

ОАО «Оптим Банк»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 30 июня 2015 года (включительно)

	30 июня 2015 г. ТЫС. СОМ	30 июня 2014 г. ТЫС. СОМ	31 декабря 2014 г. ТЫС. СОМ
АКТИВЫ			
Денежные средства	1 441 368	888 109	1 217 576
Счета в Национальном банке Кыргызской Республики	1 377 052	1 900 516	1 603 671
Счета и кредиты в банках и других финансовых институтах	3 615 044	1 342 292	2 097 435
Активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Находящиеся в собственности Банка	250 000	976 080	249 513
Кредиты, выданные клиентам	13 414 093	11 852 962	14 186 764
- Резервы на потери по кредитам	(882 988)	(515 716)	(666 701)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам	12 531 105	11 337 246	13 520 063
Основные средства	378 385	326 059	395 584
Нематериальные активы	89 346	109 443	101 885
Прочие активы	143 133	163 322	130 406
Итого активов	19 825 433	17 043 067	19 316 133
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	50 379	34 747	87 756
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	131 975	228 764	129 962
Текущие счета и депозиты клиентов	15 561 932	13 078 198	15 049 260
Кредиты банков и других финансовых институтов	714 880	806 778	658 875
Резервы	66 365	53 650	54 639
Прочие обязательства	523 987	452 491	450 569
Обязательства по налогу на прибыль	15 455	3 740	24 331
Обязательства по отложенному налогу	8 265	8 088	8 265
Итого обязательств	17 073 238	14 666 456	16 463 657
Капитал			
Акционерный капитал	700 000	700 000	700 000
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	-	896	(50)
Нераспределенная прибыль	2 052 195	1 675 715	2 152 526
Итого капитала	2 752 195	2 376 611	2 852 476
Итого обязательств и капитала	19 825 433	17 043 067	19 316 133
Потенциальные и условные обязательства	2 736 872	2 272 374	2 571 830

Первый заместитель Председателя Правления
Чыныбаева А.Т.

Главный бухгалтер
Барыкбаева А.К.



ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 30 июня 2015 года (включительно)

	30 июня 2015 г. тыс. сом	30 июня 2014 г. тыс. сом
Процентные доходы	1 145 776	937 113
Процентные расходы	(395 696)	(239 828)
Чистый процентный доход	750 080	697 285
Комиссии полученные	127 886	124 406
Комиссии уплаченные	(37 188)	(30 263)
Чистый комиссионный доход	90 698	94 143
Чистый доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(15 089)	34 743
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	164 901	70 054
Прочие доходы	3 250	1 608
Операционный доход	993 840	897 833
Резерв по обесценению процентных активов	(193 843)	(64 880)
Расходы на персонал	(230 756)	(212 223)
Прочие операционные расходы	(178 742)	(146 719)
Прибыль до налогообложения	390 499	474 011
Расход по налогу на прибыль	(39 050)	(47 401)
Чистая прибыль	351 449	426 610
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	50	(1 360)
Итого совокупный доход	351 499	425 250




Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

	30 июня 2015 г.	30 июня 2014 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	1 113 663	928 650
Проценты уплаченные	(364 897)	(206 034)
Комиссии полученные	127 894	123 712
Комиссии уплаченные	(37 160)	(30 234)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	64 874	458
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	133 028	97 363
Прочие операционные доходы (расходы)	3 492	1 890
Общедминистративные расходы	(437 865)	(372 268)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	603 029	543 537
Изменение в операционных активах и обязательствах		
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	(49)	136 142
Кредиты и средства, предоставленные банкам	(46 721)	959 058
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	1 316 855	(1 987 845)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	(65 440)	(1 400 579)
Текущие счета и вклады клиентов	(67 757)	2 254 367
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	1 739 917	504 680
Налог на прибыль, уплаченный	(47 926)	(57 993)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности	1 691 991	446 687
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(13 380)	(48 863)
Продажа основных средств и нематериальных активов	140	86
Денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	(13 240)	(48 777)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Выплата дивидендов	(375 567)	(357 383)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности	(375 567)	(357 383)
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	160 351	187 833
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	1 463 535	228 360
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ПЕРИОДА	4 870 749	3 865 356
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	6 334 284	4 093 716
Первый заместитель Председателя Правления Чыныбаева А.Т.		Главный бухгалтер Барыктабасова А.К.

Optima Bank

Joint - Stock Company

Акционердик Коому

Акционерное Общество

ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
на 30 июня 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, 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
На 1 января 2015 года	700 000	2 152 526	-50	2 852 476
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-
Чистая прибыль	-	351 449	-	351 449
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	50	50
Объявленные дивиденды	-	(451 780)	-	(451 780)
на 30 июня 2015 года	700 000	2 052 195	0	2 752 195

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			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	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) 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.

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				
№ 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

Первый заместитель
Председателя Правления

Чыныбаева А.Т.

Главный бухгалтер



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 01.04.2015 Протокол СД №1 от 01/04/2015	-
2	Чыныбаева Алия Толюгеновна	Первый заместитель Председателя Правления	Переизбран 01.04.2015 Протокол СД №1 от 01/04/2015	-
3	Дыйканов Рустам Анатаевич	Член Правления	Переизбран 01.04.2015 Протокол СД №1 от 01/04/2015	-
4	Курманбеков Бакыт Джанышбекович	Член Правления	Переизбран 01.04.2015 Протокол СД №1 от 01/04/2015	-
5	Турбатов Руслан Радмирович	Член Правления	Переизбран 01.04.2015 Протокол СД №1 от 01/04/2015	-
6	Эшенкулова Чинара Паязовна	Член Правления	Переизбран 01.04.2015 Протокол СД №1 от 01/04/2015	-

Первый заместитель
Председателя Правления

Главный бухгалтер



Handwritten signature of A. T. Chynbaeva
Handwritten signature of A. K. Baryktabasova

Чыныбаева А.Т.

Барыктабасова А.К.

Дополнительная информация, подлежащая публикации по состоянию на 30 июня 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 30 июня 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.
- решение общих собраний;	1. протокол ГОСА опубликован в газете Эркин-Тоо от 31/03/15
- погашение ценных бумаг банка	Банк не выпускал ценных бумаг в течении отчетного периода

Первый заместитель
Председателя Правления

Чыныбаева А.Т.

Главный бухгалтер

Барыктабасова А.К.



С финансовой отчетностью в полном объеме можно ознакомиться в Головном офисе ОАО "Оптима Банк", расположенного по адресу: г. Бишкек, пр. Жибек-Жолу, 49, во всех филиалах и сберегательных кассах ОАО "Оптима Банк", а также на сайте www.optimabank.kg

ОАО «Оптима Банк»

Сведения о соблюдении экономических нормативов, установленных НБКР
по состоянию за 30 июня 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%	17,3%
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%	4,7%
4	Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, в связанных банках (К 1.4)	не более 15%	2,1%
5	Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	18,1%
6	Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	14,6%
7	Коэффициент левераж (К 2.3)	не менее 8%	14,3%
8	Норматив ликвидности Банка (К 3)	не менее 30%	54,8%
9	Лимит суммарной величины открытых валютных позиций (К 4)	не более 20%	-0,7%

Первый заместитель Председателя Правления
Чыныбаева А.Т.



Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.