

ОАО «Оптим Банк»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 31 декабря 2013 года (включительно)

	31 декабря 2013 г. тыс. сом	31 декабря 2012 г. тыс. сом
АКТИВЫ		
Денежные средства	855 627	907 934
Корреспондентский счет в Национальном банке Кыргызской Республики	915 736	1 302 166
Счета и кредиты в банках и других финансовых институтах	3 163 368	2 226 795
Дебиторская задолженность по сделкам «обратного РЕПО»	-	297 251
Активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- Находящиеся в собственности Банка	1 126 335	1 172 500
Инвестиции, удерживаемые до срока погашения		
- Находящиеся в собственности Банка	-	-
Кредиты, выданные клиентам	9 495 955	6 929 617
- Резервы на потери по кредитам	(434 690)	(507 458)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам	9 061 265	6 422 159
Основные средства	311 374	324 360
Нематериальные активы	113 318	107 166
Прочие активы	82 780	71 299
Итого активов	15 629 803	12 831 630
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 575 380	752 648
Текущие счета и депозиты клиентов	10 470 828	7 624 161
Кредиты банков и других финансовых институтов	738 972	2 157 768
Депозиты Министерства Финансов КР	12 120	-
Резервы	46 369	36 199
Прочие обязательства	431 553	299 994
Обязательства по налогу на прибыль	14 332	15 153
Обязательства по отложенному налогу	8 088	7 558
Итого обязательств	13 297 642	10 893 481
Капитал		
Акционерный капитал	700 000	700 000
Резерв по переоценке активов, имеющихся в наличии для продажи	2 256	2 190
Нераспределенная прибыль	1 629 905	1 235 959
Итого капитала	2 332 161	1 938 149
Итого обязательств и капитала	15 629 803	12 831 630
Потенциальные и условные обязательства	1 980 128	1 420 760

Председатель Правления
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

ОАО «Оптим Банк»

ОТЧЕТ О СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 31 декабря 2013 года (включительно)

	31 декабря 2013 г. тыс. сом	31 декабря 2012 г. тыс. сом
Процентные доходы	1 552 160	1 378 918
Процентные расходы	(396 740)	(388 969)
Чистый процентный доход	1 155 420	989 949
Комиссии полученные	257 481	241 413
Комиссии уплаченные	(90 203)	(59 168)
Чистый комиссионный доход	167 278	182 245
Доходы от инвестиций и торговых операций	-	39
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	109 758	106 960
Прочие доходы	2 574	2 708
	1 435 030	1 281 901
Резерв по обесценению процентных активов	97 956	62 432
Расходы на персонал	(404 303)	(312 429)
Прочие административные расходы	(275 703)	(212 050)
	(582 050)	(462 047)
Прибыль до налогообложения	852 980	819 854
Расход по налогу на прибыль	(91 394)	(84 588)
Чистая прибыль	761 586	735 266
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	66	(472)
Итого совокупный доход	761 652	734 794

Председатель Правления
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
на 31 декабря 2013 года (включительно)
(в тысячах кыргызских сом)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв по переоценки 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	-	761 586	-	761 586
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи	-	-	66	66
Объявленные дивиденды	-	(367 640)	-	(367 640)
на 31 декабря 2013 года	700 000	1 629 905	2 256	2 332 161

Председатель Правления
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 31 декабря 2013 года (включительно)
(в тысячах кыргызских сом)

	31 декабря 2013 г.	31 декабря 2012 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	1 513 598	1 385 267
Проценты уплаченные	(419 293)	(361 816)
Комиссии полученные	256 452	242 573
Комиссии уплаченные	(90 138)	(59 161)
Доходы от инвестиций и торговых операций	-	39
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	118 511	108 302
Прочие операционные доходы (расходы)	2 329	2 760
Общедминистративные расходы	(624 350)	(444 922)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	757 109	873 042
Изменение в операционных активах и обязательствах		
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	47 537	(782 427)
Кредиты и средства, предоставленные банкам	(533 153)	(288 720)
Ценные бумаги, приобретенные по соглашению РЕПО	296 952	(296 952)
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	(2 294 824)	(145 296)
Прочие активы	-	-
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		
Обязательства перед НБКР	(65)	(25)
Счета банков и других финансовых институтов	794 651	179 279
Кредиты банков и других финансовых институтов	-	-
Текущие счета и вклады клиентов	2 645 579	2 468 525
Счета и кредиты Министерства Финансов Кыргызской Республики	11 906	-
Прочие обязательства	-	-
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	1 725 692	2 007 426
Налог на прибыль, уплаченный	(91 685)	(60 960)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности	1 634 007	1 946 466
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	-	-
Реализация и погашение инвестиционных ценных бумаг	-	-
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(64 611)	(69 452)
Продажа основных средств и нематериальных активов	104	17
Прочий приток от инвестиционной деятельности	-	-
Денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	(64 507)	(69 435)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления прочих привлеченных средств	241 386	706 960
Возврат прочих привлеченных средств	(1 680 889)	(943 743)
Увеличение уставного капитала	-	-
Выплата дивидендов	(256 666)	(337 810)
Прочий отток от финансовой деятельности	-	-
Денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности	(1 696 169)	(574 593)
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	89 102	26 641
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(37 567)	1 329 079
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ПЕРИОДА	3 902 923	2 573 844
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	3 865 356	3 902 923

Председатель Правления
Капышев Б.С.

Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

ОАО «Оптимум Банк»

**Сведения о соблюдении экономических нормативов, установленных НБКР
по состоянию за 31 декабря 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%	14,7%
2	Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	0,5%
3	Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, не связанного с банком (К 1.3)	не более 30%	5,0%
4	Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, в связанных банках (К 1.4)	не более 15%	4,0%
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%	12,9%
7	Коэффициент леверджа (К 2.3)	не менее 8%	15,0%
8	Норматив ликвидности Банка (К 3)	не менее 30%	54,2%
9	Лимит суммарной величины открытых валютных позиций (К 4)	не более 20%	6,6%

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 "Оптимум Банк"
 Сокращенное фирменное наименование банка: ОАО "Оптимум Банк"
 Регистрационный номер банка: 870-3300-ОАО
 Почтовый адрес банка: Кыргызская Республика, г. Бишкек, пр. Жибек Жолу, 493

№ п/п	Аktionеры (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
		Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица с указанием юридического адреса/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	
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	

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Капышев Б. С.

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 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		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 адресов/ФИО физического лица с указанием гражданства		
1	2	3	5
1	ТОО «KNG Finance» («КазНитрогенГаз»)	99,7%	члены Совета директоров

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Капышев Б. С.

Барыктабасова А.К.

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

№ п/п	ФИО	Занимаемая должность	Дата ввода в состав Правления/Совета директоров	Дата вывода из состава Правления/Совета директоров
1	Святов Серик Аманжолович	Член Совета директоров	-	Освобожден с 29.11.2013 года Протокол СД №14 от 29/11/2013
2	Тымбаев Ербол Бексултанович	Член Совета директоров	Назначен с 18.12.2013 года Протокол СД №16 от 18/12/2013	-

Председатель Правления



Капышев Б. С.



Барыктабасова А.К.



Дополнительная информация, подлежащая публикации по состоянию на 31 декабря 2013 года

Информация о всех ценных бумагах, выпущенных банком в течение отчетного квартала	Банк не выпускал ценных бумаг в течение отчетного периода
Существенные факты, затрагивающие финансово-хозяйственную деятельность Банка и подлежащие обязательному раскрытию по состоянию на 31 декабря 2013 года (включительно)	
- 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 2. протокол ВОСА опубликован в газете Эркин-Тоо от 28/06/2013
- погашение ценных бумаг банка;	Банк не выпускал ценных бумаг в течение отчетного периода

Председатель Правления

Капышев Б.С.

Главный бухгалтер

Барыктабасова А.К.

