

ОАО «Капитал Банк»

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

	30.06.2022	30.06.2021
Процентные и схожие доходы	168 569	159 223
Процентные и схожие расходы	(73 375)	(66 132)
Чистые процентные доходы	95 194	93 091
Комиссионные доходы	33 504	23 783
Комиссионные расходы	(14 607)	(1 356)
Чистые комиссионные доходы	18 898	22 427
Чистые доходы от торговой деятельности	274 200	24 778
Прочие доходы	1 664	1 544
Операционный расходы	(152 520)	(107 067)
Формирование резерва по ожидаемым кредитным убыткам	(28 764)	(18 927)
Формирование резерва по обеспечению активов, предназначенных для продажи	(22 994)	(3 465)
Прибыль до налогообложения	185 678	12 381
Расходы по налогу на прибыль	(8 885)	(765)
Прибыль за период	176 793	11 616
Прочий совокупный доход	-	-
Итого совокупный доход	176 793	11 616
Базовая прибыль на акцию (сом)	14,34	0,94

***Справочно:**

Чистая прибыль в соответствии с регулятивными требованиями Национального Банка Кыргызской Республики составила: 77 132 11 061

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 О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ

на 30 июня 2022 года (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

	30.06.2022	30.06.2021	31.12.2021
АКТИВЫ			
Наличные средства и средства на счетах в Национальном банке Кыргызской Республики	961 965	652 531	657 685
Средства в банках	136 860	279 300	260 495
Производные финансовые активы	22	-	1 908
Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям	26 632	83 398	37 204
Кредиты предоставленные клиентам	2 212 334	2 128 192	2 022 656
Резерв по обесценению	(97 183)	(80 097)	(72 384)
Кредиты предоставленные клиентам, за минусом резервов по обесценению	2 115 151	2 048 095	1 950 272
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	30 734	-	10 270
Основные средства и нематериальные активы	41 536	34 656	39 387
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	33 627	49 896	37 171
Активы в форме права пользования	57 448	62 980	58 651
Отложенные налоговые активы	-	1 906	-
Прочие активы	119 952	138 981	81 200
ИТОГО АКТИВЫ	3 523 927	3 351 744	3 134 243

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Производные финансовые обязательства	-	232	175
Средства клиентов	1 859 472	1 802 160	1 782 711
Средства государственных органов	-	186 363	55 000
Средства финансово-кредитных организаций	49 761	16 853	16 779
Кредиты Национального Банка Кыргызской Республики	1 105	28 851	5 122
		30 242	
Кредиты Министерства Финансов Кыргызской Республики	112 444		26 222
Кредиты других финансово-кредитных организаций	374 904	441 138	406 555
Обязательства по аренде	60 254	65 519	62 351
Текущие обязательства по налогу на прибыль	7 736	237	2 452
Отложенные налоговые обязательства	44	-	44
Прочие обязательства	139 286	85 074	34 703
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	2 605 006	2 656 669	2 392 114

КАПИТАЛ

Уставный капитал	616 385	616 385	616 385
Нераспределенная прибыль	302 537	78 690	125 744
ИТОГО КАПИТАЛ	918 922	695 075	742 129
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	3 523 927	3 351 744	3 134 243

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

(221 631) (100 281) (97 226)

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

181 474 64 324 104 342

Председатель Правления

Туратбек уулу А.

Главный бухгалтер

Жакыпова Т.Ж.



ОАО «Капитал Банк»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

на 30 июня 2022 года (включительно)

	30.06.2022	30.06.2021
<i>Движение денежных средств от операционной деятельности</i>		
Проценты полученные	166 906	159 223
Проценты выплаченные	(68 959)	(66 132)
Полученные комиссионные	36 935	23 783
Уплаченные комиссионные	(14 607)	(1 356)
Чистый доход от торговых операций в иностранной валюте	268 520	24 128
Прочие полученные доходы	1 664	1 544
Операционные расходы	(131 021)	(90 444)
<i>Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах</i>	259 438	50 745
Чистое уменьшение производных финансовых инструментов	1 711	-
Чистое уменьшение/ (увеличение) средств в финансово-кредитных учреждениях	10 463	(649)
Чистое увеличение ссуд выданных клиентам	(218 627)	(11 617)
Чистое увеличение средств клиентов	40 533	544 316
Прочие обязательства	76 227	(44 732)
Чистое движение денежных средств, (использованных) полученные от/(в) операционной деятельности, до налога на прибыль	169 745	538 063
Налог на прибыль выплаченный	3 880	(2 220)
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	173 625	535 843
<i>Денежные средства от инвестиционной деятельности</i>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(19 605)	-
Продажа основных средств и нематериальных активов	-	2
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(10 060)	(12 012)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(29 665)	(12 010)
<i>Денежные средства от финансовой деятельности</i>		
Поступление привлеченных средств	114 537	-
Погашение привлеченных средств	(63 765)	(68 434)
Погашение обязательств по аренде	(17 344)	(14 067)
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	33 428	(82 501)
<i>Влияние изменения валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов</i>	3 256	(483)
Чтское (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	180 644	440 849
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	918 180	496 998
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 098 825	937 847

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Туратбек уулу А.

Жакыпова Т.Ж.



ОАО «Капитал Банк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

на 30 июня 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 июня 2022 года		176 793	176 793
Прочий совокупный доход		-	-
Итого совокупный доход за год		176 793	176 793
Остаток на 30 июня 2022 года	616 385	302 537	918 922

Председатель Правления



Туратбек уулу А.

Главный бухгалтер

Жакыпова Т.Ж.

**СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
на 30 июня 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%	12,2%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К 1.2)	не более 15%	4,5%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	8,1%
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%	43,4%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	38,0%
Коэффициент адекватности Базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 4,5%	38,0%
Лeverаж (К2.4)	не менее 8%	23,3%
Норматив ликвидности банка (К 3.1)	не менее 45%	103,4%
Норматив краткосрочной ликвидности банка (К 3.2)	не менее 35%	107,2%
Лимит суммарной величины длинных открытых валютных позиций (К4.2)	не более 20%	0,0%
Лимит суммарной величины коротких открытых валютных позиций (К4.3)	не более 20%	-9,3%
Дополнительный запас капитала банка (индекс "буфер капитала")	не менее 24%	43,4%
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

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