

ОАО «Оптима Банк»

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

	30 сентября 2017 г. тыс. сом	30 сентября 2016 г. тыс. сом	31 декабря 2016 г. тыс. сом
АКТИВЫ			
Денежные средства	1 608 163	1 456 823	1 468 043
Счета в Национальном банке Кыргызской Республики	1 717 348	4 034 593	2 649 154
Счета в банках и других финансовых институтах	5 222 795	1 634 220	2 142 831
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	18 176	91 640	29 389
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Находящиеся в собственности Банка	2 364 830	149 494	1 565 435
Кредиты, выданные клиентам	15 896 035	12 980 945	12 780 643
- Резервы на потери по кредитам	(1 455 476)	(1 342 798)	(1 333 065)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам	14 440 559	11 638 147	11 447 578
Основные средства и нематериальные активы	399 020	434 776	421 612
Прочие активы	309 516	188 331	183 127
Итого активов	26 080 407	19 628 024	19 907 169
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	22 040	32 021	33 900
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	183 685	184 535	119 338
Текущие счета и депозиты клиентов	19 321 052	14 991 159	15 197 654
Прочие привлеченные средства	1 757 025	828 825	822 882
Кредиты, полученные от НБКР	451 849	-	-
Прочие обязательства	422 072	99 550	117 724
Итого обязательств	22 157 723	16 136 090	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	2 556	1 987	228
Нераспределенная прибыль	2 870 128	2 439 947	2 565 443
Итого капитала	3 922 684	3 491 934	3 615 671
Итого обязательств и капитала	26 080 407	19 628 024	19 907 169
Потенциальные и условные обязательства	1 524 416	396 869	406 222

Председатель Правления
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

ОАО «Оптима Банк»

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

	30 сентября 2017 г. тыс. сом	30 сентября 2016 г. тыс. сом
Процентные доходы	1 529 151	1 561 515
Процентные расходы	(332 670)	(643 241)
Чистый процентный доход	1 196 481	918 274
Комиссии полученные	280 002	235 302
Комиссии уплаченные	(88 398)	(69 593)
Чистый комиссионный доход	191 604	165 709
Чистый доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	15 425	21 220
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	170 031	228 620
Прочие доходы	2 837	8 718
Операционный доход	1 576 378	1 342 541
Резерв по обесценению	(220 689)	(306 925)
Операционные расходы	(890 197)	(666 857)
Прибыль до налогообложения	465 492	368 759
Расход по налогу на прибыль	(46 567)	(36 877)
Чистая прибыль	418 925	331 882
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	2 328	2 116
Итого совокупный доход	421 253	333 998

Председатель Правления
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

Bar

ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
на 30 сентября 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	-	331 882	-	331 882
Корректировка справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи	-	-	2 116	2 116
Объявленные дивиденды	-	-	-	-
на 30 сентября 2016 года (включительно)	1 050 000	2 439 947	1 987	3 491 934
На 1 января 2017 года	1 050 000	2 565 443	228	3 615 671
Увеличение уставного капитала	-	-	-	-
Чистая прибыль	-	418 925	-	418 925
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	-	-	2 328	2 328
Объявленные дивиденды	-	(114 240)	-	(114 240)
на 30 сентября 2017 года (включительно)	1 050 000	2 870 128	2 556	3 922 684



Председатель Правления
 Капышев Б.С.

Главный бухгалтер
 Барыктабасова А.К.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

на 30 сентября 2017 года (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

	30 сентября 2017 г.	30 сентября 2016 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	1 419 762	1 468 448
Проценты уплаченные	(343 733)	(633 918)
Комиссии полученные	278 459	235 793
Комиссии уплаченные	(88 423)	(69 605)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	32 759	11 317
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	180 747	245 287
Прочие операционные доходы (расходы)	3 391	8 718
Общедминистративные расходы	(897 952)	(784 941)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	585 010	481 099
Изменение в операционных активах и обязательствах		
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	(1 246 438)	(135 624)
Кредиты и средства, предоставленные банкам	11 517	(137 037)
Депозиты в НБКР	-	-
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	(3 039 746)	843 180
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		
Кредиты, полученные от НБКР	450 000	-
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	39 679	37 916
Текущие счета и вклады клиентов	4 174 376	(3 935 466)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	974 398	(2 845 932)
Налог на прибыль, уплаченный	(36 906)	(56 972)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности	937 492	(2 902 904)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(41 785)	(42 171)
Продажа основных средств и нематериальных активов	-	56
Денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	(41 785)	(42 115)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления прочих привлеченных средств	935 904	454 436
Выплата дивидендов	(1 781)	(439 415)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности	934 123	15 021
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	1 829 830	(2 929 998)
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	8 354	(578 850)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ПЕРИОДА	7 759 836	10 634 484
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	9 598 020	7 125 636



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
-	-	-	-	-

Дополнительная информация, подлежащая публикации по состоянию на 30 сентября 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 сентября 2017 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 акции (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 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

Калышев Б.С.

Главный бухгалтер

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 «Оптима Банк»

Сведения о соблюдении экономических нормативов, установленных НБКР по состоянию на 30 сентября 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%	13,4%
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%	16,2%
4	Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, в связанных банках (К 1.4)	не более 15%	11,4%
5	Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	21,7%
6	Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	18,1%
7	Коэффициент левеража (К 2.3)	не менее 8%	15,4%
8	Норматив ликвидности Банка (К 3.1)	не менее 45%	60,3%
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%	21,7%



Председатель Правления
Капышев Б.С.


Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.