

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
НА 31 МАРТА 2021 ГОДА (включительно)**

(в тысячах сом КР)

	31 марта 2021 г.	31 марта 2020 г.	31 декабря 2020 г.
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства и их эквиваленты	1 203 847	882 078	1 382 473
Средства в Национальном Банке КР	319 102	328 826	348 943
Средства в банках	420 178	518 615	453 670
Кредиты, предоставленные клиентам	2 479 971	2 103 624	2 306 500
Резерв на возможные потери по кредитам, предоставленным клиентам	(95 420)	(69 157)	(98 892)
Кредиты, предоставленные клиентам-нетто	2 384 551	2 034 467	2 207 608
Инвестиции в ценные бумаги	399 136	325 927	399 062
Основные средства	424 034	378 637	416 495
Нематериальные активы	42 049	21 500	40 636
Активы, предназначенные для продажи	19 210	19 201	20 791
Прочие активы	163 725	82 609	99 967
<b>ВСЕГО АКТИВЫ</b>	<b>5 375 833</b>	<b>4 591 858</b>	<b>5 369 645</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>			
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:</b>			
Средства клиентов	4 101 612	3 492 668	4 069 974
Средства банков и ФКУ	110 270	101 871	108 657
Кредиты полученные	23 716		23 785
Арендное обязательство	22 100	30 106	23 754
Отложенное налоговое обязательство	6 898	493	3 475
Прочие обязательства	252 488	191 050	296 983
	<b>4 517 084</b>	<b>3 816 189</b>	<b>4 526 628</b>
<b>КАПИТАЛ:</b>			
Уставный капитал	622 994	622 994	622 994
Нераспределенная прибыль/(Непокрытый убыток)	235 755	152 675	220 023
	<b>858 749</b>	<b>775 669</b>	<b>843 017</b>
<b>ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ</b>	<b>5 375 833</b>	<b>4 591 858</b>	<b>5 369 645</b>

Председатель Правления

 Эшбердиева Ч.М.

Главный бухгалтер

Алыбаева И.Т.



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

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА  
(включительно)

(в тысячах сом КР)

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2021 г.	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 г.
Процентные доходы	133 369	138 303
Процентные расходы	(59 886)	(54 667)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ</b>	<b>73 483</b>	<b>83 637</b>
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	3 596	(13 644)
<b>ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД</b>	<b>77 080</b>	<b>69 993</b>
Комиссионные доходы	52 279	41 798
Комиссионные расходы	(8 607)	(12 363)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	48 800	49 286
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение	1 668	(7 485)
Прочие доходы	1 904	884
<b>ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ</b>	<b>96 044</b>	<b>72 120</b>
Операционные расходы	(151 639)	(132 677)
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ</b>	<b>21 485</b>	<b>9 435</b>
Налог на прибыль	(5 752)	(2 900)
<b>ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД</b>	<b>15 732</b>	<b>6 535</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	-	-
<b>ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД</b>	<b>15 732</b>	<b>6 535</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Эшбердиева Ч.М.

Алыбаева И.Т.

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
ЗА 3 МЕСЯЦА, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 31 МАРТА 2021 ГОДА (включительно)**

(в тысячах сом КР)

	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2021 г.	За 3 месяца, закончившихся 31 марта 2020 г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Проценты полученные	137 844	130 785
Проценты выплаченные	(58 824)	(56 000)
Комиссии полученные	53 843	33 056
Комиссии выплаченные	(8 607)	(12 363)
Прибыль от операций с иностранной валютой	51 316	44 159
Прочий доход	1 858	884
Заработная плата и бонусы сотрудникам	(92 659)	(80 334)
Административные расходы	(44 712)	(43 144)
<b>Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств</b>	<b>40 059</b>	<b>17 043</b>
<b>Изменение операционных активов и обязательств</b>		
<u>(Увеличение)/уменьшение операционных активов и обязательств:</u>		
Финансовые активы, купленные по РЕПО-соглашениям	-	131 323
Кредиты клиентам	(179 151)	41 616
Активы, предназначенные для продажи	2 770	400
Прочие активы	(62 049)	15 685
Средства клиентов	2 497	(257 217)
Прочие обязательства	(52 295)	(73 819)
<b>Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога</b>	<b>(248 169)</b>	<b>(124 969)</b>
Налог на прибыль уплаченный	(6 821)	(5 395)
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности</b>	<b>(254 990)</b>	<b>(130 364)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Приобретение инвестиций в ценные бумаги, учитываемых по амортизированной стоимости	(1 295 810)	(472 924)
Погашения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости	1 296 637	389 914
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	46	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(22 122)	(6 769)
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности</b>	<b>(21 249)</b>	<b>(89 779)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Дивиденды уплаченные	-	2 242
Выплаты по договорам аренды	(3 707)	-
<b>Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности</b>	<b>(3 707)</b>	<b>2 242</b>
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	37 991	154 848
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>(241 955)</b>	<b>(63 053)</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА НАЧАЛО ПЕРИОДА</b>	<b>2 185 104</b>	<b>1 793 511</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА КОНЕЦ ПЕРИОДА</b>	<b>1 943 149</b>	<b>1 730 459</b>

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Эшбердиева Ч.М.

Алыбаева И.Т.

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ  
НА 31 МАРТА 2021 ГОДА (включительно)

(в тысячах сом КР)

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Резерв по переоценке ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
Сальдо на 31 декабря 2019 г.	622 994	-	-	146 140	769 134
Совокупный доход:					
Прибыль за год	-	-	-	102 907	102 907
Итоговый совокупный доход	-	-	-	102 907	102 907
Операции с собственниками:					
Дивиденды объявленные				(29 024)	(29 024)
Выпуск акций	0		0	0	0
Увеличение дополнительно оплаченного капитала		0			-
Сальдо на 31 декабря 2020 г.	622 994	-	-	220 023	843 017
Совокупный доход:					
Прибыль за год	-	-	-	15 732	15 732
Итоговый совокупный доход	-	-	-	15 732	15 732
Операции с собственниками:					
Дивиденды объявленные					-
Итого операции с собственниками	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 марта 2021 г.	622 994	-	-	235 755	858 749

Председатель Правления

Эшбердиева Ч.М.

Главный бухгалтер

Алыбаева И.Т.



ОАО "ДОС-КРЕДОБАНК"

г. Бишкек ул. Чуй 92, 6 этаж

**СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ  
НА 31 МАРТА 2021 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%	9,2%
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%	4,7%
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%	22,9%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	22,4%
Коэффициент адекватности Базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 4,5%	22,4%
Коэффициент лeverажа (К 2.4)	не менее 8%	14,9%
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 45%	112,8%
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 %	22,9%
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



Эшбердиева Ч.М.

Алыбаева И.Т.

Дополнительная информация к финансовой отчетности ОАО "Дос-Кредобанк", на 31 марта 2021 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. Чүй, 92, 6 этаж  
 Почтовый адрес: 720001 г. Бишкек, пр. Чүй, 92, 6 этаж  
 Номера телефонов: 996 (312) 98-69-89

Основной вид деятельности: Банковская деятельность  
 Количество владельцев ценных бумаг: 57  
 Количество работников эмитента: 721

Список юридических лиц, в которых данный эмитент владеет 5 процентами и более уставного капитала: На 01.04.2021 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.

Заемные средства, полученные эмитентом и его дочерними обществами в отчетном квартале: В течение отчетного квартала Банк размещал депозит оверрайт в сумме 5 380 000 тыс сом, в том же квартале погашено 5 380 000 тыс сом.

Сведения о долгосрочных и краткосрочных финансовых вложениях эмитента за отчетный квартал: В течение отчетного квартала банк приобрел краткосрочные ноты НЕКР на сумму 1 300 000 тыс сом и погасил на сумму 1 200 000 тыс сом.  
 В отчетном квартале Банком ГКВ Министерства КР не приобретались и были погашены на сумму 100 000 тыс сом.

Доходы по ценным бумагам эмитента: Доходы по ценным бумагам эмитента по собственным ценным бумагам банка не начислись.

Информация об условиях и характере сделки, совершенной лицами, заинтересованными в совершении обществом сделки: Таковых сделок в течение отчетного квартала не совершалось.

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 (частичный) банка владеющие 5 и более процентами (%) акций:		Лица, оказывающие косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка	Взаимосвязи между акционерами (участниками) банка и лицами, оказывающими косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка
		Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)	3		
1	Нарман уулу Байыт Кыргызская Республика				
2	ОАО "Страховая компания Ак-Жол", Кыргызская Республика, г. Бишкек, пр. Манаса, 10/11, к/б 201, тел. 0(312) 694065, 474748, www.ak-jol.kg	59,891%			
		9,149%			

Информация о существенных фактах, затрагивающих деятельность эмитента ценных бумаг в отчетном периоде: Изменений не было

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

Эмбердаева Ч.М. - И.о. Председателя Правления Банка  
 Бекташева Ч.Н. - Заместитель Председателя Правления Банка  
 Городов А.А. - Член Правления Банка  
 Омоева А.Ж. - Член Правления Банка  
 Альбаева И.Т. - Главный бухгалтер Банка

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

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

Председатель Правления Эмбердаева Ч.М.

Главный бухгалтер Альбаева И.Т.



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