

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
АКТИВЫ			
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
ИТОГО АКТИВЫ	4 446 788	3 987 189	4 857 794
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
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
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 342 027	3 071 187	3 822 264
КАПИТАЛ			
Уставный капитал	616 385	616 385	616 385
Нераспределенная прибыль	488 376	299 617	419 145
ИТОГО КАПИТАЛ	1 104 761	916 002	1 035 530
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	4 446 788	3 987 189	4 857 794

*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)

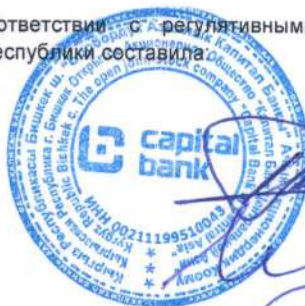
	31.03.2024	31.03.2023
Процентные и схожие доходы	130 300	106 261
Процентные и схожие расходы	(40 800)	(50 167)
Чистые процентные доходы	89 500	56 094
Комиссионные доходы	67 463	20 092
Комиссионные расходы	(48 684)	(5 702)
Чистые комиссионные доходы	18 779	14 390
Чистая прибыль по операциям с иностранной 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)
Прибыль /(убыток) до налогообложения	71 660	(35 667)
Расходы по налогу на прибыль	(2 429)	(1 885)
Прибыль /(убыток) за период	69 231	(37 552)
Прочий совокупный доход	-	-
Итого совокупный доход	69 231	(37 552)
Базовая прибыль (убыток) на акцию (сом)	5,62	(3,05)

*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
Движение денежных средств от операционной деятельности		
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)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	60 492	36 004
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	65 211	69 244
Налог на прибыль уплаченный	(7 000)	(9 300)
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	58 211	59 944
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
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)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(172)	(121 286)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступление привлеченных средств	-	49 787
Погашение привлеченных средств	(2 908)	(3 777)
Погашение обязательств по аренде	(13 593)	(11 169)
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	(16 501)	34 841
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	1 477 731	956 768
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 518 921	929 855

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