

ОАО «Оптим Банк»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ  
на 31 октября 2016 года (включительно)

|  | 31 октября<br>2016 г.<br>тыс. сом | 31 октября<br>2015 г.<br>тыс. сом | 31 декабря<br>2015 г.<br>тыс. сом |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|-----------------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>  |                                   |                                   |                                   |
| Денежные средства  | 1 584 401                         | 1 180 723                         | 1 172 604                         |
| Счета в Национальном банке Кыргызской Республики   | 3 398 595                         | 2 161 924                         | 2 642 296                         |
| Счета в банках и других финансовых институтах  | 1 308 421                         | 7 387 164                         | 6 421 002                         |
| Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам   | 66 688                            | 76 336                            | 15 802                            |
| Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи   |                                   |                                   |                                   |
| - Находящиеся в собственности Банка  | 827 799                           | 150 000                           | 398 582                           |
| Кредиты, выданные клиентам   | 12 931 591                        | 14 286 269                        | 14 609 514                        |
| - Резервы на потери по кредитам  | (1 349 308)                       | (1 157 977)                       | (1 103 469)                       |
| Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам  | 11 582 283                        | 13 128 292                        | 13 506 045                        |
| Основные средства  | 347 727                           | 368 042                           | 367 533                           |
| Нематериальные активы  | 80 439                            | 92 565                            | 96 655                            |
| Прочие активы  | 248 950                           | 148 763                           | 159 087                           |
| <b>Итого активов</b>   | <b>19 445 303</b>                 | <b>24 693 809</b>                 | <b>24 779 606</b>                 |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>   |                                   |                                   |                                   |
| Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период | 33 667                            | 34 863                            | -                                 |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов   | 190 867                           | 182 395                           | 220 272                           |
| Текущие счета и депозиты клиентов  | 14 696 647                        | 19 827 950                        | 20 380 323                        |
| Кредиты банков и других финансовых институтов  | 810 235                           | 1 096 272                         | 350 002                           |
| Резервы  | 13 768                            | 15 050                            | 10 408                            |
| Прочие обязательства   | 91 013                            | 496 575                           | 617 911                           |
| Обязательства по налогу на прибыль   | 22 516                            | 21 717                            | 34 846                            |
| Обязательства по отложенному налогу  | 7 908                             | 8 265                             | 7 908                             |
| <b>Итого обязательств</b>  | <b>15 866 621</b>                 | <b>21 683 087</b>                 | <b>21 621 670</b>                 |
| <b>Капитал</b>   |                                   |                                   |                                   |
| Акционерный капитал  | 1 050 000                         | 700 000                           | 700 000                           |
| Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи  | 853                               | 125                               | (129)                             |
| Нераспределенная прибыль   | 2 527 829                         | 2 310 597                         | 2 458 065                         |
| <b>Итого капитала</b>  | <b>3 578 682</b>                  | <b>3 010 722</b>                  | <b>3 157 936</b>                  |
| <b>Итого обязательств и капитала</b>   | <b>19 445 303</b>                 | <b>24 693 809</b>                 | <b>24 779 606</b>                 |
| Потенциальные и условные обязательства   | 466 107                           | 801 368                           | 527 185                           |

Председатель Правления  
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер  
Барыктабасова А.К.

ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
на 31 октября 2016 года (включительно)

|  | 31 октября<br>2016 г.<br>тыс. сом | 31 октября<br>2015 г.<br>тыс. сом |
|--|-----------------------------------|-----------------------------------|
| Процентные доходы  | 1 727 685                         | 1 894 789                         |
| Процентные расходы   | (684 176)                         | (672 045)                         |
| <b>Чистый процентный доход</b>   | <b>1 043 509</b>                  | <b>1 222 744</b>                  |
| Комиссии полученные  | 262 281                           | 227 847                           |
| Комиссии уплаченные  | (78 423)                          | (62 489)                          |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>   | <b>183 858</b>                    | <b>165 358</b>                    |
| Чистый доход от финансовых инструментов,<br>оцениваемых по справедливой стоимости,<br>изменения которой отражаются в составе прибыли<br>или убытка за период | 24 909                            | (58 257)                          |
| Чистая прибыль от операций с иностранной валютой   | 248 785                           | 360 964                           |
| Прочие доходы  | 11 450                            | 4 600                             |
| <b>Операционный доход</b>  | <b>1 512 511</b>                  | <b>1 695 409</b>                  |
| Резерв по обесценению  | (308 345)                         | (334 570)                         |
| Операционные расходы   | (737 760)                         | (683 223)                         |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>  | <b>466 406</b>                    | <b>677 616</b>                    |
| Расход по налогу на прибыль  | (46 642)                          | (67 765)                          |
| <b>Чистая прибыль</b>  | <b>419 764</b>                    | <b>609 851</b>                    |
| Чистое изменение справедливой стоимости<br>финансовых активов, имеющих в наличии для<br>продажи  | 982                               | 175                               |
| <b>Итого совокупный доход</b>  | <b>420 746</b>                    | <b>610 026</b>                    |

Председатель Правления  
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер  
Барыктабасова А.К.