

ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 30 сентября 2017 года (включительно)

	30.09.2017	30.09.2016	31.12.2016
АКТИВЫ:			
Наличные средства и средства на корреспондентском счете НБКР	337 008	282 088	368 873
Средства в банках	246 694	157 059	102 275
Драгоценные металлы	273	2 034	1 397
Средства, предоставленные банкам	34 444	-	-
Производные финансовые инструменты	115	0	96
Кредиты предоставленные клиентам	1 058 965	522 844	703 005
Минус: Резерв на возможные потери по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(47 076)	(22 531)	(24 518)
Кредиты предоставленные клиентам- нетто	1 011 889	500 313	678 487
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	44 269	9 491	-
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО	0	-	24 274
Основные средства и нематериальные активы	21 124	14 663	14 305
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	7 745	1 211	821
Отложенные налоговые активы	807	2 094	768
Прочие активы	20 623	26 233	8 030
ИТОГО АКТИВЫ	1 724 991	995 186	1 199 326

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства финансово-кредитных учреждений	3 494	725	3 532
Средства клиентов	888 033	534 446	602 403
Производные финансовые инструменты	-	263	-
Кредиты от других финансово-кредитных учреждений	306 928	29 056	159 162
Другие обязательства и кредиты	8 188	5 141	578
Обязательства по налогу на прибыль	33	1 698	1 567
Дивиденды	-	-	-
Прочие обязательства	8 274	4 627	6 170
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 214 950	575 956	773 412

Капитал

Уставный капитал	522 900	432 900	432 900
Дополнительный капитал, внесенный акционерами	3 600	3 600	3 600
Нераспределенная прибыль (убыток)	(16 459)	(17 270)	(10 586)
ИТОГО КАПИТАЛ	510 041	419 230	425 914
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	1 724 991	995 186	1 199 326

Председатель Правления

Булатов Э.К.

И.о. заместителя главного бухгалтера

Арстанбаева Н.А.

ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 30 сентября 2017 года (включительно)

	30.09.2017	30.09.2016
Процентные доходы	110 780	77 794
Процентные расходы	(43 106)	(16 915)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	67 674	60 879
(Формирование) /восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(22 564)	(9 912)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	45 110	50 967
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	8 586	8 289
Доход(убыток) от операций с драгоценными металлами	-	117
Чистый доход/(убыток) по операциям с производными инструментами	-	673
Доходы по услугам и комиссии полученные	25 565	18 448
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1 513)	(1 005)
(Формирование) /восстановление резерва под обесценение активов, по прочим операциям	(2 343)	(95)
Прочие доходы	569	404
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	30 864	26 831
Итого доходы	75 974	77 798
Операционные расходы	(81 714)	(60 510)
Прибыль до налога на прибыль	(5 740)	17 288
Расходы по налогу на прибыль	-	(1 698)
Прибыль за период	(5 740)	15 590
Прочий совокупный доход	-	-
Итого совокупный доход	(5 740)	15 590
Прибыль на одну акцию (сом)	-	1,80
Председатель Правления		
И.о. заместителя главного бухгалтера		



Булатов Э.К.

Арстанбаева Н.А.

ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
на 30 сентября 2017 года (включительно)

Наименование статей	Простые акции	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль/ (убыток)	Итого
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			22 141	22 141
На 31 декабря 2016 года	432 900	3 600	(10 719)	425 781
Выпуск акций	90 000			90 000
Формирование дополнительного капитала				-
Совокупный доход за год			(5 740)	(5 740)
На 30 сентября 2017 года	522 900	3 600	(16 459)	510 041

Председатель Правления

И.о. заместителя главного бухгалтера



Булатов Э.К.

Арстанбаева Н.А.

ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 30 сентября 2017 года (включительно)

	30.09.2017	30.09.2016
Денежные средства от операционной деятельности:		
Процентные полученные	105 624	76 753
Процентные уплаченные	(40 177)	(17 904)
Комиссии полученные	25 565	18 448
Комиссии уплаченные	(1 513)	(1 005)
Доход от торговых операций с иностранной валютой и драгоценных металлов	-	7 771
Доход от операций с иностранной валютой	7 285	-
Прочие операционные доходы	569	404
Операционные расходы	(76 388)	(56 028)
Налог на прибыль уплаченный	32	-
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	20 997	28 439
Изменения операционных активов и обязательств:		
Драгоценные металлы	-	(2 034)
РЕПО- соглашения	-	14 624
Чистый прирост кредитов клиентам	(351 002)	(100 462)
Чистый прирост кредитов банкам	(34 329)	-
Чистый прирост счетов и депозитов банков	(106)	(2 812)
Чистый прирост средств клиентов	283 150	189 437
Чистый прирост прочих активов	(6 288)	(22 603)
Прочие обязательства	2 798	1 225
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	(84 780)	105 814
Денежные средства от инвестиционной деятельности:		
Поступления от продажи/погашения ценных бумаг	-	-
Покупка ценных бумаг	(28 697)	(9 491)
Продажа основных средств	-	540
Приобретение основных средств	(11 551)	(5 955)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(40 248)	(14 906)
Денежные средства от финансовой деятельности:		
Выпущенные акции	90 000	50 300
Дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами	-	3 600
Кредиты от других финансово-кредитных учреждений	161 938	29 056
(Выплаты по кредитам полученным)	(13 152)	-
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	238 786	82 956
Влияние изменения валютных курсов	3 322	(2 954)
Чистое изменение в состоянии денежных средств	110 436	170 910
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	473 057	268 178
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	583 493	439 088

Председатель Правления

И.о. заместителя главного бухгалтера



Булатов Э.К.

Арстанбаева Н.А.

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
на 30 сентября 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%	7,7%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	8,4%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	23,5%
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%	41,4%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	41,0%
Лeverаж (К 2.3)	не менее 8%	29,6%
Норматив ликвидности банка (К 3.1)	не менее 45%	115,6%
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	не менее 18%	41,4%
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

И.о. заместителя главного бухгалтера

Булатов Э.К.

Арстанбаева Н.А.

