

ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 30 июня 2018 года (включительно)

	30.06.2018 ✓	30.06.2017 ✓	31.12.2017 ✓
АКТИВЫ:			
Наличные средства и средства на корреспондентском счете НБКР	279 963 ✓	317 737 ✓	259 924 ✓
Средства в банках	64 248 ✓	39 213 ✓	84 818 ✓
Драгоценные металлы	222 ✓	554 ✓	250 ✓
Средства, предоставленные банкам	0 ✓	34 660 ✓	0 ✓
Производные финансовые инструменты	224 ✓	- ✓	25 ✓
Кредиты предоставленные клиентам	1 311 323 ✓	939 416 ✓	1 210 719 ✓
Минус: Резерв на возможные потери по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(42 651) ✓	(28 369) ✓	(47 503) ✓
Кредиты предоставленные клиентам- нетто	1 268 672 ✓	911 047 ✓	1 163 216 ✓
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	95 440 ✓	25 142 ✓	45 685 ✓
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО	- ✓	100 213 ✓	0 ✓
Основные средства и нематериальные активы	17 082 ✓	16 297 ✓	20 293 ✓
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	21 526 ✓	4 447 ✓	20 896 ✓
Отложенные налоговые активы	1 138 ✓	807 ✓	1 138 ✓
Прочие активы	11 337 ✓	38 440 ✓	11 451 ✓
ИТОГО АКТИВЫ	1 759 852 ✓	1 488 557 ✓	1 607 696 ✓
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансово-кредитных учреждений	14 199 ✓	3 590 ✓	1 267 ✓
Средства клиентов	675 964 ✓	645 105 ✓	698 876 ✓
Средства государственных органов	50 000 ✓	50 000 ✓	50 000 ✓
Производные финансовые инструменты	- ✓	124 ✓	- ✓
Кредиты от других финансово-кредитных учреждений	376 624 ✓	256 135 ✓	334 552 ✓
Другие обязательства и кредиты	6 264 ✓	4 662 ✓	2 108 ✓
Обязательства по налогу на прибыль	1 000 ✓	180 ✓	44 ✓
Дивиденды	- ✓	- ✓	- ✓
Прочие обязательства	7 771 ✓	7 210 ✓	5 077 ✓
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 131 822 ✓	967 006 ✓	1 091 924 ✓
Капитал			
Уставный капитал	616 385 ✓	522 900 ✓	522 900 ✓
Дополнительный капитал, внесенный акционерами	- ✓	3 600 ✓	3 485 ✓
Нераспределенная прибыль (убыток)	11 645 ✓	(4 949) ✓	(10 613) ✓
ИТОГО КАПИТАЛ	628 030 ✓	521 551 ✓	515 772 ✓
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	1 759 852 ✓	1 488 557 ✓	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 30 июня 2018 года (включительно)

	30.06.2018 ✓	30.06.2017 ✓
Процентные доходы	95 409 ✓	70 891 ✓
Процентные расходы	(32 064) ✓	(27 755) ✓
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	63 345 ✓	43 136 ✓
(Формирование) /восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	4 714 ✓	(3 795) ✓
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	68 059 ✓	39 341 ✓
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	5 532 ✓	4 938 ✓
Чистый доход/(убыток) по операциям с производными инструментами	- ✓	- ✓
Доходы по услугам и комиссии полученные	15 964	16 016 ✓
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(938) ✓	(920) ✓
(Формирование) /восстановление резерва под обесценение активов, по прочим операциям	(792) ✓	(1 240) ✓
Прочие доходы	445 ✓	359 ✓
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	20 211 ✓	19 153 ✓
Итого доходы	88 270 ✓	58 494 ✓
Операционные расходы	(63 713) ✓	(51 951) ✓
Прибыль до налога на прибыль	24 557 ✓	6 543 ✓
Расходы по налогу на прибыль	2 300 ✓	(773) ✓
Прибыль за период	22 257 ✓	5 770 ✓
Прочий совокупный доход	-	-
Итого совокупный доход	22 257 ✓	5 770 ✓
Прибыль на одну акцию (сом)	1,81 ✓	0,55 ✓

Председатель Правления

Мусуралиев Н. С.

Главный бухгалтер

Орозалиева К. З.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 30 июня 2018 года (включительно)

	30.06.2018 ✓	30.06.2017
Денежные средства от операционной деятельности:		
Процентные полученные	94 876 ✓	66 741 ✓
Процентные уплаченные	(31 641) ✓	(24 477) ✓
Комиссии полученные	15 964 ✓	16 016 ✓
Комиссии уплаченные	(938) ✓	(919) ✓
Доход от операций с иностранной валютой	6 170 ✓	4 359 ✓
Прочие операционные доходы	445 ✓	359 ✓
Операционные расходы	(59 817) ✓	(48 440) ✓
Налог на прибыль уплаченный	(1 387) ✓	(594) ✓
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	23 672 ✓	13 045 ✓
Изменения операционных активов и обязательств:		
Драгоценные металлы	- ✓	- ✓
РЕПО- соглашения	- ✓	(100 007) ✓
Чистый прирост кредитов клиентам	(100 036) ✓	(232 557) ✓
Чистый прирост кредитов банкам	- ✓	(34 568) ✓
Чистый прирост счетов и депозитов банков	12 927 ✓	10 ✓
Чистый прирост средств клиентов	(23 203) ✓	89 683 ✓
Чистый прирост прочих активов	3 901 ✓	(27 793) ✓
Прочие обязательства	4 147 ✓	1 090 ✓
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	(78 592) ✓	(291 097) ✓
Денежные средства от инвестиционной деятельности:		
Поступления от продажи/погашения ценных бумаг	- ✓	- ✓
Покупка ценных бумаг	(50 000) ✓	- ✓
Продажа основных средств	- ✓	60 ✓
Приобретение основных средств	47 ✓	(5 029) ✓
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(49 953) ✓	(4 969) ✓
Денежные средства от финансовой деятельности:		
Выпущенные акции	93 485 ✓	90 000 ✓
Дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами	- ✓	- ✓
Кредиты от других финансово-кредитных учреждений	68 926 ✓	104 624 ✓
(Выплаченные дивиденды)	(26 975) ✓	(6 462) ✓
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	135 436 ✓	188 162 ✓
Влияние изменения валютных курсов	6 360 ✓	(8 386) ✓
Чистое изменение в состоянии денежных средств	(531) ✓	(116 290) ✓
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	344 732 ✓	473 057 ✓
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	344 201 ✓	356 767 ✓

Председатель Правления

Мусуралиев Н. С.

Главный бухгалтер

Орозалиева К. З.



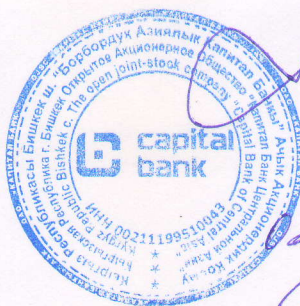
ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
на 30 июня 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 ✓
Выпуск акций	93 485 ✓			93 485 ✓
Формирование дополнительного капитала		(3 485) ✓		(3 485) ✓
Совокупный доход за период			22 257 ✓	22 257 ✓
На 30 июня 2018 года	616 385		11 645 ✓	628 030 ✓

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Мусуралиев Н. С.

Орозалиева К. З.

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
на 30 июня 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% ✓	5,9% ✓
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15% ✓	9,6% ✓
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30% ✓	6,1% ✓
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% ✓	50,9% ✓
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6% ✓	48,5% ✓
Лeverаж (К 2.3)	не менее 8% ✓	35,7% ✓
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 45% ✓	103,8% ✓
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	не менее 18% ✓	50,9% ✓
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (K4.2)	не более 20% ✓	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (K4.3)	не более 20% ✓	-

Председатель Правления

Мусуралиев Н. С.

Главный бухгалтер

Орозалиева К.З.

