

ОАО «Капитал Банк»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ

на 31 декабря 2022 года (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

	31.12.2022	31.12.2021
АКТИВЫ		
Наличные средства и средства на счетах в Национальном банке Кыргызской Республики	951 093	764 965
Средства в банках	205 552	55 218
Производные финансовые активы	-	1 908
Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям	254 767	135 201
Кредиты предоставленные клиентам	2 165 017	2 022 656
Резерв по обесценению	(90 375)	(72 384)
Кредиты предоставленные клиентам, за минусом резервов по обесценению	2 074 643	1 950 272
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	373 309	10 270
Предоплата по текущему налогу на прибыль	57	-
Основные средства и нематериальные активы	46 136	39 387
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	15 802	37 171
Активы в форме права пользования	50 720	58 651
Прочие активы	27 710	81 200
ИТОГО АКТИВЫ	3 999 789	3 134 243

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Производные финансовые обязательства	-	175
Средства клиентов	2 123 241	1 782 711
Средства государственных органов	-	55 000
Средства финансово-кредитных организаций	130 068	16 779
Кредиты Национального Банка Кыргызской Республики	-	5 122
Кредиты Министерства Финансов Кыргызской Республики	186 785	26 222
Кредиты других финансово-кредитных организаций	368 457	406 555
Обязательства по аренде	55 597	62 351
Текущие обязательства по налогу на прибыль	6 742	2 452
Отложенные налоговые обязательства	44	44
Прочие обязательства	62 126	34 703
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 933 061	2 392 114

КАПИТАЛ

Уставный капитал	616 385	616 385
Нераспределенная прибыль	450 344	125 744
ИТОГО КАПИТАЛ	1 066 729	742 129
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	3 999 789	3 134 243

*Справочно: РППУ в соответствии с требованиями НБКР (регулятивная отчетность), тыс. сом

Нераспределенная прибыль в соответствии с требованиями НБКР (регулятивная отчетность) составила:

(198 141) (97 226)

348 390 104 342

Председатель Правления

Туратбек уулу А.

Главный бухгалтер

Жакыпова Т.Ж.



ОАО «Капитал Банк»

ОТЧЕТ ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ

на 31 декабря 2022 года (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

	31.12.2022	31.12.2021
Процентные и схожие доходы	365 392	323 957
Процентные и схожие расходы	(161 697)	(143 165)
Чистые процентные доходы	203 695	180 792
Комиссионные доходы	90 137	55 888
Комиссионные расходы	(44 359)	(3 355)
Чистые комиссионные доходы	45 778	52 533
Чистый доход по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	5 746	3 215
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	512 113	58 421
Прочие доходы	3 192	4 243
Операционный расходы	(338 733)	(231 463)
Формирование резерва по ожидаемым кредитным убыткам	(24 223)	(5 789)
Формирование резерва под обесценение активов, предназначенных для продажи	(55 852)	3 745
Прибыль до налогообложения	351 716	65 699
Расходы по налогу на прибыль	(27 116)	(7 029)
Прибыль за период	324 599	58 670
Прочий совокупный доход	-	-
Итого совокупный доход	324 599	58 670
Базовая прибыль на акцию (сом)	26,33	4,76

*Справочно:

Чистая прибыль в соответствии с регулятивными требованиям Национального Банка Кыргызской Республики составила:

244 047

50 945

Председатель Правления

Туратбек уулу А.

Главный бухгалтер

Жакыпова Т.Ж.



С финансовой отчетностью в полном объеме можно ознакомиться в головном офисе ОАО «Капитал Банк» по адресу ул. Московская, 161, а также в сберегательных кассах и филиалах

ОАО «Капитал Банк»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

на 31 декабря 2022 года (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

	31.12.2022	31.12.2021
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	368 717	337 650
Проценты выплаченные	(155 901)	(137 771)
Полученные комиссионные	95 883	54 286
Уплаченные комиссионные	(44 359)	(3 355)
Чистый доход от операций в иностранной валюте	508 663	58 404
Прочие полученные доходы	3 100	4 241
Операционные расходы	(295 325)	(166 527)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	480 777	146 928
Чистое увеличение производных финансовых инструментов	1 733	-
Чистое (увеличение)/ уменьшение средств в финансово-кредитных учреждениях	(149 881)	35 110
Чистое увеличение ссуд выданных клиентам	(354 588)	(45 265)
Чистое уменьшение/ (увеличение) прочих активов	98 302	(42 804)
Чистое увеличение средств клиентов	383 668	391 691
Чистое увеличение прочих обязательств	25 292	13 723
Чистое движение денежных средств, (использованных) полученные от/(в) операционной деятельности, до налога на прибыль	485 303	499 383
Налог на прибыль выплаченный	(22 826)	(5 061)
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	462 478	494 322
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Погашение инвестиционных ценных бумаг	2 375 360	1 096 390
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(2 733 968)	(1 104 362)
Продажа основных средств и нематериальных активов	-	428
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(23 372)	(24 025)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(381 979)	(31 569)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Дивиденды выплаченные	-	(34 177)
Поступление привлеченных средств	238 059	17 431
Погашение привлеченных средств	(112 950)	(147 430)
Погашение обязательств по аренде	(31 727)	(27 851)
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	93 382	(192 027)
Влияние изменения валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	3 504	(228)
Чтское (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	177 384	270 498
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	766 089	495 591
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	952 216	766 089

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Туратбек уулу А.

Жакыпова Т.Ж.



ОАО «Капитал Банк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

на 31 декабря 2022 года (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 01 января 2021 года	616 385	101 251	717 636
Прибыль на 31 декабря 2021 года		58 670	58 670
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупный доход за год		58 670	58 670
Дивиденды акционерам		(34 177)	(34 177)
Остаток на 31 декабря 2021 года	616 385	125 744	742 129
Прибыль на 31 декабря 2022 года		324 599	324 599
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупный доход за год		324 599	324 599
Остаток на 31 декабря 2022 года	616 385	450 344	1 066 729

Председатель Правления

Туратбек уулу А.

Главный бухгалтер

Жакыпова Т.Ж.



СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
на 31 декабря 2022 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%	11,9%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К 1.2)	не более 15%	3,7%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	10,2%
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%	40,1%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	35,8%
Коэффициент адекватности Базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 4,5%	35,8%
Лeverаж (К2.4)	не менее 6%	25,1%
Норматив ликвидности банка (К 3.1)	не менее 45%	128,3%
Норматив краткосрочной ликвидности банка (К 3.2)	не менее 35%	130,6%
Лимит суммарной величины длинных открытых валютных позиций (К4.2)	не более 20%	8,7%
Лимит суммарной величины коротких открытых валютных позиций (К4.3)	не более 20%	0,0%
Дополнительный запас капитала банка (индекс "буфер капитала")	не менее 18%	49,3%
Лимит суммарной величины длинных открытых позиций в драгоценных металлах (К4.5)	не более 20%	0,0%
Лимит суммарной величины коротких открытых позиций в драгоценных металлах (К4.6)	не более 20%	-0,1%

Председатель Правления

Туратбек уулу А.

Главный бухгалтер

Жакыпова Т.Ж.

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