

ОАО "ДОС-КРЕДОБАНК"
г. Бишкек ул. Чуй 92, 6 этаж

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
НА 31 МАРТА 2020 ГОДА (включительно)

(в тысячах сом КР)

	31 марта 2020 г.	31 марта 2019 г.	31 декабря 2019 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	882 078	886 162	1 221 605
Средства в Национальном Банке КР	328 826	232 193	355 385
Средства в банках	518 615 *	160 928 *	215 010 *
Кредиты, предоставленные клиентам	2 103 624	1 743 063	2 119 010
Резерв на возможные потери по кредитам, предоставленным клиентам	(69 157) *	(27 918) *	(55 513) *
Кредиты, предоставленные клиентам-нетто	2 034 467	1 715 146	2 063 497
Инвестиции в ценные бумаги	325 927	420 740	238 594
Ценные бумаги, купленные по РЕПО-соглашению	-	-	131 323
Основные средства	378 637	298 206	381 948
Нематериальные активы	21 500	11 998	21 459
Активы, предназначенные для продажи	19 201	16 787	18 011
Отложенные налоговые активы	-	565	6
Прочие активы	82 609 *	121 427 *	103 918 *
ВСЕГО АКТИВЫ	4 591 858	3 864 151	4 750 756
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства клиентов	3 492 668	2 907 547	3 603 316
Средства банков и ФКУ	101 871	98 623	100 548
Арендное обязательство	30 106	-	30 106
Отложенное налоговое обязательство	493	-	-
Прочие обязательства	191 050 *	187 595 *	247 653 *
	3 816 189	3 193 765	3 981 622
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	622 994	622 994	622 994
Нераспределенная прибыль/(Непокрытый убыток)	152 675	47 392	146 140
	775 669	670 386	769 134
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	4 591 858	3 864 151	4 750 756

Председатель Правления

Мусабаев Д.Ш.

Главный бухгалтер

Алыбаева И.Т.



Справочно по состоянию на 31.03.2020г.

Резерв на возможные потери по кредитам, предоставленным клиентам по нормативам НБКР- (72083) тыс.сом.

Резерв на возможные потери по средствам в банках по нормативам НБКР- (0) тыс.сом.

Резерв на возможные потери по прочим активам отличных от кредитов по нормативам НБКР- (23222) тыс.сом.

Резерв на возможные потери по условным обязательства по нормативам НБКР- (1927) тыс.сом.

* Резервы по МСФО 9

ОАО "ДОС-КРЕДОБАНК"
г. Бишкек ул. Чуй 92. 6 этаж

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА
(включительно)

(в тысячах сом КР)

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 г.	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 г.
Процентные доходы	138 303	99 712
Процентные расходы	(54 667)	(46 807)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	83 637	52 905
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(13 644)	(3 660)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	69 993	49 246
Комиссионные доходы	41 798	42 422
Комиссионные расходы	(12 363)	(6 691)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	49 286	24 891
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение	(7 485)	832
Прочие доходы	884	7 559
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	72 120	69 014
Операционные расходы	(132 677)	(98 329)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	9 435	19 931
Налог на прибыль	(2 900)	(2 468)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД	6 535	17 462
Прочий совокупный доход:	-	-
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	-	-
Прибыль/убыток от ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	-	(815)
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	6 535	16 648

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Мусабаев Д.Ш.

Алыбаева И.Т.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 31 МАРТА 2020 ГОДА (включительно)

(в тысячах сом КР)

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 г.	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2019 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	130 785	95 315
Проценты выплаченные	(56 000)	(49 231)
Комиссии полученные	33 056	49 808
Комиссии выплаченные	(12 363)	(6 691)
Прибыль от операций с иностранной валютой	44 159	27 109
Прочий доход	884	7 078
Заработная плата и бонусы сотрудникам	(80 334)	(55 927)
Административные расходы	(43 144)	(30 611)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	17 043	36 852
Изменение операционных активов и обязательств		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов и обязательств:		
Финансовые активы, купленные по РЕПО-соглашениям	131 323	-
Обязательные резервы в ЦБКР	-	(2 561)
Кредиты клиентам	41 616	(122 742)
Активы, предназначенные для продажи	400	14 161
Прочие активы	15 685	142 110
Средства клиентов	(257 217)	462 170
Прочие обязательства	(73 819)	(37 375)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога	(124 969)	492 614
Налог на прибыль уплаченный	(5 395)	(10 217)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	(130 363)	482 397
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение инвестиций в ценные бумаги, учитываемых по амортизированной стоимости	(472 924)	(498 471)
Погашения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости	389 914	179 954
Погашения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости	-	487
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	-	(13 193)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(6 769)	893
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(89 779)	(330 330)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Дивиденды уплаченные	2 242	3 788
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	2 242	3 788
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	154 848	17 105
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(63 053)	172 960
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА НАЧАЛО ПЕРИОДА	1 793 511	928 658
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	1 730 459	1 101 618

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Мусабаев Д.Ш.

Алыбаева И.Т.

ОАО "ДОС-КРЕДОБАНК"
г. Бишкек ул. Исанова, 81-83

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
НА 31 МАРТА 2020 ГОДА (включительно)

(в тысячах сом КР)

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Резерв по переоценке ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
Сальдо на 31 декабря 2018 г.	622 994	-	(822)	45 696	667 868
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 16				(700)	(700)
Пересмотренный остаток на 01 января 2019 г.	622 994	-		44 996	667 168
Совокупный доход:					-
Прибыль за год	-	-	-	116 918	116 918
Эффект переоценки ценных бумаг	-	-	-	-	-
Списание резерва по переоценке ЦБ	-	-	822	(822)	-
Итого совокупный доход	-	-	-	116 096	116 918
Операции с собственниками					
Дивиденды объявленные				(14 952)	(14 952)
Итого операции с собственниками	-	-	-	(14 952)	(14 952)
Сальдо на 31 декабря 2019 г.	622 994	-	-	146 140	769 134
Совокупный доход:					
Прибыль за год	-	-	-	6 535	6 535
Итого совокупный доход	-	-	-	6 535	6 535
Операции с собственниками:					
Дивиденды объявленные				-	-
Итого операции с собственниками	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 марта 2020 г.	622 994	-	-	152 675	775 669

Председатель Правления

Мусабаев Д.Ш.

Главный бухгалтер

Алыбаева П.Т.



ОАО "ДОС-КРЕДОБАНК"

г. Бишкек ул. Чуй 92, 6 этаж

**СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
НА 31 МАРТА 2020 ГОДА (включительно)**

Наименование экономического норматива	Установленное значение норматива	Фактическое значение норматива
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)	не более 20%	3,6%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	1,1%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	2,4%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К 1.4)	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 6%	25,3%
Коэффициент лeverажа (К 2.3)	не менее 8%	16,4%
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 45%	124,7%
Количество дней нарушений по суммарной величине данных длинных валютных позиций по всем валютам (К 4.1)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине данных коротких валютных позиций по всем валютам (К 4.2)	не более 20%	-
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	не менее 20 %	26,0%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых позиций в драгоценных металлах (К4.5)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых позиций в драгоценных металлах (К4.6)	не более 20%	-

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Мусабаев Д.Ш.

Алыбаева И.Т.

Дополнительная информация к финансовой отчетности ОАО "Дос-Кредобанк", на 31 марта 2020 года (исключительно)

Полное фирменное наименование: Открытое Акционерное Общество "Дос-Кредобанк"
Сокращенное фирменное наименование: ОАО "Дос-Кредобанк".

Регистрационный номер: 281-3301-ОАО

Юридический адрес: 720001 г. Бишкек, пр. Ч.И. 92, 6 этаж
Почтовый адрес: 720001 г. Бишкек, пр. Ч.И. 92, 6 этаж
Номера телефонов: 996 (312) 98-69-89

Основной вид деятельности: Банковская деятельность

Количество владения ценных бумаг: 56

Количество работников эмитента: 714

Список юридических лиц, в которых эмитент владеет 5 процентами и более уставного капитала. На 01.04.2020 г. банк не владеет 5%, и более уставного капитала какого-либо юридического лица.

Сведения о направлении средств, привлеченных в результате размещения эмиссионных ценных бумаг. В течение отчетного квартала банк не проводил эмиссию ценных бумаг.

Зачисленные средства, полученные эмитентом и его дочерними обществами в отчетном квартале: В течение отчетного квартала Банк размещал депозит овернайт в сумме 2 420 000 тыс. сом, в том же квартале погасило 2 360 000 тыс. сом.

Сведения о долгосрочных и краткосрочных финансовых вложениях эмитента за отчетный квартал: В течение отчетного квартала банк приобрел краткосрочные ноты НКР на сумму 370 000 тыс. сом и погасил на сумму 300 000 тыс. сом.

В отчетном квартале банк приобрел ГКВ Министерства КР на сумму 110 866,5 тыс. сом, ГКВ Министерства КР в отчетном квартале погасил на сумму 90 000 тыс. сом.

Доходы по ценным бумагам эмитента: В течение отчетного квартала доходы по собственным ценным бумагам банка не начислялись.
Информация об условиях и характере сделки, совершаемой эмитентом, заинтересованными в совершении обществом лицами: Таковых сделок в течение отчетного квартала не совершалось.

СПИСОК лиц, оказывающих существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банком:

№ п/п	Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица с указанием юридического адреса и фактического адреса / ФИО физического лица с указанием гражданства	Акционеры (участники) банка владеющие 5 и более процентами (%) акций:		Лица, оказывающие влияние (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка	Взаимосвязи между акционерами (участниками) банка и лицами, оказывающими влияние (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка
		Принимавшие участие (участник) лицами (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)	3		
1					
1	Нариман уулу Баякт, Кыргызская Республика		59,891%		
2	ОАО "Справочная компания Ак-Жол", Кыргызская Республика, г. Бишкек, пр. Матаяка, 101/1, каб. 201, тел. 01(312)694065, 474748, www.ak-jol.kg		9,149%		

Информация о существенных фактах, влияющих на деятельность эмитента ценных бумаг в отчетном периоде:
Изначально не было.

Сведения об изменениях в списке лиц, входящих в органы управления эмитента:

Мусабиев Д.Ш. - Председатель Правления Банка
Эшфулдилова Ч.М. - Заместитель Председателя Правления Банка
Бекташева Н.Н. - Заместитель Председателя Правления Банка
Городов А.А. - Член Правления Банка
Альбаева И.Т. - Главный бухгалтер Банка

Факты, позволяющие разное увеличение чистой прибыли или чистой убытков эмитента более чем на 10 процентов:

Существенных фактов, влияющих на деятельность банка в отчетном периоде не было.

Председатель Правления

Мусабиев Д.Ш.

Главный бухгалтер

Альбаева И.Т.

С финансово-отчетной Банком в период отчете можно ознакомиться в головном офисе по адресу: г. Бишкек, ул. Мухоморова 92, этаж 4-й, в отделении бухгалтерии и бухгалтерских касс, также на сайте ОАО "Дос-Кредобанк".

