

ОАО «Оптимум Банк»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 31 марта 2014 года (включительно)

	31 марта 2014 г. тыс. сом	31 марта 2013 г. тыс. сом	31 декабря 2013 г. тыс. сом
АКТИВЫ			
Денежные средства	861 950	824 048	855 627
Корреспондентский счет в Национальном банке Кыргызской Республики	1 430 777	1 472 159	915 736
Счета и кредиты в банках и других финансовых институтах	4 156 189	1 198 531	3 163 368
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	335 629	
Активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Находящиеся в собственности Банка	499 277	1 079 274	1 126 335
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения			
- Находящиеся в собственности Банка	-	-	-
Кредиты, выданные клиентам	10 902 473	7 463 465	9 495 955
- Резервы на потери по кредитам	(483 889)	(529 713)	(434 690)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам	10 418 584	6 933 752	9 061 265
Основные средства	315 889	312 445	311 374
Нематериальные активы	107 608	102 485	113 318
Прочие активы	113 630	67 726	82 780
Итого активов	17 903 904	12 326 049	15 629 803
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 490 012	586 419	1 575 380
Текущие счета и депозиты клиентов	12 801 600	7 208 869	10 470 828
Кредиты банков и других финансовых институтов	830 794	2 077 504	738 972
Депозиты Министерства Финансов КР	6 160	-	12 120
Резервы	50 969	35 303	46 369
Прочие обязательства	513 679	674 222	431 553
Обязательства по налогу на прибыль	25 264	9 169	14 332
Обязательства по отложенному налогу	8 088	7 558	8 088
Итого обязательств	15 726 566	10 599 044	13 297 642
Капитал			
Акционерный капитал	700 000	700 000	700 000
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	1 002	961	2 256
Нераспределенная прибыль	1 476 336	1 026 044	1 629 905
Итого капитала	2 177 338	1 727 005	2 332 161
Итого обязательств и капитала	17 903 904	12 326 049	15 629 803
Потенциальные и условные обязательства	2 159 331	1 445 348	1 980 128

Председатель Правления
Капышев Б.С.

Главный бухгалтер
Барыкбабасова А.К.

ОАО «Оптим Банк»

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

	31 марта 2014 г. тыс. сом	31 марта 2013 г. тыс. сом
Процентные доходы	454 980	351 906
Процентные расходы	(112 060)	(102 904)
Чистый процентный доход	342 920	249 002
Комиссии полученные	53 977	55 650
Комиссии уплаченные	(18 949)	(14 874)
Чистый комиссионный доход	35 028	40 776
Доходы от инвестиций и торговых операций	-	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	50 573	20 277
Прочие доходы	332	912
	428 853	310 967
Резерв по обесценению процентных активов	(12 891)	(5 688)
Расходы на персонал	(99 558)	(77 045)
Прочие административные расходы	(63 840)	(52 984)
	(176 289)	(135 717)
Прибыль до налогообложения	252 564	175 250
Расход по налогу на прибыль	(25 333)	(17 525)
Чистая прибыль	227 231	157 725
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(1 254)	(1 229)
Итого совокупный доход	225 977	156 496

Председатель Правления
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

Отчет о финансовом положении по бухгалтерскому балансу
(в тысячах кыргызских сом)

	31 марта 2014 г.	31 марта 2013 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	463 826	324 488
Проценты уплаченные	(88 185)	(84 233)
Комиссии полученные	53 504	55 253
Комиссии уплаченные	(18 959)	(14 869)
Доходы от инвестиций и торговых операций	-	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	51 142	21 226
Прочие операционные доходы (расходы)	614	651
Общедминистративные расходы	(213 912)	(101 037)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	248 030	201 479
Изменение в операционных активах и обязательствах		
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	605 238	100 665
Кредиты и средства, предоставленные банкам	(804 330)	176 005
Ценные бумаги, приобретенные по соглашению РЕПО	-	(38 033)
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	(694 410)	(442 860)
Прочие активы	-	-
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		
Обязательства перед НБКР	10	(5)
Счета банков и других финансовых институтов	(183 708)	(171 370)
Кредиты банков и других финансовых институтов	-	-
Текущие счета и вклады клиентов	1 638 502	(454 698)
Счета и кредиты Министерства Финансов Кыргызской Республики	(6 895)	-
Прочие обязательства	-	-
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	802 437	(628 817)
Налог на прибыль, уплаченный	(14 401)	(23 509)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности	788 036	-652 326
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	-	-
Реализация и погашение инвестиционных ценных бумаг	-	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(17 678)	(1 455)
Продажа основных средств и нематериальных активов	-	-
Прочий приток от инвестиционной деятельности	-	-
Денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	(17 678)	(1 455)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления прочих привлеченных средств	-	-
Возврат прочих привлеченных средств	-	(120 513)
Увеличение уставного капитала	-	-
Выплата дивидендов	(357 378)	-
Прочий отток от финансовой деятельности	-	-
Денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности	(357 378)	(120 513)
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	245 984	8 094
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	658 964	(766 200)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НАЧАЛО ПЕРИОДА	3 865 356	3 902 923
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	4 524 320	3 136 723

Председатель Правления
Капышев Б.С.Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

ОАО «Оптимум Банк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

на 31 марта 2014 года (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв по переоценки ценных бумаг	Всего собственный капитал
На 1 января 2013 года	700 000	1 235 959	2 190	1 938 149
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-
Чистая прибыль	-	761 586	-	761 586
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	66	66
Объявленные дивиденды	-	(367 640)	-	(367 640)
на 31 декабря 2013 года	700 000	1 629 905	2 256	2 332 161
На 1 января 2014 года	700 000	1 629 905	2 256	2 332 161
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-
Чистая прибыль	-	227 231	-	227 231
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	(1 254)	(1 254)
Объявленные дивиденды	-	(380 800)	-	(380 800)
на 31 марта 2014 года	700 000	1 476 336	1 002	2 177 338

Председатель Правления
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

ОАО «Оптима Банк»

Сведения о соблюдении экономических нормативов, установленных НБКР
по состоянию за 31 марта 2014 года

№ п\п	Наименование нормативов	Установленное значение норматива	Фактическое значение норматива
1	2	3	4
1	Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)	не более 20%	17,1%
2	Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	0,1%
3	Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, не	не более 30%	1,7%
4	Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, в	не более 15%	3,8%
5	Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	17,3%
6	Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	14,2%
7	Коэффициент леверджа (К 2.3)	не менее 8%	12,4%
8	Норматив ликвидности Банка (К 3)	не менее 30%	52,4%
9	Лимит суммарной величины открытых валютных позиций (К 4)	не более 20%	4,2%

Председатель Правления
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

Список лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка

Полное фирменное наименование банка: Открытое акционерное общество "Оптимум Банк"
Сокращенное фирменное наименование банка: ОАО "Оптимум Банк"
Регистрационный номер банка: 870-3300-ОАО
Почтовый адрес банка: Кыргызская Республика, г.Бишкек, пр.Жибек Жолу, 493

Акционеры (участники) банка, владеющие 5 и более процентами (%) акций		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
№ п/п	Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица с указанием юридического и фактического адресов/ФИО физического лица с указанием гражданства		
1	2	3	4
1	Акционерное Общество "АТФБанк" (АО "АТФБанк"), Республика Казахстан, г.Алматы, ул. Фурманова, 100	АО "АТФБанк" Республика Казахстан	Члены Совета директоров - Энтони Эспина



Председатель Правления

Капышев Б.С.

Главный бухгалтер

Барыктабасова А.К.

Приложение 2 к Положению о требованиях к формированию финансовой отчетности коммерческих банков КР

Список лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления головной компанией банковской группы

Полное фирменное наименование головной компании:
Сокращенное фирменное наименование головной компании:
Регистрационный номер головной компании:
Почтовый адрес головной компании:

Акционерное общество "АТФБанк"
АО "АТФБанк"
345-1900-АО(ИУ)
Республика Казахстан, г.Алматы, ул.Фурманова, 100

Акционеры (участники) банка, владеющие 5 и более процентами (%) акций		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
№ п/п	Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица с указанием юридического и фактического адресов/ФИО физического лица с указанием гражданства		
1	2	4	5
1	ТОО «KNG Finance» («КазНитрогенГаз»)	ТОО «KNG Finance» («КазНитрогенГаз»)	члены Совета директоров



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Капышев Б.С.

Барыктабасова А.К.

Сведения об изменениях в составе Правления и Совета Директоров ОАО "Оптима Банк"

№ п/п	ФИО	Занимаемая должность	Дата ввода в состав Правления/Совета директоров	Дата вывода из состава Правления/Совета директоров
1	Тымбаев Ербол Бексултанович	Член Совета директоров		Освобожден с 06.02.2014 года Протокол СД №19 от 06/02/2014
2	Кусаинов Казбек Кайнарбекович	Член Совета директоров	Назначен с 26.02.2014 года Протокол СД №20 от 26/02/2014	-
3	Энтони Эспина	Председатель Совета директоров	Переизбран с 28.03.2014 года Протокол ГОСА от 28/03/2014	-
4	Сартказиев Бакырдин Эшимбетович	Член Совета директоров	Переизбран с 28.03.2014 года Протокол ГОСА от 28/03/2014	-
5	Медетова Сауле Маликовна	Член Совета директоров	Переизбран с 28.03.2014 года Протокол ГОСА от 28/03/2014	-
6	Ли Антон Константинович	Член Совета директоров	Переизбран с 28.03.2014 года Протокол ГОСА от 28/03/2014	-
7	Кусаинов Казбек Кайнарбекович	Член Совета директоров	Переизбран с 28.03.2014 года Протокол ГОСА от 28/03/2014	-

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Капышев Б.С.

Барыктабасова А.К.



Дополнительная информация, подлежащая публикации по состоянию на 31 марта 2014 года

Информация о всех ценных бумагах, выпущенных банком в течение отчетного квартала	Банк не выпускал ценных бумаг в течение отчетного периода
Существенные факты, затрагивающие финансово-хозяйственную деятельность Банка и подлежащие обязательному раскрытию по состоянию на 31 марта 2014 года (включительно)	
- изменения в размере участия лиц, входящих в выборные органы управления банка, в капитале банка, а также его дочерних и зависимых компаний;	изменений в отчетном периоде не было
- изменения в списке владельцев 5 и более процентов акций (долей), а также об изменениях доли владельцев 5 и более процентов акций (долей);	изменений в отчетном периоде не было
- изменения в списке юридических лиц, в которых банк владеет 20 и более процентами уставного капитала;	изменений в отчетном периоде не было
- появление в реестре банка, владеющего более чем 5 процентами его голосующих акций (долей, паев);	изменений в отчетном периоде не было
- разовые сделки банка, размер которых либо стоимость имущества по которым составляют 10 и более процентов от активов банка на дату сделки;	в отчетном периоде не было
- факт (факты), повлекший разовое увеличение или уменьшение стоимости активов банка более чем на 10 процентов;	в отчетном периоде не было
- факт (факты), повлекший разовое увеличение чистой прибыли или чистых убытков банка более чем на 10 процентов;	в отчетном периоде не было
- реорганизация банка, его дочерних и зависимых обществ;	в отчетном периоде не было
- начисленные и (или) выплачиваемые (выплаченные) доходы по ценным бумагам банка;	Начислены дивиденды по итогам 2013 года в размере 380 800 тыс. сом по решению ГОСА от 28/03/2014.
- решение общих собраний;	1. протокол ГОСА опубликован в газете Эркин-Тоо от 01/04/14
- погашение ценных бумаг банка;	Банк не выпускал ценных бумаг в течение отчетного периода

Председатель Правления

Капышев Б.С.

Главный бухгалтер

Барыктабасова А.К.

