

"ДОС-КРЕДОБАНК" ААК
Бишкек ш. Чүй көч.92, 6-кабат

**2023-ЖЫЛДЫН 31- АВГУСТУНА (кошуп) КАРАТА
КАРЖЫЛЫК АБАЛ БОЮНЧА ОТЧЕТ**

(КР сомунун миндик чени менен)

	31 август 2023-ж.	31 август 2022-ж.	31 декабрь 2022-ж.
АКТИВДЕР			
Акча каражаттары жана алардын эквиваленттери	1 798 248	1 586 790	1 777 571
Банктардагы каражаттар	961 617	573 730	644 699
Кардарларга берилген насыялар	5 674 551	3 759 515	4 517 960
Насыялар боюнча келип чыгуусу мүмкүн болгон жоготуулар үчүн резерв	(104 156) *	(110 299)	(172 780)
Нетто-кардарларга берилген насыялар	5 570 395	3 649 216	4 345 180
Баалуу кагаздарга инвестициялар	936 927	795 270	845 175
РЕПО келишими боюнча сатып алынган баалуу кагаздар	-	-	-
Негизги каражаттар жана материалдык эмес активдер	929 908	586 885	677 183
Киреше же чыгым аркылуу бааланган финансылык инструментте	-	-	81 396
Колдонуу укугу активдери	20 393	25 391	25 631
Сатууга багытталган активдер	13 597	8 910	6 675
Башка активдер	202 815	133 026	333 571
БАРДЫГЫ БОЛУП АКТИВДЕР	10 433 900	7 359 218	8 737 081
МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР ЖАНА КАПИТАЛ			
МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР:			
Кардарлардын каражаттары	7 285 635	4 768 009	5 790 400
Банктардын каражаттары жана ФКУ	166 250	201 299	222 439
Тартылып келинген башка каражаттар	397 268	37 986	235 537
Банк тарабынан чыгарылган облигациялар	86 240	-	-
Ижара милдеттенмелери	21 787	26 670	27 521
Киреше же чыгым аркылуу адилет нарк боюнча бааланган финансылык милдеттенмелер	-	699	2 676
Салык милдеттенмелерине салуу	9 416	23 566	1 238
Башка милдеттенмелер	678 414	865 272	709 068
	8 645 010	5 923 501	6 988 879
КАПИТАЛ:			
Уставдык капитал	817 008	817 008	817 008
Бөлүштүрүлбөгөн киреше/(Жабылбаган чыгаша)	971 882	618 709	931 194
	1 788 890	1 435 717	1 748 202
КАПИТАЛ ЖАНА МИЛДЕТТЕНМЕЛЕР БАРДЫГЫ БОЛУП	10 433 900	7 359 218	8 737 081

Башкармалыктын Төрагасы

Башкы эсепчи

* Улуттук Банк боюнча резервдер



Эшбердиева Ч.М.

Алыбаева И.Т.

"ДОС-КРЕДОБАНК" ААК
Бишкек ш. Чүй 92 көч. 6-кабат

2023-ЖЫЛДЫН 31-АВГУСТУНА (кошуп) ЖЫЙЫНТЫКТАЛУУЧУ
КИРЕШЕЛЕРДИН ЖЫЙЫНДЫСЫНЫН 8 АЙЛЫК ОТЧЕТУ

(КР сомунун миңдик чени менен)

	2023-жылдын 31-августуна жыйынтыкталуучу 8 айга	2022-жылдын 31-августуна жыйынтыкталуучу 8 айга
Пайыздык кирешелер	773 179	554 421
Пайыздык чыгымдар	(349 375)	(238 016)
ҮСТӨК ПАЙЫЗ ЭСЕПТЕЛҮҮЧҮ АКТИВДЕРДИН БААСЫ ТҮШКӨН ЖАГДАЙ ҮЧҮН РЕЗЕРВДЕР ТҮЗҮЛГӨНГӨ ЧЕЙИНКИ ТАЗА ПАЙЫЗДЫК КИРЕШЕ	423 804	316 406
Үстөк пайыздар эсептелүүчү активдердин баасы түшкөн учурлар үчүн резервдерди калыбына келтирүү/(түзүү)	9 396	(18 613)
ТАЗА ПАЙЫЗДЫК КИРЕШЕ	433 200	297 792
Комиссиялык кирешелер	253 947	194 322
Комиссиялык чыгашалар	(82 254)	(43 349)
Своп операцияларынан таза киреше	1 542	2 862
Чет элдик валюталарда жүргүзүлгөн операциялар боюнча таза киреше	321 946	864 173
Баасы түшкөн учурлар үчүн резервдерди калыбына келтирүү/(түзүү)	8 665	(39 602)
Башка кирешелер	21 895	2 703
ПАЙЫЗДЫК ЭМЕС ТАЗА КИРЕШЕЛЕР	525 741	981 108
Операциялык чыгымдар	(722 539)	(702 461)
САЛЫК АЛЫНГАНГА ЧЕЙИНКИ КИРЕШЕ/(ЧЫГАША)	236 402	576 439
Киреше үчүн салык	(33 232)	(80 700)
ЖЫЛДЫК КИРЕШЕ/(ЧЫГАША)	203 170	495 739
Башка жалпы кирешелер:	-	-
Долбоордук-сметалык документация аркылуу турукташкан баанын негизинде бааланган баалуу кагаздардын турукташкан баасынын өзгөрүүсү	-	-
Долбоордук-сметалык документация аркылуу турукташкан баанын негизинде бааланган баалуу кагаздардан түшкөн киреше/чыгаша	-	-
ЖАЛПЫ КИРЕШЕНИН БАРДЫГЫ:	203 170	495 739

Башкармалыктын Төрагасы

Башкы эсепчи



Эшбердиева Ч.М.

Алыбаева И.Т.

ОАО "ДОС-КРЕДОБАНК"

Бишкек ш. Чүй көч. 92, 6-кабат

2023-ЖЫЛДЫН 31-АВГУСТУНА КАРАТА (кошкондо) ЭКОНОМИКАЛЫК НОРМАТИВДЕРДИ САКТОО ЖӨНҮНДӨ МААЛЫМАТ

Экономикалык нормативдин аталыштары	Нормативдин белгиленген мааниси	Нормативдин факт жүзүндөгү мааниси
Банк менен байланышы жок бир зайымчыга (карыз алуучуга) тобокелдиктин максималдуу көлөмү (К 1.1)	20 пайыздан жогору эмес	4,6%
Банк менен байланыштагы бир зайымчыга тобокелдиктин максималдуу көлөмү (К 1.2)	15 пайыздан жогору эмес	1,2%
Банк менен байланышы жок, банкка банктар аралык жайгаштыруу тобокелдигинин максималдуу көлөмү (К 1.3)	30 пайыздан жогору эмес	10,3%
Банк менен байланышы бар, банкка банктар аралык жайгаштыруу тобокелдигинин максималдуу көлөмү (К 1.4)	15 пайыздан жогору эмес	0,0%
Кошунду капиталдын шайкештик коэффициенти (К 2.1)	12 пайыздан кем эмес	18,2%
Биринчи деңгээлдеги капиталдын шайкештик коэффициенти (К 2.2)	7,5 пайыздан кем эмес	19,3%
Биринчи деңгээлдеги Базалык капиталдын шайкештик коэффициенти (К 2.3)	6 пайыздан кем эмес	19,3%
Лeverаждын коэффициент (К 2.4)	6 пайыздан кем эмес	13,6%
Банктын өтүмдүүлүгүнүн нормативи (К 3)	45 пайыздан кем эмес	90,4%
Бардык валюталар боюнча узак валюталык маалыматтардын кошунду чоңдугу боюнча бузуу күндөрүнүн саны (К 4.1)	20 пайыздан кем эмес	-
Бардык валюталар боюнча кыска валюталык позициялардын кошунду чоңдугунун маалыматтары боюнча бузуу күндөрүнүн саны (К 4.2)	20 пайыздан жогору эмес	-
Банктын капиталынын кошумча запасы ("буфер капиталынын" көрсөткүчү)	18 пайыздан кем эмес	22,1%
Баалуу металлдардагы узак ачык позициялардын кошунду чоңдугу боюнча бузуу күндөрүнүн саны (К4.5)	20 пайыздан жогору эмес	-
Баалуу металлдардагы кыска ачык позициялардын кошунду чоңдугу боюнча бузуу күндөрүнүн саны (К4.6)	20 пайыздан жогору эмес	-

Башкармалыктын Төрагасы

Башкы эсепчи



Эшбердиева Ч.М.

Алыбаева И.Т.