

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
НА 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА (включительно)**

(в тысячах сом КР)

	30 сентября 2016 г.	30 сентября 2015 г.	31 декабря 2015 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	369 049	339 947	346 042
Средства в банках	147 136	149 263	261 026
Кредиты, предоставленные клиентам	1 022 823	1 047 478	1 007 958
Резерв на возможные потери по кредитам, предоставленным клиентам	(23 934)	(25 994)	(20 955)
Кредиты, предоставленные клиентам-нетто	998 889	1 021 484	987 003
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	86 831	31 201	66 976
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	54	96	68
Размещения в НБКР	60 000	37 325	81 983
Основные средства	304 641	179 081	185 730
Нематериальные активы	4 649	4 481	4 569
Прочие активы	65 241	25 522	32 926
ВСЕГО АКТИВЫ	2 036 491	1 788 400	1 966 323
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства клиентов	1 595 835	1 410 345	1 583 425
Займы полученные	-	36 265	22 446
Отложенное налоговое обязательство	4 302	5 342	4 302
Прочие обязательства	26 218	27 228	37 844
	1 626 355	1 479 180	1 648 017
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	424 385	304 385	304 385
Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи	(838)	(797)	(825)
Нераспределенная прибыль/(Непокрытый убыток)	(13 410)	5 632	14 746
	410 136	309 220	318 306
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	2 036 491	1 788 400	1 966 323

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Бапа уулу Кубанычбек

Абылгазиева А.Ж.

ОАО "ДОС-КРЕДОБАНК"

г. Бишкек ул. Исанова, 81-83

**ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА
(включительно)**

(в тысячах сом КР)

	За год, закончившийся 30 сентября 2016 г.	За год, закончившийся 30 сентября 2015 г.
Процентные доходы	190 922	187 934
Процентные расходы	(104 580)	(91 180)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	86 342	96 754
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(4 386)	6 867
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	81 957	103 621
Комиссионные доходы	49 177	38 538
Комиссионные расходы	(1 736)	(1 551)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	44 547	41 884
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение	(1 836)	1 212
Прочие доходы	2 432	3 905
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	92 583	83 988
Операционные расходы	(169 134)	(161 079)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	5 406	26 530
Налог на прибыль	(541)	(2 539)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД	4 865	23 990
Прочий совокупный доход:		
Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, годных для продажи	(13)	(54)
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	4 852	23 936
Прибыль/(убыток) на акцию (сом)	12,03	78,64

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Бапа уулу Кубанычбек

Абылгазиева А.Ж.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
ЗА 9 МЕСЯЦЕВ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА (ВКЛЮЧИТЕЛЬНО)

(в тысячах сом КР)

	30 сентября 2016 г.	30 сентября 2015 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Процентные доходы полученные	185 230	190 573
Процентные расходы уплаченные	(99 284)	(92 292)
Доходы по услугам и комиссии полученные	49 177	38 538
Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(4 932)	(492)
Доходы по операциям с иностранной валютой	43 221	16 267
Прочие доходы	1 067	2 321
Затраты на оплату труда	(101 735)	(96 943)
Административные и прочие расходы	(43 065)	(47 354)
Операционная прибыль до изменения в операционных активах и обязательствах	29 678	10 618
Изменение операционных активов и обязательств		
<u>(Увеличение)/уменьшение операционных активов:</u>		
Ссуды и средства, предоставленные банкам	21 336	15 256
Ссуды и средства, предоставленные клиентам	(45 914)	7 991
Прочие активы	(44 308)	5 495
<u>Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств:</u>		
Средства и ссуды, полученные от банков и ФКУ	(22 239)	(4 062)
Средства клиентов	53 163	(6 315)
Прочие обязательства	14 787	(2 454)
Приток денежных средств от операционной деятельности до налогообложения	6 502	26 529
Налог на прибыль уплаченный	(1 338)	(640)
Чистый (отток)/приток денежных средств от операционной деятельности	5 165	25 889
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(137 277)	(4 054)
Поступления от продажи основных средств	3 424	-
Продажа (погашение) финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-
Приобретение удерживаемых до погашения инвестиций	(245 950)	-
Поступления от продажи удерживаемых до погашения инвестиций	230 590	-
Чистый приток/(отток) денежных средств от инвестиционной деятельности	(149 213)	(4 054)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Увеличение уставного капитала	109 930	-
Субординированный займ	-	-
Дивиденды уплаченные	(31 672)	(26)
Чистый приток/(отток) денежных средств от финансовой деятельности	78 258	(26)
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЯ ОБМЕННОГО КУРСА НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	(25 148)	39 970
ЧИСТОЕ (УМЕНЬШЕНИЕ)/УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(90 939)	61 779
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА НАЧАЛО ПЕРИОДА	607 068	308 011
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	516 129	369 790

Председатель Правления
Главный бухгалтер



(Handwritten signature)

Бапа уулу Кубанычбек
Абылгазиева А.Ж.

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

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
НА 30 СЕНТЯБРЯ 2016 ГОДА (включительно)

(в тысячах сом КР)

	Уставный капитал	Дополнительный капитал	Резерв по переоценке ценных бумаг	Нераспределенная прибыль	Всего капитал
Сальдо на 31 декабря 2014 г.	304 385	-	(743)	(18 358)	285 284
Совокупный доход:					
Прибыль за год	-	-	-	23 990	23 990
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(54)	-	(54)
Итоговый совокупный доход	-	-	(54)	23 990	23 936
Операции с собственниками					
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-	-
Итого операции с собственниками	-	-	-	-	-
Сальдо на 30 сентября 2015 г.	304 385	-	(797)	5 632	309 220
Совокупный доход:					
Прибыль за год	-	-	-	9 114	9 114
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(28)	-	(28)
Итоговый совокупный доход	-	-	(28)	9 114	9 086
Операции с собственниками					
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-	-
Итого операции с собственниками	-	-	-	-	-
Сальдо на 31 декабря 2015 г.	304 385	-	(825)	14 746	318 306
Совокупный доход:					
Прибыль за год	-	-	-	4 865	4 865
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(13)	-	(13)
Итоговый совокупный доход	-	-	(13)	4 865	4 852
Операции с собственниками:					
Увеличение о капитала	100 000	20 000	-	-	120 000
Дивиденды объявленные	-	-	-	(33 022)	(33 022)
Итого операции с собственниками	100 000	20 000	-	(33 022)	86 979
Сальдо на 30 сентября 2016 г.	404 385	20 000	(838)	(13 410)	410 136

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Бапа уулу Кубанычбек

Абылгазиева А.Ж.

СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ

на 30 сентября 2016 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%	6,8%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	1,2%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	22,6%
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%	24,2%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	23,6%
Коэффициент левеража (К 2.3)	не менее 8%	19,8%
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 30%	103,0%
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%	24,2%

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Бапа уулу К.

Абылгазиева А.Ж.

С финансовой отчетностью банка в полном объеме можно ознакомиться в головном офисе по адресу: г. Бишкек ул. Исанова, 81-83, а также в филиалах и сберегательных кассах ОАО "Дос-Кредобанк".

Дополнительная информация к финансовой отчетности ОАО "Дос-Кредобанк", на 30 сентября 2016 года (включительно)

Полное фирменное наименование: Открытое Акционерное Общество «Дос-Кредобанк»

Сокращенное фирменное наименование: ОАО «Дос-Кредобанк»

Регистрационный номер: 281-3301-ОАО

Юридический и Почтовый адрес: 720001 г. Бишкек, ул. Исанова, 81-83

Номера телефона и факса: 996 (312) 692777, 996 (312) 612164

Основной вид деятельности: банковская деятельность

Количество владельцев ценных бумаг: 54

Количество работников эмитента: 424

Список юридических лиц, в которых данный эмитент владеет 5 процентами и более уставного капитала: Не 01.10.2016 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 размещал эмиссионные ценные бумаги.

Заемные средства, полученные эмитентом и его дочерними обществами в отчетном квартале: В течение отчетного квартала Банк размещал депозит сверхнорматива в сумме 5 446 500,0 тыс.сом, в том же квартале погашено 5 647 500,0 тыс.сом.

Сведения о долгосрочных и краткосрочных финансовых вложениях эмитента за отчетный квартал: В течение отчетного квартала Банк не приобретает краткосрочные ноты НБКР, а также приобрел ГКБ на сумму 58 796 тыс.сом

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	Акционеры (участники) Банка владеющие 5 и более процентами (%) акций:	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (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	2	3	4	5
1	ОАО "Страховая компания Ак-Жол", Кыргызская Республика, г. Бишкек, пр. Манаса, 101/1, к/б. 201, тел. (312) 894065, 474748, или ak-jol.kg	13,391%	-	-
2	Дуяшенов Канат Сейиджамович, Кыргызская Республика	7,202%	-	-
3	Нариман Улуу Байыт	33,593%	-	-
4	Асарулов Нурбек Кенешбекович, Кыргызская Республика	6,197%	-	-
5	Усупбеков Талантобек Кубанычбекович, Кыргызская Республика	5,999%	-	-
6	Самакова Алтын	5,066%	-	-

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

Сведения об изменениях в списке лиц, входящих в органы управления эмитента :

Список лиц, входящих в органы управления Банком не менялся.

Факты, повлекшие разное увеличение чистой прибыли или чистых убытков эмитента более чем на 10 процентов: не было.

Иных существенных фактов, затрагивающих деятельность банка в отчетном периоде не было.

Председатель: Бапа уулу К.

Главный бухгалтер: Абылгазиева А.Ж.

