

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
НА 30 СЕНТЯБРЯ 2022 ГОДА (включительно)**

(в тысячах сом КР)

	30 сентября 2022 г.	30 сентября 2021 г.	31 декабря 2021 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	1 587 966	1 434 909	1 719 763
Средства в банках	607 275	756 018	466 488
Кредиты, предоставленные клиентам	3 985 640	2 842 484	3 040 644
Резерв на возможные потери по кредитам, предоставленным клиентам	(164 656) *	(90 005)	(84 252)
Кредиты, предоставленные клиентам-нетто	3 820 984	2 752 479	2 956 392
Инвестиции в ценные бумаги	945 289	698 150	449 056
Основные средства и активы в форме права пользования	582 407	448 591	473 274
Нематериальные активы	44 334	43 588	43 458
Активы, предназначенные для продажи	8 225	18 674	21 525
Прочие активы	109 309	384 610	119 637
ВСЕГО АКТИВЫ	7 705 788	6 537 019	6 249 592
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства клиентов	4 910 596	5 128 980	4 700 958
Средства банков и ФКУ	303 933	133 224	132 131
Прочие привлеченные средства	35 106	23 713	29 642
Арендное обязательство	30 417	19 784	21 311
Отложенное налоговое обязательство	23 790	14 279	5 606
Прочие обязательства	907 069	314 801	411 252
	6 210 911	5 634 782	5 300 900
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	817 008	817 008	817 008
Нераспределенная прибыль/(Непокрытый убыток)	677 869	85 229	131 684
	1 494 877	902 237	948 692
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	7 705 788	6 537 019	6 249 592

И.о. Председателя Правления



Городов А.А.

Главный бухгалтер

Алыбаева И.Т.

Справочно по состоянию на 30.09.2022г:

Резерв на возможные потери по кредитам, предоставленным клиентам по нормативам НБКР- (109766) тыс.сом.

Резерв на возможные потери по средствам в банках по нормативам НБКР- (1246) тыс.сом.

Резерв на возможные потери по прочим активам отличных от кредитов по нормативам НБКР- (41709) тыс.сом.

Резерв на возможные потери по условным обязательства по нормативам НБКР- (3098) 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 2022 ГОДА
(включительно)

(в тысячах сом КР)

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г.	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г.
Процентные доходы	635 806	457 855
Процентные расходы	(268 918)	(202 410)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	366 888	255 445
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(81 166)	8 883
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	285 723	264 329
Комиссионные доходы	240 016	198 684
Комиссионные расходы	(47 257)	(43 743)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	993 605	180 763
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение	(42 165)	2 694
Прочие доходы	2 789	3 848
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	1 146 989	342 246
Операционные расходы	(793 001)	(499 328)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	639 711	107 246
Налог на прибыль	(93 526)	(22 300)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД	546 185	84 947
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	-	-
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	546 185	84 947

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Городов А.А.

Алыбаева И.Т.

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
НА 30 СЕНТЯБРЯ 2022 ГОДА (включительно)

(в тысячах сом КР)

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Резерв по переоценке ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
Сальдо на 31 декабря 2020 г.	622 994	-	-	220 023	843 017
Совокупный доход:					-
Прибыль за год	-	-	-	131 402	131 402
Эффект переоценки ценных бумаг	-	-	-	-	-
Списание резерва по переоценке ЦБ	-	-	-	-	-
Итоговый совокупный доход	-	-	-	131 402	131 402
Операции с собственниками					
Дивиденды объявленные				(25 727)	(25 727)
Выпуск акций	194 014	-	-	(194 014)	-
Увеличение дополнительно оплаченного капитала					-
Итого операции с собственниками	194 014	-	-	(219 741)	(25 727)
Сальдо на 31 декабря 2021 г.	817 008	-	-	131 684	948 692
Совокупный доход:					
Прибыль за год				546 185	546 185
Эффект переоценки ценных бумаг	-	-	-	-	-
Выбытие ЦБ	-	-	-	-	-
Итоговый совокупный доход	-	-	-	546 185	546 185
Операции с собственниками:					
Дивиденды объявленные					-
Выпуск акций	-	-	-	-	-
Увеличение дополнительно оплаченного капитала					-
Итого операции с собственниками	-	-	-	-	-
Сальдо на 30 сентября 2022 г.	817 008	-	-	677 868	1 494 876

И.о. Председателя Правления

Городов А.А.

Главный бухгалтер

Алыбаева И.Т.



**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2022 ГОДА (включительно)**

(в тысячах сом КР)

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2022 г.	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	648 524	456 652
Проценты выплаченные	(265 503)	(196 797)
Комиссии полученные	240 016	198 684
Комиссии выплаченные	(47 257)	(43 743)
Прибыль от операций с иностранной валютой	1 005 120	185 935
Чистая прибыль/(убыток) по операциям с финансовыми инструментами оцениваем через ОПИУ	3 258	-
Прочий доход	2 631	3 604
Заработная плата и бонусы сотрудникам	(453 810)	(313 427)
Административные расходы	(180 523)	(153 083)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	952 458	137 826
Изменение операционных активов и обязательств		
<u>(Увеличение)/уменьшение операционных активов и обязательств:</u>		
Средства в банках	(14 587)	-
Кредиты клиентам	(963 010)	(543 422)
Активы, предназначенные для продажи	5 751	9 848
Прочие активы	(34 021)	(275 484)
Средства банков	99 475	-
Средства клиентов	281 749	1 037 961
Прочие обязательства	360 485	3 335
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога	688 299	370 064
Налог на прибыль уплаченный	(42 495)	(13 821)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	645 803	356 243
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение инвестиций в ценные бумаги, учитываемых по амортизированной стоимости	(10 265 153)	(4 722 879)
Погашения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости	9 768 921	4 425 111
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	216	352
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(157 271)	(70 411)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(653 287)	(367 827)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Дивиденды уплаченные	(9 175)	(23 379)
Кредиты полученные	5 541	-
Выплаты по договорам аренды	(12 704)	(11 338)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	(16 338)	(34 716)
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	17 842	52 150
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(5 979)	5 849
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА НАЧАЛО ПЕРИОДА	2 186 440	2 185 105
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	2 180 461	2 190 954

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Городов А.А.

Алыбаева И.Т.

ОАО "ДОС-КРЕДОБАНК"

г. Бишкек ул. Чуй 92, 6 этаж

**СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
НА 30 СЕНТЯБРЯ 2022 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%	3,4%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	0,3%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	21,9%
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%	25,0%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	17,4%
Коэффициент адекватности Базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 4,5%	17,4%
Коэффициент лeverажа (К 2.4)	не менее 8%	19,3%
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 45%	95,4%
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 %	29,4%
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%	-

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер



Городов А.А.

Алыбаева И.Т.

Дополнительная информация к финансовой отчетности ОАО "Дос-Кредобанк", на 30 сентября 2022 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: 51
 Количество работников эмитента: 770

Список юридических лиц, в которых данный эмитент владеет 5 процентами и более уставного капитала. На 01.10.2022 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 овернайт в сумме 5 015 200 тыс сом, в том же квартале погашено 5 015 200 тыс сом.

Сведения о долгосрочных и краткосрочных финансовых вложениях эмитента за отчетный квартал: В течение отчетного квартала банк приобрел краткосрочные ноты НБКР на сумму 3 889 550 тыс сом и погасил на сумму 3 674 350 тыс сом.
 В отчетном квартале банком ГКВ Министерства КР не прообфргались и не погашались.

Доходы по ценным бумагам эмитента: В течение отчетного квартала доходы по собственным ценным бумагам банка не начислялись.
 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 (участники) банка владеющие 5 и более процентами (%) акций	Принадлежащие акционеру (участнику) акций (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)	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
1					
1	Нариман уулу Бакыт, Кыргызская Республика		62,08%		
2	Тюлеев Нариман Ташболотович, Кыргызская Республика		21,01%		

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

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.

И.о. Председателя Правления



Горолов А.А.

Главный бухгалтер

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 сберегательных кассах, также на сайте ОАО "Дос-Кредобанк"