

ОАО «Капитал Банк»

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ**  
на 31 декабря 2023 года (включительно)  
(в тысячах кыргызских сом)

	31.12.2023	31.12.2022
<b>АКТИВЫ</b>		
Наличные средства и средства на счетах в Национальном банке Кыргызской Республики	1 473 685	951 093
Средства в банках	519 976	205 552
Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям	200 144	254 768
Кредиты предоставленные клиентам	2 557 343	2 165 017
Резерв по обесценению	(118 699)	(90 375)
Кредиты предоставленные клиентам, за минусом резервов по обесценению	2 438 644	2 074 643
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	373 309
Основные средства и нематериальные активы	42 121	46 136
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23 899	15 802
Активы в форме права пользования	70 781	50 721
Прочие активы	85 029	27 711
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>4 854 278</b>	<b>3 999 735</b>

**ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ**

**ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Средства клиентов	2 751 804	1 918 057
Средства финансово-кредитных организаций	291 524	335 243
Кредиты Министерства Финансов Кыргызской Республики	264 710	186 784
Кредиты других финансово-кредитных организаций	297 726	368 458
Обязательства по аренде	78 717	55 598
Текущие обязательства по налогу на прибыль	4 708	8 236
Отложенные налоговые обязательства	7 326	7 326
Прочие обязательства	132 405	62 128
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>3 826 920</b>	<b>2 941 840</b>

**КАПИТАЛ**

Уставный капитал	616 385	616 385
Нераспределенная прибыль	410 973	441 510
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>1 027 358</b>	<b>1 057 896</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>4 854 278</b>	<b>3 999 735</b>

\*Справочно: РПГП в соответствии с требованиями МСФО (регулируемая отчетность), тыс сом

(185 218)

(198 141)

Нераспределенная прибыль в соответствии с требованиями МСФО (регулируемая отчетность) составляет

374 394

348 390

Председатель Правления

Туратбек уулу А.

Главный бухгалтер

Шеркулова А.Т.





ОАО «Капитал Банк»  
ОТЧЕТ ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
на 31 декабря 2023 года (включительно)  
(в тысячах кыргызских сом)

	31.12.2023	31.12.2022
Процентные и схожие доходы	448 327	365 392
Процентные и схожие расходы	(178 723)	(161 697)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>269 604</b>	<b>203 695</b>
Коммиссионные доходы	151 465	90 137
Коммиссионные расходы	(65 529)	(44 359)
<b>Чистые коммиссионные доходы</b>	<b>85 936</b>	<b>45 778</b>
Чистый доход по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	5 746
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	142 829	508 762
Прочие доходы	2 757	7 504
Операционные расходы	(369 796)	(394 308)
Формирование резерва по ожидаемым кредитным убыткам	(34 333)	(18 615)
Формирование резерва по обеспечению активов, предназначенных для продажи	(8 228)	(6 847)
<b>Прибыль /(убыток) до налогообложения</b>	<b>88 769</b>	<b>361 716</b>
Расходы по налогу на прибыль	(14 965)	(35 947)
<b>Прибыль /(убыток) за период</b>	<b>73 804</b>	<b>315 769</b>
Прочий совокупный доход	-	-
<b>Итого совокупный доход</b>	<b>73 804</b>	<b>315 769</b>
<b>Базовая прибыль (убыток) на акцию (сом)</b>	<b>5,99</b>	<b>25,61</b>

\*Справочно:

Чистая прибыль /(убыток) в соответствии с регулятивными требованиями Национального Банка Кыргызской Республики составляет

130 781

244 047

Председатель Правления

Туратбек уулу А.

Главный бухгалтер

Шеркулова А.Т.

С финансовой отчетностью в полном объеме можно ознакомиться в головном офисе ОАО «Капитал Банк» по адресу ул. Московская, 151, а также в сберегательных кассах и филиалах.



ОАО «Капитал Банк»

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

на 31 декабря 2023 года (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль/(убыток)	Итого
Остаток на 31 декабря 2021 года	616 385	125 744	742 129
Прибыль на 31 декабря 2022 года		315 766	315 766
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупный доход за год		315 766	315 766
Остаток на 31 декабря 2022 года	616 385	441 510	1 057 895
Прибыль на 31 декабря 2023 года		73 804	73 804
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупный доход за год		73 804	73 804
Дивиденды акционерам		(104 342)	(104 342)
Остаток на 31 декабря 2023 года	616 385	410 973	1 027 358

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Туратбек уулу А.

Шеркулова А.Т.



ОАО «Капитал Банк»

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

на 31 декабря 2023 года (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

	31.12.2023	31.12.2022
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	443 979	368 717
Проценты выплаченные	(175 312)	(155 901)
Полученные комиссионные	151 465	95 883
Уплаченные комиссионные	(85 529)	(44 359)
Чистый доход от операций в иностранной валюте	141 152	508 762
Прочие полученные доходы	4 071	3 100
Операционные расходы	<u>(320 619)</u>	<u>(290 774)</u>
<b>Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>179 207</b>	<b>485 427</b>
Чистое увеличение/ (уменьшение) производных финансовых инструментов	-	1 733
Чистое уменьшение/ (увеличение) средств в финансово-кредитных учреждениях	(322 887)	(150 032)
Чистое увеличение/ (уменьшение) выданных клиентам	(343 534)	(354 383)
Чистое уменьшение/ (увеличение) прочих активов	(81 660)	112 144
Чистое уменьшение/ (увеличение) средств клиентов	722 976	345 570
Чистое увеличение/ (уменьшение) прочих обязательств	66 664	18 148
<b>Чистое движение денежных средств, (использованных) полученных от/(в) операционной деятельности, до налога на прибыль</b>	<b>240 966</b>	<b>458 608</b>
Налог на прибыль уплаченный	(18 492)	(15 881)
<b>Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности</b>	<b><u>222 474</u></b>	<b><u>442 927</u></b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Погашение инвестиционных ценных бумаг	-	2 375 360
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(4 780)	(2 733 968)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	378 570	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	<u>(15 101)</u>	<u>(23 372)</u>
<b>Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b><u>358 688</u></b>	<b><u>(381 979)</u></b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Поступление привлеченных средств	81 813	276 157
Погашение привлеченных средств	(3 777)	(118 050)
Погашение обязательств по аренде	(39 616)	(31 727)
Выплаченные дивиденды	<u>(104 342)</u>	<u>-</u>
<b>Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b><u>(65 922)</u></b>	<b><u>126 380</u></b>
<b>Влияние изменения валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>1 677</b>	<b>3 350</b>
<b>Чистое (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов</b>	<b>516 917</b>	<b>190 677</b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на начало года</b>	<b><u>956 768</u></b>	<b><u>766 089</u></b>
<b>Денежные средства и их эквиваленты на конец года</b>	<b><u>1 473 685</u></b>	<b><u>956 768</u></b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Туратбек уулу А.

Шеркулова А.Т.

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ  
на 31 декабря 2023 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%	15,3%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К 1.2)	не более 15%	0,7%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	14,7%
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%	25,5%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 7,5%	26,4%
Коэффициент адекватности Базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 6%	26,4%
Лeverаж (К2.4)	не менее 6%	16,6%
Норматив ликвидности банка (К 3.1)	не менее 45%	80,0%
Норматив краткосрочной ликвидности банка (К 3.2)	не менее 35%	51,5%
Лимит суммарной величины длинных открытых валютных позиций (К4.2)	не более 20%	8,4%
Лимит суммарной величины коротких открытых валютных позиций (К4.3)	не более 20%	-7,4%
Дополнительный запас капитала банка ( индекс "буфер капитала")	не менее 18%	31,3%
Лимит суммарной величины длинных открытых позиций с драгоценных металлах (К4.5)	не более 20%	0,1%
Лимит суммарной величины коротких открытых позиций с драгоценных металлах (К4.6)	не более 20%	0,0%

Председатель Правления

Туратбек уулу А.

Главный бухгалтер

Шеркулова А.Т.

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