

ОАО «Оптимум Банк»

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

	30 июня 2014 г. тыс. сом	30 июня 2013 г. тыс. сом	31 декабря 2013 г. тыс. сом
АКТИВЫ			
Денежные средства	888 109	853 595	855 627
Корреспондентский счет в Национальном банке Кыргызской Республики	1 119 542	965 636	915 736
Счета и кредиты в банках и других финансовых институтах	2 134 917	3 353 272	3 163 368
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	64 623	-
Активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Находящиеся в собственности Банка	976 080	1 175 102	1 126 335
Кредиты, выданные клиентам	11 852 962	7 893 833	9 495 955
- Резервы на потери по кредитам	(515 716)	(493 717)	(434 690)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам	11 337 246	7 400 116	9 061 265
Основные средства	326 059	304 311	311 374
Нематериальные активы	109 443	99 471	113 318
Прочие активы	116 924	109 208	82 780
Итого активов	17 008 320	14 325 334	15 629 803
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	228 764	1 340 428	1 575 380
Текущие счета и депозиты клиентов	13 017 641	9 824 821	10 470 828
Кредиты банков и других финансовых институтов	806 778	766 950	738 972
Депозиты Министерства Финансов КР	60 557	-	12 120
Резервы	53 650	39 560	46 369
Прочие обязательства	452 491	410 681	431 553
Обязательства по налогу на прибыль	3 740	-	14 332
Обязательства по отложенному налогу	8 088	7 558	8 088
Итого обязательств	14 631 709	12 389 998	13 297 642
Капитал			
Акционерный капитал	700 000	700 000	700 000
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	896	4 173	2 256
Нераспределенная прибыль	1 675 715	1 231 163	1 629 905
Итого капитала	2 376 611	1 935 336	2 332 161
Итого обязательств и капитала	17 008 320	14 325 334	15 629 803
Потенциальные и условные обязательства	2 272 374	1 496 999	1 980 128

Председатель Правления
Капышев Б.С.

Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

ОАО «Оптимум Банк»

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

	30 июня 2014 г. тыс. сом	30 июня 2013 г. тыс. сом
Процентные доходы	949 221	732 780
Процентные расходы	(239 828)	(205 062)
Чистый процентный доход	709 393	527 718
Комиссии полученные	124 406	118 840
Комиссии уплаченные	(41 273)	(55 417)
Чистый комиссионный доход	83 133	63 423
Доходы от инвестиций и торговых операций	-	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	92 689	46 616
Прочие доходы	1 608	1 586
	886 823	639 343
Резерв по обесценению процентных активов	(64 880)	35 054
Расходы на персонал	(212 223)	(160 859)
Прочие административные расходы	(135 709)	(110 333)
	(412 812)	(236 138)
Прибыль до налогообложения	474 011	403 205
Расход по налогу на прибыль	(47 401)	(40 361)
Чистая прибыль	426 610	362 844
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(1 360)	1 983
Итого совокупный доход	425 250	364 827

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)

30 июня 2014 г. 30 июня 2013 г.

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

Проценты полученные	916 998	718 996
Проценты уплаченные	(206 034)	(189 166)
Комиссии полученные	123 712	117 840
Комиссии уплаченные	(41 244)	(55 427)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	97 364	48 920
Прочие операционные доходы (расходы)	1 890	1 325
Общедминистративные расходы	(356 943)	(262 125)

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

535 743 380 363

Изменение в операционных активах и обязательствах

(Увеличение) уменьшение в операционных активах

Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	136 142	(11 072)
Кредиты и средства, предоставленные банкам	1 039 821	(432 245)
Ценные бумаги, приобретенные по соглашению РЕПО	-	232 469
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	(1 970 157)	(790 072)

Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах

Обязательства перед НБКР	(29)	10
Счета банков и других финансовых институтов	(1 432 275)	571 121
Кредиты банков и других финансовых институтов	-	-
Текущие счета и вклады клиентов	2 201 594	2 082 215
Счета и кредиты Министерства Финансов Кыргызской Республики	48 228	-
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	559 067	2 032 789
Налог на прибыль, уплаченный	(57 993)	(70 060)

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

501 074 1 962 729

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

Приобретение инвестиционных ценных бумаг	-	-
Реализация и погашение инвестиционных ценных бумаг	-	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(48 863)	(8 074)
Продажа основных средств и нематериальных активов	86	104
Прочий приток от инвестиционной деятельности	-	-

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

(48 777) (7 970)

ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:

Поступления прочих привлеченных средств	-	241 386
Возврат прочих привлеченных средств	-	(1 680 889)
Увеличение уставного капитала	-	-
Выплата дивидендов	(357 383)	(252 154)
Прочий отток от финансовой деятельности	-	-

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

(357 383) (1 691 657)

ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ

133 446 37 986

ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ

228 360 301 088

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ПЕРИОДА

3 865 356 3 902 923

ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ПЕРИОДА

4 093 716 4 204 011


Председатель Правления
Капышев Б.С.




Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

ОАО «Оптим Банк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
на 30 июня 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, 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	-	426 610	-	426 610
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(1 360)	(1 360)
Объявленные дивиденды	-	(380 800)	-	(380 800)
на 30 июня 2014 года	700 000	1 675 715	896	2 376 611

Председатель Правления
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

ОАО «Оптим Банк»

**Сведения о соблюдении экономических нормативов, установленных НБКР
по состоянию за 30 июня 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%
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 связанного с банком (К 1.3)	не более 30%	8,0%
4	Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, в связанных банках (К 1.4)	не более 15%	8,3%
5	Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	17,2%
6	Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	12,9%
7	Коэффициент лёвеража (К 2.3)	не менее 8%	14,0%
8	Норматив ликвидности Банка (К 3)	не менее 30%	40,0%
9	Лимит суммарной величины открытых валютных позиций (К 4)	не более 20%	5,0%

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 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		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	5
1	Акционерное Общество "АТФБанк" (АО "АТФБанк"), Республика Казахстан, г.Алматы, ул. Фурманова, 100	97,14%	Члены Совета директоров - Энтони Эспина

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	Капышев Бейбут Сапаргалиевич	Председатель Правления	Переизбран 04.04.2014 Протокол СД №1 от 04/04/2014	-
2	Чыныбаева Алия Толугеновна	Первый заместитель Председателя Правления	Переизбран 04.04.2014 Протокол СД №1 от 04/04/2014	-
3	Дыйканов Рустам Анатаевич	Член Правления	Переизбран 04.04.2014 Протокол СД №1 от 04/04/2014	-
4	Курманбеков Бакыт Джанышбекович	Член Правления	Переизбран 04.04.2014 Протокол СД №1 от 04/04/2014	-
5	Турбатов Руслан Радмирович	Член Правления	Переизбран 04.04.2014 Протокол СД №1 от 04/04/2014	-
6	Эшенкулова Чинара Паязовна	Член Правления	Переизбран 04.04.2014 Протокол СД №1 от 04/04/2014	-
7	Медетова Сауле Маликовна	Член Совета директоров	-	Освобождена с 09.06.2014 года Протокол СД №5 от 09/06/2014
8	Кобрицева Наталья Николаевна	Член Совета директоров	Назначена с 09.06.2014 года Протокол СД №5 от 09/06/2014	-

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	3	5
1	ТОО «KNG Finance» («КазНитрогенГаз»)	99,7%	члены Совета директоров



Председатель Правления

Главный бухгалтер

Капышев Б. С.

Барыктабасова А.К.

Дополнительная информация, подлежащая публикации по состоянию на 30 июня 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 июня 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

Капышев Б.С.

Барыктабасова А.К.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

