

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
НА 31 АВГУСТА 2022 ГОДА (включительно)**

(в тысячах сом КР)

| | 31 августа 2022 г. | 31 августа 2021 г. | 31 декабря 2021 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|-----------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 586 790 | 1 996 050 | 1 719 763 |
| Средства в банках | 573 730 | 419 654 | 466 488 |
| Кредиты, предоставленные клиентам | 3 759 515 | 2 762 943 | 3 040 644 |
| Резерв на возможные потери по кредитам, предоставленным клиентам | (110 299) * | (96 473) | (84 252) |
| Кредиты, предоставленные клиентам-нетто | 3 649 216 | 2 666 470 | 2 956 392 |
| Инвестиции в ценные бумаги | 795 270 | 520 576 | 449 056 |
| Основные средства | 567 417 | 448 355 | 473 274 |
| Нематериальные активы | 44 859 | 44 058 | 43 458 |
| Активы, предназначенные для продажи | 8 910 | 21 065 | 21 525 |
| Прочие активы | 133 026 | 253 468 | 119 637 |
| ВСЕГО АКТИВЫ | 7 359 218 | 6 369 697 | 6 249 592 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | |
| Средства клиентов | 4 768 009 | 4 935 898 | 4 700 958 |
| Средства банков и ФКУ | 201 299 | 125 374 | 132 131 |
| Прочие привлеченные средства | 37 986 | 23 865 | 29 642 |
| Арендное обязательство | 26 670 | 20 432 | 21 311 |
| Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток | 699 | - | - |
| Отложенное налоговое обязательство | 23 566 | 12 998 | 5 606 |
| Прочие обязательства | 865 272 | 373 795 | 411 252 |
| | 5 923 501 | 5 492 362 | 5 300 900 |
| КАПИТАЛ: | | | |
| Уставный капитал | 817 008 | 817 008 | 817 008 |
| Нераспределенная прибыль/(Непокрытый убыток) | 618 709 | 60 327 | 131 684 |
| | 1 435 717 | 877 335 | 948 692 |
| ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | 7 359 218 | 6 369 697 | 6 249 592 |

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера

Эшбердиева Ч.М.

Кемел кызы А.

* Резервы на покрытие потенциальных убытков по нормативам НБКР

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

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА 8 МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 31 АВГУСТА 2022 ГОДА
(включительно)

(в тысячах сом КР)

| | За 8 месяцев, закончившихся 31 августа 2022 г. | За 8 месяцев, закончившихся 31 августа 2021 г. |
|--|--|--|
| Процентные доходы | 554 421 | 398 408 |
| Процентные расходы | (238 016) | (175 674) |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ | <u>316 406</u> | <u>222 734</u> |
| Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | (18 613) | 2 813 |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД | <u>297 792</u> | <u>225 547</u> |
| Комиссионные доходы | 194 322 | 167 837 |
| Комиссионные расходы | (43 349) | (32 676) |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | 867 035 | 154 457 |
| Восстановление/(формирование) резервов под обесценение | (39 602) | 1 342 |
| Прочие доходы | 2 703 | 3 689 |
| ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ | <u>981 108</u> | <u>294 650</u> |
| Операционные расходы | (702 461) | (441 011) |
| ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ | <u>576 439</u> | <u>79 186</u> |
| Налог на прибыль | (80 700) | (18 970) |
| ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД | <u>495 739</u> | <u>60 216</u> |
| 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 | <u>495 739</u> | <u>60 216</u> |

Председатель Правления

Заместитель главного бухгалтера



Эшбердиева Ч.М.

Кемел кызы А.

ОАО "ДОС-КРЕДОБАНК"

г. Бишкек ул. Чуй 92, 6 этаж

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
НА 31 АВГУСТА 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% | 3,6% |
| 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% | 17,7% |
| 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% | 23,8% |
| Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2) | не менее 6% | 18,0% |
| Коэффициент адекватности Базового капитала Первого уровня (К 2.3) | не менее 4,5% | 18,0% |
| Коэффициент левеража (К 2.4) | не менее 8% | 18,9% |
| Норматив ликвидности банка (К 3) | не менее 45% | 97,3% |
| 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% | 28,1% |
| 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

Заместитель главного бухгалтера



Эшбердиева Ч.М.

Кемел кызы А.