

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
НА 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА (включительно)**

(в тысячах сом КР)

	30 сентября 2021 г.	30 сентября 2020 г.	31 декабря 2020 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	1 068 084	1 270 309	1 382 473
Средства в Национальном Банке КР	366 825	216 827	348 943
Средства в банках	756 018	409 222	453 670
Кредиты, предоставленные клиентам	2 842 484	2 057 394	2 306 500
Резерв на возможные потери по кредитам, предоставленным клиентам	(90 005) *	(67 301)	(98 892)
Кредиты, предоставленные клиентам-нетто	2 752 479	1 990 093	2 207 608
Инвестиции в ценные бумаги	698 150	567 678	399 062
Основные средства	448 591	370 881	416 495
Нематериальные активы	43 588	35 891	40 636
Активы, предназначенные для продажи	18 674	22 878	20 791
Прочие активы	384 610	185 915	99 967
ВСЕГО АКТИВЫ	6 537 019	5 069 694	5 369 645
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства клиентов	5 128 980	3 795 177	4 069 974
Средства банков и ФКУ	133 224	105 303	108 657
Прочие привлеченные средства	23 713	23 700	23 785
Арендное обязательство	19 784	26 373	23 754
Отложенное налоговое обязательство	14 279	6 493	3 475
Прочие обязательства	314 801	282 082	296 983
	5 634 782	4 239 128	4 526 628
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	817 008	622 994	622 994
Нераспределенная прибыль/(Непокрытый убыток)	85 229	207 572	220 023
	902 237	830 566	843 017
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	6 537 019	5 069 694	5 369 645

Председатель Правления

Эшбердиева Ч.М.

Главный бухгалтер

Алыбаева И.Т.

Справочно по состоянию на 30.09.2021г:

Резерв на возможные потери по кредитам, предоставленным клиентам по нормативам НБКР- (99 333) 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- (21 917) тыс.сом.

Резерв на возможные потери по условным обязательства по нормативам НБКР- (2 708) тыс.сом.

* Резервы по МСФО 9

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

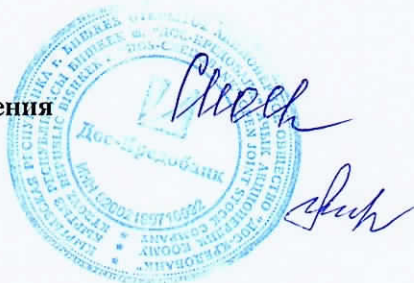
ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА
(включительно)

(в тысячах сом КР)

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г.	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г.
Процентные доходы	457 855	385 876
Процентные расходы	(202 410)	(164 592)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	255 445	221 284
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	8 883	(11 788)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	264 329	209 496
Комиссионные доходы	198 684	187 382
Комиссионные расходы	(43 743)	(33 205)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	180 763	156 990
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение	2 694	(8 135)
Прочие доходы	3 848	3 118
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	342 246	306 151
Операционные расходы	(499 328)	(405 133)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	107 246	110 514
Налог на прибыль	(22 300)	(18 279)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД	84 947	92 235
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	84 947	92 235

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 30 СЕНТЯБРЯ 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)
Итого операции с собственниками	-	-	-	(29 024)	(29 024)
Сальдо на 31 декабря 2020 г.	622 994	-	-	220 023	843 017
Совокупный доход:					
Прибыль за год				84 947	84 947
Итоговый совокупный доход	-	-	-	84 947	84 947
Операции с собственниками:					
Дивиденды объявленные				(25 727)	(25 727)
Выпуск акций	194 014			(194 014)	-
Итого операции с собственниками	194 014	-	-	(219 741)	(25 727)
Сальдо на 30 сентября 2021 г.	817 008	-	-	85 229	902 237

Председатель Правления

Эшбердиева Ч.М.

Главный бухгалтер

Алыбаева И.Т.



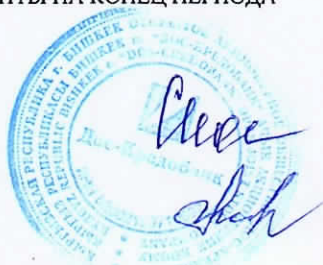
**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2021 ГОДА (включительно)**

(в тысячах сом КР)

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2021 г.	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2020 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	456 652	328 288
Проценты выплаченные	(196 797)	(166 014)
Комиссии полученные	198 684	165 752
Комиссии выплаченные	(43 743)	(33 205)
Прибыль от операций с иностранной валютой	185 935	159 806
Прочий доход	3 604	3 229
Заработная плата и бонусы сотрудникам	(313 427)	(218 375)
Административные расходы	(153 083)	(123 391)
Прочие расходы		
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	137 825	116 090
Изменение операционных активов и обязательств		
(Увеличение)/уменьшение операционных активов и обязательств:		
Финансовые активы, купленные по РЕПО-соглашениям	-	131 323
Кредиты клиентам	(543 422)	130 039
Активы, предназначенные для продажи	9 848	717
Прочие активы	(275 484)	(80 552)
Средства клиентов	1 037 961	63 739
Прочие обязательства	3 335	(858)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога	370 064	360 499
Налог на прибыль уплаченный	(13 821)	(8 530)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	356 243	351 969
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение инвестиций в ценные бумаги, учитываемых по амортизированной стоимости	(4 722 879)	(4 743 456)
Погашения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости	4 425 111	4 431 808
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	352	(18 603)
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(70 411)	(45 827)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(367 827)	(376 078)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Дивиденды уплаченные	(23 379)	(24 778)
Выплаты по договорам аренды	(11 338)	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	(34 716)	(24 778)
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	52 150	152 690
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	5 849	103 804
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА НАЧАЛО ПЕРИОДА	2 185 105	1 793 511
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	2 190 954	1 897 315

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Эшбердиева Ч.М.

Алыбасва И.Т.

ОАО "ДОС-КРЕДОБАНК"

г. Бишкек ул. Чуй 92, 6 этаж

**СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
НА 30 СЕНТЯБРЯ 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%	4,5%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	0,9%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	1,9%
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%	19,8%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	17,9%
Коэффициент адекватности Базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 4,5%	17,9%
Коэффициент лeverажа (К 2.4)	не менее 8%	12,6%
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 45%	100,3%
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 %	19,8%
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



Эшбердиева Ч.М.

Алыбаева И.Т.

Дополнительная информация к финансовой отчетности ОАО "Дос-Кредобанк", на 30 сентября 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. Чуй, 92, 6 этаж
 Почтовый адрес: 720001 г. Бишкек, пр. Чуй, 92, 6 этаж
 Номера телефонов: 996 (312) 98-66-89
 Основной вид деятельности: Банковская деятельность
 Количество владельцев ценных бумаг: 57
 Количество работников эмитента: 748

Список юридических лиц, в которых данный эмитент владеет 5 процентами и более уставного капитала: На 01.10.2021 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 9 460 000 тыс.сом, в том же квартале погашено 9 670 000 тыс.сом.

Сведения о долгосрочных и краткосрочных финансовых вложениях эмитента за отчетный квартал: В течение отчетного квартала банк приобрел краткосрочные ноты НЕКР на сумму 2 496 130 тыс.сом и погасил на сумму 2 161 560 тыс.сом.
 В отчетном квартале Банком ГНБ Министерства Финансов КР не приобретались и не погашались.

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

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

№, п/п	Акционеры (участники) 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
	Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица с указанием юридического и фактического адресов / ФИО физического лица с указанием гражданства	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) Банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) Банка)		
1	2	3	4	5
1	Нариман уулу Бакыт, Кыргызская Республика	59,893%		
2	ОАО "Страховая компания Ак-Жол", Кыргызская Республика, г. Бишкек, пр. Манаса, 101/1, каб.201, тел.0(312)694065, 474748, www.ak-jol.kg	9,149%		

Информация о существенных фактах, затрагивающих деятельность эмитента ценных бумаг в отчетном периоде: В отчетном квартале прошла восьмнадцатая эмиссия акций 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 Зиббердиева Ч.М.

Главный бухгалтер Апыбаева 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 оперативных кассах, также на сайте ОАО "Дос-Кредобанк"