

ОАО «Оптимум Банк»
 ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
 на 30 сентября 2014 года (включительно)

	30 сентября 2014 г. тыс. сом	30 сентября 2013 г. тыс. сом	31 декабря 2013 г. тыс. сом
АКТИВЫ			
Денежные средства	1 032 473	907 312	855 627
Корреспондентский счет в Национальном банке Кыргызской Республики	1 033 934	1 112 690	915 736
Счета и кредиты в банках и других финансовых институтах	2 074 587	3 607 403	3 163 368
Активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Находящиеся в собственности Банка	77 368	568 788	1 126 335
Кредиты, выданные клиентам	13 292 380	8 604 297	9 495 955
- Резервы на потери по кредитам	(560 709)	(505 917)	(434 690)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам	12 731 671	8 098 380	9 061 265
Основные средства	341 435	307 388	311 374
Нематериальные активы	106 679	108 084	113 318
Прочие активы	157 538	109 225	82 780
Итого активов	17 555 685	14 819 270	15 629 803
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	198 438	1 580 191	1 575 380
Текущие счета и депозиты клиентов	12 363 580	9 851 701	10 470 828
Кредиты банков и других финансовых институтов	1 459 385	778 938	738 972
Депозиты Социального фонда КР	252 951	-	-
Депозиты Министерства Финансов КР	104 548	8 940	12 120
Резервы	51 140	46 984	46 369
Прочие обязательства	443 323	431 405	431 553
Обязательства по налогу на прибыль	25 305	-	14 332
Обязательства по отложенному налогу	8 088	7 558	8 088
Итого обязательств	14 906 758	12 705 717	13 297 642
Капитал			
Акционерный капитал	700 000	700 000	700 000
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	300	3 727	2 256
Нераспределенная прибыль	1 948 627	1 409 826	1 629 905
Итого капитала	2 648 927	2 113 553	2 332 161
Итого обязательств и капитала	17 555 685	14 819 270	15 629 803
Потенциальные и условные обязательства	2 427 302	1 791 719	1 980 128

Первый Заместитель Председателя Правления
 Чыныбаева А.Т.



Главный бухгалтер
 Барыктабасова А.К.

ОАО «Оптимум Банк»

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

	30 сентября 2014 г. тыс. сом	30 сентября 2013 г. тыс. сом
Процентные доходы	1 497 164	1 126 140
Процентные расходы	(373 154)	(297 290)
Чистый процентный доход	1 124 010	828 850
Комиссии полученные	203 296	187 965
Комиссии уплаченные	(65 836)	(71 170)
Чистый комиссионный доход	137 460	116 795
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	137 424	79 592
Прочие доходы	2 323	2 066
1 401 217	1 027 303	
Резерв по обесценению процентных активов	(88 209)	20 577
Расходы на персонал	(327 860)	(254 681)
Прочие административные расходы	(207 926)	(192 493)
(623 995)	(426 597)	
Прибыль до налогообложения	777 222	600 706
Расход по налогу на прибыль	(77 700)	(59 199)
Чистая прибыль	699 522	541 507
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(1 956)	1 537
Итого совокупный доход	697 566	543 044



Оптимум Банк
Первый Заместитель Председателя Правления
Чыныбаева А.Т.

Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

ОАО «Оптимум Банк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
на 30 сентября 2014 года (включительно)
(в тысячах кыргызских сом)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв по переоценке 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, имеющихся 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	-	699 522	-	699 522
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(1 956)	(1 956)
Объявленные дивиденды	-	(380 800)	-	(380 800)
на 30 сентября 2014 года	700 000	1 948 627	300	2 648 927



Первый заместитель Председателя Правления
Чинбаева А.Т.

Главный бухгалтер
Барыкбаева А.К.

ОАО «Оптимум Банк»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 30 сентября 2014 года (включительно)
(в тысячах кыргызских сом)

30 сентября 2014 г. 30 сентября 2013 г.

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

Проценты полученные	1 404 903	1 095 445
Проценты уплаченные	(318 525)	(270 953)
Комиссии полученные	202 621	186 597
Комиссии уплаченные	(65 776)	(71 175)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	142 122	84 756
Прочие операционные доходы (расходы)	2 117	1 805
Общедминистративные расходы	(537 772)	(426 287)

Движение денежных средств от операционной деятельности до
изменений операционных активов и обязательств

829 690 600 208

Изменение в операционных активах и обязательствах

(Увеличение) уменьшение в операционных активах

Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	1 035 094	604 478
Кредиты и средства, предоставленные банкам	1 044 025	(518 307)
Ценные бумаги, приобретенные по соглашению РЕПО	-	296 952
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	(3 004 626)	(1 486 130)

Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах

Обязательства перед НБКР	(60)	5
Счета банков и других финансовых институтов	(1 482 056)	810 943
Кредиты банков и других финансовых институтов	-	-
Текущие счета и вклады клиентов	1 254 876	2 102 386
Счета и кредиты Социального Фонда Кыргызской Республики	250 000	-
Счета и кредиты Министерства Финансов Кыргызской Республики	90 544	8 879
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	17 487	2 419 414
Налог на прибыль, уплаченный	(66 727)	(77 856)

Денежные средства, (использованные в) / полученные от
операционной деятельности

-49 240 2 341 558

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

Приобретение основных средств и нематериальных активов	(80 576)	(37 243)
Продажа основных средств и нематериальных активов	573	104

Денежные средства, (использованные в) / полученные от
инвестиционной деятельности

(80 003) (37 139)

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ
ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

Поступления прочих привлеченных средств	567 135	241 386
Возврат прочих привлеченных средств	-	(1 680 889)
Выплата дивидендов	(382 756)	(256 666)

Денежные средства, (использованные в) / полученные от
финансовой деятельности

184 379 (1 696 169)

ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	142 578	61 362
---	---------	--------

ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	197 714	669 612
--	---------	---------

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ПЕРИОДА	3 865 356	3 902 923
---	-----------	-----------

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	4 063 070	4 572 535
--	-----------	-----------

Первый Заместитель Председателя Правления
Чыныбаева А.Т.



Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

ОАО «Оптимум Банк»

Сведения о соблюдении экономических нормативов, установленных НБКР
по состоянию за 30 сентября 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%	15,9%
2	Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	0,3%
3	Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, не связанного с банком (К 1.3)	не более 30%	10,5%
4	Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, в связанных банках (К 1.4)	не более 15%	2,7%
5	Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	17,8%
6	Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	12,0%
7	Коэффициент левереджа (К 2.3)	не менее 8%	15,4%
8	Норматив ликвидности Банка (К 3)	не менее 30%	33,5%
9	Лимит суммарной величины открытых валютных позиций (К 4)	не более 20%	3,3%



Первый Заместитель Председателя Правления
Чыныбаева А.Т.

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 банка

Полное фирменное наименование банка: Открытое акционерное общество "Оптима Банк"

Сокращенное фирменное наименование банка: ОАО "Оптима 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				
№ п/п	Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица с указанием юридического и фактического адресов/ФИО физического лица с указанием гражданства	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)	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
1	2	3	4	5
1	Акционерное Общество "АТФБанк" (АО "АТФБанк"), Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Фурманова, 100	97,14%	АО "АТФБанк" Республика Казахстан	Члены Совета директоров - Энтони Эспина

Первый заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

Чыныбаева А.Т.

Барыктабасова А.К.



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

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

Первый заместитель Председателя Правления

Чыныбаева А.Т.

Барыктабасова А.К.

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

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			изменений в отчетном периоде не было	



Первый заместитель Председателя Правления

Цыныбаева А.Т.

Барытбабасова А.К.

Дополнительная информация, подлежащая публикации по состоянию на 30 сентября 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 30 сентября 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 владельца 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
- появления 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 Эрин-Тоо от 01/04/14
- погашение ценных бумаг банка;	Банк не выпускал ценных бумаг в течение отчетного периода



Первый Заместитель Председателя Правления

Чынбаева А.Т.

Барытбаасова А.К.