

ОАО «Оптим Банк»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 31 марта 2016 года (включительно)

	31 марта 2016 г. ТЫС. СОМ	31 марта 2015 г. ТЫС. СОМ	31 декабря 2015 г. ТЫС. СОМ
АКТИВЫ			
Денежные средства	1 938 632	1 063 481	1 172 604
Счета в Национальном банке Кыргызской Республики	4 065 540	1 433 985	2 642 296
Счета в банках и других финансовых институтах	4 207 006	3 098 042	6 421 002
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	30 591	37 919	15 802
Активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Находящиеся в собственности Банка	279 898	600 000	398 582
Кредиты, выданные клиентам	13 041 714	14 156 135	14 609 514
- Резервы на потери по кредитам	(1 199 519)	(795 000)	(1 103 469)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам	11 842 195	13 361 135	13 506 045
Основные средства	361 548	390 133	367 533
Нематериальные активы	89 427	95 125	96 655
Прочие активы	176 614	143 090	159 087
Итого активов	22 991 451	20 222 910	24 779 606
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 403	81 310	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	71 379	221 085	220 272
Текущие счета и депозиты клиентов	17 776 946	15 944 586	20 380 323
Кредиты банков и других финансовых институтов	833 668	725 054	350 002
Кредиты, полученные от НБКР	527 177	-	-
Резервы	12 381	62 641	10 408
Прочие обязательства	516 432	563 245	617 911
Обязательства по налогу на прибыль	7 949	21 610	34 846
Обязательства по отложенному налогу	7 908	8 265	7 908
Итого обязательств	19 762 243	17 627 796	21 621 670
Капитал			
Акционерный капитал	700 000	700 000	700 000
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	(10)	-	(129)
Нераспределенная прибыль	2 529 218	1 895 114	2 458 065
Итого капитала	3 229 208	2 595 114	3 157 936
Итого обязательств и капитала	22 991 451	20 222 910	24 779 606
Потенциальные и условные обязательства	437 074	2 864 098	527 185

Председатель Правления
Капышев Б.С.

Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.



(Handwritten signature)

ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 31 марта 2016 года (включительно)

	31 марта 2016 г. тыс. сом	31 марта 2015 г. тыс. сом
Процентные доходы	553 546	586 987
Процентные расходы	(235 884)	(199 017)
Чистый процентный доход	317 662	387 970
Комиссии полученные	69 883	59 061
Комиссии уплаченные	(21 991)	(19 101)
Чистый комиссионный доход	47 892	39 960
Чистый доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	1 347	(48 341)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	93 339	126 559
Прочие доходы	4 107	1 316
Операционный доход	464 347	507 464
Резерв по обесценению	(164 687)	(86 517)
Расходы на персонал	(121 960)	(115 206)
Прочие операционные расходы	(98 699)	(89 765)
Прибыль до налогообложения	79 001	215 976
Расход по налогу на прибыль	(7 848)	(21 608)
Чистая прибыль	71 153	194 368
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	119	50
Итого совокупный доход	71 272	194 418

Председатель Правления
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

на 31 марта 2016 года (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

	31 марта 2016 г.	31 марта 2015 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	522 809	568 471
Проценты уплаченные	(204 422)	(176 921)
Комиссии полученные	69 507	58 962
Комиссии уплаченные	(22 023)	(26 212)
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	103 752	63 578
Прочие операционные доходы (расходы)	4 107	1 698
Общедминистративные расходы	(338 136)	(218 700)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	135 594	309 331
Изменение в операционных активах и обязательствах		
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	(268 293)	(349 229)
Кредиты и средства, предоставленные банкам	(14 754)	16 185
Депозиты в НБКР	(669 289)	-
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	914 042	852 096
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		
Кредиты, полученные от НБКР	522 700	-
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	(127 103)	60 816
Текущие счета и вклады клиентов	(1 476 307)	747
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(983 410)	889 946
Налог на прибыль, уплаченный	(34 745)	(24 329)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности	(1 018 155)	865 617
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(10 705)	(10 085)
Продажа основных средств и нематериальных активов	56	-
Денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	(10 649)	(10 085)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления прочих привлеченных средств	454 436	-
Выплата дивидендов	(542)	(370 011)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности	453 894	(370 011)
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(574 910)	485 521
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	(480 079)	239 238
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ПЕРИОДА	10 634 484	4 870 749
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	9 579 495	5 595 508
Председатель Правления Капышев Б.С.		



Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

на 31 марта 2016 года (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв по переоценки ценных бумаг	Всего собственный капитал
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, имеющих 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
На 1 января 2016 года	700 000	2 458 065	(129)	3 157 936
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-
Чистая прибыль	-	71 153	-	71 153
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	119	119
Объявленные дивиденды	-	-	-	-
на 31 марта 2016 года	700 000	2 529 218	(10)	3 229 208

Председатель Правления
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

ОАО «Оптима Банк»

Сведения о соблюдении экономических нормативов, установленных НБКР по состоянию за 31 марта 2016 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%	13,0%
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%	5,3%
4	Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, в связанных банках (К 1.4)	не более 15%	3,7%
5	Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	22,3%
6	Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	20,4%
7	Коэффициент левеража (К 2.3)	не менее 8%	14,2%
8	Норматив ликвидности Банка (К 3.1)	не менее 45%	92,4%
9	Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К4.2)	не более 20%	-
10	Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (К4.3)	не более 20%	-
11	Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	не менее 20%	22,3%



 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 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

Главный бухгалтер



Исмаилов Б.С.

Барыктабасова А.К.

Дополнительная информация, подлежащая публикации по состоянию на 31 марта 2016 года

Информация о всех ценных бумагах, выпущенных банком в течение отчетного периода	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 2016 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;	в отчетном периоде не было
- решение общих собраний;	протокол ГОСА опубликован в газете Эркин-Тоо от 01/04/16
- погашение ценных бумаг банка;	Банк не выпускал ценных бумаг в течении отчетного периода

Председатель Правления



Калышов Б.С.

Главный бухгалтер

Барсыктабасова А.К.

С финансовой отчетностью в полном объеме можно ознакомиться в Главном 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