

ОАО «Оптима Банк»

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

	31 декабря 2016 г. тыс. сом	31 декабря 2015 г. тыс. сом
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства	1 468 043	1 172 604
Счета в Национальном банке Кыргызской Республики	2 649 154	2 642 296
Счета в банках и других финансовых институтах	2 142 831	6 421 002
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	29 389	15 802
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- Находящиеся в собственности Банка	1 565 435	398 582
Кредиты, выданные клиентам	12 780 643	14 609 514
- Резервы на потери по кредитам	(1 333 065)	(1 103 469)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам	11 447 578	13 506 045
Основные средства	344 915	367 533
Нематериальные активы	76 697	96 655
Прочие активы	183 127	159 087
<b>Итого активов</b>	<b>19 907 169</b>	<b>24 779 606</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	33 900	-
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	119 338	220 272
Текущие счета и депозиты клиентов	15 197 654	20 380 323
Кредиты банков и других финансовых институтов	822 882	350 002
Резервы	15 505	10 408
Прочие обязательства	92 371	617 911
Обязательства по налогу на прибыль	2 766	34 846
Обязательства по отложенному налогу	7 082	7 908
<b>Итого обязательств</b>	<b>16 291 498</b>	<b>21 621 670</b>
<b>Капитал</b>		
Акционерный капитал	1 050 000	700 000
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	228	(129)
Нераспределенная прибыль	2 565 443	2 458 065
<b>Итого капитала</b>	<b>3 615 671</b>	<b>3 157 936</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>	<b>19 907 169</b>	<b>24 779 606</b>

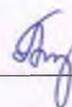
Потенциальные и условные обязательства

406 222 527 185



Председатель Правления  
Капышев Б.С.





Главный бухгалтер  
Барыктабасова А.К.

ОАО «Оптима Банк»

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

	31 декабря 2016 г. тыс. сом	31 декабря 2015 г. тыс. сом
Процентные доходы	2 046 581	2 277 067
Процентные расходы	(764 242)	(834 192)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>1 282 339</b>	<b>1 442 875</b>
Комиссии полученные	321 405	281 665
Комиссии уплаченные	(95 527)	(78 943)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>225 878</b>	<b>202 722</b>
Чистый доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	32 911	66 610
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	288 666	294 312
Прочие доходы	13 541	6 768
<b>Операционный доход</b>	<b>1 843 335</b>	<b>2 013 287</b>
Резерв по обесценению	(284 118)	(196 851)
Операционные расходы	(1 059 124)	(965 394)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>500 093</b>	<b>851 042</b>
Расход по налогу на прибыль	(42 715)	(93 723)
<b>Чистая прибыль</b>	<b>457 378</b>	<b>757 319</b>
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	357	(79)
<b>Итого совокупный доход</b>	<b>457 735</b>	<b>757 240</b>

Председатель Правления  
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер  
Барыктабасова А.К.

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

на 31 декабря 2016 года (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

	31 декабря 2016 г.	31 декабря 2015 г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Проценты полученные	1 937 277	2 178 433
Проценты уплаченные	(768 803)	(822 798)
Комиссии полученные	321 263	281 563
Комиссии уплаченные	(95 534)	(78 912)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11 083	95 170
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	306 571	321 925
Прочие операционные доходы (расходы)	12 486	7 010
Общедминистративные расходы	(1 109 905)	(789 677)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств</b>	<b>614 438</b>	<b>1 192 714</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>		
<b>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</b>		
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	(51 598)	249 576
Кредиты и средства, предоставленные банкам	(75 195)	32 903
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	1 206 302	2 174 751
<b>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах</b>		
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	(30 524)	59 689
Текущие счета и вклады клиентов	(3 884 332)	1 950 934
<b>Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>	<b>(2 220 909)</b>	<b>5 660 567</b>
Налог на прибыль, уплаченный	(75 621)	(83 565)
<b>Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности</b>	<b>(2 296 530)</b>	<b>5 577 002</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(52 801)	(55 776)
Продажа основных средств и нематериальных активов	1 112	140
<b>Денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности</b>	<b>(51 689)</b>	<b>(55 636)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Поступления прочих привлеченных средств	454 436	337 323
Возврат прочих привлеченных средств	-	(800 558)
Выплата дивидендов	(439 418)	(382 520)
<b>Денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности</b>	<b>15 018</b>	<b>(845 755)</b>
<b>ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>(2 333 201)</b>	<b>4 675 611</b>
<b>ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ</b>	<b>(541 447)</b>	<b>1 088 124</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ПЕРИОДА</b>	<b>10 634 484</b>	<b>4 870 749</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ПЕРИОДА</b>	<b>7 759 836</b>	<b>10 634 484</b>

Председатель Правления  
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер  
Барыкбабасова А.К.

ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

на 31 декабря 2016 года (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв по переоценки ценных бумаг	Всего собственный капитал
<b>На 1 января 2015 года</b>	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)
<b>на 31 декабря 2015 года</b>	<b>700 000</b>	<b>2 458 065</b>	<b>(129)</b>	<b>3 157 936</b>
<b>На 1 января 2016 года</b>	700 000	2 458 065	(129)	3 157 936
Увеличение уставного капитала	350 000	(350 000)	-	-
Чистая прибыль	-	457 378	-	457 378
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	357	357
Объявленные дивиденды	-	-	-	-
<b>на 31 декабря 2016 года</b>	<b>1 050 000</b>	<b>2 565 443</b>	<b>228</b>	<b>3 615 671</b>

Председатель Правления  
Капышев Б.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 "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

**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 "Оптима Банк"**

№ п/п	ФИО	Занимаемая должность	Дата ввода в состав Правления/Совета директоров	Дата вывода из состава Правления/Совета директоров
1	изменений в отчетном периоде не было		-	-

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Капышев Б.С.

Барыктабасова А.К.



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

Дополнительная информация, подлежащая публикации по состоянию на 31 декабря 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.
<b>Существенные факты, затрагивающие финансово-хозяйственную деятельность Банка и подлежащие обязательному раскрытию по состоянию на 31 декабря 2016 года(включительно)</b>	
- 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 4-го квартала 2016 г. Банк заключил 27 сделок по размещению депозитов овернайт в НБКР, размер каждой из которых превышает 10% от активов Банка на дату сделки, на общую сумму 61040 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



*[Handwritten signature]*

Капышев Б.С.

*[Handwritten signature]*

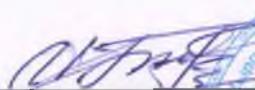
Барыктабасова А.К.

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](http://www.optimabank.kg)

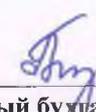
ОАО «Оптима Банк»

Сведения о соблюдении экономических нормативов, установленных НБКР по состоянию за 31 декабря 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%	8,5%
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%	26,5%
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%	27,8%
6	Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	23,0%
7	Коэффициент левеража (К 2.3)	не менее 8%	18,3%
8	Норматив ликвидности Банка (К 3.1)	не менее 45%	65,3%
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%	27,8%

  
 Председатель Правления  
 Капышев Б.С.



  
 Главный бухгалтер  
 Барыктабасова А.К.