

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

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (включительно)

(в тысячах сом КР)

| | 31 декабря 2020 г. | 31 декабря 2019 г. |
|--|-----------------------|-----------------------|
| АКТИВЫ | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 1 382 474 | 1 221 605 |
| Средства в Национальном Банке КР | 348 943 | 355 385 |
| Средства в банках | 450 748 | 215 010 |
| Кредиты, предоставленные клиентам | 2 306 500 | 2 119 010 |
| Резерв на возможные потери по кредитам, предоставленным клиентам | (99 293) * | (55 513) |
| Кредиты, предоставленные клиентам-нетто | 2 207 206 | 2 063 497 |
| Инвестиции в ценные бумаги | 399 062 | 238 594 |
| Ценные бумаги, купленные по РЕПО-соглашению | - | 131 323 |
| Основные средства | 415 325 | 381 948 |
| Нематериальные активы | 40 636 | 21 459 |
| Активы, предназначенные для продажи | 20 791 | 18 011 |
| Отложенные налоговые активы | - | 6 |
| Прочие активы | 99 270 | 103 918 |
| ВСЕГО АКТИВЫ | 5 364 454 | 4 750 756 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | |
| Средства клиентов | 4 069 974 | 3 603 316 |
| Средства банков и ФКУ | 108 657 | 100 548 |
| Кредиты полученные | 23 785 | - |
| Арендное обязательство | 23 754 | 30 106 |
| Отложенное налоговое обязательство | 6 238 | - |
| Прочие обязательства | 292 981 | 247 653 |
| | 4 525 389 | 3 981 622 |
| КАПИТАЛ: | | |
| Уставный капитал | 622 994 | 622 994 |
| Нераспределенная прибыль/(Непокрытый убыток) | 216 071 | 146 140 |
| | 839 065 | 769 134 |
| ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | 5 364 454 | 4 750 756 |

Председатель Правления

Мусабаев Д.Ш.

Главный бухгалтер

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 12 МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА
(включительно)

(в тысячах сом КР)

| | За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 г. | За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 г. |
|--|---|---|
| Процентные доходы | 512 347 | 490 172 |
| Процентные расходы | (220 030) | (217 519) |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ | 292 317 | 272 653 |
| Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | (41 853) | (31 255) |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД | 250 464 | 241 398 |
| Комиссионные доходы | 240 051 | 276 533 |
| Комиссионные расходы | (45 796) | (68 566) |
| Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой | 229 716 | 168 871 |
| Восстановление/(формирование) резервов под обесценение | (8 373) | 97 |
| Прочие доходы | 4 083 | 10 390 |
| ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ | 419 681 | 387 325 |
| Операционные расходы | (547 844) | (497 130) |
| ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ | 122 302 | 131 593 |
| Налог на прибыль | (21 568) | (14 675) |
| ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД | 100 734 | 116 918 |
| 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 | 100 734 | 116 918 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Мусабаев Д.Ш.

Алыбаева И.Т.

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (включительно)

(в тысячах сом КР)

| | Уставный капитал | Дополнительный капитал | Резерв по переоценке ценных бумаг | Нераспределенная прибыль | Всего капитал |
|-----------------------------------|------------------|------------------------|-----------------------------------|--------------------------|---------------|
| Сальдо на 31 декабря 2018 г. | 622 994 | - | (822) | 41 424 | 663 596 |
| Совокупный доход: | | | | | - |
| Прибыль за год | - | - | - | 118 703 | 118 703 |
| Эффект переоценки ценных бумаг | - | - | - | 7 | 7 |
| Списание резерва по переоценке ЦБ | - | - | 822 | (822) | - |
| Итоговый совокупный доход | - | - | - | 117 888 | 118 710 |
| Операции с собственниками | | | | | |
| Дивиденды объявленные | | | | (14 952) | (14 952) |
| Итого операции с собственниками | - | - | - | (14 952) | (14 952) |
| Сальдо на 31 декабря 2019 г. | 622 994 | - | - | 144 360 | 767 354 |
| Совокупный доход: | | | | | |
| Прибыль за год | - | - | - | 100 734 | 100 734 |
| Итоговый совокупный доход | - | - | - | 100 734 | 100 734 |
| 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 | - | - | 216 071 | 839 065 |

Председатель Правления

Мусабаев Д.Ш.

Главный бухгалтер

Алыбаева И.Т.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА 12 МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 31 ДЕКАБРЯ 2020 ГОДА (включительно)

(в тысячах сом КР)

| | За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2020 г. | За 12 месяцев, закончившихся 31 декабря 2019 г. |
|--|---|---|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | |
| Проценты полученные | 455 182 | 483 285 |
| Проценты выплаченные | (221 461) | (222 824) |
| Комиссии полученные | 221 252 | 310 672 |
| Комиссии выплаченные | (45 796) | (68 566) |
| Прибыль от операций с иностранной валютой | 229 417 | 174 580 |
| Прочий доход | 4 193 | 9 282 |
| Заработная плата и бонусы сотрудникам | (324 495) | (246 872) |
| Административные расходы | (174 474) | (178 927) |
| Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств | 143 820 | 260 630 |
| Изменение операционных активов и обязательств | | |
| (Увеличение)/уменьшение операционных активов и обязательств: | | |
| Кредиты клиентам | (129 173) | (520 528) |
| Активы, предназначенные для продажи | 4 878 | 12 916 |
| Прочие активы | 14 178 | 165 591 |
| Средства клиентов | 265 797 | 1 163 795 |
| Прочие обязательства | (2 600) | (17 580) |
| Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога | 436 332 | 933 501 |
| Налог на прибыль уплаченный | (14 815) | (17 500) |
| Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности | 421 517 | 916 001 |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | |
| Приобретение инвестиций в ценные бумаги, учитываемых по амортизированной стоимости | (6 149 632) | (1 627 788) |
| Погашения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости | 6 011 706 | 1 490 590 |
| Операционная аренда МСФО 16 | 35 006 | - |
| Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов | (18 603) | 1 930 |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов | (145 225) | (102 966) |
| Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности | (266 748) | (238 234) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | |
| Дивиденды уплаченные | (24 778) | (12 710) |
| Кредиты полученные | 23 785 | - |
| Выплаты по договорам аренды | (15 160) | (12 107) |
| Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности | (16 152) | (24 817) |
| Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте | 250 116 | 34 746 |
| ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ | 388 733 | 687 696 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА НАЧАЛО ПЕРИОДА | 1 793 511 | 1 104 849 |
| ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА КОНЕЦ ПЕРИОДА | 2 182 245 | 1 792 545 |

Председатель Правления

Мусабаев Д.Ш.

Главный бухгалтер

Алыбаева И.Т.



ОАО "ДОС-КРЕДОБАНК"

г. Бишкек ул. Чуй 92, 6 этаж

**СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
НА 31 ДЕКАБРЯ 2020 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% | 8,4% |
| 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% | 24,7% |
| Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2) | не менее 6% | 21,4% |
| Коэффициент адекватности Базового капитала Первого уровня (К 2.3) | не менее 4,5% | 21,4% |
| Коэффициент лeverажа (К 2.4) | не менее 8% | 15,0% |
| Норматив ликвидности банка (К 3) | не менее 45% | 109,6% |
| 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 20 % | 24,7% |
| 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



Мусабаев Д.Ш.

Алыбаева И.Т.

Дополнительная информация к финансовой отчетности ОАО "Дос-Кредобанк", на 31 декабря 2020 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: 966 (312) 98-69-89
Основной вид деятельности: Банковская деятельность
Количество владельцев ценных бумаг: 57

Количество работников эмитента: 738

Список юридических лиц, в которых данный эмитент владеет 5 процентами и более уставного капитала: На 01.01.2021 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 овернайт в сумме 5 805 000 тыс сом, в том же квартале погашено 5 805 000 тыс сом.

Сведения о долгосрочных и краткосрочных финансовых вложениях эмитента за отчетный квартал: В течение отчетного квартала банк приобрел краткосрочные ноты НБКР на сумму 1 410 000 тыс сом и погасил на сумму 1 580 000 тыс сом.
В отчетном квартале банком ГКВ Министерства КР не приобретались и не погашались.

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

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

| №, п/п | Аktionеры (участники) Банка владеющие 5 и более процентами (%) акций: Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица с указанием юридического и фактического адресов / ФИО физического лица с указанием гражданства | Принудительные акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка) | Лица, оказывающие косвенное (через третьи лица, оказывающими 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 | 2 | 3 | 4 | 5 | |
| 1 | Нариман уулу Балыт, Кыргызская Республика | 59,891% | | | | | | |
| 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:
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

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Мусабаяев Д.Ш.

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"