

ОАО «Оптим Банк»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 30 сентября 2015 года (включительно)

	30 сентября 2015 г. тыс. сом	30 сентября 2014 г. тыс. сом	31 декабря 2014 г. тыс. сом
АКТИВЫ			
Денежные средства	1 261 771	1 032 473	1 217 576
Счета в Национальном банке Кыргызской Республики	1 923 803	1 851 737	1 603 671
Счета и кредиты в банках и других финансовых институтах	5 932 787	1 236 288	2 097 435
Активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Находящиеся в собственности Банка	99 812	77 368	249 513
Кредиты, выданные клиентам	14 334 597	13 292 380	14 186 764
- Резервы на потери по кредитам	(1 133 390)	(560 709)	(666 701)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам	13 201 207	12 731 671	13 520 063
Основные средства	371 937	341 435	395 584
Нематериальные активы	94 060	106 679	101 885
Прочие активы	149 341	157 538	130 406
Итого активов	23 034 718	17 535 189	19 316 133
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	42 588	84 170	87 756
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	160 245	93 772	129 962
Текущие счета и депозиты клиентов	18 604 463	12 721 079	15 049 260
Кредиты банков и других финансовых институтов	742 175	1 459 385	658 875
Резервы	17 034	51 140	54 639
Прочие обязательства	507 894	443 323	450 569
Обязательства по налогу на прибыль	18 194	25 305	24 331
Обязательства по отложенному налогу	8 265	8 088	8 265
Итого обязательств	20 100 858	14 886 262	16 463 657
Капитал			
Акционерный капитал	700 000	700 000	700 000
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	(21)	300	(50)
Нераспределенная прибыль	2 233 881	1 948 627	2 152 526
Итого капитала	2 933 860	2 648 927	2 852 476
Итого обязательств и капитала	23 034 718	17 535 189	19 316 133
Потенциальные и условные обязательства	935 464	2 427 301	2 571 830

Председатель Правления
Капышев Б.С.

Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.



ОАО «Оптимум Банк»

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

	30 сентября 2015 г. тыс. сом	30 сентября 2014 г. тыс. сом
Процентные доходы	1 703 708	1 459 977
Процентные расходы	(595 335)	(373 154)
Чистый процентный доход	1 108 373	1 086 823
Комиссии полученные	201 071	203 296
Комиссии уплаченные	(55 814)	(49 250)
Чистый комиссионный доход	145 257	154 046
Чистый доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(56 842)	(3 884)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	326 511	178 495
Прочие доходы	4 209	2 323
Операционный доход	1 527 508	1 417 803
Резерв по обесценению процентных активов	(321 215)	(88 209)
Расходы на персонал	(345 398)	(327 860)
Прочие операционные расходы	(268 519)	(224 512)
Прибыль до налогообложения	592 376	777 222
Расход по налогу на прибыль	(59 241)	(77 700)
Чистая прибыль	533 135	699 522
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	29	(1 956)
Итого совокупный доход	533 164	697 566

Председатель Правления
Капышев Б.С.

Optima Bank

Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 30 сентября 2015 года (включительно)
(в тысячах кыргызских сом)

	30 сентября 2015 г.	30 сентября 2014 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	1 636 642	1 425 399
Проценты уплаченные	(542 146)	(318 525)
Комиссии полученные	200 719	202 621
Комиссии уплаченные	(55 725)	(49 190)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	80 303	16 691
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	236 592	142 122
Прочие операционные доходы (расходы)	4 451	2 117
Общедминистративные расходы	(694 308)	(591 546)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	866 528	829 689
Изменение в операционных активах и обязательствах		
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	149 685	1 035 094
Кредиты и средства, предоставленные банкам	(27 052)	1 006 963
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	1 442 368	(3 004 626)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	(52 814)	(1 482 116)
Текущие счета и вклады клиентов	1 727 831	1 595 420
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	4 106 546	(19 576)
Налог на прибыль, уплаченный	(65 378)	(66 727)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности	4 041 168	-86 303
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(34 355)	(80 576)
Продажа основных средств и нематериальных активов	140	573
Денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	(34 215)	(80 003)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления прочих привлеченных средств	-	567 135
Возврат прочих привлеченных средств	(61 982)	-
Выплата дивидендов	(382 508)	(382 756)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности	(444 490)	184 379
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	608 719	179 641
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	4 171 182	197 714
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ПЕРИОДА	4 870 749	3 865 356
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	9 041 931	4 063 070

Председатель Правления
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
Барыкбабасова А.К.

ОАО «Оптимум Банк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

на 30 сентября 2015 года (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв по переоценке 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	-	533 135	-	533 135
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	29	29
Объявленные дивиденды	-	(451 780)	-	(451 780)
на 30 сентября 2015 года	700 000	2 233 881	(21)	2 933 860

Председатель Правления
Капышев Б.С.



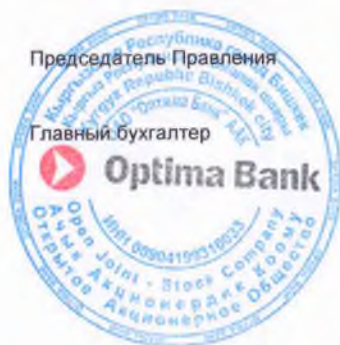
Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

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				
№ 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



[Handwritten signature]
[Handwritten signature]

Капышев Б.С.

Барыкбабасова 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:

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

Капышев Б.С.

Главный бухгалтер

Барытабасова 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
-	-	-	-	-



Председатель Правления

Главный бухгалтер

[Signature]

Капышев Б.С.

Thy

Барыктабасова А.К.

Дополнительная информация, подлежащая публикации по состоянию на 30 сентября 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 сентября 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

Председатель Правления
Optima Bank
Главный бухгалтер

Капышев Б.С.

Барытабасова А.К.

С финансовой отчетностью в полном объеме можно ознакомиться в Головном офисе ОАО "Оптима Банк", расположенного по адресу: г. Бишкек, пр. Жибек-Жолу, 493, 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 сентября 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%	14,1%
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%	10,4%
4	Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, в связанных банках (К 1.4)	не более 15%	1,4%
5	Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	20,0%
6	Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	15,2%
7	Коэффициент леверджа (К 2.3)	не менее 8%	13,0%
8	Норматив ликвидности Банка (К 3)	не менее 30%	70,0%
9	Лимит суммарной величины открытых валютных позиций (К 4)	не более 20%	1,7%


 Председатель Правления
 Капышев Б.С.



 Главный бухгалтер
 Барыктабасова А.К.