

ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

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

	31.03.2016	31.03.2015	31.12.2015
АКТИВЫ:			
Наличные средства и средства на корреспондентском счете НБКР	181 804	93 916	178 289
Средства в банках	27 063	66 172	89 892
Драгоценные металлы	466	-	-
Производные финансовые инструменты	1 746	271	-
Кредиты предоставленные клиентам	421 459	336 536	420 722
Минус: Резерв на возможные потери по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(15 201)	(7 349)	(13 014)
Кредиты предоставленные клиентам- нетто	406 258	329 187	407 708
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	-	-	-
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО	-	-	14 631
Основные средства и нематериальные активы	13 256	13 485	13 185
Долгосрочные активы,предназначенные для продажи	1 968	-	1 968
Отложенные налоговые активы	2 094	3 624	2 094
Прочие активы	19 702	24 200	2 105
ИТОГО АКТИВЫ	654 357	530 855	709 872

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства финансово-кредитных учреждений	702	1 948	714
Средства клиентов	291 214	253 068	350 097
Производные финансовые инструменты	-	4 118	4 863
Другие обязательства и кредиты	-	1 771	556
Обязательства по налогу на прибыль	612	-	-
Дивиденды	-	-	-
Прочие обязательства	8 649	4 004	3 902
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	301 177	264 909	360 132

Капитал

Уставный капитал	382 600	310 100	382 600
Дополнительный капитал,внесенный акционерами	-	-	-
Нераспределенная прибыль(убыток)	(29 420)	(44 154)	(32 860)
ИТОГО КАПИТАЛ	353 180	265 946	349 740
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	654 357	530 855	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 марта 2016 года (включительно)

	31.03.2016	31.03.2015
Процентные доходы	23 132	18 099
Процентные расходы	(5 123)	(5 736)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	18 009	12 363
(Формирование) /восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(2 467)	55
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	15 542	12 418
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	2 285	1 220
Доход (убыток) от операций с драгоценными металлами	13	-
Чистый доход/(убыток) по операциям с производными инструментами	673	1 008
Доходы по услугам и комиссии полученные	4 135	2 749
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(169)	(150)
(Формирование) /восстановление резерва под обесценение активов, по прочим операциям	(21)	-
Прочие доходы	146	1 316
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	7 062	6 143
Итого доходы	22 604	18 561
Операционные расходы	(18 551)	(16 006)
Прибыль до налога на прибыль	4 053	2 555
Расходы по налогу на прибыль	(613)	(282)
Прибыль за год	3 440	2 273
Прочий совокупный доход	-	-
Итого совокупный доход за год	3 440	2 273
Прибыль на одну акцию (сом)	0,45	0,37
Председатель Правления	Булатов Э.К.	
Главный бухгалтер	Асылбекова Ы.А.	



[Handwritten signature of Bulatov E.K.]
[Handwritten signature of Asylbekova Y.A.]

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 31 марта 2016 года (включительно)

	31.03.2016	31.03.2015
Денежные средства от операционной деятельности:		
Процентные полученные	22 345	18 723
Процентные уплаченные	(5 483)	(5 139)
Комиссии полученные	4 148	2 749
Комиссии уплаченные	(169)	(150)
Доход от торговых операций с иностранной валютой	1 999	1 306
Прочие операционные доходы	146	1 324
Операционные расходы	(17 167)	(14 855)
Налог на прибыль уплаченный	-	-
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	5 819	3 958
Изменения операционных активов и обязательств:		
Драгоценные металлы	(466)	-
РЕПО- соглашения	14 624	-
Чистый прирост кредитов клиентам	708	2 983
Чистый прирост счетов и депозитов банков	(17)	182
Чистый прирост средств клиентов	(55 281)	41 393
Чистый прирост прочих активов	(16 832)	(18 945)
Прочие обязательства	955	1 781
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	(50 490)	31 352
Денежные средства от инвестиционной деятельности:		
Поступления от продажи/погашения ценных бумаг	-	-
Покупка ценных бумаг	-	-
Приобретение основных средств	(1 004)	(542)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(1 004)	(542)
Денежные средства от финансовой деятельности:		
Выпущенные акции	-	-
Дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами	-	-
(Выплаченные дивиденды)	-	-
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	-	-
Влияние изменения валютных курсов	(7 834)	(268)
Чистое изменение в состоянии денежных средств	(59 328)	30 542
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	268 178	129 546
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	208 850	160 088

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Булатов Э.К.

Асылбекова Ы.А.

ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
на 31 марта 2016 года (включительно)

Наименование статей	Простые акции	Нераспределенная прибыль/ (убыток)	Итого
На 31 декабря 2013 года	310 100	(56 614)	253 486
Совокупный доход за год		10 187	10 187
На 31 декабря 2014 года	310 100	(46 427)	263 673
Выпуск акций	72 500	-	72 500
Дивиденды	-	-	-
Совокупный доход за год		13 567	13 567
На 31 декабря 2015 года	382 600	(32 860)	349 740
Совокупный доход за год		3 440	3 440
На 31 марта 2016 года	382 600	(29 420)	353 180

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Булатов Э.К.

Асылбекова Ы.А.

ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

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

Наименование экономических нормативов	Установленное значение норматива	Фактическое значение норматива
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)	не более 20%	9,2%
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%	6,7%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К 1.4)	не более 15%	0,0%
Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	68,7%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	67,0%
Коэффициент леверджа (К 2.3)	не менее 8%	51,7%
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 30%	83,2%
Количество дней нарушений по суммарной величине данных длинных валютных позиций по всем валютам (К 4.1)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине данных коротких валютных позиций по всем валютам (К 4.2)	не более 20%	-

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Булатов Э.К.

Асылбекова Ы.А.