

ОАО «Капитал Банк»

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ**

на 30 сентября 2022 года (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

	30.09.2022	30.09.2021	31.12.2021
<b>АКТИВЫ</b>			
Наличные средства и средства на счетах в Национальном банке Кыргызской Республики	634 223	779 397	657 685
Средства в банках	129 449	187 624	260 495
Производные финансовые активы	-	-	1 908
Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям	128 423	52 886	37 204
Кредиты предоставленные клиентам	2 113 714	2 096 896	2 022 656
Резерв по обесценению	(94 941)	(82 280)	(72 384)
Кредиты предоставленные клиентам, за минусом резервов по обесценению	2 018 773	2 014 616	1 950 272
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	334 524	98 121	10 270
Предоплата по текущему налогу на прибыль	57	-	-
Основные средства и нематериальные активы	42 383	34 942	39 387
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	35 103	48 071	37 171
Активы в форме права пользования	52 227	62 862	58 651
Отложенные налоговые активы	-	1 906	-
Прочие активы	329 760	119 132	81 200
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>3 704 923</b>	<b>3 399 557</b>	<b>3 134 243</b>

**ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ**

**ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**

Производные финансовые обязательства	183	4	175
Операции РЕПО	58 669	-	-
Средства клиентов	1 843 854	1 881 981	1 782 711
Средства государственных органов	-	156 117	55 000
Средства финансово-кредитных организаций	128 375	16 859	16 779
Кредиты Национального Банка Кыргызской Республики	-	7 129	5 122
Кредиты Министерства Финансов Кыргызской Республики	138 667	26 293	26 222
Кредиты других финансово-кредитных организаций	371 565	431 005	406 555
Обязательства по аренде	55 103	64 957	62 351
Текущие обязательства по налогу на прибыль	8 293	1 931	2 452
Отложенные налоговые обязательства	44	-	44
Прочие обязательства	83 122	91 859	34 703
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>2 687 876</b>	<b>2 678 135</b>	<b>2 392 114</b>

**КАПИТАЛ**

Уставный капитал	616 385	616 385	616 385
Нераспределенная прибыль	400 662	105 037	125 744
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>1 017 047</b>	<b>721 422</b>	<b>742 129</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>3 704 923</b>	<b>3 399 557</b>	<b>3 134 243</b>

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

(220 305) (100 932) (97 226)

Нераспределенная прибыль в соответствии с требованиями НБКР (регулятивная отчетность) составило

281 670 81 768 104 342

Председатель Правления

Туратбек уулу А.

Главный бухгалтер

Жакыпова Т.Ж.



ОАО «Капитал Банк»

**ОТЧЕТ ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**  
на 30 сентября 2022 года (включительно)  
(в тысячах кыргызских сом)

	30.09.2022	30.09.2021
Процентные и схожие доходы	261 768	241 096
Процентные и схожие расходы	(116 296)	(104 655)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>145 472</b>	<b>136 441</b>
Комиссионные доходы	60 813	37 929
Комиссионные расходы	(31 384)	(2 164)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>29 429</b>	<b>35 765</b>
Чистый доход/(убыток) по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	3 550	1 728
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой	421 018	39 742
Прочие доходы	2 419	2 891
Операционный расходы	(244 165)	(165 142)
Формирование резерва по ожидаемым кредитным убыткам	(29 722)	(8 763)
Формирование резерва по обеспечению активов, предназначенных для продажи	(35 322)	(1 530)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>292 678</b>	<b>41 132</b>
Расходы по налогу на прибыль	(17 760)	(3 169)
<b>Прибыль за период</b>	<b>274 918</b>	<b>37 963</b>
Прочий совокупный доход	-	-
<b>Итого совокупный доход</b>	<b>274 918</b>	<b>37 963</b>
<b>Базовая прибыль на акцию (сом)</b>	<b>22,30</b>	<b>3,08</b>

**\*Справочно:**

Чистая прибыль в соответствии с регулятивными требованиями Национального Банка Кыргызской Республики составила: 177 328 28 506

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Туратбек уулу А.

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 ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

на 30 сентября 2022 года (включительно)

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль	Итого
Остаток на 31 декабря 2020 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 30 сентября 2022 года		274 918	274 918
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупный доход за год		274 918	274 918
Остаток на 30 сентября 2022 года	616 385	400 662	1 017 047

Председатель Правления



Туратбек уулу А.

Главный бухгалтер

Жакыпова Т.Ж.

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

на 30 сентября 2022 года (включительно)

	30.09.2022	30.09.2021
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	255 513	247 503
Проценты выплаченные	(112 838)	(101 553)
Полученные комиссионные	64 363	37 929
Уплаченные комиссионные	(31 384)	(2 164)
Чистый доход от операций в иностранной валюте	419 211	40 045
Прочие полученные доходы	2 419	2 958
Операционные расходы	(212 073)	(138 654)
<b>Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>385 211</b>	<b>86 063</b>
Чистое уменьшение производных финансовых инструментов	1 916	-
Чистое уменьшение/ (увеличение) средств в финансово-кредитных учреждениях	(91 351)	60 351
Чистое увеличение ссуд выданных клиентам	(138 491)	(13 361)
Чистое увеличение средств клиентов	103 438	590 455
РЕПО-соглашения	58 608	-
Чистое (увеличение)/уменьшение прочих активов и обязательств	(181 577)	8 186
Чистое движение денежных средств, (использованных) полученных от/(в) операционной деятельности, до налога на прибыль	<b>137 754</b>	<b>731 694</b>
Налог на прибыль выплаченный	(11 975)	(3 060)
<b>Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>125 779</b>	<b>728 634</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Погашение инвестиционных ценных бумаг	1 081 030	649 560
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(1 397 332)	(748 174)
Продажа основных средств и нематериальных активов	-	426
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(15 221)	(16 195)
<b>Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(331 523)</b>	<b>(114 383)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Дивиденды выплаченные	-	(12 000)
Поступление привлеченных средств	164 703	10 175
Погашение привлеченных средств	(89 559)	(114 105)
Погашение обязательств по аренде	(25 497)	(20 435)
<b>Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>49 646</b>	<b>(136 366)</b>
Влияние изменения валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	1 590	(382)
Чтское (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(154 508)	477 502
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	<b>918 180</b>	<b>496 998</b>
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	<b>763 672</b>	<b>974 500</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Туратбек уулу А.

Жакыпова Т.Ж.

**СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ  
на 30 сентября 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%	11,0%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К 1.2)	не более 15%	3,9%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	4,9%
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%	33,3%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	31,3%
Коэффициент адекватности Базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 4,5%	31,3%
Лeverаж (К2.4)	не менее 6%	23,9%
Норматив ликвидности банка (К 3.1)	не менее 45%	115,0%
Норматив краткосрочной ликвидности банка (К 3.2)	не менее 35%	108,7%
Лимит суммарной величины длинных открытых валютных позиций (К4.2)	не более 20%	3,7%
Лимит суммарной величины коротких открытых валютных позиций (К4.3)	не более 20%	3,8%
Дополнительный запас капитала банка ( индекс "буфер капитала")	не менее 18%	40,1%
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%	0,0%

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](http://www.capitalbank.kg)