

ОАО «Оптима Банк»

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

	31 декабря 2018 г. тыс. сом	31 декабря 2017 г. тыс. сом
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства	1 509 642	1 391 003
Счета и депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики	2 489 756	2 440 157
Счета в банках и других финансовых институтах	5 694 374	5 363 906
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	57 281	32 265
Финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи		
- Находящиеся в собственности Банка	1 134 776	1 008 528
Кредиты, выданные клиентам	21 521 505	16 936 307
- Резервы на потери по кредитам	(2 147 901)	(1 521 658)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам	19 373 604	15 414 649
Основные средства и нематериальные активы	450 222	384 822
Прочая собственность, перешедшая во владение Банка	243 482	60 399
Прочие активы	190 301	238 682
<b>Итого активов</b>	<b>31 143 438</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	28 707	23 715
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	257 190	323 550
Текущие счета и депозиты клиентов	21 581 222	18 965 740
Прочие привлеченные средства	3 184 867	2 113 414
Кредиты, полученные от НБКР	1 106 455	451 910
Прочие обязательства	359 596	348 225
<b>Итого обязательств</b>	<b>26 518 037</b>	<b>22 226 554</b>
<b>Капитал</b>		
Акционерный капитал	1 050 000	1 050 000
Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	6 153	1 627
Нераспределенная прибыль	3 569 248	3 056 230
<b>Итого капитала</b>	<b>4 625 401</b>	<b>4 107 857</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>	<b>31 143 438</b>	<b>26 334 411</b>
Потенциальные и условные обязательства	951 449	1 579 845

Председатель Правления  
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер  
Барыктабасова А.К.

ОАО «Оптима Банк»

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

	31 декабря 2018 г. тыс. сом	31 декабря 2017 г. тыс. сом
Процентные доходы	2 596 403	2 109 504
Процентные расходы	(603 249)	(457 895)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>1 993 154</b>	<b>1 651 609</b>
Комиссии полученные	457 458	391 421
Комиссии уплаченные	(158 050)	(123 862)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>299 408</b>	<b>267 559</b>
Чистый доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	30 445	20 946
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	317 891	233 323
Прочие доходы	6 835	7 545
<b>Операционный доход</b>	<b>2 647 733</b>	<b>2 180 982</b>
Резерв по обесценению	(655 321)	(273 663)
Операционные расходы	(1 220 458)	(1 222 428)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>771 954</b>	<b>684 891</b>
Расход по налогу на прибыль	(107 736)	(79 864)
<b>Чистая прибыль</b>	<b>664 218</b>	<b>605 027</b>
<b>Прочий совокупный доход</b>		
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	4 526	1 399
<b>Итого совокупный доход</b>	<b>668 744</b>	<b>606 426</b>
<b>Прибыль на акцию</b>		
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в соммах	31,63	28,81

Председатель Правления  
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер  
Барыктабасова А.К.

**ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ**  
**на 31 декабря 2018 года (включительно)**  
**(в тысячах кыргызских сом)**

	31 декабря 2018 г.	31 декабря 2017 г.
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Проценты полученные	2 370 728	1 932 208
Проценты уплаченные	(583 173)	(472 172)
Комиссии полученные	454 703	390 587
Комиссии уплаченные	(156 946)	(123 887)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	31 917	35 508
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	321 857	243 588
Прочие операционные доходы (расходы)	8 584	8 099
Общедминистративные расходы	(1 075 632)	(1 313 504)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств</b>	<b>1 372 038</b>	<b>700 427</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)	(336 129)
Кредиты и средства, предоставленные банкам	34 054	(2 487)
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	(4 479 987)	(3 975 670)
<b>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах</b>		
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	(72 037)	184 686
Текущие счета и вклады клиентов	2 552 553	3 771 677
<b>Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>	<b>(616 443)</b>	<b>342 504</b>
Налог на прибыль, уплаченный	(91 874)	(49 315)
<b>Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности</b>	<b>(708 317)</b>	<b>293 189</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(156 592)	(50 095)
Продажа основных средств и нематериальных активов	0	0
<b>Денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности</b>	<b>(156 592)</b>	<b>(50 095)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Поступления прочих привлеченных средств	1 954 029	1 789 517
Возврат прочих привлеченных средств	(277 413)	(49 345)
Выплата дивидендов	(116 556)	(1 781)
<b>Денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности</b>	<b>1 560 060</b>	<b>1 738 391</b>
<b>ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>695 151</b>	<b>1 981 485</b>
<b>ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ</b>	<b>(98 036)</b>	<b>41 662</b>
<b>ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ</b>	<b>(17 973)</b>	<b>0</b>
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>579 142</b>	<b>2 023 147</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>10 362 125</b>	<b>9 782 983</b>

Председатель Правления  
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер  
Барыктабасова А.К.

ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ

на 31 декабря 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>	<b>1 050 000</b>	<b>2 565 443</b>	<b>228</b>	<b>3 615 671</b>
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0
Чистая прибыль	0	605 027	0	605 027
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0	1 399	1 399
Объявленные дивиденды	0	(114 240)	0	(114 240)
<b>на 31 декабря 2017 года (включительно)</b>	<b>1 050 000</b>	<b>3 056 230</b>	<b>1 627</b>	<b>4 107 857</b>
<b>На 1 января 2018 года</b>	<b>1 050 000</b>	<b>3 056 230</b>	<b>1 627</b>	<b>4 107 857</b>
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0
Чистая прибыль	0	664 218	0	664 218
Чистое изменение справедливой стоимости финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	0	0	4 526	4 526
Объявленные дивиденды	0	(151 200)	0	(151 200)
<b>на 31 декабря 2018 года (включительно)</b>	<b>1 050 000</b>	<b>3 569 248</b>	<b>6 153</b>	<b>4 625 401</b>

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
1	Чыныбаева Алия Толуеговна	Член Совета директоров	Дата ввода в состав СД от 27.05.2016г, Протокол ГОСА от 17.03.2017г	Выход из состава СД решением ВОСА от 22.10.2018г.
2	Султанбеков Алдияр Талапбекович	Член Совета директоров	Избран решением ВОСА от 30.10.2017г.	Выход из состава СД решением ВОСА от 22.10.2018г.

**Дополнительная информация, подлежащая публикации по состоянию на 31 декабря 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 31 декабря 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 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
решения общему собранию	итоги ВОСА опубликованы в газете Эркин-Тоо от 26.10.2018 г.;
решение ценных бумаг банка;	Банк не выпускал ценных бумаг в течении отчетного периода



**Optima Bank**  
 Председатель Правления

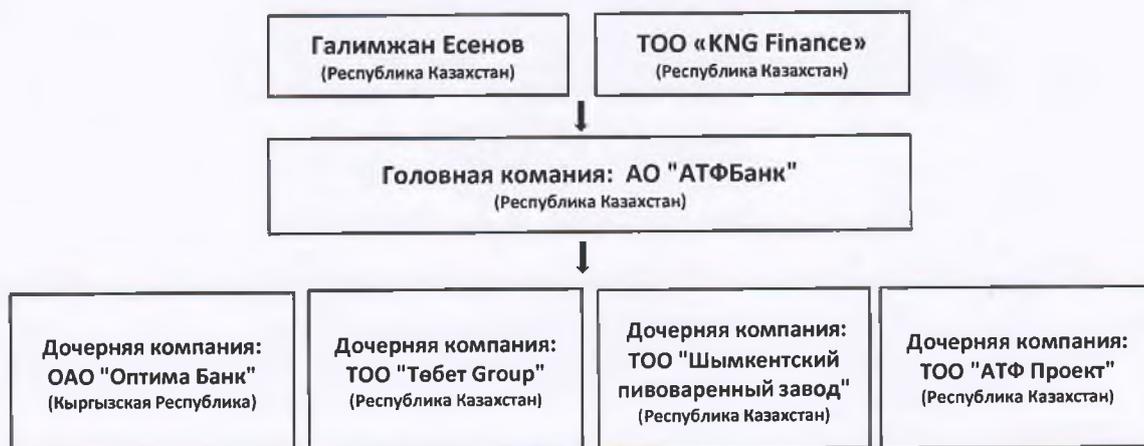
*(Handwritten signature)*

Капышев Б.С.  
 Барыктабасова А.К.

## Сведения о структуре банковской группы

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

Лица способные оказывать существенное влияние



Председатель Правления

Капышев Б.С.

Главный бухгалтер

Барыктабасова А.К.

**СВЕДЕНИЯ**  
**о соблюдении экономических нормативов**  
**за 4 квартал 2018 г.**  
**по состоянию на 31 декабря 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%	10,6%
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%	12,9%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 15%	6,0%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1)	не менее 12%	21,8%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	17,4%
Лeverаж (K2.3)	не менее 8%	15,3%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	56,1%
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.