



ОАО «Капитал Банк»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ ПО СОСТОЯНИЮ
на 31 марта 2023 года (включительно)
(в тысячах кыргызских сом)

	31.03.2023	31.03.2022	31.12.2022
АКТИВЫ			
Наличные средства и средства на счетах в Национальном банке Кыргызской Республики	929 855	744 632	951 093
Средства в банках	60 916	164 584	205 552
Кредиты банкам и другим финансово-кредитным учреждениям	195 740	97 723	254 768
Кредиты предоставленные клиентам	2 241 172	2 152 250	2 165 017
Резерв по обесценению	(92 800)	(99 602)	(90 375)
Кредиты предоставленные клиентам, за минусом резервов по обесценению	2 148 372	2 052 648	2 074 643
Инвестиции, оцениваемые по амортизированной стоимости	493 322	10 539	373 309
Основные средства и нематериальные активы	43 011	40 892	46 136
Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	22 782	29 384	15 802
Активы в форме права пользования	44 718	61 210	50 721
Прочие активы	48 472	59 627	27 711
ИТОГО АКТИВЫ	3 987 189	3 261 240	3 999 735

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ

ОБЯЗАТЕЛЬСТВА

Производные финансовые обязательства	-	181	-
Средства клиентов	2 131 843	1 880 173	1 918 067
Средства государственных органов	-	55 565	-
Средства финансово-кредитных организаций	124 731	15 994	335 243
Кредиты Национального Банка Кыргызской Республики	-	3 113	-
Кредиты Министерства Финансов Кыргызской Республики	232 906	42 501	186 784
Кредиты других финансово-кредитных организаций	351 057	388 736	368 458
Дивиденды к выплате	104 342	-	-
Обязательства по аренде	48 633	63 236	55 598
Текущие обязательства по налогу на прибыль	820	492	8 236
Отложенные налоговые обязательства	7 326	44	7 326
Прочие обязательства	69 528	54 782	62 128
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА	3 071 187	2 504 817	2 941 840

КАПИТАЛ

Уставный капитал	616 385	616 385	616 385
Нераспределенная прибыль	299 617	140 038	441 510
ИТОГО КАПИТАЛ	916 002	756 423	1 057 895
ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	3 987 189	3 261 240	3 999 735

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

(194 604) (131 919) (198 141)

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

220 535 109 402 348 390

Председатель Правления

Туратбек уулу А.

Главный бухгалтер

Жакыпова Т.Ж.



ОАО «Капитал Банк»

ОТЧЕТ ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 31 марта 2023 года (включительно)
(в тысячах кыргызских сом)

	31.03.2023	31.03.2022
Процентные и схожие доходы	106 261	79 593
Процентные и схожие расходы	(50 167)	(35 070)
Чистые процентные доходы	56 094	44 523
Комиссионные доходы	20 092	11 907
Комиссионные расходы	(5 702)	(439)
Чистые комиссионные доходы	14 390	11 468
Чистый доход по финансовым активам и обязательствам, оцениваемым по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-	2 591
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	33 247	45 735
Прочие доходы	1 003	904
Операционные расходы	(79 636)	(66 621)
Формирование резерва по ожидаемым кредитным убыткам	(58 020)	(26 437)
Формирование резерва по обеспечению активов, предназначенных для продажи	(2 744)	2 624
Прибыль /(убыток) до налогообложения	(35 667)	14 786
Расходы по налогу на прибыль	(1 885)	(492)
Прибыль /(убыток) за период	(37 552)	14 294
Прочий совокупный доход	-	-
Итого совокупный доход	(37 552)	14 294
Базовая прибыль (убыток) на акцию (сом)	(3,05)	1,16

*Справочно:

Чистая прибыль /(убыток) в соответствии с регулятивными требованиям
Национального Банка Кыргызской Республики составила:

(23 078)

5 060

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 ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В КАПИТАЛЕ

на 31 марта 2023 года (включительно)

	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
Убыток на 31 марта 2023 года		(37 552)	(37 552)
Прочий совокупный доход	-	-	-
Итого совокупный доход за год		(37 552)	(37 552)
Дивиденды акционерам		(104 342)	(104 342)
Остаток на 31 марта 2023 года	616 385	299 617	916 002

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Туратбек уулу А.

Жакыпова Т.Ж.



ОАО «Капитал Банк»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

на 31 марта 2023 года (включительно)

	31.03.2023	31.03.2022
Движение денежных средств от операционной деятельности		
Проценты полученные	107 491	79 587
Проценты выплаченные	(46 349)	(33 193)
Полученные комиссионные	20 092	12 960
Уплаченные комиссионные	(5 702)	(439)
Чистый доход от операций в иностранной валюте	33 247	42 499
Прочие полученные доходы	1 415	3 495
Операционные расходы	(74 189)	(56 307)
Денежные средства, использованные в операционной деятельности до изменений в операционных активах и обязательствах	36 004	48 602
Чистое уменьшение/ (увеличение) средств в финансово-кредитных учреждениях	141 002	(60 506)
Чистое увеличение ссуд выданных клиентам	(29 255)	(32 223)
Чистое уменьшение/ (увеличение) прочих активов	(70 885)	129 378
Чистое уменьшение средств клиентов	(14 588)	96 974
Чистое увеличение прочих обязательств	6 966	(55 122)
Чистое движение денежных средств, (использованных) полученных от/(в) операционной деятельности, до налога на прибыль	69 244	127 102
Налог на прибыль уплаченный	(9 300)	(3 600)
Чистая сумма денежных средств от операционной деятельности	59 944	123 502
Денежные средства от инвестиционной деятельности		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(1 574 296)	(157 846)
Поступления от продажи и погашения инвестиционных ценных бумаг	1 454 054	158 180
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(1 045)	(8 190)
Чистая сумма денежных средств от инвестиционной деятельности	(121 286)	(7 856)
Денежные средства от финансовой деятельности		
Поступление привлеченных средств	49 787	36 818
Погашение привлеченных средств	(3 777)	(40 347)
Погашение обязательств по аренде	(11 169)	(11 379)
Чистая сумма денежных средств от финансовой деятельности	34 841	(14 908)
Влияние изменения валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	(412)	3 236
Чтское (уменьшение)/увеличение денежных средств и их эквивалентов	(26 913)	103 973
Денежные средства и их эквиваленты на начало года	956 768	806 090
Денежные средства и их эквиваленты на конец года	929 855	910 063

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Туратбек уулу А.

Жакыпова Т.Ж.

**СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
на 31 марта 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%	14,0%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К 1.2)	не более 15%	0,8%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	13,8%
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%	29,5%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 7,5%	38,8%
Коэффициент адекватности Базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 6%	38,8%
Лeverаж (К2.4)	не менее 6%	19,9%
Норматив ликвидности банка (К 3.1)	не менее 45%	144,5%
Норматив краткосрочной ликвидности банка (К 3.2)	не менее 35%	130,6%
Лимит суммарной величины длинных открытых валютных позиций (К4.2)	не более 20%	7,9%
Лимит суммарной величины коротких открытых валютных позиций (К4.3)	не более 20%	-0,1%
Дополнительный запас капитала банка (индекс "буфер капитала")	не менее 18%	39,8%
Лимит суммарной величины длинных открытых позиций в драгоценных металлах (К4.5)	не более 20%	0,0%
Лимит суммарной величины коротких открытых позиций в драгоценных металлах (К4.6)	не более 20%	-0,1%

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