

ОАО «Оптим Банк»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 30 сентября 2016 года (включительно)

	30 сентября 2016 г. тыс. сом	30 сентября 2015 г. тыс. сом	31 декабря 2015 г. тыс. сом
АКТИВЫ			
Денежные средства	1 456 823	1 261 771	1 172 604
Счета в Национальном банке Кыргызской Республики	4 034 593	1 923 803	2 642 296
Счета в банках и других финансовых институтах	1 634 220	5 856 357	6 421 002
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	91 640	76 430	15 802
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Находящиеся в собственности Банка	149 494	99 812	398 582
Кредиты, выданные клиентам	12 980 945	14 334 597	14 609 514
- Резервы на потери по кредитам	(1 342 798)	(1 133 390)	(1 103 469)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам	11 638 147	13 201 207	13 506 045
Основные средства	351 327	371 937	367 533
Нематериальные активы	83 449	94 060	96 655
Прочие активы	188 331	149 341	159 087
Итого активов	19 628 024	23 034 718	24 779 606
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	32 021	42 588	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	184 535	160 245	220 272
Текущие счета и депозиты клиентов	14 991 159	18 604 463	20 380 323
Кредиты банков и других финансовых институтов	828 825	742 175	350 002
Резервы	12 314	17 034	10 408
Прочие обязательства	64 577	507 894	617 911
Обязательства по налогу на прибыль	14 751	18 194	34 846
Обязательства по отложенному налогу	7 908	8 265	7 908
Итого обязательств	16 136 090	20 100 858	21 621 670
Капитал			
Акционерный капитал	1 050 000	700 000	700 000
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	1 987	(21)	(129)
Нераспределенная прибыль	2 439 947	2 233 881	2 458 065
Итого капитала	3 491 934	2 933 860	3 157 936
Итого обязательств и капитала	19 628 024	23 034 718	24 779 606
Потенциальные и условные обязательства	396 869	935 464	527 185

Председатель Правления
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

ОАО «Оптим Банк»

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

	30 сентября 2016 г. тыс. сом	30 сентября 2015 г. тыс. сом
Процентные доходы	1 561 515	1 703 708
Процентные расходы	(643 241)	(595 335)
Чистый процентный доход	918 274	1 108 373
Комиссии полученные	235 302	201 071
Комиссии уплаченные	(69 593)	(55 814)
Чистый комиссионный доход	165 709	145 257
Чистый доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	21 220	(56 842)
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	228 620	326 511
Прочие доходы	8 718	4 209
Операционный доход	1 342 541	1 527 508
Резерв по обесценению	(306 925)	(321 215)
Операционные расходы	(666 857)	(613 917)
Прибыль до налогообложения	368 759	592 376
Расход по налогу на прибыль	(36 877)	(59 241)
Чистая прибыль	331 882	533 135
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	2 116	29
Итого совокупный доход	333 998	533 164

Председатель Правления
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

на 30 сентября 2016 года (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

	30 сентября 2016 г.	30 сентября 2015 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	1 468 448	1 636 642
Проценты уплаченные	(633 918)	(542 146)
Комиссии полученные	235 793	200 719
Комиссии уплаченные	(69 605)	(55 725)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11 317	80 303
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	245 287	236 592
Прочие операционные доходы (расходы)	8 718	4 451
Общедминистративные расходы	(784 941)	(694 308)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	481 099	866 528
Изменение в операционных активах и обязательствах		
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	(135 624)	149 685
Кредиты и средства, предоставленные банкам	(137 037)	(27 052)
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	843 180	1 442 368
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	37 916	(52 814)
Текущие счета и вклады клиентов	(3 935 466)	1 727 831
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(2 845 932)	4 106 546
Налог на прибыль, уплаченный	(56 972)	(65 378)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности	(2 902 904)	4 041 168
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(42 171)	(34 355)
Продажа основных средств и нематериальных активов	56	140
Денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	(42 115)	(34 215)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления прочих привлеченных средств	454 436	-
Возврат прочих привлеченных средств	-	(61 982)
Выплата дивидендов	(439 415)	(382 508)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности	15 021	(444 490)
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(2 929 998)	3 562 463
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	(578 850)	608 719
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ПЕРИОДА	10 634 484	4 870 749
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	7 125 636	9 041 931

Председатель Правления
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
Барыктабасова А.И.

ОАО «Оптимум Банк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

на 30 сентября 2016 года (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв по переоценке 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	-	331 882	-	331 882
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	2 116	2 116
Объявленные дивиденды	-	-	-	-
на 30 сентября 2016 года	1 050 000	2 439 947	1 987	3 491 934

Председатель Правления
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

ОАО «Оптим Банк»

**Сведения о соблюдении экономических нормативов, установленных НБКР
по состоянию за 30 сентября 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%	10,0%
2	Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	0,0%
3	Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, не связанного с банком (К 1.3)	не более 30%	11,2%
4	Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, в связанных банках (К 1.4)	не более 15%	2,9%
5	Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	26,3%
6	Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	22,5%
7	Коэффициент левеража (К 2.3)	не менее 8%	17,8%
8	Норматив ликвидности Банка (К 3.1)	не менее 45%	76,3%
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%	26,3%



Председатель Правления

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

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

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
-	изменений в отчетном периоде не было		-	-

Председатель Правления

Капышев Б С

Главный бухгалтер

Барыктабасова А К

Дополнительная информация, подлежащая публикации по состоянию на 30 сентября 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 «Оптима 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 сентября 2016 года (включительно)	
- изменения в размере участия лиц, входящих в выборные органы управления банка, в капитале банка, а также его	изменений в отчетном периоде не было
- изменения в списке владельцев 5 и более процентов акций (долей), а также об изменениях доли владельцев 5 и	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 3-го квартала 2016 г. Банк заключил 10 сделок по размещению депозитов овернайт в НБКР, размер каждой из которых превышает 10% от активов Банка на дату сделки, на общую сумму 22500 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 "Оптима Банк" расположенного по адресу: г. Бишкек, пр. Жибек-Коду, 493, во всех филиалах и сберегательных кассах ОАО "Оптима Банк", а также на сайте www.optimabank.kg

