

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

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
НА 31 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА (включительно)**

(в тысячах сом КР)

| | 31 января 2019 г. | 31 января 2018 г. | 31 декабря 2018 г. |
|--|----------------------|----------------------|-----------------------|
| АКТИВЫ | | | |
| Денежные средства и их эквиваленты | 470 705 | 461 262 | 693 925 |
| Средства в Национальном Банке КР | 428 415 | 209 794 | 172 593 |
| Средства в банках | 413 338 | 214 225 | 237 294 * |
| Кредиты, предоставленные клиентам | 1 643 436 | 1 197 508 | 1 625 618 |
| Резерв на возможные потери по кредитам, предоставленным клиентам | (31 590) ** | (19 787) ** | (21 261) * |
| Кредиты, предоставленные клиентам-нетто | 1 611 846 | 1 177 722 | 1 604 356 |
| Инвестиции в ценные бумаги | 99 436 | 29 314 | 99 985 |
| Основные средства | 292 087 | 260 739 | 300 766 |
| Нематериальные активы | 11 316 | 3 606 | 3 068 |
| Активы, предназначенные для продажи | 30 864 | 101 440 | 30 864 |
| Прочие активы | 125 588 | 117 801 | 240 925 * |
| ВСЕГО АКТИВЫ | 3 483 595 | 2 575 903 | 3 383 776 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА: | | | |
| Средства клиентов | 2 623 874 | 1 950 015 | 2 438 215 |
| Средства банков и ФКУ | 91 979 | 17 170 | 95 120 |
| Отложенное налоговое обязательство | 3 904 | 419 | 3 475 |
| Прочие обязательства | 102 056 | 77 898 | 180 275 * |
| | <u>2 821 812</u> | <u>2 045 502</u> | <u>2 717 085</u> |
| КАПИТАЛ: | | | |
| Уставный капитал | 622 994 | 522 522 | 622 994 |
| Резерв переоценки финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через ПСД | (824) | (848) | (822) |
| Нераспределенная прибыль/(Непокрытый убыток) | 39 613 | 8 727 | 44 519 |
| | <u>661 783</u> | <u>530 401</u> | <u>666 691</u> |
| ВСЕГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | 3 483 595 | 2 575 903 | 3 383 776 |

Председатель Правления

Мусабиев Д.Ш.

Главный бухгалтер

Абылгазиева А.Ж.

*Резерв на возможные потери по кредитам, предоставленным клиентам по нормативам НБКР- (28067) 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- (20613) тыс.сом.
*Резерв на возможные потери по условным обязательствам по нормативам НБКР- (2848) тыс.сом.

** Резервы на покрытие потенциальных убытков по нормативам НБКР

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

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
ЗА 1 МЕСЯЦ, ЗАВЕРШИВШИЙСЯ 31 ЯНВАРЯ 2019 ГОДА
(включительно)

(в тысячах сом КР)

| | За 1 месяц, закончившийся 31 января 2019 г. | За 1 месяц, закончившийся 31 января 2018 г. |
|--|---|---|
| Процентные доходы | 31 641 | 23 783 |
| Процентные расходы | (13 871) | (10 409) |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ АКТИВОВ, ПО КОТОРЫМ НАЧИСЛЯЮТСЯ ПРОЦЕНТЫ | 17 770 | 13 374 |
| Восстановление/(формирование) резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты | (3 523) | 576 |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД | 14 246 | 13 950 |
| Комиссионные доходы | 18 382 | 8 218 |
| Комиссионные расходы | (2 579) | (2 011) |
| Чистый доход по операциям с иностранной валютой | 8 440 | 5 457 |
| Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов и условным обязательствам | 509 | (688) |
| Прочие доходы | 221 | 186 |
| ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ | 24 973 | 11 162 |
| Операционные расходы | (35 560) | (23 519) |
| ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ | 3 659 | 1 593 |
| Налог на прибыль | (867) | (159) |
| ПРИБЫЛЬ ЗА ГОД | 2 792 | 1 434 |
| Прочий совокупный доход: | - | - |
| Изменение справедливой стоимости долевых ценных бумаг, учитываемых по справедливой стоимости через ПСД | (1) | (1) |
| ВСЕГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД | 2 791 | 1 433 |

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 31 ЯНВАРЯ 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% | 12,0% |
| 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% | 17,6% |
| 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% | 22,8% |
| Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2) | не менее 6% | 22,5% |
| Коэффициент лeverажа (К 2.3) | не менее 8% | 18,1% |
| Норматив ликвидности банка (К 3) | не менее 45% | 109,9% |
| 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 % | 22,8% |
| Количество дней нарушения 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.