

ОАО «Оптим Банк»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 31 марта 2018 года (включительно)

	31 марта 2018 г. тыс. сом	31 марта 2017 г. тыс. сом	31 декабря 2017 г. тыс. сом
АКТИВЫ			
Денежные средства	2 087 454	1 319 687	1 391 003
Счета и депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики	3 514 555	2 508 462	2 440 157
Счета в банках и других финансовых институтах	3 956 113	1 846 700	5 363 906
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	55 365	16 874	32 265
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Находящиеся в собственности Банка	1 650 657	2 049 154	1 008 528
Кредиты, выданные клиентам	17 753 019	13 568 731	16 936 307
- Резервы на потери по кредитам	(1 658 674)	(1 391 807)	(1 521 658)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам	16 094 345	12 176 924	15 414 649
Основные средства и нематериальные активы	373 302	402 648	384 822
Прочая собственность, перешедшая во владение Банка	104 190	22 355	60 399
Прочие активы	196 904	196 219	238 682
Итого активов	28 032 885	20 539 023	26 334 411
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	24 459	9 465	23 715
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	456 284	265 862	323 550
Текущие счета и депозиты клиентов	19 940 177	15 606 651	18 965 740
Прочие привлеченные средства	2 122 531	834 586	2 113 414
Кредиты, полученные от НБКР	875 835	0	451 910
Прочие обязательства	496 834	258 101	348 225
Итого обязательств	23 916 120	16 974 665	22 226 554
Капитал			
Акционерный капитал	1 050 000	1 050 000	1 050 000
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(50)	2 556	1 627
Нераспределенная прибыль	3 066 815	2 511 802	3 056 230
Итого капитала	4 116 765	3 564 358	4 107 857
Итого обязательств и капитала	28 032 885	20 539 023	26 334 411
Потенциальные и условные обязательства	1 304 601	473 625	1 579 845

Председатель Правления
Капышев Б.С.

Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

ОАО «Оптим Банк»

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 31 марта 2018 года (включительно)**

	31 марта 2018 г. тыс. сом	31 марта 2017 г. тыс. сом
Процентные доходы	586 463	469 050
Процентные расходы	(125 774)	(111 817)
Чистый процентный доход	460 689	357 233
Комиссии полученные	100 150	82 606
Комиссии уплаченные	(34 060)	(28 980)
Чистый комиссионный доход	66 090	53 626
Чистый доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 129	7 288
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	68 995	49 093
Прочие доходы	1 852	1 462
Операционный доход	605 755	468 702
Резерв по обесценению	(141 977)	(69 345)
Операционные расходы	(283 973)	(332 015)
Прибыль до налогообложения	179 805	67 342
Расход по налогу на прибыль	(18 020)	(6 743)
Чистая прибыль	161 785	60 599
Прочий совокупный доход		
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(1 677)	2 328
Итого совокупный доход	160 108	62 927
Прибыль на акцию		
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в соммах	7,70	2,89

Председатель Правления
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

на 31 марта 2018 года (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

	31 марта 2018 г.	31 марта 2017 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	530 613	461 579
Проценты уплаченные	(104 979)	(123 176)
Комиссии полученные	100 230	82 080
Комиссии уплаченные	(34 060)	(29 005)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	5 611	25 827
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	70 079	51 806
Прочие операционные доходы (расходы)	1 852	1 540
Общедминистративные расходы	(197 667)	(326 863)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	371 679	143 788
Изменение в операционных активах и обязательствах		
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	128 902	(498 588)
Кредиты и средства, предоставленные банкам	(23 271)	12 403
Депозиты в НБКР	(456 727)	0
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	(855 160)	(837 588)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	137 638	103 876
Текущие счета и вклады клиентов	1 009 460	474 251
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	312 521	(601 858)
Налог на прибыль, уплаченный	(38 242)	(6 266)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности	274 279	(608 124)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(9 967)	(2 323)
Продажа основных средств и нематериальных активов	0	0
Денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	(9 967)	(2 323)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления прочих привлеченных средств	497 511	22 381
Возврат прочих привлеченных средств	(65 057)	0
Выплата дивидендов	(2)	0
Денежные средства, (использованные в) / полученные от финансовой деятельности	432 452	22 381
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	696 764	(588 066)
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	(16 724)	2 926
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ГОДА	9 782 983	7 759 836
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	10 463 023	7 174 696

Председатель Правления
Капышев Б.С.Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

ОАО «Оптим Банк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

на 31 марта 2018 года (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв по переоценки ценных бумаг	Всего собственный капитал
На 1 января 2017 года	1 050 000	2 565 443	228	3 615 671
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0
Чистая прибыль	0	60 599	0	60 599
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0	2 328	2 328
Объявленные дивиденды	0	(114 240)	0	(114 240)
на 31 марта 2017 года (включительно)	1 050 000	2 511 802	2 556	3 564 358
На 1 января 2018 года	1 050 000	3 056 230	1 627	4 107 857
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0
Чистая прибыль	0	161 785	0	161 785
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0	(1 677)	(1 677)
Объявленные дивиденды	0	(151 200)	0	(151 200)
на 31 марта 2018 года (включительно)	1 050 000	3 066 815	(50)	4 116 765

Председатель Правления
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
Барыкбабасова А.К.

Bar

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

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 "Оптимум Банк"

№ п/п	ФИО	Занимаемая должность	Дата ввода в состав Правления/Совета директоров	Дата вывода из состава Правления/Совета директоров
	изменений не было			

Дополнительная информация, подлежащая публикации по состоянию на 31 марта 2018 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 2018 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 2017 года в размере 151200 тыс. сом по решению ГОСА от 28.03.2018 г.
- решение общих собраний;	протокол ГОСА опубликован в газете Эркин-Тоо от 03.04.2018 г.
- погашение ценных бумаг банка;	Банк не выпускал ценных бумаг в течении отчетного периода

Председатель Правления

Главный бухгалтер

Капышев Б.С.

Барыктабасова А.К.

С финансовой отчетностью в полном объеме можно ознакомиться в Головном офисе ОАО "Оптимум Банк", расположенного по адресу: г. Бишкек, пр. Жибек-Жолу, 493, во всех филиалах и сберегательных кассах ОАО "Оптимум Банк"

СВЕДЕНИЯ
о соблюдении экономических нормативов
за 1 квартал 2018 г.
по состоянию на 31 марта 2018 г. (включительно)
ОАО «Оптим Банк»

Наименование экономических нормативов и поддержке дополнительного запаса капитала банка (индекс "буфер капитала")	Установленное значение норматива	Фактическое значение норматива
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, не связанных с банком (K1.1)	не более 20%	12,6%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (K1.2)	не более 15%	0,0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (K1.3)	не более 30%	12,6%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 15%	9,3%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1)	не менее 12%	21,8%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	19,7%
Лeverаж (K2.3)	не менее 8%	15,1%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	59,4%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (K4.2)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (K4.3)	не более 20%	-
Дополнительный запас капитала банка (индекс "буфер капитала")	не менее 20%	21,8%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых позиций в драгоценных металлах (K4.5)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых позиций в драгоценных металлах (K4.6)	не более 20%	-



Председатель Правления
Капышев Б.С.

Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

Сведения о структуре банковской группы

Наименование головной компании: АО "АТФБанк"
по состоянию на 31 марта 2018 года

Лица способные оказывать существенное влияние



Председатель Правления

Капышев Б.С.

Главный бухгалтер

Барыктабасова А.К.

