

ОАО «Оптим Банк»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 31 марта 2017 года (включительно)

	31 марта 2017 г. тыс. сом	31 марта 2016 г. тыс. сом	31 декабря 2016 г. тыс. сом
АКТИВЫ			
Денежные средства	1 319 687	1 938 632	1 468 043
Счета в Национальном банке Кыргызской Республики	2 508 462	4 065 540	2 649 154
Счета в банках и других финансовых институтах	1 846 700	4 207 006	2 142 831
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	16 874	30 591	29 389
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Находящиеся в собственности Банка	2 049 154	279 898	1 565 435
Кредиты, выданные клиентам	13 568 731	13 041 714	12 780 643
- Резервы на потери по кредитам	(1 391 807)	(1 199 519)	(1 333 065)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам	12 176 924	11 842 195	11 447 578
Основные средства и нематериальные активы	402 648	450 975	421 612
Прочие активы	218 574	176 614	183 127
Итого активов	20 539 023	22 991 451	19 907 169
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9 465	8 403	33 900
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	265 862	71 379	119 338
Текущие счета и депозиты клиентов	15 606 651	17 776 946	15 197 654
Прочие привлеченные средства	834 586	833 668	822 882
Кредиты, полученные от НБКР	-	527 177	-
Прочие обязательства	258 101	544 670	117 724
Итого обязательств	16 974 665	19 762 243	16 291 498
Капитал			
Акционерный капитал	1 050 000	700 000	1 050 000
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 556	(10)	228
Нераспределенная прибыль	2 511 802	2 529 218	2 565 443
Итого капитала	3 564 358	3 229 208	3 615 671
Итого обязательств и капитала	20 539 023	22 991 451	19 907 169
Потенциальные и условные обязательства	473 625	437 074	406 222

Председатель Правления
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
Барыкбаева А.К.

ОАО «Оптимум Банк»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 31 марта 2017 года (включительно)

	31 марта 2017 г. тыс. сом	31 марта 2016 г. тыс. сом
Процентные доходы	469 050	553 546
Процентные расходы	(111 817)	(235 884)
Чистый процентный доход	357 233	317 662
Комиссии полученные	82 606	69 883
Комиссии уплаченные	(28 980)	(21 991)
Чистый комиссионный доход	53 626	47 892
Чистый доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7 288	1 347
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	49 093	93 339
Прочие доходы	1 462	4 107
Операционный доход	468 702	464 347
Резерв по обесценению	(69 345)	(164 687)
Операционные расходы	(332 015)	(220 659)
Прибыль до налогообложения	67 342	79 001
Расход по налогу на прибыль	(6 743)	(7 848)
Чистая прибыль	60 599	71 153
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 328	119
Итого совокупный доход	62 927	71 272

Председатель Правления
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

на 31 марта 2017 года (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

	31 марта 2017 г.	31 марта 2016 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	461 579	522 809
Проценты уплаченные	(123 176)	(204 422)
Комиссии полученные	82 080	69 507
Комиссии уплаченные	(29 005)	(22 023)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	25 827	-
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	51 806	103 752
Прочие операционные доходы (расходы)	1 540	4 107
Общедминистративные расходы	(326 863)	(338 136)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	143 788	135 594
Изменение в операционных активах и обязательствах		
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	(498 588)	(268 293)
Кредиты и средства, предоставленные банкам	12 403	(14 754)
Депозиты в НБКР	-	(669 289)
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	(837 588)	914 042
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		
Кредиты, полученные от НБКР	-	522 700
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	103 876	(127 103)
Текущие счета и вклады клиентов	474 251	(1 476 307)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(601 858)	(983 410)
Налог на прибыль, уплаченный	(6 266)	(34 745)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности	(608 124)	(1 018 155)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(2 323)	(10 705)
Продажа основных средств и нематериальных активов	-	56
Денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	(2 323)	(10 649)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления прочих привлеченных средств	22 381	454 436
Выплата дивидендов	-	(542)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности	22 381	453 894
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(588 066)	(574 910)
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	2 926	(480 079)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ПЕРИОДА	7 759 836	10 634 484
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	7 174 696	9 579 495

Председатель Правления
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

ОАО «Оптимум Банк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

на 31 марта 2017 года (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв по переоценке ценных бумаг	Всего собственный капитал
На 1 января 2016 года	700 000	2 458 065	(129)	3 157 936
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-
Чистая прибыль	-	71 153	-	71 153
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	119	119
Объявленные дивиденды	-	-	-	-
на 31 марта 2016 года	700 000	2 529 218	(10)	3 229 208
На 1 января 2017 года	1 050 000	2 565 443	228	3 615 671
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-
Чистая прибыль	-	60 599	-	60 599
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	-	-	2 328	2 328
Объявленные дивиденды	-	(114 240)	-	(114 240)
на 31 марта 2017 года	1 050 000	2 511 802	2 556	3 564 358

Председатель Правления
Капышев Б.С.

Optima Bank

Главный бухгалтер
Барыкбаева 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
1	Кожамметов Куат Бакирович	Председатель Совета директоров	Переизбран с 17.03.2017г. протокол ГОСА от 17.03.2017г.	
2	Сарткадиев Бакирдин Эшимбетович	Заместитель Председателя Совета директоров	Переизбран с 17.03.2017г. протокол ГОСА от 17.03.2017г.	
3	Кобрицева Наталья Николаевна	Член Совета директоров	Переизбран с 17.03.2017г. протокол ГОСА от 17.03.2017г.	Протокол СД №1 от 31.03.2017 г.
4	Энтони Эспина	Член Совета директоров	Переизбран с 17.03.2017г. протокол ГОСА от 17.03.2017г.	
5	Чыныбаева Алия Толуеновна	Член Совета директоров	Избрана с 17.03.2017г. Протокол ГОСА от 17.03.2017г.	
6	Кусаинов Казбек Кайнарбекович	Член Совета директоров	Протокол СД №1 от 31.03.2017 г.	
7	Капышев Бейбут Сапаралиевич	Председатель Правления	Переизбран с 31.03.2017г. протокол СД №1 от 31.03.2017г.	
8	Курманбеков Бакыт Джанышбекович	Член Правления	Переизбран с 31.03.2017г. протокол СД №1 от 31.03.2017г.	
9	Турбаев Руслан Радмирович	Член Правления	Переизбран с 31.03.2017г. протокол СД №1 от 31.03.2017г.	
10	Джыканов Рустам Анатаевич	Член Правления	Переизбран с 31.03.2017г. протокол СД №1 от 31.03.2017г.	

Дополнительная информация, подлежащая публикации по состоянию на 31 марта 2017 года

Информация о всех ценных бумагах, выпущенных банком в течение отчетного периода	изменений в отчетном периоде не было
Существенные факты, затрагивающие финансово-хозяйственную деятельность Банка и подлежащие обязательному раскрытию по состоянию на 31 марта 2017 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 1-го квартала 2017 г. Банк заключил 11 сделок по размещению депозитов овернайт в НБКР, размер каждой из которых превышает 10% от активов Банка на дату сделки, на общую сумму 11450 млн. 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	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 2016 года в размере 114240 тыс сом по решению ГОСА от 17.03.2017 г.
- решение общих собраний;	протокол ГОСА опубликован в газете Эркин-Тоо от 24.03.2017 г.
- 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

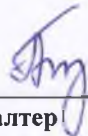
ОАО «Оптим Банк»

**Сведения о соблюдении экономических нормативов, установленных НБКР
по состоянию на 31 марта 2017 года (включительно)**

№ 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%	9,3%
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%	24,0%
4	Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, в связанных банках (К 1.4)	не более 15%	2,0%
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%	23,8%
7	Коэффициент левеража (К 2.3)	не менее 8%	17,5%
8	Норматив ликвидности Банка (К 3.1)	не менее 45%	64,5%
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
Барыктабасова А.К.