

ОАО «Капитал Банк»

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ**

на 31 марта 2024 года (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

	31.03.2024	31.03.2023	31.12.2023
<b>АКТИВЫ</b>			
Наличные средства и средства на счетах в Национальном банке Кыргызской Республики	1 517 401	929 855	1 473 685
Средства в банках	91 187	60 916	519 976
Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям	219 850	195 740	200 144
Кредиты предоставленные клиентам	2 528 454	2 241 172	2 557 343
Резерв по обесценению	(114 586)	(92 800)	(118 699)
Кредиты предоставленные клиентам, за минусом резервов по обесценению	2 413 867	2 148 372	2 438 644
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	493 322	-
Основные средства и нематериальные активы	39 716	43 011	42 121
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23 073	22 782	23 899
Активы в форме права пользования	65 424	44 718	70 781
Прочие активы	76 269	48 472	88 545
<b>ИТОГО АКТИВЫ</b>	<b>4 446 788</b>	<b>3 987 189</b>	<b>4 857 794</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Средства клиентов	2 393 335	2 131 843	2 751 804
Средства финансово-кредитных организаций	242 130	124 731	291 524
Кредиты Министерства Финансов Кыргызской Республики	261 884	232 906	264 710
Кредиты других финансово-кредитных организаций	278 401	351 057	297 726
Дивиденды к выплате	-	104 342	-
Обязательства по аренде	68 962	48 633	76 717
Текущие обязательства по налогу на прибыль	1 868	820	6 439
Отложенные налоговые обязательства	939	7 326	939
Прочие обязательства	94 507	69 528	132 405
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>	<b>3 342 027</b>	<b>3 071 187</b>	<b>3 822 264</b>
<b>КАПИТАЛ</b>			
Уставный капитал	616 385	616 385	616 385
Нераспределенная прибыль	488 376	299 617	419 145
<b>ИТОГО КАПИТАЛ</b>	<b>1 104 761</b>	<b>916 002</b>	<b>1 035 530</b>
<b>ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>4 446 788</b>	<b>3 987 189</b>	<b>4 857 794</b>

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

(222 459)

(194 604)

(185 218)

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

394 836

220 535

374 394

Председатель Правления

Туратбек уулу А.

Главный бухгалтер

Шеркулова А.Т.



ОАО «Капитал Банк»

**ОТЧЕТ ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ**

на 31 марта 2024 года (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

	31.03.2024	31.03.2023
Процентные и схожие доходы	130 300	106 261
Процентные и схожие расходы	(40 800)	(50 167)
<b>Чистые процентные доходы</b>	<b>89 500</b>	<b>56 094</b>
Комиссионные доходы	67 463	20 092
Комиссионные расходы	(48 684)	(5 702)
<b>Чистые комиссионные доходы</b>	<b>18 779</b>	<b>14 390</b>
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	52 877	33 247
Прочие доходы	1 618	1 003
Операционные расходы	(107 643)	(79 636)
Формирование резерва по ожидаемым кредитным убыткам	16 254	(58 020)
Формирование резерва по обеспечению активов, предназначенных для продажи	275	(2 744)
<b>Прибыль /(убыток) до налогообложения</b>	<b>71 660</b>	<b>(35 667)</b>
Расходы по налогу на прибыль	(2 429)	(1 885)
<b>Прибыль /(убыток) за период</b>	<b>69 231</b>	<b>(37 552)</b>
Прочий совокупный доход	-	-
<b>Итого совокупный доход</b>	<b>69 231</b>	<b>(37 552)</b>
<b>Базовая прибыль (убыток) на акцию (сом)</b>	<b>5,62</b>	<b>(3,05)</b>

\*Справочно:

Чистая прибыль /(убыток) в соответствии с регулятивными требованиями  
Национального Банка Кыргызской Республики составила 21 075 (23 078)

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Туратбек уулу А.

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

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ**

на 31 марта 2024 года (включительно)

	Акционерный капитал	Нераспределенная прибыль / (убыток)	Итого
Остаток на 31 декабря 2022 года	616 385	441 510	1 057 895
Прибыль на 31 декабря 2023 года		81 977	81 977
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупный доход за год		81 977	81 977
Дивиденды акционерам		(104 342)	(104 342)
Остаток на 31 декабря 2023 года	616 385	419 145	1 035 530
Прибыль на 31 марта 2024 года		69 231	69 231
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупный доход за год		69 231	69 231
Дивиденды акционерам		-	-
Остаток на 31 марта 2024 года	616 385	488 376	1 104 761

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Туратбек уулу А.

Шеркулова А.Т.

ОАО «Капитал Банк»

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**

на 31 марта 2024 года (включительно)

	31.03.2024	31.03.2023
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности</b>		
Проценты полученные	119 851	107 491
Проценты выплаченные	(38 839)	(46 349)
Полученные комиссионные	67 463	20 092
Уплаченные комиссионные	(48 684)	(5 702)
Чистый доход от операций в иностранной валюте	52 218	33 247
Прочие полученные доходы	1 833	1 415
Операционные расходы	(93 349)	(74 189)
<b>Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</b>	<b>60 492</b>	<b>36 004</b>
Чистое уменьшение/ (увеличение) средств в финансово-кредитных учреждениях	434 671	141 002
Чистое увеличение ссуд выданных клиентам	17 102	(29 255)
Чистое уменьшение/ (увеличение) прочих активов	18 209	(70 885)
Чистое уменьшение средств клиентов	(427 139)	(14 588)
Чистое увеличение/уменьшение прочих обязательств	(38 124)	6 966
Чистое движение денежных средств, (использованных) полученные от/(в) операционной деятельности, до налога на прибыль	<b>65 211</b>	<b>69 244</b>
Налог на прибыль уплаченный	(7 000)	(9 300)
<b>Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>58 211</b>	<b>59 944</b>
<b>Денежные средства от инвестиционной деятельности</b>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(1 147 336)	(1 574 296)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	1 150 000	1 454 054
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2 836)	(1 045)
<b>Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(172)</b>	<b>(121 286)</b>
<b>Денежные средства от финансовой деятельности</b>		
Поступление привлеченных средств	-	49 787
Погашение привлеченных средств	(2 908)	(3 777)
Погашение обязательств по аренде	(13 593)	(11 169)
<b>Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(16 501)</b>	<b>34 841</b>
Влияние изменения валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(347)	(412)
Чтское (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	41 191	(26 913)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	<b>1 477 731</b>	<b>956 768</b>
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	<b>1 518 921</b>	<b>929 855</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Туратбек уулу А.

Шеркулова А.Т.

**СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ  
на 31 марта 2024 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%	15,8%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К 1.2)	не более 15%	0,6%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	26,2%
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%	26,0%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 7,5%	31,4%
Коэффициент адекватности Базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 6%	31,4%
Лeverаж (К2.4)	не менее 6%	20,0%
Норматив ликвидности банка (К 3.1)	не менее 45%	82,4%
Норматив краткосрочной ликвидности банка (К 3.2)	не менее 35%	67,4%
Лимит суммарной величины длинных открытых валютных позиций (К4.2)	не более 20%	0,2%
Лимит суммарной величины коротких открытых валютных позиций (К4.3)	не более 20%	-3,3%
Дополнительный запас капитала банка ( индекс "буфер капитала")	не менее 18%	32,7%
Лимит суммарной величины длинных открытых позиций в драгоценных металлах (К4.5)	не более 20%	0,1%
Лимит суммарной величины коротких открытых позиций в 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)