

ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 31 октября 2019 года (включительно)

	31.10.2019	31.10.2018	31.12.2018
АКТИВЫ:			
Наличные средства и средства на корреспондентском счете НБКР	247 843	254 821	328 081
Средства в банках	43 549	67 872	109 492
Драгоценные металлы	175	168	168
Производные финансовые инструменты	0	0	0
Кредиты предоставленные ФКО	112 633	0	40 364
Кредиты предоставленные клиентам	1 498 859	1 379 916	1 346 463
Минус: Резерв на возможные потери по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(70 724)	(48 680)	(48 191)
Кредиты предоставленные клиентам- нетто	1 428 135	1 331 236	1 298 272
Депозиты в банках и других ФКО	50 003	0	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	59 155	76 406	46 313
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО	-	0	-
Основные средства и нематериальные активы	26 122	16 723	19 126
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	39 147	15 782	22 951
Отложенные налоговые активы	1 260	1 138	1 260
Прочие активы	101 635	10 113	10 124
ИТОГО АКТИВЫ	2 109 657	1 774 259	1 876 151

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства финансово-кредитных организаций	18 929	6 429	15 575
Средства клиентов	814 332	699 790	761 851
Средства государственных органов	0	0	-
Производные финансовые инструменты	422	217	300
Кредиты от НБКР	42 611	0	0
Кредиты от других финансово-кредитных организаций	482 874	407 877	438 745
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	0	0	0
Другие обязательства и кредиты	9 626	6 533	4 144
Обязательства по налогу на прибыль	901	1 600	890
Прочие обязательства	72 909	7 237	4 991
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 442 604	1 129 683	1 226 496

Капитал

Уставный капитал	616 385	616 385	616 385
Дополнительный капитал, внесенный акционерами	-	-	-
Нераспределенная прибыль(убыток)	50 668	28 191	33 270
ИТОГО КАПИТАЛ	667 053	644 576	649 655
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	2 109 657	1 774 259	1 876 151

*Справочно. Резервы на покрытие потенциальных потерь и убытков сформированы в соответствии с требованиями ПРБО

Председатель Правления

Мусуралиев Н. С.

Главный бухгалтер

Орозалиева К.З.



ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 31 октября 2019 года (включительно)

	31.10.2019	31.10.2018
Процентные доходы	188 393	162 514
Процентные расходы	(62 309)	(54 220)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	126 084	108 294
(Формирование) /восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(22 520)	(997)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	103 564	107 297
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	13 910	12 602
Доход (убыток) от операций с драгоценными металлами	-	-
Чистый доход/(убыток) по операциям с производными инструментами	957	413
Доходы по услугам и комиссии полученные	33 545	28 619
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(1 179)	(1 608)
(Формирование) /восстановление резерва под обесценение активов, по прочим операциям	(7 683)	580
Прочие доходы	2 201	977
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	41 751	41 583
Итого доходы	145 315	148 880
Операционные расходы	(116 416)	(105 341)
Прибыль до налога на прибыль	28 899	43 539
Расходы по налогу на прибыль	(1 501)	(4 735)
Прибыль за период	27 398	38 804
Прочий совокупный доход	-	-
Итого совокупный доход	27 398	38 804
Прибыль на одну акцию (сумма)	2,22	3,15

Председатель Правления

Мусуралиев Н. С.

Главный бухгалтер

Орозалиева К.З.



**СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
на 31 октября 2019 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 или группу связанных заемщиков, не связанных с банком (К 1.1)	не более 20%	7,6%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К 1.2)	не более 15%	0,4%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	5,8%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К1.4)	не более 15%	0,0%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	32,6%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	30,8%
Лeverаж (К 2.3)	не менее 8%	31,6%
Норматив (показатель) ликвидности банка (К 3.1)	не менее 45%	136,1%
Норматив краткосрочной ликвидности банка (К 3.2)	не менее 35%	142,3%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К4.2)	не более 20%	-2,3%
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (К4.3)	не более 20%	-
Дополнительный запас капитала банка (индекс "буфер капитала")	не менее 18%	32,6%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых позиций в драгоценных металлах (К4.5)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых позиций в драгоценных металлах (К4.6)	не более 20%	-

Председатель Правления

Мусуралиев Н. С.

Главный бухгалтер

Орозалиева К.З.

