

ОАО «Оптима Банк»

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

	30 сентября 2018 г. тыс. сом	30 сентября 2017 г. тыс. сом	31 декабря 2017 г. тыс. сом
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства	2 124 944	1 608 163	1 391 003
Счета и депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики	1 723 054	1 717 348	2 440 157
Счета в банках и других финансовых институтах	4 981 495	5 222 795	5 363 906
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	56 540	18 176	32 265
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи			
- Находящиеся в собственности Банка	1 783 073	2 364 830	1 008 528
Кредиты, выданные клиентам	21 049 807	15 896 035	16 936 307
- Резервы на потери по кредитам	(2 003 223)	(1 455 476)	(1 521 658)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам	19 046 584	14 440 559	15 414 649
Основные средства и нематериальные активы	362 719	399 020	384 822
Прочая собственность, перешедшая во владение Банка	158 790	41 597	60 399
Прочие активы	224 982	267 919	238 682
<b>Итого активов</b>	<b>30 462 181</b>	<b>26 080 407</b>	<b>26 334 411</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	33 860	22 040	23 715
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	272 943	183 685	323 550
Текущие счета и депозиты клиентов	20 997 866	19 321 052	18 965 740
Прочие привлеченные средства	3 125 921	1 757 025	2 113 414
Кредиты, полученные от НБКР	1 106 304	451 849	451 910
Прочие обязательства	456 118	422 072	348 225
<b>Итого обязательств</b>	<b>25 993 012</b>	<b>22 157 723</b>	<b>22 226 554</b>
<b>Капитал</b>			
Акционерный капитал	1 050 000	1 050 000	1 050 000
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	4 454	2 556	1 627
Нераспределенная прибыль	3 414 715	2 870 128	3 056 230
<b>Итого капитала</b>	<b>4 469 169</b>	<b>3 922 684</b>	<b>4 107 857</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>	<b>30 462 181</b>	<b>26 080 407</b>	<b>26 334 411</b>
Потенциальные и условные обязательства	1 569 224	1 524 416	1 579 845

Председатель Правления  
Калышев Б.С.



Главный бухгалтер  
Барыктабасова А.К.

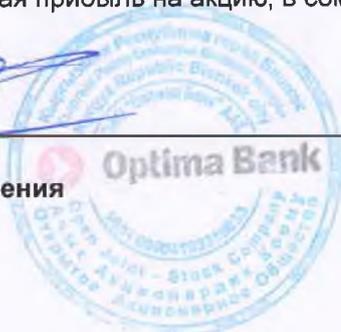
*(Handwritten signature)*

ОАО «Оптим Банк»

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

	30 сентября 2018 г. тыс. сом	30 сентября 2017 г. тыс. сом
Процентные доходы	1 903 975	1 529 151
Процентные расходы	(442 388)	(332 670)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>1 461 587</b>	<b>1 196 481</b>
Комиссии полученные	330 276	280 002
Комиссии уплаченные	(112 934)	(88 398)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>217 342</b>	<b>191 604</b>
Чистый доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	24 426	15 425
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	239 796	170 031
Прочие доходы	4 335	2 837
<b>Операционный доход</b>	<b>1 947 486</b>	<b>1 576 378</b>
Резерв по обесценению	(516 895)	(220 689)
Операционные расходы	(864 274)	(890 197)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>566 317</b>	<b>465 492</b>
Расход по налогу на прибыль	(56 632)	(46 567)
<b>Чистая прибыль</b>	<b>509 685</b>	<b>418 925</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	2 827	2 328
<b>Итого совокупный доход</b>	<b>512 512</b>	<b>421 253</b>
<b>Прибыль на акцию</b>		
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в сомах	24,27	19,95

Председатель Правления  
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер  
Барыктабасова А.К.

*(Handwritten signature)*

ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

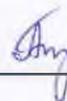
на 30 сентября 2018 года (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв по переоценке ценных бумаг	Всего собственный капитал
<b>На 1 января 2017 года</b>	1 050 000	2 565 443	228	3 615 671
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0
Чистая прибыль	0	418 925	0	418 925
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0	2 328	2 328
Объявленные дивиденды	0	(114 240)	0	(114 240)
<b>на 30 сентября 2017 года (включительно)</b>	<b>1 050 000</b>	<b>2 870 128</b>	<b>2 556</b>	<b>3 922 684</b>
<b>На 1 января 2018 года</b>	1 050 000	3 056 230	1 627	4 107 857
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0
Чистая прибыль	0	509 685	0	509 685
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	0	0	2 827	2 827
Объявленные дивиденды	0	(151 200)	0	(151 200)
<b>на 30 сентября 2018 года (включительно)</b>	<b>1 050 000</b>	<b>3 414 715</b>	<b>4 454</b>	<b>4 469 169</b>



Председатель Правления  
Капышев Б.С.

Главный бухгалтер  
Барыктабасова А.К.

## ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

на 30 сентября 2018 года (включительно)

(в тысячах кыргызских сом)

	30 сентября 2018 г.	30 сентября 2017 г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Проценты полученные	1 698 811	1 419 762
Проценты уплаченные	(388 823)	(343 733)
Комиссии полученные	328 394	278 459
Комиссии уплаченные	(109 030)	(88 423)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	24 790	32 759
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	243 305	180 747
Прочие операционные доходы (расходы)	5 724	3 391
Общедминистративные расходы	(704 527)	(897 952)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств</b>	<b>1 098 644</b>	<b>585 010</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>		
<b>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</b>		
Финансовые активы имеющиеся в наличии для продажи	(23 064)	(1 246 438)
Кредиты и средства, предоставленные банкам	1 906	11 517
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	(3 972 831)	(3 039 746)
<b>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах</b>		
Кредиты, полученные от НБКР	0	450 000
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	(43 856)	39 679
Текущие счета и вклады клиентов	2 016 057	4 174 376
<b>Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>	<b>(923 144)</b>	<b>974 398</b>
Налог на прибыль, уплаченный	(80 565)	(36 906)
<b>Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности</b>	<b>(1 003 709)</b>	<b>937 492</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(43 570)	(41 785)
Продажа основных средств и нематериальных активов	0	0
<b>Денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности</b>	<b>(43 570)</b>	<b>(41 785)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Поступления прочих привлеченных средств	1 808 708	935 904
Возврат прочих привлеченных средств	(190 513)	0
Выплата дивидендов	(110 988)	(1 781)
<b>Денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности</b>	<b>1 507 207</b>	<b>934 123</b>
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	459 928	1 829 830
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	(73 478)	8 354
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	(18 094)	0
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>368 356</b>	<b>1 838 184</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ГОДА</b>	<b>9 782 983</b>	<b>7 759 836</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ПЕРИОДА</b>	<b>10 151 339</b>	<b>9 598 020</b>

Председатель Правления  
Капышев Б.С.

Главный бухгалтер  
Барыкбаасова 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
	изменений не было	-	-	-

**Дополнительная информация, подлежащая публикации по состоянию на 30 сентября 2018 года**

Информация о всех ценных бумагах, выпущенных банком в течение отчетного периода	изменений в отчетном периоде не было
<b>Существенные факты, затрагивающие финансово-хозяйственную деятельность Банка и подлежащие обязательному раскрытию по состоянию на 30 сентября 2018 года(включительно)</b>	
- 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 (долеи), 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 ГОСА опубликованы в газете Эркин-Тоо от 03.04.2018 г.; 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 Головном офисе ОАО "Оптима Банк", расположенного по адресу: г. Бишкек, пр. Жибек-Жолу, 493, во всех филиалах и сберегательных кассах ОАО "Оптима Банк"

## Сведения о структуре банковской группы

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

Лица способные оказывать существенное влияние



Председатель Правления

Капышев Б.С.

Главный бухгалтер

Барыктабасова А.К.



**СВЕДЕНИЯ**  
**о соблюдении экономических нормативов**  
**за 3 квартал 2018 г.**  
**по состоянию на 30 сентября 2018 г. (включительно)**  
**ОАО «Оптима 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%	13,0%
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%	14,3%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 15%	7,0%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1)	не менее 12%	20,9%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	17,3%
Лeverаж (K2.3)	не менее 8%	15,2%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	53,4%
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%	20,9%
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.**