

ОАО «Капитал Банк»

(в тысячах кыргызских сом)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 августа 2018 года (включительно)

	31.08.2018	31.08.2017	31.12.2017
АКТИВЫ:			
Наличные средства и средства на корреспондентском счете НБКР	282 692	315 741	259 924
Средства в банках	80 276	315 185	84 818
Драгоценные металлы	215	272	250
Средства, предоставленные банкам	0	34 448	0
Производные финансовые инструменты	-	-	25
Кредиты предоставленные клиентам	1 320 395	1 018 517	1 210 719
Минус: Резерв на возможные потери по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(47 144)	(45 460)	(47 503)
Кредиты предоставленные клиентам- нетто	1 273 251	973 057	1 163 216
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	125 680	35 388	45 685
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО	-	101 941	0
Основные средства и нематериальные активы	16 964	17 281	20 293
Долгосрочные активы,предназначенные для продажи	18 714	7 745	20 896
Отложенные налоговые активы	1 138	807	1 138
Прочие активы	16 955	47 575	11 451
ИТОГО АКТИВЫ	1 815 885	1 849 440	1 607 696

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства финансово-кредитных учреждений	6 152	3 583	1 267
Средства клиентов	693 171	956 814	698 876
Средства государственных органов	50 000	50 000	50000
Производные финансовые инструменты	7	192	-
Кредиты от других финансово-кредитных учреждений	412 625	287 036	334 552
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	0	29 282	0
Другие обязательства и кредиты	9 837	7 290	2 108
Обязательства по налогу на прибыль	500	32	44
Дивиденды	-	-	-
Прочие обязательства	7 979	6 662	5 077
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 180 271	1 340 891	1 091 924

Капитал

Уставный капитал	616 385	522 900	522 900
Дополнительный капитал,внесенный акционерами	-	3 600	3 485
Нераспределенная прибыль(убыток)	19 229	(17 951)	(10 613)
ИТОГО КАПИТАЛ	635 614	508 549	515 772
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	1 815 885	1 849 440	1 607 696

*Справочно: Величина созданного РППУ указана в соответствии с ПРБО Банка

Председатель Правления

Мусуралиев Н. С.

Главный бухгалтер

Орозалиева К.З.

ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 31 августа 2018 года (включительно)

	31.08.2018	31.08.2017
Процентные доходы	128 473	97 180
Процентные расходы	(43 193)	(38 222)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	85 280	58 958
(Формирование) /восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	396	(20 947)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	85 676	38 011
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	9 116	7 464
Чистый доход/(убыток) по операциям с производными инструментами	200	-
Доходы по услугам и комиссии полученные	22 829	22 487
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1 356)	(1 302)
(Формирование) /восстановление резерва под обесценение активов, по прочим операциям	258	(2 332)
Прочие доходы	734	513
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	31 781	26 830
Итого доходы	117 457	64 841
Операционные расходы	(83 981)	(72 077)
Прибыль до налога на прибыль	33 476	(7 236)
Расходы по налогу на прибыль	3 635	-
Прибыль за период	29 841	(7 236)
Прочий совокупный доход	-	-
Итого совокупный доход	29 841	(7 236)
Прибыль на одну акцию (сом)	2,42	(0,69)

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Мусуралиев Н. С.

Орозалиева К.З.

**СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
на 31 августа 2018 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%	5,8%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	10,2%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	10,5%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К1.4)	не более 15%	0,0%
Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	50,1%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	47,1%
Коэффициент леверджа (К 2.3)	не менее 8%	34,8%
Норматив ликвидности банка (К 3.1)	не менее 45%	131,0%
Норматив краткосрочной ликвидности (К 3.2)	не менее 35%	129,3%
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	не менее 18%	50,1%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К4.1)	не более 10%	соблюдается
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (К4.2)	не более 10%	соблюдается

Председатель Правления

Мусуралиев Н. С.

Главный бухгалтер

Орозалиева К.З.

