

## ОАО «Оптим Банк»

## ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 30 сентября 2013 года (включительно)

|                                                                       | 30 сентября<br>2013 г.<br>тыс. сом | 30 сентября<br>2012 г.<br>тыс. сом | 31 декабря<br>2012 г.<br>тыс. сом |
|-----------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|-----------------------------------|
| <b>АКТИВЫ</b>                                                         |                                    |                                    |                                   |
| Денежные средства                                                     | 907 312                            | 721 347                            | 907 934                           |
| Корреспондентский счет в Национальном банке Кыргызской Республики     | 1 112 690                          | 1 307 990                          | 1 302 166                         |
| Счета и кредиты в банках и других финансовых институтах               | 3 607 403                          | 3 034 274                          | 2 226 795                         |
| Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»                 | -                                  | 187 274                            | 297 251                           |
| Активы, имеющиеся в наличии для продажи                               |                                    |                                    |                                   |
| - Находящиеся в собственности Банка                                   | 568 788                            | 1 157 444                          | 1 172 500                         |
| Инвестиции, удерживаемые до срока погашения                           |                                    |                                    |                                   |
| - Находящиеся в собственности Банка                                   | -                                  | -                                  | -                                 |
| Кредиты, выданные клиентам                                            | 8 604 297                          | 6 789 364                          | 6 929 617                         |
| - Резервы на потери по кредитам                                       | (505 917)                          | (526 055)                          | (507 458)                         |
| Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам | 8 098 380                          | 6 263 309                          | 6 422 159                         |
| Основные средства                                                     | 307 388                            | 332 391                            | 324 360                           |
| Нематериальные активы                                                 | 108 084                            | 106 283                            | 107 166                           |
| Прочие активы                                                         | 109 225                            | 66 798                             | 71 299                            |
| <b>Итого активов</b>                                                  | <b>14 819 270</b>                  | <b>13 177 110</b>                  | <b>12 831 630</b>                 |
| <b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>                                                  |                                    |                                    |                                   |
| Счета и депозиты банков и других финансовых институтов                | 1 580 191                          | 1 163 951                          | 752 648                           |
| Текущие счета и депозиты клиентов                                     | 9 851 701                          | 7 743 630                          | 7 624 161                         |
| Кредиты банков и других финансовых институтов                         | 778 938                            | 2 141 490                          | 2 157 768                         |
| Депозиты Министерства Финансов КР                                     | 8 940                              | -                                  | -                                 |
| Резервы                                                               | 46 984                             | 46 044                             | 36 199                            |
| Прочие обязательства                                                  | 431 405                            | 297 312                            | 299 994                           |
| Обязательства по налогу на прибыль                                    | -                                  | 16 269                             | 15 153                            |
| Обязательства по отложенному налогу                                   | 7 558                              | 7 166                              | 7 558                             |
| <b>Итого обязательств</b>                                             | <b>12 705 717</b>                  | <b>11 415 862</b>                  | <b>10 893 481</b>                 |
| <b>Капитал</b>                                                        |                                    |                                    |                                   |
| Акционерный капитал                                                   | 700 000                            | 700 000                            | 700 000                           |
| Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи         | 3 727                              | 3 045                              | 2 190                             |
| Нераспределенная прибыль                                              | 1 409 826                          | 1 058 203                          | 1 235 959                         |
| <b>Итого капитала</b>                                                 | <b>2 113 553</b>                   | <b>1 761 248</b>                   | <b>1 938 149</b>                  |
| <b>Итого обязательств и капитала</b>                                  | <b>14 819 270</b>                  | <b>13 177 110</b>                  | <b>12 831 630</b>                 |
| Потенциальные и условные обязательства                                | 1 791 719                          | 1 128 372                          | 1 420 759                         |

Председатель Правления  
Капышев Б.С.

Главный бухгалтер  
Барыктамасова А.К.



ОАО «Оптим Банк»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ  
на 30 сентября 2013 года (включительно)

|                                                                                           | 30 сентября<br>2013 г.<br>тыс. сом | 30 сентября<br>2012 г.<br>тыс. сом |
|-------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Процентные доходы                                                                         | 1 126 140                          | 1 037 544                          |
| Процентные расходы                                                                        | (297 290)                          | (279 128)                          |
| <b>Чистый процентный доход</b>                                                            | <b>828 850</b>                     | <b>758 416</b>                     |
| Комиссии полученные                                                                       | 187 965                            | 175 302                            |
| Комиссии уплаченные                                                                       | (71 170)                           | (43 390)                           |
| <b>Чистый комиссионный доход</b>                                                          | <b>116 795</b>                     | <b>131 912</b>                     |
| Доходы от инвестиций и торговых операций                                                  | -                                  | 39                                 |
| Чистая прибыль от операций с иностранной валютой                                          | 79 592                             | 79 878                             |
| Прочие доходы                                                                             | 2 066                              | 1 861                              |
|                                                                                           | <b>1 027 303</b>                   | <b>972 106</b>                     |
| Резерв по обесценению процентных активов                                                  | 20 577                             | 25 804                             |
| Расходы на персонал                                                                       | (254 681)                          | (224 955)                          |
| Прочие административные расходы                                                           | (192 493)                          | (150 655)                          |
|                                                                                           | <b>(426 597)</b>                   | <b>(349 806)</b>                   |
| <b>Прибыль до налогообложения</b>                                                         | <b>600 706</b>                     | <b>622 300</b>                     |
| Расход по налогу на прибыль                                                               | (59 199)                           | (64 790)                           |
| <b>Чистая прибыль</b>                                                                     | <b>541 507</b>                     | <b>557 510</b>                     |
| Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи | 1 537                              | 383                                |
| <b>Итого совокупный доход</b>                                                             | <b>543 044</b>                     | <b>557 893</b>                     |

Председатель Правления  
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер  
Барыктабасова А.К.

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

на 30 сентября 2013 года (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

|                                                                                                                | 30 сентября<br>2013 г. | 30 сентября<br>2012 г. |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|------------------------|
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>                                                 |                        |                        |
| Проценты полученные                                                                                            | 1 095 445              | 1 016 658              |
| Проценты уплаченные                                                                                            | (270 953)              | (263 238)              |
| Комиссии полученные                                                                                            | 186 597                | 175 951                |
| Комиссии уплаченные                                                                                            | (71 175)               | (43 372)               |
| Доходы от инвестиций и торговых операций                                                                       | -                      | 39                     |
| Чистые доходы от операций с иностранной валютой                                                                | 84 756                 | 81 110                 |
| Прочие операционные доходы (расходы)                                                                           | 1 805                  | 1 861                  |
| Общедминистративные расходы                                                                                    | (426 267)              | (300 292)              |
| <b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств</b> | <b>600 208</b>         | <b>668 717</b>         |
| <b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>                                                       |                        |                        |
| (Увеличение) уменьшение в операционных активах                                                                 |                        |                        |
| Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи                                                              | 604 478                | (769 391)              |
| Кредиты и средства, предоставленные банкам                                                                     | (518 307)              | (274 579)              |
| Ценные бумаги, приобретенные по соглашению РЕПО                                                                | 296 952                | (186 654)              |
| Кредиты и средства, предоставленные клиентам                                                                   | (1 486 130)            | (1 990)                |
| Прочие активы                                                                                                  | -                      | -                      |
| Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах                                                          |                        |                        |
| Обязательства перед НБКР                                                                                       | 5                      | (18)                   |
| Счета банков и других финансовых институтов                                                                    | 810 943                | 606 584                |
| Кредиты банков и других финансовых институтов                                                                  | -                      | -                      |
| Текущие счета и вклады клиентов                                                                                | 2 102 386              | 2 599 726              |
| Счета и кредиты Министерства Финансов Кыргызской Республики                                                    | 8 879                  | -                      |
| Прочие обязательства                                                                                           | -                      | -                      |
| Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль    | 2 419 414              | 2 642 395              |
| Налог на прибыль, уплаченный                                                                                   | (77 856)               | (40 439)               |
| <b>Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности</b>                         | <b>2 341 558</b>       | <b>2 601 956</b>       |
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>                                               |                        |                        |
| Приобретение инвестиционных ценных бумаг                                                                       | -                      | -                      |
| Реализация и погашение инвестиционных ценных бумаг                                                             | -                      | -                      |
| Приобретение основных средств и нематериальных активов                                                         | (37 243)               | (76 675)               |
| Продажа основных средств и нематериальных активов                                                              | 104                    | 17                     |
| Прочий приток от инвестиционной деятельности                                                                   | -                      | -                      |
| <b>Денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности</b>                       | <b>(37 139)</b>        | <b>(76 658)</b>        |
| <b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>                                                   |                        |                        |
| Поступления прочих привлеченных средств                                                                        | 241 386                | 707 529                |
| Возврат прочих привлеченных средств                                                                            | (1 680 889)            | (943 742)              |
| Увеличение уставного капитала                                                                                  | -                      | -                      |
| Выплата дивидендов                                                                                             | (256 666)              | (337 706)              |
| Прочий отток от финансовой деятельности                                                                        | -                      | -                      |
| <b>Денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности</b>                           | <b>(1 696 169)</b>     | <b>(573 919)</b>       |
| <b>ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ</b>                                    | <b>61 362</b>          | <b>18 723</b>          |
| <b>ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>                                                            | <b>669 612</b>         | <b>1 970 102</b>       |
| <b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ПЕРИОДА</b>                                                   | <b>3 902 923</b>       | <b>2 573 844</b>       |
| <b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ПЕРИОДА</b>                                                    | <b>4 572 535</b>       | <b>4 543 946</b>       |

Председатель Правления  
Капышев Б.С.

Главный бухгалтер  
Барыкбабасова А.К.



**ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ**  
на 30 сентября 2013 года (включительно)  
(в тысячах кыргызских сом)

|                                                                                    | Уставный капитал | Нераспределенная прибыль | Резерв по переоценке ценных бумаг | Всего собственный капитал |
|------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------|-----------------------------------|---------------------------|
| На 1 января 2012 года                                                              | 700 000          | 760 253                  | 2 662                             | 1 462 915                 |
| Увеличение уставного капитала                                                      | -                | -                        | -                                 | -                         |
| Чистая прибыль                                                                     | -                | 735 266                  | -                                 | 735 266                   |
| Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | -                | -                        | (472)                             | (472)                     |
| Объявленные дивиденды                                                              | -                | (259 560)                | -                                 | (259 560)                 |
| На 31 декабря 2012 года                                                            | 700 000          | 1 235 959                | 2 190                             | 1 938 149                 |
| На 1 января 2013 года                                                              | 700 000          | 1 235 959                | 2 190                             | 1 938 149                 |
| Увеличение уставного капитала                                                      | -                | -                        | -                                 | -                         |
| Чистая прибыль                                                                     | -                | 541 507                  | -                                 | 541 507                   |
| Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи | -                | -                        | 1 537                             | 1 537                     |
| Объявленные дивиденды                                                              | -                | (367 640)                | -                                 | (367 640)                 |
| на 30 сентября 2013 года                                                           | 700 000          | 1 409 826                | 3 727                             | 2 113 553                 |

  
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 2013 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%                     | 13,7%                          |
| 2     | Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)              | не более 15%                     | 0,6%                           |
| 3     | Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, не связанного с банком (К 1.3) | не более 30%                     | 1,6%                           |
| 4     | Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, в связанных банках (К 1.4)     | не более 15%                     | 1,2%                           |
| 5     | Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)                                   | не менее 12%                     | 21,0%                          |
| 6     | Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)                               | не менее 6%                      | 14,4%                          |
| 7     | Коэффициент левераж (К 2.3)                                                            | не менее 8%                      | 14,3%                          |
| 8     | Норматив ликвидности Банка (К 3)                                                       | не менее 30%                     | 51,8%                          |
| 9     | Лимит суммарной величины открытых валютных позиций (К 4)                               | не более 20%                     | -3,1%                          |

  
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 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 |                                                                                                                                                           | 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 |
|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| № п/п                                                                 | Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица с указанием юридического и фактического адреса/ФИО физического лица с указанием гражданства |                                                                                                                        |                                                                                                                                                                               |
| 1                                                                     | 2                                                                                                                                                         | 3                                                                                                                      | 4                                                                                                                                                                             |
| 1                                                                     | Акционерное Общество "АТФБанк" (АО "АТФБанк"), Республика Казахстан, г.Алматы, ул. Фурманова, 100                                                         | 97,14%                                                                                                                 | Члены Совета директоров - Энтони Эспина                                                                                                                                       |



Председатель Правления

Капышев Б.С.

Главный бухгалтер

Барыктабасова А.К.

Приложение 2 к Положению о формированию финансовой отчетности коммерческих банков КР

Список лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления головной компанией банковской группы

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) |                                      |                                                                                                                                                                               |
| 1                                                                     |                                                                                                                                                            | 3                                                                                                                           | 4                                    | 5                                                                                                                                                                             |
| 1                                                                     | ТОО «KNG Finance» («KazNitrogenГаз»)                                                                                                                       | 99,7%                                                                                                                       | ТОО «KNG Finance» («KazNitrogenГаз») | Взаимосвязи между акционерами (участниками) банка и лицами, оказывающими косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка |

Председатель Правления

Капышев Б.С.

Главный бухгалтер

Барыктабасова А.К.



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

| № п/п | ФИО                        | Занимаемая должность | Дата ввода в состав<br>Правления/Совета директоров                                                        | Дата вывода из состава<br>Правления/Совета директоров        |
|-------|----------------------------|----------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------|
| 1     | Сарбаев Аскар Жумабаевич   | Член Правления       | -                                                                                                         | Освобожден с 26.07.2013 года<br>Протокол СД №8 от 26/07/2013 |
| 2     | Эшенкулова Чинара Паязовна | Член Правления       | Назначена с 29.08.2013 года<br>Протокол СД №10 от 29/08/2013<br>Письмо НКР исх №122-2/5658 от<br>04/09/13 | -                                                            |



Председатель Правления

Капышев Б.С.



Главный бухгалтер

Барыктабасова А.К.



Дополнительная информация, подлежащая публикации по состоянию на 30 сентября 2013 года

| Информация о всех ценных бумагах, выпущенных банком в течение отчетного квартала                                                                                          | Банк не выпускал ценных бумаг в течение отчетного периода                                                                    |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Существенные факты, затрагивающие финансово-хозяйственную деятельность Банка и подлежащие обязательному раскрытию по состоянию на 30 июня 2013 года (включительно)</b> |                                                                                                                              |
| - 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;                                                                                         | Начислены дивиденды по итогам 2012 года в размере 367640 тыс. сом по решению ГОСА от 29/03/2013.                             |
| - решение общих собраний;                                                                                                                                                 | 1. протокол ГОСА опубликован в газете Эркин-Тоо от 05/04/13<br>2. протокол БОСА опубликован в газете Эркин-Тоо от 28/06/2013 |
| - погашение ценных бумаг банка;                                                                                                                                           | Банк не выпускал ценных бумаг в течение отчетного периода                                                                    |

Капышев Б.С.

Барыктабасова А.К.

Председатель Правления

Главный бухгалтер

