

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
НА 31 ЯНВАРЯ 2023 ГОДА (включительно)**

(в тысячах сом КР)

	31 января 2023 г.	31 января 2022 г.	31 декабря 2022 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	1 300 343	1 611 703	1 777 571
Средства в банках	871 760	171 286	611 431
Кредиты, предоставленные клиентам	4 562 564	3 016 393	4 514 894
Резерв на возможные потери по кредитам, предоставленным клиентам	(115 459) *	(94 703)	(170 939)
Кредиты, предоставленные клиентам-нетто	4 447 105	2 921 690	4 343 955
Инвестиции в ценные бумаги	1 024 889	548 890	845 175
Основные средства и активы в форме права пользования	700 624	479 436	601 003
Нематериальные активы	107 199	42 972	101 811
Активы, предназначенные для продажи	7 275	22 182	9 714
Прочие активы	207 856	280 446	401 428
ВСЕГО АКТИВЫ	8 667 051	6 078 605	8 692 089
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства клиентов	5 744 911	4 591 040	5 756 606
Средства банков и ФКУ	211 244	130 142	222 439
Прочие привлеченные средства	35 682	29 680	35 537
Арендное обязательство	31 528	23 168	27 521
Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 992	-	2 676
Отложенное налоговое обязательство	4 781	6 410	2 500
Прочие обязательства	805 009	357 045	898 543
	6 835 147	5 137 485	6 945 823
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	817 008	817 008	817 008
Нераспределенная прибыль/(Непокрытый убыток)	1 014 896	124 112	929 258
	1 831 904	941 120	1 746 266
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	8 667 051	6 078 605	8 692 089

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Эшбердиева Ч.М.

Алыбаева И.Т.

* Резервы на покрытие потенциальных убытков по нормативам НБКР

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

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА 1 МЕСЯЦ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 31 ЯНВАРЯ 2023 ГОДА
(включительно)

(в тысячах сом КР)

	За 1 месяц, закончившихся 31 января 2023 г.	За 1 месяц, закончившихся 31 января 2022 г.
Процентные доходы	89 967	60 650
Процентные расходы	(37 676)	(27 085)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	52 291	33 565
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(1 286)	(2 316)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	51 005	31 249
Комиссионные доходы	23 486	15 302
Комиссионные расходы	(4 018)	(2 214)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	41 893	23 004
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение	2 387	(713)
Прочие доходы	305	213
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	64 054	35 592
Операционные расходы	(88 675)	(63 264)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	26 384	3 577
Налог на прибыль	(4 975)	(942)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД	21 409	2 635
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	21 409	2 635

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Эшбердиева Ч.М.

Алыбаева И.Т.

ОАО "ДОС-КРЕДОБАНК"

г. Бишкек ул. Чуй 92, 6 этаж

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
НА 31 ЯНВАРЯ 2023 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%	2,8%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	1,3%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	11,3%
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 7,5%	28,7%
Коэффициент адекватности Базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 6%	28,7%
Коэффициент левераж (К 2.4)	не менее 6%	19,2%
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 45%	99,9%
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 %	29,1%
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

Главный бухгалтер



Эшбердиева Ч.М.

Алыбаева И.Т.