

ОАО «Оптим Банк»

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

	31 декабря 2014 г. тыс. сом	31 декабря 2013 г. тыс. сом
АКТИВЫ		
Денежные средства	1 217 576	855 627
Счета в Национальном банке Кыргызской Республики	1 603 671	915 736
Счета и кредиты в банках и других финансовых институтах	2 097 435	3 163 368
Активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- Находящиеся в собственности Банка	249 513	1 126 335
Кредиты, выданные клиентам	14 186 764	9 495 955
- Резервы на потери по кредитам	(666 701)	(434 690)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам	13 520 063	9 061 265
Основные средства	395 584	311 374
Нематериальные активы	101 885	113 318
Прочие активы	130 406	82 780
Итого активов	19 316 133	15 629 803
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	217 718	1 575 380
Текущие счета и депозиты клиентов	14 439 424	10 470 828
Кредиты банков и других финансовых институтов	658 875	738 972
Депозиты Социального фонда КР	445 376	-
Депозиты Министерства Финансов КР	164 460	12 120
Резервы	54 639	46 369
Прочие обязательства	450 569	431 553
Обязательства по налогу на прибыль	24 331	14 332
Обязательства по отложенному налогу	8 265	8 088
Итого обязательств	16 463 657	13 297 642
Капитал		
Акционерный капитал	700 000	700 000
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	(50)	2 256
Нераспределенная прибыль	2 152 526	1 629 905
Итого капитала	2 852 476	2 332 161
Итого обязательств и капитала	19 316 133	15 629 803
Потенциальные и условные обязательства	2 571 830	1 980 128



 Председатель Правления
 Капышев Б.С


 Главный бухгалтер
 Барыктабасова А.К.

ОАО «Оптим Банк»

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

	31 декабря 2014 г. тыс. сом	31 декабря 2013 г. тыс. сом
Процентные доходы	2 091 857	1 552 160
Процентные расходы	(558 252)	(396 740)
Чистый процентный доход	1 533 605	1 155 420
Комиссии полученные	283 629	257 481
Комиссии уплаченные	(91 317)	(90 203)
Чистый комиссионный доход	192 312	167 278
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	233 370	109 758
Прочие доходы	3 293	2 574
	1 962 580	1 435 030
Резерв по обесценению процентных активов	(157 929)	97 956
Расходы на персонал	(499 859)	(404 303)
Прочие административные расходы	(297 766)	(275 703)
	(955 554)	(582 050)
Прибыль до налогообложения	1 007 026	852 980
Расход по налогу на прибыль	(103 605)	(91 394)
Чистая прибыль	903 421	761 586
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(2 306)	66
Итого совокупный доход	901 115	761 652

Председатель
Капышев Б.С



Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

ОАО «Оптимум Банк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
на 31 декабря 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	-	903 421	-	903 421
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(2 306)	(2 306)
Объявленные дивиденды	-	(380 800)	-	(380 800)
на 31 декабря 2014 года	700 000	2 152 526	-50	2 852 476

Председатель
Капышев Б.С



Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

за год, закончившийся 31 декабря 2014 года (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

	31 декабря 2014 г.	31 декабря 2013 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	1 954 518	1 513 598
Проценты уплаченные	(513 815)	(419 293)
Комиссии полученные	282 890	256 452
Комиссии уплаченные	(91 266)	(90 138)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	230 588	118 511
Прочие операционные доходы (расходы)	3 087	2 329
Общедминистративные расходы	(809 148)	(624 350)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	1 056 854	757 109
Изменение в операционных активах и обязательствах		
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	856 869	47 537
Кредиты и средства, предоставленные банкам	1 215 279	(236 201)
Ценные бумаги, приобретенные по соглашению РЕПО	-	-
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	(3 155 820)	(2 294 824)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		
Обязательства перед НБКР	(51)	(65)
Счета банков и других финансовых институтов	(1 552 069)	794 651
Кредиты банков и других финансовых институтов	87 756	-
Текущие счета и вклады клиентов	2 609 454	2 645 579
Счета и кредиты Социального Фонда Кыргызской Республики	445 334	-
Счета и кредиты Министерства Финансов Кыргызской Республики	138 018	11 906
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	1 701 624	1 725 692
Налог на прибыль, уплаченный	(93 429)	(91 685)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности	1 608 195	1 634 007
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(150 048)	(64 611)
Продажа основных средств и нематериальных активов	573	104
Денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	(149 475)	(64 507)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления прочих привлеченных средств	567 136	241 386
Возврат прочих привлеченных средств	(863 682)	(1 680 889)
Выплата дивидендов	(382 756)	(256 666)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности	(679 302)	(1 696 169)
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	225 975	89 102
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	1 005 393	(37 567)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ПЕРИОДА	3 865 356	3 902 923
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	4 870 749	3 865 356

Председатель Правления
Капышев Б.СГлавный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

ОАО «Оптим Банк»

Сведения о соблюдении экономических нормативов, установленных НБКР
по состоянию за 31 декабря 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%	16%
2	Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	1%
3	Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, не связанного с банком (К 1.3)	не более 30%	4%
4	Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, в связанных банках (К 1.4)	не более 15%	15%
5	Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	18%
6	Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	11%
7	Коэффициент левеража (К 2.3)	не менее 8%	15%
8	Норматив ликвидности Банка (К 3)	не менее 30%	43%
9	Лимит суммарной величины открытых валютных позиций (К 4)	не более 20%	-3%

Председатель Правления
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
Барыкбабасова А.К.

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

Полное фирменное наименование банка: Открытое акционерное общество "Оптим Банк"
 Сокращенное фирменное наименование банка: ОАО "Оптим 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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



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				
№ 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	ТОО «KNG Finance» («КазНитрогенГаз»)	99,7%	ТОО «KNG Finance» («КазНитрогенГаз»)	члены Совета директоров

Председатель Правления

Главный бухгалтер



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	Ли Антон Константинович	Член Совета директоров		Освобожден с 16.12.2014 года Протокол СД №14 от 16/12/2014
2	Сабыргалиев Ербол Марленович	Член Совета директоров	Назначен с 16.12.2014 года Протокол СД №14 от 16/12/2014	

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Дополнительная информация, подлежащая публикации по состоянию на 31 декабря 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 декабря 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

Главный бухгалтер



С финансовой отчетностью в полном объеме можно ознакомиться в Головном офисе ОАО "Оптим Банк", расположенного по адресу: г. Бишкек, пр. Жибек-Жолу, 493, а также во всех филиалах и сберегательных кассах ОАО "Оптим Банк"