

ОАО «Оптим Банк»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 30 июня 2017 года (включительно)

	30 июня 2017 г. тыс. сом	30 июня 2016 г. тыс. сом	31 декабря 2016 г. тыс. сом
АКТИВЫ			
Денежные средства	1 363 351	1 657 164	1 468 043
Счета в Национальном банке Кыргызской Республики	2 510 963	2 189 690	2 649 154
Счета в банках и других финансовых институтах	2 655 577	1 917 276	2 142 831
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	24 043	98 284	29 389
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Находящиеся в собственности Банка	1 703 178	2 368 117	1 565 435
Кредиты, выданные клиентам	14 953 569	12 917 740	12 780 643
- Резервы на потери по кредитам	(1 372 024)	(1 302 409)	(1 333 065)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам	13 581 545	11 615 331	11 447 578
Основные средства и нематериальные активы	396 171	447 885	421 612
Прочие активы	300 440	231 648	183 127
Итого активов	22 535 268	20 525 395	19 907 169
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19 182	24 338	33 900
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	86 424	178 458	119 338
Текущие счета и депозиты клиентов	16 461 424	15 912 761	15 197 654
Прочие привлеченные средства	1 356 996	838 108	822 882
Кредиты, полученные от НБКР	451 171	173 433	-
Прочие обязательства	409 796	102 169	117 724
Итого обязательств	18 784 993	17 229 267	16 291 498
Капитал			
Акционерный капитал	1 050 000	1 050 000	1 050 000
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	4 819	912	228
Нераспределенная прибыль	2 695 456	2 245 216	2 565 443
Итого капитала	3 750 275	3 296 128	3 615 671
Итого обязательств и капитала	22 535 268	20 525 395	19 907 169
Потенциальные и условные обязательства	1 438 513	416 050	406 222

И.о. Председателя Правления
Турбатов Р.Р.



Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 30 июня 2017 года (включительно)

	30 июня 2017 г. тыс. сом	30 июня 2016 г. тыс. сом
Процентные доходы	974 737	1 058 111
Процентные расходы	(217 596)	(463 002)
Чистый процентный доход	757 141	595 109
Комиссии полученные	177 437	153 454
Комиссии уплаченные	(58 198)	(44 649)
Чистый комиссионный доход	119 239	108 805
Чистый доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11 115	11 315
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	105 336	165 809
Прочие доходы	1 963	6 090
Операционный доход	994 794	887 128
Резерв по обесценению	(113 330)	(296 108)
Операционные расходы	(610 064)	(438 743)
Прибыль до налогообложения	271 400	152 277
Расход по налогу на прибыль	(27 147)	(15 126)
Чистая прибыль	244 253	137 151
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	4 591	1 041
Итого совокупный доход	248 844	138 192



Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

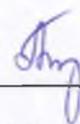
на 30 июня 2017 года (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв по переоценки ценных бумаг	Всего собственный капитал
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, имеющих 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
На 1 января 2017 года	1 050 000	2 565 443	228	3 615 671
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-
Чистая прибыль	-	244 253	-	244 253
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	4 591	4 591
Объявленные дивиденды	-	(114 240)	-	(114 240)
на 30 июня 2017 года	1 050 000	2 695 456	4 819	3 750 275



И.о. Председателя Правления
Турбатов Р.Р.

Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

на 30 июня 2017 года (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

	30 июня 2017 г.	30 июня 2016 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	919 497	1 003 285
Проценты уплаченные	(240 368)	(430 943)
Комиссии полученные	175 834	153 463
Комиссии уплаченные	(58 223)	(44 681)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	28 540	4 829
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	110 284	178 019
Прочие операционные доходы (расходы)	2 517	6 090
Общедминистративные расходы	(610 241)	(593 795)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	327 840	276 267
Изменение в операционных активах и обязательствах		
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	(515 169)	(2 360 177)
Кредиты и средства, предоставленные банкам	5 401	(82 256)
Депозиты в НБКР	-	(669 701)
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	(2 100 659)	773 753
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		
Кредиты, полученные от НБКР	450 000	172 000
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	(69 027)	22 163
Текущие счета и вклады клиентов	1 266 676	(2 901 824)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(634 938)	(4 769 775)
Налог на прибыль, уплаченный	(13 466)	(42 644)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности	(648 404)	(4 812 419)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(17 049)	(31 315)
Продажа основных средств и нематериальных активов	-	56
Денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	(17 049)	(31 259)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления прочих привлеченных средств	537 216	454 436
Выплата дивидендов	(1 779)	(439 415)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности	535 437	15 021
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(130 016)	(4 828 657)
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	29 690	(650 961)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ПЕРИОДА	7 759 836	10 634 484
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	7 659 510	5 154 866

И.о. Председателя Правления
Турбатов Р.Р.



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
-	-	-	-	-

Дополнительная информация, подлежащая публикации по состоянию на 30 июня 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 30 июня 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 2-го квартала 2017 г. Банк заключил 14 сделок по размещению депозитов овернайт в НБКР, размер каждой из которых превышает 10% от активов Банка на дату сделки, на общую сумму 41 650 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 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 2016 года в размере 114240 тыс.сом по решению ГОСА от 17.03.2017 г.
- решения 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

Иср. Председателя Правления
 Главный бухгалтер

Турбатов Р.Р.

Барыктабасова А.К.

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

ОАО «Оптим Банк»

Сведения о соблюдении экономических нормативов, установленных НБКР
по состоянию на 30 июня 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%	9,1%
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%	26,0%
4	Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, в связанных банках (К 1.4)	не более 15%	13,6%
5	Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	22,3%
6	Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	19,6%
7	Коэффициент левеража (К 2.3)	не менее 8%	17,0%
8	Норматив ликвидности Банка (К 3.1)	не менее 45%	60,9%
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%	22,3%




 Главный бухгалтер
 Барыктабасова А.К.