

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
НА 31 ЯНВАРЯ 2020 ГОДА (включительно)**

(в тысячах сом КР)

	31 января 2020г.	31 января 2019 г.	31 декабря 2019 г.
АКТИВЫ			
Денежные средства и их эквиваленты	1 079 591	470 705	1 221 862
Средства в Национальном Банке КР	277 544	428 415	355 385
Средства в банках	200 123	413 338	159 366 **
Кредиты, предоставленные клиентам	2 082 345	1 643 436	2 119 010
Резерв на возможные потери по кредитам, предоставленным клиентам	(62 149) *	(31 590) *	(51 375) **
Кредиты, предоставленные клиентам-нетто	2 020 196	1 611 846	2 067 635
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	453 578	99 436	238 594
Ценные бумаги, купленные по РЕПО-соглашению	103 736	-	131 323
Основные средства	351 022	292 087	352 628
Нематериальные активы	21 252	11 316	21 459
Активы, предназначенные для продажи	17 120	30 864	18 011
Требования по налогу на прибыль	-	-	-
Прочие активы	105 593	125 588	158 424 **
ВСЕГО АКТИВЫ	4 629 754	3 483 595	4 724 687
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА:			
Средства клиентов	3 568 237	2 623 874	3 603 316
Средства банков и ФКУ	100 171	91 979	100 548
Обязательства по налогу на прибыль	8 532	3 904	8 132
Прочие обязательства	181 826	102 056	242 824 **
	3 858 766	2 821 812	3 954 820
КАПИТАЛ:			
Уставный капитал	622 994	622 994	622 994
Резерв переоценки инвестиций, имеющихся в наличии для продажи		(824)	-
Нераспределенная прибыль/(Непокрытый убыток)	147 993	39 613	146 873
	770 987	661 783	769 867
ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ	4 629 754	3 483 595	4 724 687

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Мусабаев Д.Ш.

Алыбаева И.Т.

* Резервы на покрытие потенциальных убытков по нормативам НБКР

** Резервы по МСФО 9

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

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА 1 МЕСЯЦ, ЗАВЕРШИВШИХСЯ 31 ЯНВАРЯ 2020 ГОДА
(включительно)

(в тысячах сом КР)

	За 1 месяц, закончившихся 31 января 2020 г.	За 1 месяц, закончившихся 31 января 2019 г.
Процентные доходы	46 440	31 641
Процентные расходы	(19 427)	(13 871)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ	27 012	17 769
Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(6 003)	(3 523)
ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД	21 010	14 246
Комиссионные доходы	14 877	18 382
Комиссионные расходы	(6 788)	(2 579)
Чистая прибыль по операциям с иностранной валютой	19 521	8 440
Восстановление/(формирование) резервов под обесценение	(920)	509
Прочие доходы	324	221
ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ	27 014	24 973
Операционные расходы	(42 602)	(35 560)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ДО НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ	5 421	3 659
Налог на прибыль	(400)	(867)
ПРИБЫЛЬ/(УБЫТОК) ЗА ГОД	5 021	2 792
Прочий совокупный доход:	-	-
Изменение справедливой стоимости ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	-	(1)
Прибыль/убыток от ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД	-	-
ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД	5 021	2 791

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Мусабаев Д.Ш.

Алыбаева И.Т.

ОАО "ДОС-КРЕДОБАНК"

г. Бишкек ул. Чуй 92, 6 этаж

**СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
НА 31 ЯНВАРЯ 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%	3,1%
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%	2,3%
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%	24,3%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	24,0%
Коэффициент адекватности Базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 4,5%	24,0%
Коэффициент лeverажа (К 2.4)	не менее 8%	15,6%
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 45%	112,1%
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 %	24,3%
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.