

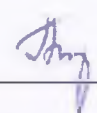
ОАО «Оптим Банк»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 30 июня 2018 года (включительно)

	30 июня 2018 г. тыс. сом	30 июня 2017 г. тыс. сом	31 декабря 2017 г. тыс. сом
АКТИВЫ			
Денежные средства	1 973 231	1 363 351	1 391 003
Счета и депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики	1 768 430	2 510 963	2 440 157
Счета в банках и других финансовых институтах	4 422 429	2 655 577	5 363 906
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	55 391	24 043	32 265
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Находящиеся в собственности Банка	2 660 276	1 703 178	1 008 528
Кредиты, выданные клиентам	19 508 952	14 953 569	16 936 307
- Резервы на потери по кредитам	(1 792 201)	(1 372 024)	(1 521 658)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам	17 716 751	13 581 545	15 414 649
Основные средства и нематериальные активы	364 272	396 171	384 822
Прочая собственность, перешедшая во владение Банка	153 379	24 342	60 399
Прочие активы	204 419	276 098	238 682
Итого активов	29 318 578	22 535 268	26 334 411
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	26 347	19 182	23 715
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	508 560	86 424	323 550
Текущие счета и депозиты клиентов	19 933 171	16 461 424	18 965 740
Прочие привлеченные средства	3 043 942	1 356 996	2 113 414
Кредиты, полученные от НБКР	1 106 304	451 171	451 910
Прочие обязательства	416 639	409 796	348 225
Итого обязательств	25 034 963	18 784 993	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	1 677	4 819	1 627
Нераспределенная прибыль	3 231 938	2 695 456	3 056 230
Итого капитала	4 283 615	3 750 275	4 107 857
Итого обязательств и капитала	29 318 578	22 535 268	26 334 411
Потенциальные и условные обязательства	1 161 005	1 438 513	1 579 845



Председатель Правления
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

ОАО «Оптимум Банк»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 30 июня 2018 года (включительно)

	30 июня 2018 г. тыс. сом	30 июня 2017 г. тыс. сом
Процентные доходы	1 215 342	974 737
Процентные расходы	(283 548)	(217 596)
Чистый процентный доход	931 794	757 141
Комиссии полученные	212 027	177 437
Комиссии уплаченные	(72 381)	(58 198)
Чистый комиссионный доход	139 646	119 239
Чистый доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	17 105	11 115
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	148 803	105 336
Прочие доходы	2 560	1 963
Операционный доход	1 239 908	994 794
Резерв по обесценению	(302 180)	(113 330)
Операционные расходы	(574 497)	(610 064)
Прибыль до налогообложения	363 231	271 400
Расход по налогу на прибыль	(36 323)	(27 147)
Чистая прибыль	326 908	244 253
Прочий совокупный доход		
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	50	4 591
Итого совокупный доход	326 958	248 844
Прибыль на акцию		
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в соммах	15,57	11,63

Председатель Правления
Капышев Б.С.

Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

на 30 июня 2018 года (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

	30 июня 2018 г.	30 июня 2017 г.
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	1 081 937	919 497
Проценты уплаченные	(253 294)	(240 368)
Комиссии полученные	211 291	175 834
Комиссии уплаченные	(68 394)	(58 223)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12 634	28 540
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	151 747	110 284
Прочие операционные доходы (расходы)	3 949	2 517
Общедминистративные расходы	(452 025)	(610 241)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	687 845	327 840
Изменение в операционных активах и обязательствах		
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	74 615	(515 169)
Кредиты и средства, предоставленные банкам	(21 864)	5 401
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	(2 651 523)	(2 100 659)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		
Кредиты, полученные от НБКР	0	450 000
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	199 462	(69 027)
Текущие счета и вклады клиентов	1 114 342	1 266 676
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(597 123)	(634 938)
Налог на прибыль, уплаченный	(52 222)	(13 466)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности	(649 345)	(648 404)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(22 878)	(17 049)
Продажа основных средств и нематериальных активов	0	0
Денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	(22 878)	(17 049)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления прочих привлеченных средств	1 707 461	537 216
Возврат прочих привлеченных средств	(118 959)	0
Выплата дивидендов	(110 987)	(1 779)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности	1 477 515	535 437
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	805 292	(130 016)
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	(101 665)	29 690
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	(17 991)	0
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	685 636	(100 326)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ГОДА	9 782 983	7 759 836
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	10 468 619	7 659 510

Председатель Правления
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

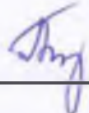
ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

на 30 июня 2018 года (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв по переоценке 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	244 253	0	244 253
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0	4 591	4 591
Объявленные дивиденды	0	(114 240)	0	(114 240)
на 30 июня 2017 года (включительно)	1 050 000	2 695 456	4 819	3 750 275
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	326 908	0	326 908
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0	50	50
Объявленные дивиденды	0	(151 200)	0	(151 200)
на 30 июня 2018 года (включительно)	1 050 000	3 231 938	1 677	4 283 615


 Председатель Правления
 Капышев Б.С.


 Главный бухгалтер
 Барыктабасова А.К.

СВЕДЕНИЯ
о соблюдении экономических нормативов
за 2 квартал 2018 г.
по состоянию на 30 июня 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%	10,5%
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%	10,9%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 15%	9,8%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1)	не менее 12%	21,5%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	18,6%
Лeverаж (K2.3)	не менее 8%	15,1%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	60,5%
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%	21,5%
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.

Optima Bank

Главный бухгалтер
Барытабасова А.К.

Список лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка

Полное фирменное наименование банка: Открытое акционерное общество "Оптим Банк"
 Сокращенное фирменное наименование банка: ОАО "Оптим 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 "Оптим Банк"

№ п/п	ФИО	Занимаемая должность	Дата ввода в состав Правления/Совета директоров	Дата вывода из состава Правления/Совета директоров
1	Кожамбетов Куат Бакирович	Председатель Совета директоров	30.10.2017г. протокол ВОСА от 30.10.2017г.	Выход из состава СД решением ВОСА от 27.04.2018г.
2	Досмухамбетов Нуркен Мухаметкаримович	Председатель Совета директоров	Избран решением ВОСА от 27.04.2018г.	

Дополнительная информация, подлежащая публикации по состоянию на 30 июня 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 30 июня 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 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 2017 года в размере 151200 тыс. сом по решению ГОСА от 28.03.2018 г.
- решение общих собраний;	итоги ВОСА опубликованы в газете Эркин-Тоо от 04.05.2018 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 Головной офисе ОАО "Оптим Банк", расположенного по адресу: г. Бишкек, пр. Жибек-Жолу, 493, во всех филиалах и сберегательных кассах ОАО "Оптим Банк"

Сведения о структуре банковской группы

Наименование головной компании: АО "АТФБанк"
по состоянию на 30 июня 2018 года

Лица способные оказывать существенное влияние



Председатель Правления

Капышев Б.С.

Главный бухгалтер

Барыкбаева А.К.

