

ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 31 марта 2018 года (включительно)

	31.03.2018	31.03.2017	31.12.2017
АКТИВЫ:			
Наличные средства и средства на корреспондентском счете НБКР	253 808	376 051	259 924
Средства в банках	76 975	50 626	84 818
Драгоценные металлы	230	1 412	250
Производные финансовые инструменты	-	-	25
Кредиты предоставленные клиентам	1 243 373	819 372	1 210 719
Минус: Резерв на возможные потери по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(42 150)	(24 903)	(47 503)
Кредиты предоставленные клиентам- нетто	1 201 223	794 469	1 163 216
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	45 398	24 738	45 685
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО	72 555	-	0
Основные средства и нематериальные активы	18 523	13 371	20 293
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22 606	2 604	20 896
Отложенные налоговые активы	1 138	807	1 138
Прочие активы	16 906	45 831	11 451
ИТОГО АКТИВЫ	1 709 362	1 309 909	1 607 696

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства финансово-кредитных учреждений	4 617	3 570	1 267
Средства клиентов	742 617	578 705	698 876
Средства государственных органов	50 000	50 000	50000
Производные финансовые инструменты	48	-	-
Кредиты от других финансово-кредитных учреждений	363 895	221 003	334552
Другие обязательства и кредиты	10 613	4 869	2108
Обязательства по налогу на прибыль	1 100	457	44
Дивиденды	-	-	-
Прочие обязательства	9 252	21 261	5077
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 182 142	879 865	1 091 924

Капитал

Уставный капитал	522 900	432 900	522900
Дополнительный капитал, внесенный акционерами	3 485	3 600	3485
Нераспределенная прибыль (убыток)	835	(6 456)	(10 613)
ИТОГО КАПИТАЛ	527 220	430 044	515 772
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	1 709 362	1 309 909	1 607 696

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

Заместитель Председателя Правления

Акунов З.Р.

Главный бухгалтер

Орозалиева К.З.

ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

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

	01.03.2018	01.03.2017
Процентные доходы	45 482	34 650
Процентные расходы	(15 960)	(12 886)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	29 522	21 764
<i>(Формирование) /восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты</i>	5 277	(394)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	34 799	21 370
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	1 429	1 900
Чистый доход/(убыток) по операциям с производными инструментами	-	-
Доходы по услугам и комиссии полученные	6 807	7 011
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(403)	(444)
<i>(Формирование) /восстановление резерва под обесценение активов, по прочим операциям</i>	(564)	(630)
Прочие доходы	222	194
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	7 491	8 031
Итого доходы	42 290	29 401
Операционные расходы	(29 742)	(24 568)
Прибыль до налога на прибыль	12 548	4 833
Расходы по налогу на прибыль	1 100	570
Прибыль за период	11 448	4 263
Прочий совокупный доход	-	-
Итого совокупный доход	11 448	4 263
<i>Прибыль на одну акцию (сом)</i>	1,09	0,49

Заместитель Председателя Правления

Акунов З.Р.

Главный бухгалтер

Орозалиева К.З.



ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 31 марта 2018 года (включительно)

	31.03.2018	31.03.2017
Денежные средства от операционной деятельности:		
Процентные полученные	45 900	31 456
Процентные уплаченные	(15 425)	(11 911)
Комиссии полученные	6 807	7 011
Комиссии уплаченные	(403)	(444)
Доход от операций с иностранной валютой	1 672	1 662
Прочие операционные доходы	222	194
Операционные расходы	(27 812)	(22 911)
Налог на прибыль уплаченный	(300)	(1 580)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	10 661	3 477
Изменения операционных активов и обязательств:		
Драгоценные металлы	-	(15)
РЕПО- соглашения	(72 538)	-
Чистый прирост кредитов клиентам	(32 639)	(113 180)
Чистый прирост счетов и депозитов банков	3 345	11
Чистый прирост средств клиентов	43 256	25 478
Чистый прирост прочих активов	3 121	(35 337)
Прочие обязательства	6 312	15 158
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	(38 482)	(104 408)
Денежные средства от инвестиционной деятельности:		
Поступления от продажи/погашения ценных бумаг	-	-
Покупка ценных бумаг	-	-
Продажа основных средств	-	60
Приобретение основных средств	(143)	(723)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(143)	(663)
Денежные средства от финансовой деятельности:		
Выпущенные акции	-	-
Дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами	-	-
Кредиты от других финансово-кредитных учреждений	29 287	59 254
(Выплаченные дивиденды)	-	-
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	29 287	59 254
Влияние изменения валютных курсов	(4 611)	(604)
Чистое изменение в состоянии денежных средств	(13 949)	(46 421)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	344 732	473 057
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	330 783	426 636

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Акунов З.Р.

Орозалиева К.З.

(Handwritten signatures of Z. R. Akunov and K. Z. Orozalieva)

ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
на 31 марта 2018 года (включительно)

Наименование статей	Простые акции	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль/ (убыток)	Итого
На 31 декабря 2015 года	382 600	0	(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
Затраты на выпуск акций	-	(115)		(115)
Совокупный доход за год			106	106
На 31 декабря 2017 года	522 900	3 485	(10 613)	515 772
Совокупный доход за период			11448	11 448
На 31 марта 2018 года	522 900	3 485	835	527 220

Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер



Акунов З.Р.

Орозалиева К.З.

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
на 31 марта 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%	7,1%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	7,5%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	8,2%
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%	42,4%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	40,7%
Лeverаж (К 2.3)	не менее 8%	30,5%
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 45%	108,4%
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	не менее 18%	42,4%
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%	-

Заместитель Председателя Правления

Акунов З.Р.

Главный бухгалтер

Орозалиева К.З.

