

ОАО «Оптим Банк»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 31 декабря 2015 года (включительно)

	31 декабря 2015 г. тыс. сом	31 декабря 2014 г. тыс. сом
Процентные доходы	2 277 067	2 032 175
Процентные расходы	(834 192)	(558 253)
Чистый процентный доход	1 442 875	1 473 922
Комиссии полученные	281 665	283 629
Комиссии уплаченные	(78 943)	(68 363)
Чистый комиссионный доход	202 722	215 266
Чистый доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(95 697)	(66 976)
Доходы от инвестиций и торговых операций	-	-
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	456 619	360 029
Прочие доходы	6 768	3 293
Операционный доход	2 013 287	1 985 534
Резерв по обесценению	(196 851)	(157 929)
Расходы на персонал	(590 247)	(499 859)
Прочие операционные расходы	(375 147)	(320 720)
Прибыль до налогообложения	851 042	1 007 026
Расход по налогу на прибыль	(93 723)	(103 605)
Чистая прибыль	757 319	903 421
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	(79)	(2 306)
Итого совокупный доход	757 240	901 115

Председатель Правления
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

ОАО «Оптим Банк»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 декабря 2015 года (включительно)

	31 декабря 2015 г. тыс. сом	31 декабря 2014 г. тыс. сом
АКТИВЫ		
Денежные средства	1 172 604	1 217 576
Счета в Национальном банке Кыргызской Республики	2 642 296	1 603 671
Счета в банках и других финансовых институтах	6 421 002	2 049 502
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	15 802	47 933
Активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- Находящиеся в собственности Банка	398 582	249 513
Кредиты, выданные клиентам	14 609 514	14 186 764
- Резервы на потери по кредитам	(1 103 469)	(666 701)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам	13 506 045	13 520 063
Основные средства	367 533	395 584
Нематериальные активы	96 655	101 885
Прочие активы	159 087	130 406
Итого активов	24 779 606	19 316 133
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	-	87 756
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	220 272	129 962
Текущие счета и депозиты клиентов	20 380 323	15 049 260
Кредиты банков и других финансовых институтов	350 002	658 875
Резервы	10 408	54 639
Прочие обязательства	617 911	450 569
Обязательства по налогу на прибыль	34 846	24 331
Обязательства по отложенному налогу	7 908	8 265
Итого обязательств	21 621 670	16 463 657
Капитал		
Акционерный капитал	700 000	700 000
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	(129)	(50)
Нераспределенная прибыль	2 458 065	2 152 526
Итого капитала	3 157 936	2 852 476
Итого обязательств и капитала	24 779 606	19 316 133
Потенциальные и условные обязательства	527 185	2 571 830

Председатель Правления
Капышев Б.С.

Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

на 31 декабря 2015 года (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

	31 декабря 2015 г.	31 декабря 2014 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	2 178 433	1 983 078
Проценты уплаченные	(832 283)	(513 815)
Комиссии полученные	281 563	282 890
Комиссии уплаченные	(78 912)	(91 266)
Доходы от инвестиций и торговых операций	-	-
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	95 170	31 123
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	321 926	230 588
Прочие операционные доходы (расходы)	7 010	3 087
Общедминистративные расходы	(959 604)	(868 831)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	1 013 303	1 056 854
Изменение в операционных активах и обязательствах		
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	(149 006)	856 869
Кредиты и средства, предоставленные банкам	32 903	1 186 719
Ценные бумаги, приобретенные по соглашению РЕПО	-	-
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	2 174 751	(3 155 820)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	(49 198)	(1 435 804)
Текущие счета и вклады клиентов	1 949 159	3 192 806
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	4 971 912	1 701 624
Налог на прибыль, уплаченный	(83 566)	(93 429)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности	4 888 346	1 608 195
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	-	-
Реализация и погашение инвестиционных ценных бумаг	-	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(55 776)	(150 048)
Продажа основных средств и нематериальных активов	140	573
Денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	(55 636)	(149 475)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления прочих привлеченных средств	345 419	567 136
Возврат прочих привлеченных средств	(799 169)	(863 682)
Увеличение уставного капитала	-	-
Выплата дивидендов	(382 520)	(382 756)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности	(836 270)	(679 302)
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	3 996 440	779 418
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	1 368 713	225 975
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ПЕРИОДА	4 870 749	3 865 356
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	10 235 902	4 870 749

Председатель Правления
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

на 31 декабря 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	1 629 905	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
На 1 января 2015 года	700 000	2 152 526	(50)	2 852 476
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-
Чистая прибыль	-	757 319	-	757 319
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	(79)	(79)
Объявленные дивиденды	-	(451 780)	-	(451 780)
на 31 декабря 2015 года	700 000	2 458 065	(129)	3 157 936

Председатель Правления
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

ОАО «Оптим Банк»

**Сведения о соблюдении экономических нормативов, установленных НБКР
по состоянию за 31 декабря 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%	12,7%
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%	5,4%
4	Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, в связанных банках (К 1.4)	не более 15%	2,5%
5	Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	21,5%
6	Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	15,2%
7	Коэффициент левеража (К 2.3)	не менее 8%	13,0%
8	Норматив ликвидности Банка (К 3)	не менее 30%	93,2%
9	Лимит суммарной величины открытых валютных позиций (К 4)	не более 20%	-0,9%



Председатель Правления
Капашов Е.С.

Главный бухгалтер
Барыктабасова 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



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:

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

Калышев Б.С.

Главный бухгалтер

Барыктабасова А.К.

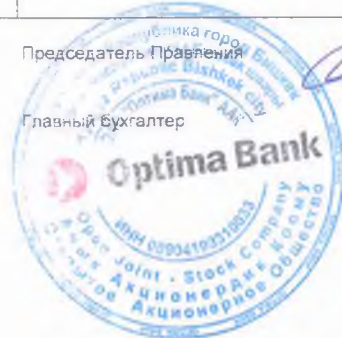


Сведения об изменениях в составе Правления и Совета Директоров ОАО "Оптим Банк"

№ 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	Избран 01.04.2015 Протокол СД №1 от 01/04/2015	освобожден от обязанностей Председателя Совета директоров с 24/12/2015 года (Протокол №14) согласно поданному Заявлению с сохранением должности члена Совета директоров
2	Сабыргалиев Ербол Марленович	Член Совета директоров	Переизбран 01.04.2015 Протокол СД №1 от 01/04/2015	освобожден от обязанностей члена Совета директоров с 24/12/2015 года (Протокол №14) согласно поданному Заявлению
3	Энтони Эспина	Член Совета директоров	Избран 24.12.2015 Протокол СД №14 от 24/12/2015	
4	Кожамметов Куат Бакирович	Председатель Совета директоров	Избран 24.12.2015 Протокол СД №14 от 24/12/2015	

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Капышев Б.С.

Барыктабасова А.К.

Дополнительная информация, подлежащая публикации по состоянию на 31 декабря 2015 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 раскрытию по состоянию на 31 декабря 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 течение отчетного периода



[Handwritten signature]

Капышев Б.С.

Барыктабасова А.К.

С финансовой отчетностью в полном объеме можно ознакомиться в Голольном офисе ОАО "Оптим Банк", расположенного по адресу: Ул.Хан-Хатгал, пр. Жибек-Жолу, а также в филиалах и сбергательных кассах ОАО "Оптим Банк", а также на сайте www.optimabank.kg