

ОАО «Капитал Банк»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ
на 30 июня 2023 года (включительно)
(в тысячах кыргызских сом)

	30.06.2023	30.06.2022	31.12.2022
АКТИВЫ			
Наличные средства и средства на счетах в Национальном банке Кыргызской Республики	1 128 606	961 965	951 093
Средства в банках	172 062	136 860	205 552
Производные финансовые активы	1 092	22	-
Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям	209 236	26 632	254 768
Кредиты предоставленные клиентам	2 452 230	2 212 334	2 165 017
Резерв по обесценению	(95 375)	(97 183)	(90 375)
Кредиты предоставленные клиентам, за минусом резервов по обесценению	2 356 854	2 115 151	2 074 643
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	49 900	30 734	373 309
Основные средства и нематериальные активы	45 625	41 536	46 136
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	19 796	33 627	15 802
Активы в форме права пользования	66 658	57 448	50 721
Прочие активы	49 038	119 952	27 711
ИТОГО АКТИВЫ	4 098 867	3 523 927	3 999 735

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Производные финансовые обязательства	-	-	-
Средства клиентов	2 221 422	1 859 472	1 918 067
Средства государственных органов	-	-	-
Средства финансово-кредитных организаций	136 171	49 761	335 243
Кредиты Национального Банка Кыргызской Республики	-	1 105	-
Кредиты Министерства Финансов Кыргызской Республики	247 972	112 444	186 784
Кредиты других финансово-кредитных организаций	331 838	374 904	368 458
Дивиденды к выплате	-	-	-
Обязательства по аренде	71 859	60 254	55 598
Текущие обязательства по налогу на прибыль	5 699	7 736	8 236
Отложенные налоговые обязательства	7 326	44	7 326
Прочие обязательства	75 867	139 286	62 128
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 098 155	2 605 006	2 941 840

КАПИТАЛ

Уставный капитал	616 385	616 385	616 385
Нераспределенная прибыль	384 327	302 537	441 510
ИТОГО КАПИТАЛ	1 000 712	918 922	1 057 895
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	4 098 867	3 523 927	3 999 735

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

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

(194 376)	(221 631)	(198 141)
302 033	181 474	348 390

Председатель Правления

Туратбек уулу А.

Главный бухгалтер

Шеркулова А.Т.



ОАО «Капитал Банк»
ОТЧЕТ ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 30 июня 2023 года (включительно)
(в тысячах кыргызских сом)

	30.06.2023	30.06.2022
Процентные и схожие доходы	214 942	168 569
Процентные и схожие расходы	(98 432)	(73 375)
Чистые процентные доходы	116 510	95 194
Комиссионные доходы	40 795	33 504
Комиссионные расходы	(7 827)	(14 607)
Чистые комиссионные доходы	32 967	18 898
Чистый доход по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 431
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	69 545	270 770
Прочие доходы	2 134	1 664
Операционные расходы	(162 499)	(152 520)
Формирование резерва по ожидаемым кредитным убыткам	(2 517)	(28 764)
Формирование резерва по обеспечению активов, предназначенных для продажи	(2 217)	(22 994)
Прибыль /(убыток) до налогообложения	53 923	185 678
Расходы по налогу на прибыль	(6 764)	(8 885)
Прибыль /(убыток) за период	47 159	176 793
Прочий совокупный доход	-	-
Итого совокупный доход	47 159	176 793
Базовая прибыль (убыток) на акцию (сом)	3,83	14,34

*Справочно:

Чистая прибыль /(убыток) в соответствии с регулятивными требованиями Национального Банка Кыргызской Республики составила: 58 419 77 132

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, 161, а также в сберегательных кассах и филиалах



ОАО «Капитал Банк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

на 30 июня 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 30 июня 2023 года		47 159	47 159
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупный доход за год		47 159	47 159
Дивиденды акционерам		(104 342)	(104 342)
Остаток на 30 июня 2023 года	616 385	384 327	1 000 712

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Туратбек уулу А.

Шеркулова А.Т.

ОАО «Капитал Банк»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

на 30 июня 2023 года (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

	30.06.2023	30.06.2022
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	214 010	166 906
Проценты выплаченные	(97 112)	(68 959)
Полученные комиссионные	40 795	36 935
Уплаченные комиссионные	(7 827)	(14 607)
Чистый доход от операций в иностранной валюте	68 515	268 520
Прочие полученные доходы	2 134	1 664
Операционные расходы	(144 263)	(131 021)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	76 251	259 438
Чистое увеличение/ (уменьшение) производных финансовых инструментов	(1 092)	1 711
Чистое уменьшение/ (увеличение) средств в финансово-кредитных учреждениях	32 251	10 463
Чистое увеличение ссуд выданных клиентам	(251 728)	(218 627)
Чистое уменьшение/ (увеличение) прочих активов	(12 529)	-
Чистое уменьшение/ (увеличение) средств клиентов	71 016	40 533
Чистое увеличение/ (уменьшение) прочих обязательств	12 962	76 227
Чистое движение денежных средств, (использованных) полученные от/(в) операционной деятельности, до налога на прибыль	(72 869)	169 745
Налог на прибыль уплаченный	(9 300)	3 880
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	(82 169)	173 625
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(54 690)	(19 605)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	378 570	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(8 227)	(10 060)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	315 653	(29 665)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступление привлеченных средств	65 024	114 537
Погашение привлеченных средств	(3 777)	(63 765)
Погашение обязательств по аренде	(19 579)	(17 344)
Выплаченные дивиденды	(104 342)	-
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	(62 674)	33 428
Влияние изменения валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	1 030	3 256
Чтское (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	171 838	180 644
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	956 768	918 180
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 128 606	1 098 825

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Туратбек уулу А.

Шеркулова А.Т.

**СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
на 30 июня 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%	16,1%
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%	26,6%
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%	30,0%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 7,5%	35,7%
Коэффициент адекватности Базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 6%	35,7%
Лeverаж (К2.4)	не менее 6%	20,5%
Норматив ликвидности банка (К 3.1)	не менее 45%	96,7%
Норматив краткосрочной ликвидности банка (К 3.2)	не менее 35%	88,6%
Лимит суммарной величины длинных открытых валютных позиций (К4.2)	не более 20%	5,1%
Лимит суммарной величины коротких открытых валютных позиций (К4.3)	не более 20%	-0,7%
Дополнительный запас капитала банка (индекс "буфер капитала")	не менее 18%	39,4%
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

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