

ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 31 марта 2017 года (включительно)

	31.03.2017	31.03.2016	31.12.2016
АКТИВЫ:			
Наличные средства и средства на корреспондентском счете НБКР	376 051	181 804	368 873
Средства в банках	50 626	27 063	104 210
Драгоценные металлы	1 412	466	1 397
Производные финансовые инструменты	-	1 746	90
Кредиты предоставленные клиентам	819 372	421 459	703 005
Минус: Резерв на возможные потери по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(24 903)	(15 201)	(24 614)
Кредиты предоставленные клиентам- нетто	794 469	406 258	678 391
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	24 738	-	-
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО	-	-	24 326
Основные средства и нематериальные активы	13 371	13 256	14 305
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	2 604	1 968	821
Отложенные налоговые активы	807	2 094	806
Прочие активы	45 831	19 702	5 977
ИТОГО АКТИВЫ	1 309 909	654 357	1 199 196

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства финансово-кредитных учреждений	3 570	702	3 532
Средства клиентов	578 705	291 214	552 403
Средства государственных органов	50 000	-	50000
Производные финансовые инструменты	-	-	-
Кредиты от других финансово-кредитных учреждений	221 003	-	160461
Другие обязательства и кредиты	4 869	-	578
Обязательства по налогу на прибыль	457	612	1553
Дивиденды	-	-	-
Прочие обязательства	21 261	8 649	4888
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	879 865	301 177	773 415

Капитал

Уставный капитал	432 900	382 600	432900
Дополнительный капитал, внесенный акционерами	3 600	-	3600
Нераспределенная прибыль(убыток)	(6 456)	(29 420)	(10 719)
ИТОГО КАПИТАЛ	430 044	353 180	425 781
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	1 309 909	654 357	1 199 196

Председатель Правления

Булатов Э.К.

Главный бухгалтер

Асылбекова Ы.А.

ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 31 марта 2017 года (включительно)

	01.03.2017	01.03.2016
Процентные доходы	34 650	23 132
Процентные расходы	(12 886)	(5 123)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	21 764	18 009
(Формирование) /восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(394)	(2 467)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	21 370	15 542
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	1 900	2 285
Чистый доход/(убыток) по операциям с производными инструментами		673
Доходы по услугам и комиссии полученные	7 011	4 148
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(444)	(169)
(Формирование) /восстановление резерва под обесценение активов, по прочим операциям	(630)	(21)
Прочие доходы	194	146
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	8 031	7 062
Итого доходы	29 401	22 604
Операционные расходы	(24 568)	(18 551)
Прибыль до налога на прибыль	4 833	4 053
Расходы по налогу на прибыль	570	(613)
Прибыль за период	4 263	3 440
Прочий совокупный доход	-	-
Итого совокупный доход	4 263	3 440
Прибыль на одну акцию (сом)	0,49	0,45
Председатель Правления	Булатов Э.К.	
Главный бухгалтер	Асылбекова Ы.А.	



ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 31 марта 2017 года (включительно)

	31.03.2017	31.03.2016
Денежные средства от операционной деятельности:		
Процентные полученные	31 456	22 345
Процентные уплаченные	(11 911)	(5 483)
Комиссии полученные	7 011	4 148
Комиссии уплаченные	(444)	(169)
Доход от операций с иностранной валютой	1 662	1 999
Прочие операционные доходы	194	146
Операционные расходы	(22 911)	(17 167)
Налог на прибыль уплаченный	(1 580)	-
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	3 477	5 819
Изменения операционных активов и обязательств:		
Драгоценные металлы	(15)	(466)
РЕПО- соглашения	-	14 624
Чистый прирост кредитов клиентам	(113 180)	708
Чистый прирост счетов и депозитов банков	11	(17)
Чистый прирост средств клиентов	25 478	(55 281)
Чистый прирост прочих активов	(35 337)	(16 832)
Прочие обязательства	15 158	955
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	(104 408)	(50 490)
Денежные средства от инвестиционной деятельности:		
Поступления от продажи/погашения ценных бумаг	-	-
Покупка ценных бумаг	-	-
Продажа основных средств	60	-
Приобретение основных средств	(723)	(1 004)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(663)	(1 004)
Денежные средства от финансовой деятельности:		
Выпущенные акции	-	-
Дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами	-	-
Кредиты от других финансово-кредитных учреждений	59 254	-
(Выплаченные дивиденды)	-	-
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	59 254	-
Влияние изменения валютных курсов	(604)	(7 834)
Чистое изменение в состоянии денежных средств	(46 421)	(59 328)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	473 057	268 178
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	426 636	208 850

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 2017 года (включительно)

Наименование статей	Простые акции	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль/ (убыток)	Итого
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
Выпуск акций	50 300		-	50 300
Формирование дополнительного капитала	-	3 600		3 600
Совокупный доход за год			22 274	22 274
На 31 декабря 2016 года	432 900	3 600	(10 586)	425 914
Совокупный доход за период			4263	4 263
На 31 марта 2017 года	432 900	3 600	(6 323)	430 177

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Булатов Э.К.

Асылбекова Ы.А.

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
на 31 марта 2017 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%	9,4%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	10,9%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	10,7%
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%	44,8%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	43,7%
Лeverаж (К 2.3)	не менее 8%	32,6%
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 45%	105,7%
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	не менее 18%	44,8%
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.