

ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 31 марта 2020 года (включительно)

	31.03.2020	31.03.2019	31.12.2019
АКТИВЫ:			
Наличные средства и средства на корреспондентском счете НБКР	235 640	174 280	218 006
Средства в банках	69 585	111 097	105 174
Драгоценные металлы	0	176	0
Производные финансовые инструменты	-	-	0
Кредиты предоставленные клиентам	1 913 993	1 462 568	1 842 896
<i>Минус: Резерв на возможные потери по ссудам и средствам, предоставленным клиентам*</i>	(76 021)	(42 685)	(61 308)
Кредиты предоставленные клиентам- нетто	1 837 972	1 419 883	1 781 588
Депозиты в банках и других ФКО	30 002	0	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	56 156	85 430	61 445
Основные средства и нематериальные активы	26 550	18 756	26 556
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	42 993	27 817	41 521
Активы в форме права пользования	51 247	0	52 792
Отложенные налоговые активы	1 489	1 260	1 621
Прочие активы	26 505	76 554	13 303
ИТОГО АКТИВЫ	2 378 139	1 915 253	2 302 006

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства финансово-кредитных организаций	15 850	19 966	22 741
Средства клиентов	1 093 585	721 452	992 974
Производные финансовые инструменты	4 342	217	78
Кредиты от других финансово-кредитных организаций	536 383	440 972	536 871
Ценные бумаги, проданные по соглашениям РЕПО	0	24 733	0
Другие обязательства и кредиты	-	4 941	0
Обязательства по аренде	52 125	-	53 575
Обязательства по налогу на прибыль	2 146	890	2 866
Прочие обязательства	15 100	45 709	10 596
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 719 531	1 258 880	1 619 701

Капитал

Уставный капитал	616 385	616 385	616 385
Нераспределенная прибыль(убыток)**	42 223	39 988	65 920
ИТОГО КАПИТАЛ	658 608	656 373	682 305
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	2 378 139	1 915 253	2 302 006

Справочно:

* Величина соданного РППУ по кредитам клиентам в соответствии с требованиями НБКР составила:	-65 803,00	65 943,00	-64 064,00
** Нераспределенная прибыль/убыток согласно требованиям НБКР составила:	49 439,00	19 838,00	64 177,00

Председатель Правления

Мусуралиев Н. С.

Главный бухгалтер

Орозалиева К.З.



ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 31 марта 2020 года (включительно)

	31.03.2020	31.03.2019
Процентные доходы	69 756	54 503
Процентные расходы	(26 370)	(16 452)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	43 386	38 051
<i>(Формирование) /восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты</i>	(7 220)	(1 452)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	36 166	36 599
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	4 138	3 750
Чистый доход/(убыток) по операциям с производными инструментами	374	255
Доходы по услугам и комиссии полученные	7 330	10 248
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(289)	(298)
<i>(Формирование) /восстановление резерва под обесценение активов, по прочим операциям</i>	2 596	(1 320)
Прочие доходы	266	298
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	14 415	12 933
Итого доходы	50 581	49 532
Операционные расходы	(40 935)	(32 814)
Прибыль до налога на прибыль	9 646	16 718
Расходы по налогу на прибыль	1 600	-
Прибыль за период	8 046	16 718
Прочий совокупный доход	-	-
Итого совокупный доход	8 046	16 718
<i>Прибыль на одну акцию (сом)</i>	0,65	1,36

Председатель Правления

Мусуралиев Н. С.

Главный бухгалтер

Орозалиева К.З.



ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 31 марта 2020 года (включительно)

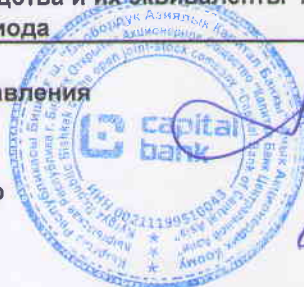
	31.03.2020	31.03.2019
Денежные средства от операционной деятельности:		
Процентные полученные	69 756	53 732
Процентные уплаченные	(26 370)	(16 843)
Комиссии полученные	7 330	10 248
Комиссии уплаченные	(289)	(298)
Доход от операций с иностранной валютой	4 512	4 026
Прочие операционные доходы	266	298
Операционные расходы	(40 935)	(27 953)
Налог на прибыль уплаченный	(3 420)	(1 000)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	10 850	22 210
Изменения операционных активов и обязательств:		
РЕПО- соглашения	-	-
Чистый прирост кредитов клиентам	(72 475)	(73 856)
Чистый прирост счетов и депозитов банков	23 109	4 390
Чистый прирост средств клиентов	100 611	(39 108)
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств	(11 405)	(26 160)
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	50 690	(112 524)
Денежные средства от инвестиционной деятельности:		
Поступления от продажи/погашения ценных бумаг	22 000	100 000
Покупка ценных бумаг	(14 000)	(140 000)
Продажа основных средств	-	-
Приобретение основных средств	(2 264)	(2 082)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	5 736	(42 082)
Денежные средства от финансовой деятельности:		
Выпущенные акции	-	-
Дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами	-	-
Дивиденды выплаченные	(30 000)	(10 000)
Кредиты от других финансово-кредитных учреждений	23 166	18 088
(Погашенные суммы по кредиту) (Выплаты по аренде)	(23 787)	(14 178)
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	(30 621)	(6 090)
Влияние изменения валютных курсов	3 751	(11 690)
Чистое изменение в состоянии денежных средств	21 753	(149 006)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	304 251	437 232
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	326 004	288 226

Председатель Правления

Мусуралиев Н. С.

Главный бухгалтер

Орозалиева К.З.



ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
на 31 марта 2020 года (включительно)

Наименование статей	Простые акции	Дополнительный капитал	Нераспределенная прибыль/ (убыток)	Итого
На 31 декабря 2017 года	522 900	3 485	(10 613)	515 772
Эмиссия акций	93 485	-	-	93 485
Формирование (использование) дополнительного капитала	-	-3 485	-	-3 485
Совокупный доход за год			43 884	43 884
На 31 декабря 2018 года	616 385	0	33 271	649 656
Совокупный доход за год	-	-	40 906	40 906
Выплаченные дивиденды			-10 000	(10 000)
На 31 декабря 2019 года	616 385	0	64 177	680 562
Дивиденды			-30000	(30 000)
Совокупный доход за период			8 046	8 046
На 31 марта 2020 года	616 385	0	42 223	658 608

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Мусуралиев Н. С.

Орозалиева К.З.

**СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
на 31 марта 2020 года (включительно)**

Наименование экономических нормативов и требований, дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	Установленное значение норматива	Фактическое значение норматива
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, не связанных с банком (К 1.1)	не более 20%	15,2%
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%	8,7%
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%	35,3%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	34,1%
Коэффициент адекватности Базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 4,5%	34,1%
Лeverаж (К2.4)	не менее 8%	27,8%
Норматив ликвидности банка (К 3,1)	не менее 45%	122,1%
Норматив краткосрочной ликвидности банка (К 3.2)	не менее 35%	113,4%
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	не менее 24%	35,3%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К4.1)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (К4.2)	не более 20%	-4,7%
Количество дней нарушения по суммарной величине длинных открытых позиций в драгоценных металлах (К4.3)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых позиций в драгоценных металлах (К4.4)	не более 20%	-

Председатель Правления

Мусуралиев Н. С.

Главный бухгалтер

Орозалиева К.З.

Вы можете ознакомиться с финансовой отчетностью и показателями Капитал Банка в любой точке обслуживания ОАО "Капитал Банк", а также на сайте: www.capitalbank.kg