

ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 марта 2015 года (включительно)

	31 марта 2015 г. ТЫС. СОМ	31 марта 2014 г. ТЫС. СОМ	31 декабря 2014 г. ТЫС. СОМ
АКТИВЫ			
Денежные средства	1 063 481	861 950	1 217 576
Счета в Национальном банке Кыргызской Республики	1 433 985	1 430 777	1 603 671
Счета и кредиты в банках и других финансовых институтах	3 135 961	4 154 945	2 097 435
Активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Находящиеся в собственности Банка	600 000	499 277	249 513
Кредиты, выданные клиентам	14 156 135	10 902 473	14 186 764
- Резервы на потери по кредитам	(795 000)	(483 889)	(666 701)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам	13 361 135	10 418 584	13 520 063
Основные средства	390 133	315 889	395 584
Нематериальные активы	95 125	107 608	101 885
Прочие активы	143 090	127 510	130 406
Итого активов	20 222 910	17 916 540	19 316 133
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	81 310	12 636	87 756
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	221 085	1 490 012	129 962
Текущие счета и депозиты клиентов	15 944 586	12 807 760	15 049 260
Кредиты банков и других финансовых институтов	725 054	830 794	658 875
Резервы	62 641	50 969	54 639
Прочие обязательства	563 245	513 679	450 569
Обязательства по налогу на прибыль	21 610	25 264	24 331
Обязательства по отложенному налогу	8 265	8 088	8 265
Итого обязательств	17 627 796	15 739 202	16 463 657
Капитал			
Акционерный капитал	700 000	700 000	700 000
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	-	1 002	(50)
Нераспределенная прибыль	1 895 114	1 476 336	2 152 526
Итого капитала	2 595 114	2 177 338	2 852 476
Итого обязательств и капитала	20 222 910	17 916 540	19 316 133
Потенциальные и условные обязательства	2 878 225	2 182 415	2 571 830

Председатель Правления
Капышев Б.С



Заместитель Главного бухгалтера
Осмонова Д.Д.

ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
на 31 марта 2015 года (включительно)
(в тысячах кыргызских сом)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв по переоценки ценных бумаг	Всего собственный капитал
На 1 января 2014 года	700 000	1 235 959	2 190	1 938 149
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-
Чистая прибыль	-	903 421	-	903 421
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих 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
На 1 января 2015 года	700 000	2 152 526	(50)	2 852 476
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-
Чистая прибыль	-	194 368	-	194 368
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	50	50
Объявленные дивиденды	-	(451 780)	-	(451 780)
на 31 марта 2015 года	700 000	1 895 114	0	2 595 114



Председатель Правления
 Капышев Б.С.




Заместитель Главного бухгалтера
 Осмонова Д.Д.

	31 марта 2015 г.	31 марта 2014 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	568 471	463 826
Проценты уплаченные	(176 921)	(88 185)
Комиссии полученные	58 962	53 504
Комиссии уплаченные	(26 212)	(18 959)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	38 455	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	63 578	51 142
Прочие операционные доходы (расходы)	1 698	614
Общедминистративные расходы	(218 700)	(227 792)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	309 331	234 150
Изменение в операционных активах и обязательствах		
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	(349 229)	605 238
Кредиты и средства, предоставленные банкам	16 185	(804 330)
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	852 096	(694 410)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	60 816	(169 818)
Текущие счета и депозиты клиентов	747	1 631 607
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	889 946	802 437
Налог на прибыль, уплаченный	(24 329)	(14 401)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности	865 617	788 036
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(10 085)	(17 678)
Продажа основных средств и нематериальных активов	-	-
Денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	(10 085)	(17 678)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления прочих привлеченных средств	-	-
Погашение прочих привлеченных средств	-	-
Выплата дивидендов	(370 011)	(357 378)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности	(370 011)	(357 378)
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	239 238	245 984
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	724 759	658 964
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ПЕРИОДА	4 870 749	3 865 356
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	5 595 508	4 524 320

Председатель Правления
Капышев Б.С



Заместитель Главного бухгалтера
Осмонова Д.Д.

ОАО «Оптима Банк»

Сведения о соблюдении экономических нормативов, установленных НБКР
по состоянию за 31 марта 2015 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%	18,8%
2	Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	0,7%
3	Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, не связанного с банком (К 1.3)	не более 30%	5,1%
4	Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, в связанных банках (К 1.4)	не более 15%	1,6%
5	Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	16,2%
6	Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	13,7%
7	Коэффициент левераж (К 2.3)	не менее 8%	13,2%
8	Норматив ликвидности Банка (К 3)	не менее 30%	52,6%
9	Лимит суммарной величины открытых валютных позиций (К 4)	не более 20%	-0,9%




Заместитель Главного бухгалтера
Осмонова Д.Д.

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

Председатель Правления

Капышев Б.С

Заместитель
Главного бухгалтера



Осмонова Д.Д.

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

Полное фирменное наименование головной компании: Акционерное общество "АТФБанк"
 Сокращенное фирменное наименование головной компании: АО "АТФБанк"
 Регистрационный номер головной компании: 345-1900-АО(ИУ)
 Почтовый адрес головной компании: 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

Заместитель
Главного бухгалтера

(Handwritten signature in blue ink)

Капышев Б.С

Осмонова Д.Д

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	Энтони Эспина	Председатель Совета директоров	Переизбран с 27.03.2015 года Протокол ГОСА от 27/03/15 г.	
2	Сартказиев Бакырдин Эшимбетович	Зам. Председателя СД, независимый член СД	Переизбран с 27.03.2015 года Протокол ГОСА от 27/03/15 г.	
3	Кобрицева Наталья Николаевна	Независимый член СД	Переизбран с 27.03.2015 года Протокол ГОСА от 27/03/15 г.	
4	Сабыргалиев Ербол Марленович	Член Совета директоров	Переизбран с 27.03.2015 года Протокол ГОСА от 27/03/15 г.	
5	Кусаинов Казбек Кайнарбекович	Независимый член СД	Переизбран с 27.03.2015 года Протокол ГОСА от 27/03/15 г.	

Председатель Правления

Заместитель
Главного бухгалтера



Капышев Б.С

Осмонова Д.Д.

Дополнительная информация, подлежащая публикации по состоянию на 31 марта 2015 года

Информация о всех ценных бумагах, выпущенных банком в течение отчетного квартала	Банк не выпускал ценных бумаг в течении отчетного периода
Существенные факты, затрагивающие финансово-хозяйственную деятельность Банка и подлежащие обязательному раскрытию по состоянию на 31 марта 2015 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 2014 года в размере 451 780 тыс.сом по решению ГОСА от 27/03/2015 г.
- решение общих собраний;	Решения ГОСА опубликованы в газете "Эркин Тоо" от 31 марта 2015 года
- погашение ценных бумаг банка;	Банк не выпускал ценных бумаг в течении отчетного периода

Председатель Правления

Капышев Б.С

Заместитель
Главного бухгалтера

Осмонова Д.Д.

Optima Bank