

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
НА 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (включительно)**

(в тысячах сом КР)

	30 сентября 2020 г.	30 сентября 2019 г.	31 декабря 2019 г.
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	1 270 309	1 097 774	1 221 605
Средства в Национальном Банке КР	216 827	301 188	355 385
Средства в банках	409 222 *	316 556 *	215 010 *
Кредиты, предоставленные клиентам	2 057 394	2 083 114	2 119 010
Резерв на возможные потери по кредитам, предоставленным клиентам	(67 301) *	(30 860) *	(55 513) *
Кредиты, предоставленные клиентам-нетто	1 990 093	2 052 254	2 063 497
Инвестиции в ценные бумаги	567 678	287 256	238 594
Ценные бумаги, купленные по РЕПО-соглашению	-	-	131 323
Основные средства	370 881	329 675	381 948
Нематериальные активы	35 891	16 469	21 459
Активы, предназначенные для продажи	22 878	20 473	18 011
Отложенные налоговые активы	-	565	6
Прочие активы	185 915 *	276 535 *	103 918 *
<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>	<b>5 069 694</b>	<b>4 698 746</b>	<b>4 750 756</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Средства клиентов	3 795 177	3 652 677	3 603 316
Средства банков и ФКУ	105 303	82 639	100 548
Кредиты полученные	23 700	-	-
Арендное обязательство	26 373	-	30 106
Отложенное налоговое обязательство	6 493	-	-
Прочие обязательства	282 082 *	221 984 *	247 653 *
	<b>4 239 128</b>	<b>3 957 300</b>	<b>3 981 622</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	622 994	622 994	622 994
Нераспределенная прибыль/(Непокрытый убыток)	207 572	118 452	146 140
	<b>830 566</b>	<b>741 446</b>	<b>769 134</b>
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>5 069 694</b>	<b>4 698 746</b>	<b>4 750 756</b>

Председатель Правления

Мусабаев Д.Ш.

Главный бухгалтер

Алыбаева И.Т.

Справочно по состоянию на 30.09.2020г.

Резерв на возможные потери по кредитам, предоставленным клиентам по нормативам НБКР- (92 626) 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- (21 584) тыс.сом.

Резерв на возможные потери по условным обязательства по нормативам НБКР- (2 776) тыс.сом.

\* Резервы по МСФО 9

ОАО "ДОС-КРЕДОБАНК"

г. Бишкек ул. Чуй 92, 6 этаж

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА  
(включительно)

(в тысячах сом КР)

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г.	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.
Процентные доходы	385 876	351 912
Процентные расходы	(164 592)	(155 955)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>	<b>221 284</b>	<b>195 958</b>
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(11 788)	(6 602)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	<b>209 496</b>	<b>189 356</b>
Комиссионные доходы	187 382	178 357
Комиссионные расходы	(33 205)	(44 141)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	156 990	112 809
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение	(8 135)	(2 007)
Прочие доходы	3 118	9 144
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>306 151</b>	<b>254 162</b>
Операционные расходы	(405 133)	(343 151)
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>110 514</b>	<b>100 367</b>
Налог на прибыль	(18 279)	(11 851)
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД</b>	<b>92 235</b>	<b>88 516</b>
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)
<b>ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>	<b>92 235</b>	<b>87 701</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Мусабаяев Д.Ш.

Алыбаева И.Т.

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ  
НА 30 СЕНТЯБРЯ 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)	41 424	663 596
Совокупный доход:					-
Прибыль за год	-	-	-	118 703	118 703
Эффект переоценки ценных бумаг	-	-	-	7	7
Списание резерва по переоценке ЦБ	-	-	822	(822)	-
Итоговый совокупный доход	-	-	-	117 888	118 710
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	-	-	144 360	767 354
Совокупный доход:					
Прибыль за год	-	-	-	92 235	92 235
Итоговый совокупный доход	-	-	-	92 235	92 235
Операции с собственниками:					
Дивиденды объявленные				(29 024)	(29 024)
Итого операции с собственниками	-	-	-	(29 024)	(29 024)
Сальдо на 30 сентября 2020 г.	622 994	-	-	207 572	830 566

Председатель Правления

Мусабаяв Д.Ш.

Главный бухгалтер

Алыбаева И.Т.



**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2020 ГОДА (включительно)**

(в тысячах сом КР)

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г.	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Проценты полученные	328 288	338 123
Проценты выплаченные	(166 014)	(159 796)
Комиссии полученные	165 752	213 725
Комиссии выплаченные	(33 205)	(44 141)
Прибыль от операций с иностранной валютой	159 806	116 851
Прочий доход	3 229	8 688
Заработная плата и бонусы сотрудникам	(218 375)	(212 674)
Административные расходы	(123 391)	(89 271)
<b>Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>116 090</b>	<b>171 505</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>		
<b>(Увеличение)/уменьшение операционных активов и обязательств:</b>		
Финансовые активы, купленные по РЕПО-соглашениям	131 323	-
Обязательные резервы в НБКР	-	(58 702)
Кредиты клиентам	130 039	(12 481)
Активы, предназначенные для продажи	717	15 903
Прочие активы	(80 552)	(7 005)
Кредиты полученные	23 700	-
Выплаты по договорам аренды	(12 541)	-
Средства клиентов	63 739	1 210 613
Прочие обязательства	(12 017)	(24 089)
<b>Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога</b>	<b>360 499</b>	<b>801 648</b>
Налог на прибыль уплаченный	(8 530)	(11 500)
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>351 969</b>	<b>790 148</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Приобретение инвестиций в ценные бумаги, учитываемых по амортизированной стоимости	(4 743 456)	(1 390 419)
Погашения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости	4 431 808	1 211 796
Погашения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости	-	78
Операционная аренда МСФО 16	31 886	-
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	(18 603)	575
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(77 713)	(64 273)
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(376 078)</b>	<b>(242 244)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Дивиденды уплаченные	(24 778)	(12 710)
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(24 778)</b>	<b>(12 710)</b>
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	152 690	17 777
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>103 804</b>	<b>552 970</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА НАЧАЛО ПЕРИОДА</b>	<b>1 793 511</b>	<b>928 658</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА КОНЕЦ ПЕРИОДА</b>	<b>1 897 315</b>	<b>1 481 629</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Мусабаев Д.Ш.

Алыбаева И.Т.

ОАО "ДОС-КРЕДОБАНК"

г. Бишкек ул. Чуй 92, 6 этаж

**СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ  
НА 30 СЕНТЯБРЯ 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%	10,8%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	1,0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	2,5%
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%	24,8%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	22,1%
Коэффициент адекватности Базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 4,5%	22,1%
Коэффициент левеража (К 2.4)	не менее 8%	15,0%
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 45%	116,2%
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 18 %	24,8%
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 30 сентября 2020 года (включительно)

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. Чуй, 92, 6 этаж  
 Почтовый адрес: 720001 г. Бишкек, пр. Чуй, 92, 6 этаж  
 Номера телефона 996 (312) 98-69-89

Основной вид деятельности: Банковская деятельность

Количество владельцев ценных бумаг: 57  
 Количество работников эмитента: 719

Список юридических лиц, в которых данный эмитент владеет 5 процентами и более уставного капитала: На 01.10.2020 г. банк не владел 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.

Заемные средства, полученные эмитентом и его дочерними обществами в отчетном квартале: В течение отчетного квартала Банк размещал депозит овернайт в сумме 6 690 000 тыс.сом, в том же квартале погашено 6 790 000 тыс.сом.

Сведения о долгосрочных и краткосрочных финансовых вложениях эмитента за отчетный квартал: В течение отчетного квартала Банк приобрел краткосрочные ноты НБКР на сумму 2 497 340 тыс.сом и погасил на сумму 2 597 340 тыс.сом.  
 отчетном квартале банком ГКВ Министерства КР не приобретались и не погашались.

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

СПИСОК лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка:

№, п/п	Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица с указанием юридического и фактического адресов / ФИО физического лица с указанием гражданства	Акционеры (участники) банка владеющие 5 и более процентами (%) акций:		Лица, оказывающие косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка
		Приндалежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)	3	
1	Нариман уулу Бакыт, Кыргызская Республика	59,891%		
2	ОАО "Страховая компания Ак-Жол", Кыргызская Республика, г. Бишкек, пр. Манаса, 10/11, каб.201, тел.0312)894065, 474748, www.ak-jol.kg	9,149%		

Информация о существенных фактах, затрагивающих деятельность эмитента ценных бумаг в отчетном периоде: В отчетном квартале прошло годовое общее собрание акционеров, на котором было принято решение о выплате дивидендов акционерам Банка

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

Факты, повлекшие разовое увеличение чистой прибыли или чистых убытков эмитента более чем на 10 процентов:

Существенных фактов, затрагивающих деятельность банка в отчетном периоде не было.

Председатель Правления

Мусабаев Д.Ш.

Альбаева И.Т.



С финансовой отчетностью Банка в полном объеме можно ознакомиться в головном офисе по адресу: г. Бишкек ул. Чуй 92, 6 этаж, а также в филиалах и сборгательных кассах, также на сайте ОАО "Дос-Кредобанк"