

ОАО «Оптимум Банк»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 30 июня 2016 года (включительно)

	30 июня 2016 г. тыс. сом	30 июня 2015 г. тыс. сом	31 декабря 2015 г. тыс. сом
АКТИВЫ			
Денежные средства	1 657 164	1 441 368	1 172 604
Счета в Национальном банке Кыргызской Республики	2 189 690	1 377 052	2 642 296
Счета в банках и других финансовых институтах	1 917 276	3 515 864	6 421 002
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	98 284	99 180	15 802
Активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Находящиеся в собственности Банка	2 368 117	250 000	398 582
Кредиты, выданные клиентам	12 917 740	13 414 093	14 609 514
- Резервы на потери по кредитам	(1 302 409)	(882 988)	(1 103 469)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам	11 615 331	12 531 105	13 506 045
Основные средства	363 643	378 385	367 533
Нематериальные активы	84 242	89 346	96 655
Прочие активы	231 648	143 133	159 087
Итого активов	20 525 395	19 825 433	24 779 606
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	24 338	50 379	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	178 458	131 975	220 272
Текущие счета и депозиты клиентов	15 912 761	15 561 932	20 380 323
Кредиты банков и других финансовых институтов	838 108	714 880	350 002
Кредиты, полученные от НБКР	173 433	-	-
Резервы	11 487	66 365	10 408
Прочие обязательства	75 446	523 987	617 911
Обязательства по налогу на прибыль	7 328	15 455	34 846
Обязательства по отложенному налогу	7 908	8 265	7 908
Итого обязательств	17 229 267	17 073 238	21 621 670
Капитал			
Акционерный капитал	1 050 000	700 000	700 000
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	912	-	(129)
Нераспределенная прибыль	2 245 216	2 052 195	2 458 065
Итого капитала	3 296 128	2 752 195	3 157 936
Итого обязательств и капитала	20 525 395	19 825 433	24 779 606
Потенциальные и условные обязательства	416 050	2 736 872	527 185

Председатель Правления
Капышев Б.С.

Главный бухгалтер
Барытабасова А.К.

ОАО «Оптимум Банк»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 30 июня 2016 года (включительно)

	30 июня 2016 г. тыс. сом	30 июня 2015 г. тыс. сом
Процентные доходы	1 058 111	1 145 776
Процентные расходы	(463 002)	(395 696)
Чистый процентный доход	595 109	750 080
Комиссии полученные	153 454	127 886
Комиссии уплаченные	(44 649)	(37 188)
Чистый комиссионный доход	108 805	90 698
Чистый доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11 315	(15 089)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	165 809	164 901
Прочие доходы	6 090	3 250
Операционный доход	887 128	993 840
Резерв по обесценению	(296 108)	(193 843)
Операционные расходы	(438 743)	(409 498)
Прибыль до налогообложения	152 277	390 499
Расход по налогу на прибыль	(15 126)	(39 050)
Чистая прибыль	137 151	351 449
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	1 041	50
Итого совокупный доход	138 192	351 499

Председатель Правления
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

ОАО «Оптимум Банк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

на 30 июня 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, 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
На 1 января 2016 года	700 000	2 458 065	(129)	3 157 936
Увеличение уставного капитала	350 000	(350 000)	-	-
Чистая прибыль	-	137 151	-	137 151
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	1 041	1 041
Объявленные дивиденды	-	-	-	-
на 30 июня 2016 года	1 050 000	2 245 216	912	3 296 128

Председатель Правления
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
Барыкбабасова А.К.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

на 30 июня 2016 года (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

	30 июня 2016 г.	30 июня 2015 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	1 003 285	1 113 663
Проценты уплаченные	(430 943)	(364 897)
Комиссии полученные	153 463	127 894
Комиссии уплаченные	(44 681)	(37 160)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 829	64 874
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	178 019	133 028
Прочие операционные доходы (расходы)	6 090	3 492
Общедминистративные расходы	(593 795)	(437 865)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	276 267	603 029
Изменение в операционных активах и обязательствах		
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	(2 360 177)	(49)
Кредиты и средства, предоставленные банкам	(82 256)	(46 721)
Депозиты в НБКР	(669 701)	-
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	773 753	1 316 855
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		
Кредиты, полученные от НБКР	172 000	-
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	22 163	(65 440)
Текущие счета и вклады клиентов	(2 901 824)	(67 757)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(4 769 775)	1 739 917
Налог на прибыль, уплаченный	(42 644)	(47 926)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности	(4 812 419)	1 691 991
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(31 315)	(13 380)
Продажа основных средств и нематериальных активов	56	140
Денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	(31 259)	(13 240)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления прочих привлеченных средств	454 436	-
Выплата дивидендов	(439 415)	(375 567)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности	15 021	(375 567)
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(4 828 657)	1 303 184
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	(650 961)	160 351
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ПЕРИОДА	10 634 484	4 870 749
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	5 154 866	6 334 284

Председатель Правления
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

ОАО «Оптимум Банк»

**Сведения о соблюдении экономических нормативов, установленных НБКР
по состоянию за 30 июня 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%	12,6%
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%	8,0%
4	Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, в связанных банках (К 1.4)	не более 15%	3,5%
5	Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	25,6%
6	Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	23,2%
7	Коэффициент леверджа (К 2.3)	не менее 8%	16,2%
8	Норматив ликвидности Банка (К 3.1)	не менее 45%	80,1%
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%	25,6%

Председатель Правления
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
Барықтабасова 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 "Оптимум Банк"
Сокращенное фирменное наименование банка: ОАО "Оптимум 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 (%) акции				
№ 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.



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

Председатель Правления

Главный бухгалтер



Капышев Б.С.

Барыктабасова А.К.

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

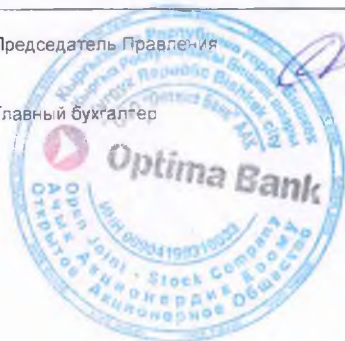
№ п/п	ФИО	Занимаемая должность	Дата ввода в состав Правления/Совета директоров	Дата вывода из состава Правления/Совета директоров
1	Кусаинов Казбек Кайнарбекович	Член Совета директоров	Переизбран с 28.03.2016г. протокол ГОСА от 28 марта 2016 года	протокол СД №5 от 27 мая 2016г
2	Капышев Бейбут Сапаргалиевич	Председатель Правления	Переизбран с 11.04.2016г. протокол СД №1 от 11 апреля 2016 года	
3	Чыныбаева Алия Толюгеновна	Первый заместитель Председателя Правления	Переизбран с 11.04.2016г. протокол СД №1 от 11 апреля 2016 года	протокол СД №2 от 18 апреля 2016г
4	Дыйканов Рустам Анатаевич	Член Правления	Переизбран с 11.04.2016г. протокол СД №1 от 11 апреля 2016 года	
5	Курманбеков Бакыт Джанышбекович	Член Правления	Переизбран с 11.04.2016г. протокол СД №1 от 11 апреля 2016 года	
6	Турбатов Руслан Радмирович	Член Правления	Переизбран с 11.04.2016г. протокол СД №1 от 11 апреля 2016 года	
7	Эшенкулова Чинара Паязовна	Член Правления		11 апреля 2016 г
8	Чыныбаева Алия Толюгеновна	Член Совета директоров	избран с 27.05.2016г. Протокол СД №5 от 27 мая 2016 года	

Председатель Правления

Капышев Б.С.

Главный бухгалтер

Барыктабасова А.К.



Дополнительная информация, подлежащая публикации по состоянию на 30 июня 2016 года

Информация о всех ценных бумагах, выпущенных банком в течение отчетного периода	21.04.16 г. осуществлена государственная регистрация и 09.06.16 г. признаны состоявшимися итоги двенадцатого выпуска простых именных акций ОАО «Оптим Банк» в количестве 7 000 тыс. штук номинальной стоимостью 50 сом за одну акцию на сумму 350 000 тыс. сом, на условиях закрытого размещения акций среди акционеров Банка пропорционально числу акций, находящихся в собственности акционеров
Существенные факты, затрагивающие финансово-хозяйственную деятельность Банка и подлежащие обязательному раскрытию по состоянию на 30 июня 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 течении 2-го квартала 2016 г. Банк заключил 20 сделок по размещению депозитов овернайт в НБКР, размер каждой из которых превышает 10% от активов Банка на дату сделки, на общую сумму 49620 тыс. сом
- 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

Капышев Б.С

Главный бухгалтер

Барыктабасова А.К

С финансовой отчетностью в полном объеме можно ознакомиться в Головном офисе ОАО "Оптим Банк", расположенного по адресу: г. Бишкек, пр. Жибек-Жолу, 493, во всех филиалах и сберегательных кассах ОАО "Оптим Банк", а также на сайте www.optimabank.kg