



ОАО «Капитал Банк»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ

на 30 сентября 2023 года (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

	30.09.2023	30.09.2022	31.12.2022
АКТИВЫ			
Наличные средства и средства на счетах в Национальном банке Кыргызской Республики	1 253 364	634 223	951 093
Средства в банках	196 025	129 449	205 552
Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям	217 957	128 423	254 768
Кредиты предоставленные клиентам	2 541 917	2 113 714	2 165 017
Резерв по обесценению	(106 650)	(94 941)	(90 375)
Кредиты предоставленные клиентам, за минусом резервов по обесценению	2 435 266	2 018 773	2 074 643
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	-	334 524	373 309
Предоплата по текущему налогу на прибыль	-	57	-
Основные средства и нематериальные активы	43 227	42 383	46 136
Долгосрочные активы,предназначенные для продажи	24 818	35 103	15 802
Активы в форме права пользования	58 292	52 227	50 721
Прочие активы	69 458	329 760	27 711
ИТОГО АКТИВЫ	4 298 406	3 704 923	3 999 735

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Производные финансовые обязательства	-	58 852	-
Средства клиентов	2 349 737	1 843 854	1 918 067
Средства финансово-кредитных организаций	137 065	128 375	335 243
Кредиты Министерства Финансов Кыргызской Республики	264 117	138 667	186 784
Кредиты других финансово-кредитных организаций	312 300	371 565	368 458
Обязательства по аренде	63 556	55 103	55 598
Текущие обязательства по налогу на прибыль	2 233	8 293	8 236
Отложенные налоговые обязательства	7 326	44	7 326
Прочие обязательства	154 102	83 122	62 128
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 290 436	2 687 876	2 941 840

КАПИТАЛ

Уставный капитал	616 385	616 385	616 385
Нераспределенная прибыль	391 586	400 662	441 510
ИТОГО КАПИТАЛ	1 007 971	1 017 047	1 057 895
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	4 298 406	3 704 923	3 999 735

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

(189 039) (220 305) (198 141)

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

326 342 281 670 348 390

Председатель Правления

Туратбек уулу А.

Главный бухгалтер

Шеркупова А.Т.





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

	30.09.2023	30.09.2022
Процентные и схожие доходы	326 422	261 768
Процентные и схожие расходы	(140 663)	(116 296)
Чистые процентные доходы	185 759	145 472
Комиссионные доходы	72 574	60 813
Комиссионные расходы	(17 091)	(31 384)
Чистые комиссионные доходы	55 483	29 429
Чистый доход по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	3 550
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	100 091	421 018
Прочие доходы	3 063	2 419
Операционные расходы	(257 130)	(244 165)
Формирование резерва по ожидаемым кредитным убыткам	(19 329)	(29 722)
Формирование резерва по обеспечению активов, предназначенных для продажи	(3 891)	(35 322)
Прибыль /(убыток) до налогообложения	64 045	292 678
Расходы по налогу на прибыль	(9 628)	(17 760)
Прибыль /(убыток) за период	54 417	274 918
Прочий совокупный доход	-	-
Итого совокупный доход	54 417	274 918
Базовая прибыль (убыток) на акцию (сом)	4,41	22,30

*Справочно:

Чистая прибыль /(убыток) в соответствии с регулятивными требованиями
Национального Банка Кыргызской Республики составила 82 729 177 328

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 сентября 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		54 417	54 417
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупный доход за год		54 417	54 417
Дивиденды акционерам		(104 342)	(104 342)
Остаток на 30 сентября 2023 года	616 385	391 586	1 007 971

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Туратбек уулу А.

Шеркулова А.Т.



ОАО «Капитал Банк»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

на 30 сентября 2023 года (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

	30.09.2023	30.09.2022
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	325 751	255 513
Проценты выплаченные	(137 678)	(112 838)
Полученные комиссионные	72 574	64 363
Уплаченные комиссионные	(17 091)	(31 384)
Чистый доход от операций в иностранной валюте	97 358	419 211
Прочие полученные доходы	3 063	2 419
Операционные расходы	(225 411)	(212 073)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	118 566	385 211
Чистое увеличение/ (уменьшение) производных финансовых инструментов	-	1 916
Чистое уменьшение/ (увеличение) средств в финансово-кредитных учреждениях	8 741	(91 351)
Чистое увеличение ссуд выданных клиентам	(349 783)	(138 491)
Чистое уменьшение/ (увеличение) прочих активов	(45 437)	-
Чистое уменьшение/ (увеличение) средств клиентов	181 133	103 438
РЕПО-соглашения	-	58 608
Чистое увеличение/ (уменьшение) прочих обязательств	90 374	(181 577)
Чистое движение денежных средств, (использованных) полученных от/(в) операционной деятельности, до налога на прибыль	3 594	137 754
Налог на прибыль уплаченный	(15 630)	(11 975)
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	(12 036)	125 779
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Погашение инвестиционных ценных бумаг	-	1 081 030
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(4 780)	(1 397 332)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	378 570	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(10 975)	(15 221)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	362 815	(331 523)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступление привлеченных средств	81 124	164 703
Погашение привлеченных средств	(3 777)	(89 559)
Погашение обязательств по аренде	(29 920)	(25 497)
Выплаченные дивиденды	(104 342)	-
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	(56 916)	49 646
Влияние изменения валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	2 733	1 590
Чтское (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	296 596	(154 508)
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	956 768	918 180
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	1 253 364	763 672

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Туратбек уулу А.

Шеркулова А.Т.

ОАО «Капитал Банк»
(в тысячах кыргызских сом)

**СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
на 30 сентября 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%	15,6%
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%	7,9%
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%	30,3%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 7,5%	34,7%
Коэффициент адекватности Базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 6%	34,7%
Лeverаж (К2.4)	не менее 6%	19,5%
Норматив ликвидности банка (К 3.1)	не менее 45%	63,0%
Норматив краткосрочной ликвидности банка (К 3.2)	не менее 35%	51,5%
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%	-1,2%
Дополнительный запас капитала банка (индекс "буфер капитала")	не менее 18%	39,5%
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