

ОАО «Оптимум Банк»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 января 2014 года (включительно)

	31 января 2014 г. тыс. сом	31 января 2013 г. тыс. сом	31 декабря 2013 г. тыс. сом
АКТИВЫ			
Денежные средства	782 471	633 629	855 627
Корреспондентский счет в Национальном банке Кыргызской Республики	1 347 124	2 071 057	915 736
Счета и кредиты в банках и других финансовых институтах	3 626 666	1 674 906	3 163 368
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	305 234	-
Активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Находящиеся в собственности Банка	1 939 437	1 173 982	1 126 335
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения			
- Находящиеся в собственности Банка	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	9 789 320	7 129 408	9 495 955
- Резервы на потери по кредитам	(447 301)	(513 866)	(434 690)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам	9 342 019	6 615 542	9 061 265
Основные средства	312 118	320 293	311 374
Нематериальные активы	111 135	105 311	113 318
Прочие активы	108 075	63 284	82 780
Итого активов	17 569 045	12 963 238	15 629 803
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 606 018	885 757	1 575 380
Текущие счета и депозиты клиентов	12 293 653	7 602 981	10 470 828
Кредиты банков и других финансовых институтов	760 743	2 126 293	738 972
Депозиты Министерства Финансов КР	7 929	-	12 120
Резервы	52 785	33 139	46 369
Прочие обязательства	425 016	301 899	431 553
Обязательства по налогу на прибыль	21 191	15 964	14 332
Обязательства по отложенному налогу	8 088	7 558	8 088
Итого обязательств	15 175 423	10 973 591	13 297 642
Капитал			
Акционерный капитал	700 000	700 000	700 000
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	1 977	1 391	2 256
Нераспределенная прибыль	1 691 645	1 288 256	1 629 905
Итого капитала	2 393 622	1 989 647	2 332 161
Итого обязательств и капитала	17 569 045	12 963 238	15 629 803
Потенциальные и условные обязательства	2 257 718	1 383 765	1 980 128

Председатель Правления
Капышев Б.С.

Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

ОАО «Оптимум Банк»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 31 января 2014 года (включительно)

	31 января 2014 г. тыс. сом	31 января 2013 г. тыс. сом
Процентные доходы	145 826	113 881
Процентные расходы	(36 911)	(34 959)
Чистый процентный доход	108 915	78 922
Комиссии полученные	16 561	17 518
Комиссии уплаченные	(6 565)	(3 893)
Чистый комиссионный доход	9 996	13 625
Доходы от инвестиций и торговых операций	-	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	9 726	5 804
Прочие доходы	145	158
	128 782	98 509
Резерв по обесценению процентных активов	(9 417)	864
Расходы на персонал	(32 083)	(24 496)
Прочие административные расходы	(18 682)	(16 769)
	(60 182)	(40 401)
Прибыль до налогообложения	68 600	58 108
Расход по налогу на прибыль	(6 860)	(5 811)
Чистая прибыль	61 740	52 297
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(278)	(799)
Итого совокупный доход	61 462	51 498

Председатель Правления
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.