

ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

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

	30.09.2018	30.09.2017	31.12.2017
АКТИВЫ:			
Наличные средства и средства на корреспондентском счете НБКР	291 658	337 008	259 924
Средства в банках	29 896	246 694	84 818
Драгоценные металлы	176	273	250
Средства, предоставленные банкам	0	34 444	0
Производные финансовые инструменты	17	115	25
Кредиты предоставленные клиентам	1 370 214	1 058 965	1 210 719
<i>Минус: Резерв на возможные потери по ссудам и средствам, предоставленным клиентам</i>	(50 034)	(47 076)	(47 503)
Кредиты предоставленные клиентам- нетто	1 320 180	1 011 889	1 163 216
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	125 860	44 269	45 685
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО	-	-	0
Основные средства и нематериальные активы	16 716	21 124	20 293
Долгосрочные активы,предназначенные для продажи	16 157	7 745	20 896
Отложенные налоговые активы	1 138	807	1 138
Прочие активы	22 162	20 623	11 451
ИТОГО АКТИВЫ	1 823 960	1 724 991	1 607 696

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства финансово-кредитных учреждений	7 465	3 494	1 267
Средства клиентов	694 858	838 033	698 876
Средства государственных органов	50 000	50 000	50000
Производные финансовые инструменты	-	-	-
Кредиты от других финансово-кредитных учреждений	418 029	306 928	334 552
Другие обязательства и кредиты	5 610	8 188	2 108
Обязательства по налогу на прибыль	900	33	44
Дивиденды	-	-	-
Прочие обязательства	8 320	8 274	5 077
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 185 182	1 214 950	1 091 924

Капитал

Уставный капитал	616 385	522 900	522 900
Дополнительный капитал,внесенный акционерами	-	3 600	3 485
Нераспределенная прибыль(убыток)	22 393	(16 459)	(10 613)
ИТОГО КАПИТАЛ	638 778	510 041	515 772

ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ 1 823 960 1 724 991 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 сентября 2018 года (включительно)

	30.09.2018	30.09.2017
Процентные доходы	145 322	110 780
Процентные расходы	(48 599)	(43 106)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	96 723	67 674
(Формирование) /восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(2 440)	(22 564)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	94 283	45 110
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	10 880	8 586
Чистый доход/(убыток) по операциям с производными инструментами	313	-
Доходы по услугам и комиссии полученные	25 674	25 565
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1 443)	(1 513)
(Формирование) /восстановление резерва под обесценение активов, по прочим операциям	1 030	(2 343)
Прочие доходы	848	569
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	37 302	30 864
Итого доходы	131 585	75 974
Операционные расходы	(94 545)	(81 714)
Прибыль до налога на прибыль	37 040	(5 740)
Расходы по налогу на прибыль	4 035	-
Прибыль за период	33 005	(5 740)
Прочий совокупный доход	-	-
Итого совокупный доход	33 005	(5 740)
Прибыль на одну акцию (сом)	2,68	(0,55)

Председатель Правления

Мусуралиев Н. С.

Главный бухгалтер

Орозалиева К.З.



ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

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

	30.09.2018	30.09.2017
Денежные средства от операционной деятельности:		
Процентные полученные	143 731	105 624
Процентные уплаченные	(47 226)	(40 177)
Комиссии полученные	25 674	25 565
Комиссии уплаченные	(1 443)	(1 513)
Доход от операций с иностранной валютой	11 278	7 285
Прочие операционные доходы	848	569
Операционные расходы	(88 731)	(76 388)
Налог на прибыль уплаченный	(2 878)	32
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	41 253	20 997
Изменения операционных активов и обязательств:		
Драгоценные металлы	-	-
РЕПО- соглашения	-	-
Чистый прирост кредитов клиентам	(157 840)	(351 002)
Чистый прирост кредитов банкам	-	(34 329)
Чистый прирост счетов и депозитов банков	6 199	(106)
Чистый прирост средств клиентов	(5 229)	283 150
Чистый прирост прочих активов	(7 119)	(6 288)
Прочие обязательства	4 545	2 798
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	(118 191)	(84 780)
Денежные средства от инвестиционной деятельности:		
Поступления от продажи/погашения ценных бумаг	50 000	-
Покупка ценных бумаг	(129 022)	(28 697)
Продажа основных средств	-	-
Приобретение основных средств	(888)	(11 551)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(79 910)	(40 248)
Денежные средства от финансовой деятельности:		
Выпущенные акции	93 485	90 000
Дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами	-	-
Кредиты от других финансово-кредитных учреждений	123 890	161 938
(Выплаченные дивиденды)	(40 596)	(13 152)
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	176 779	238 786
Влияние изменения валютных курсов	(1 907)	3 322
Чистое изменение в состоянии денежных средств	(23 229)	110 436
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	344 732	473 057
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	321 503	583 493

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 сентября 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			33 006	33 006
На 30 сентября 2018 года	616 385	0	22 393	638 778

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Мусуралиев Н. С.

Орозалиева К. З.

ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

**СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
на 30 сентября 2018 года (включительно)**

Наименование экономических нормативов и требований, дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	Установленное значение норматива и дополнительного о 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%	10,8%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	1,5%
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%	50,8%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	47,3%
Коэффициент левеража (К 2.3)	не менее 8%	34,9%
Норматив ликвидности банка (К 3.1)	не менее 45%	136,1%
Норматив краткосрочной ликвидности (К 3.2)	не менее 35%	127,3%
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	не менее 18%	50,8%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К4.1)	не более 10%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (К4.2)	не более 10%	-

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Мусуралиев Н. С.

Орозалиева К.З.