

ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

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

	31.01.2020	31.01.2019	31.12.2019
АКТИВЫ:			
Наличные средства и средства на корреспондентском счете НБКР	225 001	196 930	220 005
Средства в банках	43 017	127 780	105 219
Драгоценные металлы	217	168	184
Производные финансовые инструменты	0	0	0
Кредиты предоставленные ФКО	118 834	82 451	123 545
Кредиты предоставленные клиентам	1 706 583	1 336 831	1 717 202
Минус: Резерв на возможные потери по ссудам и средствам, предоставленным клиентам	(67 149)	(58 095)	(64 064)
Кредиты предоставленные клиентам- нетто	1 639 434	1 278 736	1 653 138
Депозиты в банках и других ФКО	50 006	0	
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	62 422	146 080	62 695
Ценные бумаги, приобретенные по соглашениям РЕПО	-	-	-
Основные средства и нематериальные активы	26 107	18 340	26 556
Долгосрочные активы,предназначенные для продажи	41 521	22 951	41 521
Отложенные налоговые активы	1 411	590	1 411
Прочие активы	85 131	11 359	65 912
ИТОГО АКТИВЫ	2 293 101	1 885 385	2 300 186

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Средства финансово-кредитных организаций	15 507	19 321	22 741
Средства клиентов	993 405	767 374	992 974
Средства государственных органов		0	-
Производные финансовые инструменты	281	138	78
Кредиты от НБКР	41 287	0	41 737
Кредиты от других финансово-кредитных организаций	489 113	439 856	495 134
Другие обязательства и кредиты	7 031	5 632	4 596
Обязательства по налогу на прибыль	2 620	-	2 320
Дивиденды	-	-	-
Прочие обязательства	59 610	7 657	59 576
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 608 854	1 239 978	1 619 156

Капитал

Уставный капитал	616 385	616 385	616 385
Дополнительный капитал,внесенный акционерами	-	-	-
Нераспределенная прибыль(убыток)	67 862	29 022	64 645
ИТОГО КАПИТАЛ	684 247	645 407	681 030
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	2 293 101	1 885 385	2 300 186

*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 января 2020 года (включительно)

	31.01.2020	31.01.2019
Процентные доходы	22 815	17 114
Процентные расходы	(8 822)	(5 477)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	13 993	11 637
(Формирование) /восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(3 002)	(9 905)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	10 991	1 732
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	1 698	1 384
Доход (убыток) от операций с драгоценными металлами	-	-
Чистый доход/(убыток) по операциям с производными инструментами	125	101
Доходы по услугам и комиссии полученные	2 387	1 734
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(69)	(49)
(Формирование) /восстановление резерва под обесценение активов, по прочим операциям	1 096	(333)
Прочие доходы	102	122
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	5 339	2 959
Итого доходы	16 330	4 691
Операционные расходы	(12 813)	(10 544)
Прибыль до налога на прибыль	3 517	(5 853)
Расходы по налогу на прибыль	(300)	-
Прибыль за период	3 217	(5 853)
Прочий совокупный доход	-	-
Итого совокупный доход	3 217	(5 853)
Прибыль на одну акцию (сом)	0,26	(0,47)

Председатель Правления

Мусуралиев Н. С.

Главный бухгалтер

Орозалиева К.З.



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

Наименование экономических нормативов и требования о поддержке дополнительного запаса капитала банка (индекс "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%	12,7%
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%	5,2%
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%	28,4%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	27,9%
Коэффициент адекватности Базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 4,5%	27,9%
Лeverаж (К2.4)	не менее 8%	29,8%
Норматив ликвидности банка (К 3.1)	не менее 45%	132,2%
Норматив краткосрочной ликвидности банка (К 3.2)	не менее 35%	138,0%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К4.2)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (К4.3)	не более 20%	0,2%
Дополнительный запас капитала банка (индекс "буфер капитала")	не менее 8%	28,4%
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.

