

ОАО "ДОС-КРЕДОБАНК"

г. Бишкек ул. Исанова, 81-83

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
НА 30 СЕНТЯБРЯ 2015 ГОДА (включительно)**

(в тысячах сом КР)

| | 30.09.2015 | 30.09.2014 | 31.12.2014 |
|--|------------------|------------------|------------------|
| АКТИВЫ: | | | |
| Денежные средства и счета в Национальном Банке Кыргызской Республики | 339 947 | 340 976 | 315 805 |
| Средства, размещенные в банках | 149 263 | 210 578 | 206 535 |
| Размещения в НБКР и ФКУ | 37 325 | | 45 045 |
| Ценные бумаги, купленные на условиях РЕПО | - | | - |
| Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи, за вычетом резервов под обесценение | 96 | 95 | 150 |
| Ценные бумаги, удерживаемые до погашения | 31 201 | 38 039 | - |
| Кредиты, предоставленные финансово-кредитным учреждениям за вычетом резервов под обесценение | - | | 0 |
| Инвестиции в ассоциированные нефинансовые учреждения | 23 | | 23 |
| Кредиты, предоставленные клиентам | 1 047 478 | 1 114 892 | 1 110 966 |
| Резерв на возможные потери по кредитам, предоставленным клиентам | (25 994) | (29 624) | (31 402) |
| Кредиты, предоставленные клиентам - нетто | 1 021 485 | 1 085 268 | 1 079 564 |
| Нефинансовые активы, предназначенные для продажи, за вычетом резервов под обесценение | 7 159 | 2 211 | 1 885 |
| Основные средства, за вычетом накопленной амортизации | 179 081 | 172 959 | 186 044 |
| Нематериальные активы, за вычетом накопленной амортизации | 4 481 | 3 683 | 4 259 |
| Прочие активы, за вычетом резервов под обесценение | 18 340 | 24 775 | 7 255 |
| ИТОГО АКТИВЫ | 1 788 400 | 1 878 583 | 1 846 565 |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | | | |
| ОБЯЗАТЕЛЬСТВА : | | | |
| Депозиты и текущие счета клиентов | 1 410 345 | 1 487 372 | 1 484 983 |
| Дивиденды к выплате | 10 340 | 10 375 | 10 368 |
| Ценные бумаги, проданные на условиях РЕПО | - | 34 543 | - |
| Кредиты от банков и других финансово-кредитных учреждений (ЗАЕМЫ) | 36 265 | 40 492 | 40 442 |
| Обязательство по отложенному налогу | 5 342 | 8 046 | 5 342 |
| Текущие обязательства по налогам | 4 585 | 2 692 | 3 175 |
| Прочие обязательства | 12 303 | 11 458 | 16 971 |
| Итого обязательства | 1 479 180 | 1 594 979 | 1 561 281 |
| КАПИТАЛ: | | | |
| Уставный капитал | 304 385 | 304 385 | 304 385 |
| Нераспределенная прибыль | 5 632 | (19 983) | (18 358) |
| Резерв от переоценки ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | (797) | (798) | (743) |
| Всего собственный капитал | 309 220 | 283 604 | 285 284 |
| ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ | 1 788 400 | 1 878 583 | 1 846 565 |

Председатель Правления

Дос-Кредобанк

Главный бухгалтер

Бапа уулу К.

Нурмолдоева Г.А.



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

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
НА 30 СЕНТЯБРЯ 2015 ГОДА (включительно)

(в тысячах сом КР)

| | 30.09.2015 | 30.09.2014 | 31.12.2014 |
|--|------------------|------------------|------------------|
| Процентный доход | 187 934 | 182 232 | 246 804 |
| Процентный расход | (91 180) | (100 471) | (130 666) |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД ДО ФОРМИРОВАНИЯ РЕЗЕРВОВ ПОД ОБЕСЦЕНЕНИЕ ПРОЦЕНТНЫХ АКТИВОВ | 96 754 | 81 761 | 116 138 |
| Восстановление/(формирование) резервов под обесценение активов по которым начисляются проценты | 6 867 | (8 272) | (10 415) |
| ЧИСТЫЙ ПРОЦЕНТНЫЙ ДОХОД | 103 621 | 73 489 | 105 723 |
| Чистая прибыль/(убыток) по операциям с иностранной валютой | 41 884 | 22 093 | 32 364 |
| Доходы по услугам и комиссии полученные | 38 538 | 49 351 | 66 644 |
| Расходы по услугам и комиссии уплаченные | (1 551) | (1 930) | (2 511) |
| Восстановление/(формирование) резервов под обесценение непроцентных активов и на потери по прочим операциям | 1 212 | (21 780) | (20 483) |
| Прочие доходы | 3 905 | 2 135 | 1 673 |
| ЧИСТЫЕ НЕПРОЦЕНТНЫЕ ДОХОДЫ | 83 988 | 49 869 | 77 687 |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ ДОХОДЫ | 187 609 | 123 358 | 183 410 |
| ОПЕРАЦИОННЫЕ РАСХОДЫ | (161 079) | (143 192) | (194 059) |
| ПРИБЫЛЬ ДО НАЛОГА НА ПРИБЫЛЬ | 26 530 | (19 833) | (10 649) |
| Расходы по налогу на прибыль | (2 539) | (150) | 1 430 |
| ЧИСТАЯ ПРИБЫЛЬ ЗА ПЕРИОД | 23 990 | (19 983) | (9 219) |
| ПРОЧИЙ СОВОКУПНЫЙ ДОХОД: | | | |
| Чистое изменение справедливой стоимости ценных бумаг, годных для продажи | (54) | (41) | 14 |
| ИТОГО СОВОКУПНЫЙ ДОХОД | 23 936 | (20 024) | (9 205) |
| <i>Прибыль/(убыток) на одну акцию (сом)</i> | <i>79</i> | <i>(65,65)</i> | <i>(31,51)</i> |

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Бапа уулу К.

Нурмолдоева Г.А.

ОАО «ДОС-КРЕДОБАНК»

г. Бишкек ул. Исанова, 81-83

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
НА 30 СЕНТЯБРЯ 2015 ГОДА (включительно)

(в тысячах сом)

| | 30.09.2015 | 30.09.2014 |
|---|----------------|----------------|
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | |
| Процентные доходы полученные | 190 573 | 180 473 |
| Процентные расходы уплаченные | (92 292) | (94 114) |
| Комиссионные доходы полученные | 38 538 | 49 320 |
| Комиссионные расходы уплаченные | (492) | (1 930) |
| Доход от операций с иностранной валютой | 16 267 | 22 133 |
| Прочие доходы | 2 321 | 611 |
| Расходы по оплате труда сотрудников | (96 943) | (71 699) |
| Административные и прочие расходы | (47 354) | (40 439) |
| Приток денежных средств от опер-й деятельности до изм-я операционных активов и обязательств | 10 618 | 44 355 |
| Суммы изменение ОРТ в НБКР | 1 270 | |
| Ценные бумаги, купленные по Repo-соглашению | | |
| Кредиты, предоставленные клиентам | 7 991 | (108 145) |
| Активы предназначенные для продажи | | |
| Прочие активы | 5 495 | |
| Депозиты и текущие счета клиентов | (6 315) | 81 224 |
| Прочие обязательства | (2 454) | 8 666 |
| Итого изменение денежных средств от операционной деятельности до налогообложения | 16 605 | 26 100 |
| Уплаченный налог на прибыль | (640) | (150) |
| Итого изменение денежных средств от операционной деятельности | 15 965 | 25 950 |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | |
| Размещения в НБКР | 13 986 | |
| Размещения в другие ФКУ | | |
| Приобретение основных средств и немат.активов | (4 054) | (12 990) |
| Продажа основных средств и немат.активов | | 2 837 |
| Продажа/погашение ценных бумаг, имеющихся в наличии в для продажи | | |
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг | | (529 276) |
| Продажа/погашение инвестиционных ценных бумаг | | 530 000 |
| Итого изменение денежных средств от инвестиционной деятельности | 9 932 | (9 429) |
| ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ: | | |
| Получение кредитов от банков | (4 062) | 40 000 |
| Выплаты основной суммы кредитов полученных | | |
| Погашение субординированного займа | | (37) |
| Дивиденды уплаченные | (26) | (5 760) |
| Итого изменение денежных средств от финансовой деятельности | (4 088) | 34 203 |
| Влияние изменений валютных курсов | 39 970 | 21 211 |
| Чистое изменение денежных средств и их эквивалентов | 61 779 | 71 935 |
| Денежные средства и их эквиваленты на начало периода | 308 011 | 479 619 |
| Денежные средства и их эквиваленты на конец периода | 369 790 | 551 554 |

Председатель Правления



Бапа уулу К.

Главный бухгалтер

Нурмолдоева Г.А.

ОАО «ДОС-КРЕДОБАНК»

г. Бишкек ул. Исанова, 81-83

**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
НА 30 СЕНТЯБРЯ 2015 ГОДА (включительно)***(в тысячах сом)*

| | Акционерный капитал | Резерв от переоценки ценных бумаг | Нераспределенная прибыль | Итого |
|--|---------------------|-----------------------------------|--------------------------|----------------|
| Остаток на 1 января 2014 г. | 270 688 | (757) | 24 558 | 293732 |
| Резерв от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | 0 | 14 | 0 | 14 |
| Резерв по переоценке основных средств | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистая прибыль на 30 июня 2014 г. | 0 | 0 | (10 096) | (10 096) |
| Дивиденды объявленные | 33697 | 0 | (33 697) | - |
| Остаток на 30 сентября 2014 г. | 304 385 | (791) | (10 096) | 293 498 |
| Остаток на 1 января 2015 г. | 304 385 | (743) | (18 358) | 285284 |
| Резерв от переоценки ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи | 0 | (54) | 0 | (54) |
| Резерв по переоценке основных средств | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Чистая прибыль на 30 сентября 2015г. | 0 | 0 | 23 990 | 23 990 |
| Дивиденды объявленные | | 0 | | - |
| Другие изменения в нераспределенной прибыли | 0 | 0 | 0 | 0 |
| Остаток на 30 сентября 2015 г. | 304 385 | (797) | 5 632 | 309 220 |

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Бапа уулу К.

Нурмолдоева Г.А.

ОАО «ДОС-КРЕДОБАНК»

г. Бишкек ул. Исанова, 81-83

**СВЕДЕНИЯ О СОБЛЮДЕНИИ ЭКОНОМИЧЕСКИХ НОРМАТИВОВ
НА 30 СЕНТЯБРЯ 2015 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% | 3,6% |
| Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2) | не более 15% | 1,6% |
| Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3) | не более 30% | 17,0% |
| 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% | 21,4% |
| Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2) | не менее 6% | 18,8% |
| Коэффициент лeverажа (К 2.3) | не менее 8% | 17,6% |
| Норматив ликвидности банка (К 3) | не менее 30% | 89,9% |
| 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% | - |

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Бапа уулу К.

Нурмолдоева Г.А.

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 2015 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: 447

Список юридических лиц, в которых данный эмитент владеет 5 процентами и более уставного капитала: На 01.07.2015 г. банк не владел 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 течении отчетного квартала Банк размещал депозит овернайт в сумме 1200500,00 тыс.сом, в том же квартале погашено 1214184 тыс.сом.

Сведения о долгосрочных и краткосрочных финансовых вложениях эмитента за отчетный квартал: В течение отчетного квартала банк приобрел краткосрочные ноты НБКР на сумму 457162,20 тыс.сом, которые были погашены в этом же квартале.

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: | | | |
|--------|--|---|--|---|
| | Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица с указанием юридического и фактического адресов / ФИО физического лица с указанием гражданства | 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, каб.201, тел.0(312)694065, 474748, www.ak-jol.kg | 17,795% | - | - |
| 2 | Дуйшенов Канат Сагындыкович, Кыргызская Республика | 9,568% | - | - |
| 3 | Нариман уулу Бакыт | 8,595% | - | - |
| 4 | Асаркулов Нурбек Кенешбекович, Кыргызская Республика | 8,233% | - | - |
| 5 | Усулбеков Талантбек Кубанычбекович, Кыргызская Республика | 7,969% | - | - |
| 6 | Шаршеев Бакыт Октябрьович, Кыргызская Республика | 5,567% | - | - |
| 7 | Исаева Айгуль Абдыкеримовна, Кыргызская Республика | 5,280% | - | - |

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

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

Согласно выписок из протоколов № 33 от 06 июля 2015 года; №36 от 20 июля 2015 года; №46(1) от 21 сентября 2015 года очередного заседания Совета директоров: Жиенкулов Олжас, Таштаналиев Кылычбек Курамаевич, Нариман уулу Бакыт приняты в состав Совета Директоров; Тагаев Рустамбек Турдыевич вышел из состава Совета директоров.

Факты, повлекшие разовое увеличения 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 Правления



Бапа уулу К.

Главный бухгалтер

Нурмолдоева Г.А.