

ОАО «Капитал Банк»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ

на 29 февраля 2024 года (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

	29.02.2024	28.02.2023	31.12.2023
АКТИВЫ			
Наличные средства и средства на счетах в Национальном банке Кыргызской Республики	1 071 935	1 108 561	1 473 685
Средства в банках	613 480	1 484	519 976
Производные финансовые активы	-	3	-
Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям	194 200	252 066	200 144
Кредиты предоставленные клиентам	2 520 386	2 175 000	2 557 343
Резерв по обесценению	(114 352)	(95 420)	(118 699)
Кредиты предоставленные клиентам, за минусом резервов по обесценению	2 406 035	2 079 580	2 438 644
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	575 124	-
Предоплата по текущему налогу на прибыль	-	9 357	-
Основные средства и нематериальные активы	40 738	43 945	42 121
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	23 073	14 981	23 899
Активы в форме права пользования	67 282	47 423	70 781
Прочие активы	308 230	62 625	85 029
ИТОГО АКТИВЫ	4 724 973	4 195 150	4 854 278

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Средства клиентов	2 669 129	2 168 495	2 751 804
Средства финансово-кредитных организаций	270 468	124 849	291 524
Кредиты Министерства Финансов Кыргызской Республики	261 873	233 066	264 710
Операции РЕПО	-	88 964	-
Кредиты других финансово-кредитных организаций	281 773	354 551	297 726
Обязательства по аренде	70 432	51 854	76 717
Текущие обязательства по налогу на прибыль	7 137	8 193	4 708
Отложенные налоговые обязательства	7 326	44	7 326
Прочие обязательства	88 524	85 953	132 405
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 656 662	3 115 969	3 826 920

КАПИТАЛ			
Уставный капитал	616 385	616 385	616 385
Нераспределенная прибыль	451 926	462 796	410 973
ИТОГО КАПИТАЛ	1 068 311	1 079 181	1 027 358
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	4 724 973	4 195 150	4 854 278

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

(223 859)

(202 693)

(185 218)

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

372 163

360 305

374 394

Председатель Правления

Туратбек уулу А.

Главный бухгалтер

Шеркулова А.Т.



ОАО «Капитал Банк»

ОТЧЕТ ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 29 февраля 2024 года (включительно)
(в тысячах кыргызских сом)

	29.02.2024	28.02.2023
Процентные и схожие доходы	88 106	69 700
Процентные и схожие расходы	(26 759)	(31 913)
Чистые процентные доходы	61 347	37 788
Комиссионные доходы	45 813	12 686
Комиссионные расходы	(32 576)	(4 909)
Чистые комиссионные доходы	13 237	7 777
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	30 484	20 486
Прочие доходы	995	601
Операционные расходы	(70 865)	(53 701)
Формирование резерва по ожидаемым кредитным убыткам	7 773	(149)
Формирование резерва по обеспечению активов, предназначенных для продажи	275	1 102
Прибыль /(убыток) до налогообложения	43 247	13 904
Расходы по налогу на прибыль	(2 429)	(1 451)
Прибыль /(убыток) за период	40 817	12 453
Прочий совокупный доход	-	-
Итого совокупный доход	40 817	12 453
Базовая прибыль (убыток) на акцию (сом)	3,31	1,01

***Справочно:**

Чистая прибыль /(убыток) в соответствии с регулятивными требованиями Национального Банка Кыргызской Республики составила: (1 599) 11 915

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

**СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
на 29 февраля 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%	15,9%
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%	14,6%
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%	25,3%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 7,5%	31,0%
Коэффициент адекватности Базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 6%	31,0%
Лeverаж (К2.4)	не менее 6%	19,4%
Норматив ликвидности банка (К 3.1)	не менее 45%	79,1%
Норматив краткосрочной ликвидности банка (К 3.2)	не менее 35%	72,0%
Лимит суммарной величины длинных открытых валютных позиций (К4.2)	не более 20%	0,7%
Лимит суммарной величины коротких открытых валютных позиций (К4.3)	не более 20%	-6,0%
Дополнительный запас капитала банка (индекс "буфер капитала")	не менее 18%	31,7%
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