

## ОАО «Оптимум Банк»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
на 30 ноября 2014 года (включительно)

|                                                                       | 30 ноября<br>2014 г.<br>тыс. сом | 30 ноября<br>2013 г.<br>тыс. сом | 31 декабря<br>2013 г.<br>тыс. сом |
|-----------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                         |                                  |                                  |                                   |
| Денежные средства                                                     | 1 095 267                        | 820 754                          | 855 627                           |
| Корреспондентский счет в Национальном банке Кыргызской Республики     | 1 439 195                        | 1 228 169                        | 915 736                           |
| Счета и кредиты в банках и других финансовых институтах               | 2 085 884                        | 3 304 223                        | 3 163 368                         |
| Активы, имеющиеся в наличии для продажи                               |                                  |                                  |                                   |
| - Находящиеся в собственности Банка                                   | 27 912                           | 648 737                          | 1 126 335                         |
| Кредиты, выданные клиентам                                            | 14 074 565                       | 9 415 876                        | 9 495 955                         |
| - Резервы на потери по кредитам                                       | (601 270)                        | (454 744)                        | (434 690)                         |
| Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам | 13 473 295                       | 8 961 132                        | 9 061 265                         |
| Основные средства                                                     | 340 605                          | 307 562                          | 311 374                           |
| Нематериальные активы                                                 | 103 350                          | 108 527                          | 113 318                           |
| Прочие активы                                                         | 161 225                          | 122 837                          | 82 780                            |
| <b>Итого активов</b>                                                  | <b>18 726 733</b>                | <b>15 501 941</b>                | <b>15 629 803</b>                 |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                  |                                  |                                  |                                   |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов                | 224 982                          | 1 582 248                        | 1 575 380                         |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                     | 13 909 861                       | 10 335 870                       | 10 470 828                        |
| Кредиты банков и других финансовых институтов                         | 729 399                          | 792 463                          | 738 972                           |
| Депозиты Социального фонда КР                                         | 328 530                          | -                                | -                                 |
| Депозиты Министерства Финансов КР                                     | 163 427                          | 9 298                            | 12 120                            |
| Резервы                                                               | 53 119                           | 45 067                           | 46 369                            |
| Прочие обязательства                                                  | 440 951                          | 420 708                          | 431 553                           |
| Обязательства по налогу на прибыль                                    | 21 638                           | 4 896                            | 14 332                            |
| Обязательства по отложенному налогу                                   | 8 088                            | 7 558                            | 8 088                             |
| <b>Итого обязательств</b>                                             | <b>15 879 995</b>                | <b>13 198 108</b>                | <b>13 297 642</b>                 |
| <b>Капитал</b>                                                        |                                  |                                  |                                   |
| Акционерный капитал                                                   | 700 000                          | 700 000                          | 700 000                           |
| Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи         | 26                               | 2 668                            | 2 256                             |
| Нераспределенная прибыль                                              | 2 146 712                        | 1 601 165                        | 1 629 905                         |
| <b>Итого капитала</b>                                                 | <b>2 846 738</b>                 | <b>2 303 833</b>                 | <b>2 332 161</b>                  |
| <b>Итого обязательств и капитала</b>                                  | <b>18 726 733</b>                | <b>15 501 941</b>                | <b>15 629 803</b>                 |
| Потенциальные и условные обязательства                                | 2 432 752                        | 1 749 992                        | 1 980 128                         |

Председатель Правления  
Капышев Б.С.

Главный бухгалтер  
Барыктабасова А.К.

ОАО «Оптимум Банк»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
на 30 ноября 2014 года (включительно)

|                                                                                                 | 30 ноября<br>2014 г.<br>тыс. сом | 30 ноября<br>2013 г.<br>тыс. сом |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------|----------------------------------|
| Процентные доходы                                                                               | 1 890 102                        | 1 407 385                        |
| Процентные расходы                                                                              | (492 685)                        | (360 908)                        |
| <b>Чистый процентный доход</b>                                                                  | <b>1 397 417</b>                 | <b>1 046 477</b>                 |
| Комиссии полученные                                                                             | 255 729                          | 234 044                          |
| Комиссии уплаченные                                                                             | (82 827)                         | (84 330)                         |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>                                                                | <b>172 902</b>                   | <b>149 714</b>                   |
| Чистая прибыль от операций с иностранной валютой                                                | 192 229                          | 99 189                           |
| Прочие доходы                                                                                   | 2 844                            | 2 401                            |
|                                                                                                 | <b>1 765 392</b>                 | <b>1 297 781</b>                 |
| Резерв по обесценению процентных активов                                                        | (103 809)                        | 75 916                           |
| Расходы на персонал                                                                             | (404 987)                        | (318 878)                        |
| Прочие административные расходы                                                                 | (259 255)                        | (240 545)                        |
|                                                                                                 | <b>(768 051)</b>                 | <b>(483 507)</b>                 |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>                                                               | <b>997 341</b>                   | <b>814 274</b>                   |
| Расход по налогу на прибыль                                                                     | (99 734)                         | (81 428)                         |
| <b>Чистая прибыль</b>                                                                           | <b>897 607</b>                   | <b>732 846</b>                   |
| Чистое изменение справедливой стоимости<br>финансовых активов, имеющих в наличии для<br>продажи | (2 229)                          | 478                              |
| <b>Итого совокупный доход</b>                                                                   | <b>895 378</b>                   | <b>733 324</b>                   |

Председатель Правления  
Капышев Б.С



Главный бухгалтер  
Барыктабасова А.К.