

ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 30 июня 2020 года (включительно)

	30.06.2020	30.06.2019	31.12.2019
АКТИВЫ:			
Наличные средства и средства на корреспондентском счете НБКР	219 921	207 576	218 006
Средства в банках	98 437	88 741	105 174
Драгоценные металлы	0	175	0
Производные финансовые инструменты	-	419	0
Кредиты предоставленные клиентам	1 939 175	1 489 851	1 842 896
<i>Минус: Резерв на возможные потери по ссудам и средствам, предоставленным клиентам*</i>	(69 317)	(57 453)	(61 308)
Кредиты предоставленные клиентам- нетто	1 869 858	1 432 398	1 781 588
Депозиты в банках и других ФКО	0	20 002	0
Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	53 621	46 247	61 445
Основные средства и нематериальные активы	26 717	17 773	26 556
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	42 831	24 593	41 521
Активы в форме права пользования	57 227	0	52 792
Отложенные налоговые активы	1 489	1 260	1 621
Прочие активы	81 744	84 221	13 303
ИТОГО АКТИВЫ	2 451 845	1 923 405	2 302 006
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства финансово-кредитных организаций	16 397	18 904	22 741
Средства клиентов	1 032 430	726 399	992 974
Средства государственных органов	100 570	0	0
Производные финансовые инструменты	2 495	-	78
Кредиты от других финансово-кредитных организаций	522 334	452 889	536 871
Другие обязательства и кредиты	-	7 562	0
Обязательства по аренде	58 551	-	53 575
Обязательства по налогу на прибыль	271	900	2 866
Прочие обязательства	31 066	58 274	10 596
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	1 764 114	1 264 928	1 619 701
Капитал			
Уставный капитал	616 385	616 385	616 385
Нераспределенная прибыль(убыток)**	71 346	42 092	65 920
ИТОГО КАПИТАЛ	687 731	658 477	682 305
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	2 451 845	1 923 405	2 302 006

Справочно:

* Величина соданного РГПУ по кредитам клиентам в соответствии с требованиями НБКР составила:

77 378,00 -85 494,00 -64 064,00

** Нераспределенная прибыль/убыток, согласно требованиям НБКР составила:

60 789,00 16 634,00 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 30 июня 2020 года (включительно)

	30.06.2020	30.06.2019
Процентные доходы	136 782	109 484
Процентные расходы	(51 045)	(33 790)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ	85 737	75 694
<i>(Формирование) /восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты</i>	(2 436)	(12 278)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	83 301	63 416
Чистый доход/(убыток) по операциям с иностранной валютой	18 922	7 640
Чистый доход/(убыток) по операциям с производными инструментами	743	273
Доходы по услугам и комиссии полученные	15 200	18 715
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(490)	(690)
<i>(Формирование) /восстановление резерва под обесценение активов, по прочим операциям</i>	(159)	(1 337)
Прочие доходы	385	489
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	34 601	25 090
Итого доходы	117 902	88 506
Операционные расходы	(78 533)	(68 183)
Прибыль до налога на прибыль	39 369	20 323
Расходы по налогу на прибыль	2 200	1 501
Прибыль за период	37 169	18 822
Прочий совокупный доход	-	-
Итого совокупный доход	37 169	18 822
<i>Прибыль на одну акцию (сом)</i>	3,01	1,53

Справочно:

*Чистая прибыль/убыток в соответствии с требованиями НБКР составила: 26 612,00 ✓ -6 635,00

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 2020 года (включительно)

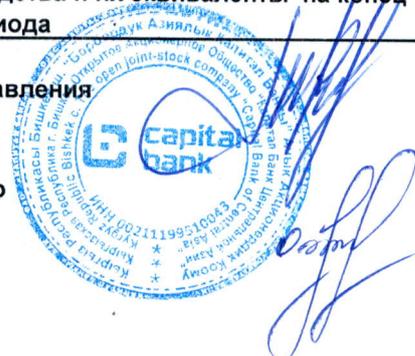
	30.06.2020	30.06.2019
Денежные средства от операционной деятельности:		
Процентные полученные	136 348	108 105
Процентные уплаченные	(51 045)	(33 082)
Комиссии полученные	15 200	18 715
Комиссии уплаченные	(490)	(690)
Доход от операций с иностранной валютой	19 665	7 912
Прочие операционные доходы	385	490
Операционные расходы	(78 533)	(57 150)
Налог на прибыль уплаченный	(3 420)	(1 600)
Денежные средства от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	38 110	42 700
Изменения операционных активов и обязательств:		
РЕПО- соглашения	-	-
Чистый прирост кредитов клиентам	(97 994)	(100 517)
Чистый прирост счетов и депозитов банков	(6 344)	(16 672)
Чистый прирост средств клиентов	139 916	(36 077)
Чистый прирост прочих активов за вычетом прочих обязательств	(61 881)	(17 484)
	-	-
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	11 807	(128 050)
Денежные средства от инвестиционной деятельности:		
Поступления от продажи/погашения ценных бумаг	56 000	-
Покупка ценных бумаг	(45 000)	-
Продажа основных средств	-	-
Приобретение основных средств	(4 716)	(3 110)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	6 284	(3 110)
Денежные средства от финансовой деятельности:		
Выпущенные акции	-	-
Дополнительный капитал, внесенный физическими и юридическими лицами	-	-
Дивиденды выплаченные	(30 000)	-
Кредиты от других финансово-кредитных учреждений	55 288	33 195
(Погашенные суммы по кредиту)	(39 939)	(31 589)
(Выплаты по аренде)	-	-
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	(14 651)	1 606
Влияние изменения валютных курсов	(5 331)	(12 329)
Чистое изменение в состоянии денежных средств	(8 771)	(141 883)
Денежные средства и их эквиваленты на начало отчетного периода	326 004	438 200
Денежные средства и их эквиваленты на конец отчетного периода	317 233	296 317

Председатель Правления

Мусуралиев Н. С.

Главный бухгалтер

Орозалиева К.З.



**СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
на 30 июня 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%	14,0%
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%	13,2%
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%	33,2%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	31,6%
Коэффициент адекватности Базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 4,5%	31,6%
Лeverаж (К2.4)	не менее 8%	27,4%
Норматив ликвидности банка (К 3.1)	не менее 45%	134,2%
Норматив краткосрочной ликвидности банка (К 3.2)	не менее 35%	145,8%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К4.2)	не более 20%	0,0%
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (К4.3)	не более 20%	4,7%
Дополнительный запас капитала банка (индекс "буфер капитала")	не менее 24%	33,2%
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.

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

