

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
НА 30 СЕНТЯБРЯ 2019 ГОДА (включительно)**

(в тысячах сом КР)

	30 сентября 2019 г.	30 сентября 2018 г.	31 декабря 2018 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	1 097 774	680 415	693 925
Средства в Национальном Банке КР	301 188	304 946	172 593
Средства в банках	316 556 *	229 070 **	237 294 *
Кредиты, предоставленные клиентам	2 083 114	1 439 595	1 625 618
Резерв на возможные потери по кредитам, предоставленным клиентам	(30 860) *	(27 704) **	(24 258) *
Кредиты, предоставленные клиентам-нетто	2 052 254	1 411 891	1 601 360
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	287 256	101 776	99 914
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		58	71
Основные средства	329 675	295 575	301 220
Нематериальные активы	16 469	4 067	3 068
Активы, предназначенные для продажи	20 473	31 400	30 864
Требования по отложенному налогу на прибыль	565	-	565
Прочие активы	276 535 *	97 478 **	240 303 *
ВСЕГО АКТИВЫ	4 698 746	3 156 676	3 381 177
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства клиентов	3 652 677	2 382 560	2 437 879
Средства банков и ФКУ	82 639	44 118	95 120
Отложенное налоговое обязательство	-	419	-
Прочие обязательства с РППУ	221 984 *	95 211 **	180 310 *
	3 957 300	2 522 308	2 713 309
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	622 994	546 794	622 994
Дополнительно оплаченный капитал	-	76 200	-
Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	-	(835)	(822)
Нераспределенная прибыль/(Непокрытый убыток)	118 452	12 209	45 696
	741 446	634 368	667 868
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	4 698 746	3 156 676	3 381 177

Председатель Правления

Мусабаев Д.Ш.

Главный бухгалтер

Абылгазиева А.Ж.

Справочно по состоянию на 30.09.2019г:

Резерв на возможные потери по кредитам, предоставленным клиентам по нормативам НБКР- (43246) 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- (23179) тыс.сом.

Резерв на возможные потери по условным обязательства по нормативам НБКР- (2069) тыс.сом.

* Резервы по МСФО 9

** Резервы на покрытие потенциальных убытков по нормативам НБКР

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

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2019 ГОДА
(включительно)

(в тысячах сом КР)

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 г.	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018 г.
Процентные доходы	351 912	223 313
Процентные расходы	(155 955)	(100 927)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	195 958	122 386
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(6 602)	(7 273)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	189 356	115 113
Комиссионные доходы	178 357	112 869
Комиссионные расходы	(44 141)	(18 099)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	112 809	59 851
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение	(2 007)	(3 618)
Прочие доходы	9 144	2 111
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	254 162	153 115
Операционные расходы	(343 151)	(234 305)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	100 367	33 922
Налог на прибыль	(11 851)	(3 437)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД	88 516	30 485
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	(815)	12
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	87 701	30 497

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Мусабаев Д.Ш.

Абылгазиева А.Ж.

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
НА 30 СЕНТЯБРЯ 2019 ГОДА (включительно)

(в тысячах сом КР)

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Резерв по переоценке ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
Сальдо на 31 декабря 2017 г.	522 522	-	(847)	7 293	528 968
Эффект от применения МСФО 9				4 204	4 204
Совокупный доход:					-
Прибыль за год	-	-	-	30 485	30 485
Эффект переоценки ценных бумаг	-	-	12	-	12
Итоговый совокупный доход	-	-	12	30 485	30 497
Операции с собственниками					
Дивиденды объявленные				(25 569)	(25 569)
Выпуск акций	24 272	-	-	-	24 272
Увеличение дополнительно оплаченного капитала		76 200			76 200
Итого операции с собственниками	24 272	76 200	-	-	74 903
Сальдо на 30 сентября 2018 г.	546 794	76 200	(835)	12 209	634 368
Совокупный доход:					
Прибыль за год	-	-	-	29 283	29 283
Эффект переоценки ценных бумаг	-	-	13	-	13
Итоговый совокупный доход	-	-	13	29 283	29 296
Операции с собственниками					
Дивиденды объявленные					
Выпуск акций	76 200				76 200
Увеличение дополнительно оплаченного капитала		(76 200)			(76 200)
Итого операции с собственниками					
Сальдо на 31 декабря 2018 г.	622 994	-	(822)	45 696	667 868
Совокупный доход:					
Прибыль за год	-	-	-	88 516	88 516
Эффект переоценки ценных бумаг	-	-	7		7
Выбытие ЦБ			815	(815)	
Итоговый совокупный доход	-	-	822	87 701	88 523
Операции с собственниками:					
Дивиденды объявленные				(14 952)	(14 952)
Выпуск акций	-	-	-	-	-
Увеличение дополнительно оплаченного капитала		-			-
Итого операции с собственниками	-	-		(14 952)	(14 952)
Сальдо на 30 сентября 2019 г.	622 994	-	-	118 445	741 446

Председатель Правления

Мусабаев Д.Ш.

Главный бухгалтер

Абылгазиева А.Ж.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2019 ГОДА (включительно)

(в тысячах сом КР)

	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019г.	За 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2018г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	338 123	218 031
Проценты выплаченные	(159 796)	115 771
Комиссии полученные	213 725	(103 118)
Комиссии выплаченные	(44 141)	(18 099)
Прибыль от операций с иностранной валютой	116 851	58 703
Прочий доход	8 688	1 656
Заработная плата и бонусы сотрудникам	(212 674)	(148 931)
Административные расходы	(89 271)	(50 174)
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до изменения операционных активов и обязательств	171 505	73 839
Изменение операционных активов и обязательств		
<u>(Увеличение)/уменьшение операционных активов и обязательств:</u>		
Обязательные резервы в НБКР	(58 702)	13 159
Кредиты клиентам	(494 096)	(244 468)
Активы, предназначенные для продажи	15 903	66 346
Прочие активы	(7 005)	13 300
Средства и ссуды, полученные от банков и ФКУ	(12 481)	
Средства клиентов	1 210 613	446 030
Прочие обязательства	(24 089)	12 164
Приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности до уплаты налога	801 647	380 370
Налог на прибыль уплаченный	(11 500)	(3 276)
Чистый приток/(отток) денежных средств от операционной деятельности	790 147	377 094
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение инвестиций в ценные бумаги, учитываемых по амортизированной стоимости	(1 390 419)	(170 270)
Погашения финансовых активов, учитываемых по амортизированной стоимости	1 211 796	129 951
Погашения финансовых активов, учитываемых по справедливой стоимости	78	-
Поступления от реализации основных средств и нематериальных активов	575	17 399
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(64 273)	(65 836)
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(242 244)	(88 755)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Выпуск акций	-	5 512
Увеличение дополнительно оплаченного капитала	-	76 200
Дивиденды уплаченные	(12 710)	(7 442)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	(12 710)	74 270
Влияние изменений курса иностранной валюты на остатки денежных средств в иностранной валюте	17 777	574
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	552 970	355 021
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА НАЧАЛО ПЕРИОДА	928 658	711 516
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	1 481 629	1 066 537

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Мусабаев Д.Ш.

Абылгазиева А.Ж.

ОАО "ДОС-КРЕДОБАНК"

г. Бишкек ул. Чуй 92, 6 этаж

**СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
НА 30 СЕНТЯБРЯ 2019 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%	5,0%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	1,1%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	3,4%
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%	20,9%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	18,5%
Коэффициент лeverажа (К 2.3)	не менее 8%	14,3%
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 45%	121,5%
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 %	20,9%
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.

Абылгазиева А.Ж.

Дополнительная информация к финансовой отчетности ОАО "Дос-Кредобанк", на 30 сентября 2019 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) 99-69-89

Основной вид деятельности: Банковская деятельность
 Количество владельцев ценных бумаг: 56
 Количество работников эмитента: 644

Список юридических лиц, в которых данный эмитент владеет 5 процентами и более уставного капитала: На 01.10.2019 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.

Занятые средства, полученные эмитентом и его дочерними обществами в отчетном квартале: В течение отчетного квартала Банк разместил депозит овернайт в сумме 5 805 000 тыс.сом, в том же квартале погашено 5 810 000 тыс.сом.

Сведения о долгосрочных и краткосрочных финансовых вложениях эмитента за отчетный квартал: В течение отчетного квартала банк приобрел краткосрочные ноты НБКР на сумму 440 000 тыс.сом и погасил на сумму 653 650 тыс.сом.
 В отчетном квартале банк приобрел ГФВ Министерства КР на сумму 250 000 тыс.сом, ГФВ Министерства КР в отчетном квартале не погашал.

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	Акции (участии) банка владеющие 5 и более процентами (%) акций	Принимавшие участие в решении (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	Нариман уулу Бакыт, 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%		

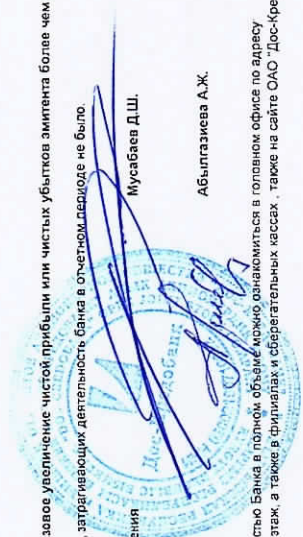
Информация о существенных фактах, затрагивающих деятельность эмитента ценных бумаг в отчетном периоде:
 Изменений не было

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 Мусубаев Д.Ш.

Главный бухгалтер Абылгазиева А.Ж.



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