

ОАО «Оптим Банк»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 28 февраля 2014 года (включительно)

	28 февраля 2014 г. тыс. сом	28 февраля 2013 г. тыс. сом	31 декабря 2013 г. тыс. сом
АКТИВЫ			
Денежные средства	840 588	679 744	855 627
Корреспондентский счет в Национальном банке Кыргызской Республики	971 264	1 616 861	915 736
Счета и кредиты в банках и других финансовых институтах	3 175 956	1 139 995	3 163 368
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	305 819	
Активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Находящиеся в собственности Банка	1 800 580	1 140 281	1 126 335
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения			
- Находящиеся в собственности Банка	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	10 335 387	7 329 930	9 495 955
- Резервы на потери по кредитам	(482 346)	(524 992)	(434 690)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам	9 853 041	6 804 938	9 061 265
Основные средства	312 905	316 236	311 374
Нематериальные активы	108 951	104 343	113 318
Прочие активы	131 629	63 694	82 780
Итого активов	17 194 914	12 171 911	15 629 803
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 402 599	712 789	1 575 380
Текущие счета и депозиты клиентов	12 037 330	7 022 964	10 470 828
Кредиты банков и других финансовых институтов	795 201	2 050 361	738 972
Депозиты Министерства Финансов КР	6 843	-	12 120
Резервы	51 647	32 641	46 369
Прочие обязательства	426 876	306 889	431 553
Обязательства по налогу на прибыль	13 577	6 186	14 332
Обязательства по отложенному налогу	8 088	7 558	8 088
Итого обязательств	14 742 161	10 139 388	13 297 642
Капитал			
Акционерный капитал	700 000	700 000	700 000
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	1 315	1 689	2 256
Нераспределенная прибыль	1 751 438	1 330 834	1 629 905
Итого капитала	2 452 753	2 032 523	2 332 161
Итого обязательств и капитала	17 194 914	12 171 911	15 629 803
Потенциальные и условные обязательства	2 189 425	1 363 818	1 980 128

Председатель Правления
Капышев Б.С.

Главный бухгалтер
Барыктамасова А.К.

ОАО «Оптимум Банк»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 28 февраля 2014 года (включительно)

	28 февраля 2014 г. тыс. сом	28 февраля 2013 г. тыс. сом
Процентные доходы	296 462	229 916
Процентные расходы	(73 012)	(68 052)
Чистый процентный доход	223 450	161 864
Комиссии полученные	33 205	34 320
Комиссии уплаченные	(10 942)	(10 072)
Чистый комиссионный доход	22 263	24 248
Доходы от инвестиций и торговых операций	-	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	22 392	12 550
Прочие доходы	362	335
	268 467	198 997
Резерв по обесценению процентных активов	(26 989)	(8 715)
Расходы на персонал	(65 661)	(50 582)
Прочие административные расходы	(40 707)	(34 284)
	(133 357)	(93 581)
Прибыль до налогообложения	135 110	105 416
Расход по налогу на прибыль	(13 577)	(10 541)
Чистая прибыль	121 533	94 875
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(941)	(501)
Итого совокупный доход	120 592	94 374

Председатель Правления
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.