

ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 31 июля 2016 года (включительно)

	31.07.2016	31.07.2015	31.12.2015
АКТИВЫ:			
Наличные средства и средства на корреспондентском счете НБКР	238 158	132 743	178 289
Средства в банках	93 246	57 846	89 892
Драгоценные металлы	2 171	-	-
Производные финансовые инструменты	154	-	-
Кредиты предоставленные клиентам	487 101	327 707	420 722
Минус: Резерв на возможные потери по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(16 943)	(8 650)	(13 014)
Кредиты предоставленные клиентам- нетто	470 158	319 057	407 708
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО	-	67 035,0	14 631
Основные средства и нематериальные активы	13 104	14 225	13 185
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	1 212	821,0	1 968
Отложенные налоговые активы	2 094	3 623	2 094
Прочие активы	24 491	18 414	2 105
ИТОГО АКТИВЫ	844 788	613 764	709 872

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства финансово-кредитных учреждений	692	670	714
Средства клиентов	412 643	262 429	350 097
Кредиты от других финансово-кредитных учреждений	3 968	-	-
Производные финансовые инструменты	-	1 258	4 863
Другие обязательства и кредиты	2 896	837	556
Обязательства по налогу на прибыль	1 698	969	-
Дивиденды	-	-	-
Прочие обязательства	4 987	3 039	3 902
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	426 884	269 202	360 132

КАПИТАЛ

Уставный капитал	432 900	310 100	382 600
Дополнительный капитал, внесенный акционерами	3 600,0	72 500	-
Нераспределенная прибыль (убыток)	(18 596)	(38 038)	(32 860)
ИТОГО КАПИТАЛ	417 904	344 562	349 740
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	844 788	613 764	709 872

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Булатов Э.К.

Асылбекова Ы.А.

ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 31 июля 2016 года (включительно)

	31.07.2016	31.07.2015
Процентные доходы	58 343	41 811
Процентные расходы	(12 342)	(12 421)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	46 001	29 390
(Формирование) /восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(4 324)	(1 277)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	41 677	28 113
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	5 894	5 419
Доход (убыток) от операций с драгоценными металлами	113	-
Чистый доход/(убыток) по операциям с производными инструментами	673	2 485
Доходы по услугам и комиссии полученные	13 219	10 598
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(570)	(1 653)
(Формирование) /восстановление резерва под обесценение активов, по прочим операциям	231	(394)
Прочие доходы	336	1 448
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	19 896	17 903
Итого доходы	61 573	46 016
Операционные расходы	(45 611)	(36 657)
Прибыль до налога на прибыль	15 962	9 359
Расходы по налогу на прибыль	(1 698)	(969)
Прибыль за год	14 264	8 390
Прочий совокупный доход	-	-
Итого совокупный доход за год	14 264	8 390
Прибыль на одну акцию (сом)	1,65	1,35

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Булатов Э.К.

Асылбекова Ы.А.

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
на 31 июля 2016 года (включительно)

Наименование экономических нормативов и требований, дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	Установленное значение норматива и дополнительного запаса капитала банка (показателя "буфер капитала")	Фактическое значение норматива и дополнительного запаса капитала банка (показателя "буфер капитала")
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)	не более 20%	11,4%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	0,0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	20,0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, являющийся аффилированным лицом банка (К1.4)	не более 15%	0,0%
Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	62,7%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	60,0%
Лeverаж (К 2.3)	не менее 8%	47,0%
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 45%	96,0%
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	не менее 18%	62,7%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К4.2)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (К4.3)	не более 20%	-

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Булатов Э.К.

Асылбекова Ы.А.

Handwritten signature in blue ink.

ПРБ0. 31.07.16.

РАЗДЕЛ 14. СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ И ПОДДЕРЖКЕ
ДОПОЛНИТЕЛЬНОГО ЗАПАСА КАПИТАЛА БАНКА (ПОКАЗАТЕЛЬ "БУФЕР КАПИТАЛА")

Наименование экономических нормативов и требований, дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	Обозначение	Расчет норматива и дополнительного запаса капитала банка (показателя "буфер капитала")	Фактическое значение норматива и дополнительного запаса капитала банка (показателя "буфер капитала")	Установленное значение норматива и дополнительного запаса капитала банка (показателя "буфер капитала")	Отклонение от установленного норматива и дополнительного запаса капитала банка (показателя "буфер капитала")	
Максимальный размер риска на одного заемщика	K1.1	СЗ	47 659	11,4%	не более 20%	8,6%
		ЧСК	418 254			
	K1.2	СЗ	54	0,0%	не более 15%	15,0%
		ЧСК	418 254			
	K1.3	МР	83 670	20,0%	не более 30%	10,0%
		ЧСК	418 254			
	K1.4	МР		0,0%	не более 15%	15,0%
		ЧСК	418 254			
Норматив адекватности капитала	K2.1	ЧСК	418 254	62,7%	не менее 12%	50,7%
		ЧРА	667 328			
	K2.2	ЧКПУ	400 239	60,0%	не менее 6%	54,0%
		ЧРА	667 328			
	K2.3	ЧСК	418 254	47,0%	не менее 8%	39,0%
		СА	890 783			
Норматив ликвидности	K3.1	ЛА	244 615	96,0%	не менее 45%	51,0%
		ОБ	254 738			
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")		ЧСК	418 254	62,7%	не менее 18%	44,7%
		ЧРА	667 328			

Средние значения за отчетный период

	1 неделя	2 неделя	3 неделя	4 неделя	5 неделя	Всего
ЛА - Ликвидные активы	211 622	230 353	222 815	257 508	300 779	244 615
ОБ - Обязательства банка	237 656	244 766	230 742	265 632	294 893	254 738
Норматив K3.1=(ЛА/ОБ)*100	89,0%	94,1%	96,6%	96,9%	102,0%	

начальник ОАиП Сейтказиев Ч.Ч. подпись : _____