

ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 30 июня 2019 года (включительно)

	30.06.2019	36.06.2018	31.12.2018
АКТИВЫ:			
Наличные средства и средства на корреспондентском счете НБКР	207 576	279 963	328 081
Средства в банках	88 741	64 248	102 902
Драгоценные металлы	175	222	168
Производные финансовые инструменты	419	224	41
Кредиты предоставленные ФКО	96 618	0	40 364
Кредиты предоставленные клиентам	1 393 233	1 311 323	1 350 748
Минус: Резерв на возможные потери по ссудам и средствам, предоставленным клиентам*	(57 453)	(42 651)	(55 139)
Кредиты предоставленные клиентам- нетто	1 335 780	1 268 672	1 295 609
Депозиты в банках и других ФКО	20 002	0	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	46 247	95 440	45 715
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО	-	0	0
Основные средства и нематериальные активы	17 773	17 082	19 126
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	24 593	21 526	22 951
Отложенные налоговые активы	1 260	1 138	2 737
Прочие активы	84 221	11 337	10 127
ИТОГО АКТИВЫ	1 923 405	1 759 852	1 867 821

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства финансово-кредитных организаций	18 904	14 199	15 575
Средства клиентов	726 399	675 964	761 850
Средства государственных органов	0	50 000	0
Производные финансовые инструменты	-	-	-
Кредиты от НБКР	12 501	-	-
Кредиты от других финансово-кредитных учреждений	440 388	376 624	438 746
Другие обязательства и кредиты	7 562	6 264	4 144
Обязательства по налогу на прибыль	900	1 000	889
Прочие обязательства	58 274	7 771	4 994
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 264 928	1 131 822	1 226 198

Капитал

Уставный капитал	616 385	616 385	616 385
Дополнительный капитал, внесенный акционерами	-	-	0
Нераспределенная прибыль(убыток)**	42 092	11 645	25 238
ИТОГО КАПИТАЛ	658 477	628 030	641 623
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	1 923 405	1 759 852	1 867 821

Справочно:

* Величина созданного РППУ по кредитам клиентам в соответствии с требованиями НБКР составила:

** Нераспределенная прибыль/убыток согласно требованиям НБКР составила:

-85 494,0	-42 651,00	-48 191,0
16 634,0	11 645,0	33 270,0

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Мусуралиев Н. С.

Орозалиева К.З.



ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 30 июня 2019 года (включительно)

	30.06.2019	30.06.2018
Процентные доходы	109 484	95 409
Процентные расходы	(33 790)	(32 064)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	75 694	63 345
(Формирование) /восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(12 278)	4 714
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	63 416	68 059
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	7 640	5 532
Чистый доход/(убыток) по операциям с производными инструментами	273	-
Доходы по услугам и комиссии полученные	18 715	15 964
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(690)	(938)
(Формирование) /восстановление резерва под обесценение активов, по прочим операциям	(1 337)	(792)
Прочие доходы	489	445
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	25 090	20 211
Итого доходы	88 506	88 270
Операционные расходы	(68 183)	(63 713)
Прибыль до налога на прибыль	20 323	24 557
Расходы по налогу на прибыль	(1 501)	(2 300)
Прибыль за период	18 822	22 257
Прочий совокупный доход	-	-
Итого совокупный доход*	18 822	22 257
Прибыль на одну акцию (сом)	1,53	1,81

Справочно:

*Чистая прибыль/убыток в соответствии с требованиями НБКР составила: **-6 635,00** **22 257,00**

Председатель Правления

Мусуралиев Н. С.

Главный бухгалтер

Орозалиева К.З.



ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 30 июня 2019 года (включительно)

	30.06.2019	30.06.2018
Денежные средства от операционной деятельности:		
Процентные полученные	108 105	94 876
Процентные уплаченные	(33 082)	(31 641)
Комиссии полученные	18 715	15 964
Комиссии уплаченные	(690)	(938)
Доход от операций с иностранной валютой	7 912	6 170
Прочие операционные доходы	490	445
Операционные расходы	(57 150)	(59 817)
Налог на прибыль уплаченный	(1 600)	(1 387)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	42 700	23 672
Изменения операционных активов и обязательств:		
РЕПО- соглашения	-	-
Чистый прирост кредитов клиентам	(44 427)	(100 036)
Чистый прирост кредитов ФКО	(56 090)	-
Чистый прирост счетов и депозитов ФКО	3 328	12 927
Чистый прирост счетов и депозитов банков	(20 000)	-
Чистый прирост средств клиентов	(36 077)	(23 203)
Чистый прирост прочих активов	(70 687)	3 901
Прочие обязательства	53 203	4 147
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	(128 050)	(78 592)
Денежные средства от инвестиционной деятельности:		
Поступления от продажи/погашения ценных бумаг	-	-
Покупка ценных бумаг	-	(50 000)
Продажа основных средств	-	-
Приобретение основных средств	(3 110)	47
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(3 110)	(49 953)
Денежные средства от финансовой деятельности:		
Выпущенные акции	-	93 485
Дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами	-	-
Дивиденды выплаченные	-	-
Кредиты от других финансово-кредитных учреждений	33 195	68 926
(Погашенные суммы по кредиту ФКУ)	(31 589)	(26 975)
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	1 606	135 436
Влияние изменения валютных курсов	(12 329)	6 360
Чистое изменение в состоянии денежных средств	(141 883)	(531)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	438 200	344 732
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	296 317	344 201

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Мусуралиев Н. С.

Орозалиева К.З.

ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
на 30 июня 2019 года (включительно)

Наименование статей	Простые акции	Прочий капитал	Нераспределенная прибыль/ (убыток)	Итого
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
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	0	0	4 801	4 801
Пересчитано в соответствии с МСФО (IFRS) 9, на 31 декабря 2017 года	522 900	3 485	-5 812	520 573
Выпуск акций	93 485	-	-	93 485
Формирование (использование) дополнительного капитала	-	(3 485)	-	(3 485)
Совокупный доход за год	-	-	31 050	31 050
На 31 декабря 2018 года	616 385	0	25 238	641 623
Эффект от применения МСФО (IFRS) 9	0	0	(1 968)	(1 968)
Дивиденды	-	-	0	0
Совокупный доход за период	-	-	18 822	18 822
На 31 марта 2019 года	616 385	0	42 092	658 477

Справочно:

Нераспределенная прибыль/убыток согласно требованиям НБКР составила на 31,12,2018 33 270,0 тыс сом;

Нераспределенная прибыль/убыток согласно требованиям НБКР составила на 30,06,2019 16 634,0 тыс сом.

Председатель Правления

Мусуралиев Н. С.

Главный бухгалтер

Орозалиева К.З.



**СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
на 30 июня 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%	11,7%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	13,3%
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%	34,9%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	34,3%
Лeverаж (К 2.3)	не менее 8%	33,3%
Норматив (показатель) ликвидности банка (К 3.1)	не менее 45%	148,0%
Норматив краткосрочной ликвидности банка (К 3.2)	не менее 35%	142,6%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К4.2)	не менее 18%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (К4.3)	не более 20%	-
Дополнительный запас капитала банка (индекс "буфер капитала")	не более 20%	34,9%
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

Главный бухгалтер



Мусуралиев Н. С.

Орозалиева К.З.