

ОАО «Оптим Банк»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 31 марта 2019 года (включительно)

	31 марта 2019 г. тыс. сом	31 марта 2018 г. тыс. сом
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	677 825	586 463
Процентные расходы	(158 097)	(125 773)
Чистый процентный доход	519 728	460 690
Комиссионные доходы	111 981	100 150
Комиссионные расходы	(49 483)	(34 060)
Чистый комиссионный доход	62 498	66 090
Чистый доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 924	8 129
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	50 971	68 995
Прочие доходы	903	1 852
Операционный доход	639 024	605 756
Оценочный резерв под убытки долговых финансовых активов	(54 560)	(132 410)
Общие и административные расходы	(309 934)	(283 972)
Прочие оценочные резервы под убытки	725	(14 484)
Прибыль до налогообложения	275 255	174 890
Расход по налогу на прибыль	(26 883)	(18 020)
Чистая прибыль	248 372	156 870
Прибыль на акцию		
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в сомах	11,83	7,47

* - чистая прибыль в соответствии с требованиями НБКР -

165 507 161 785

Председатель Правления
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

ОАО «Оптим Банк»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 31 марта 2019 года (включительно)

	31 марта 2019 г. тыс. сом	31 марта 2018 г. тыс. сом	31 декабря 2018 г. тыс. сом
АКТИВЫ			
Денежные средства	1 700 983	2 087 454	1 509 642
Счета и депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики	2 848 893	3 514 555	2 489 756
Счета в банках и других финансовых институтах	2 568 372	3 948 147	5 688 532
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	57 569	55 351	57 266
Инвестиции в ценные бумаги	1 811 804	1 650 706	1 128 623
Кредиты, выданные клиентам	22 766 562	17 753 019	21 521 505
- Оценочный резерв под убытки*	(1 928 331)	(1 592 996)	(1 868 679)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки	20 838 231	16 160 023	19 652 826
Основные средства и нематериальные активы	451 000	373 302	450 222
Прочая собственность, перешедшая во владение Банка	264 019	104 190	243 482
Прочие активы	226 078	196 905	190 302
Итого активов	30 766 949	28 090 633	31 410 651
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	26 157	24 463	28 707
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	216 244	456 080	257 190
Текущие счета и депозиты клиентов	20 299 957	19 940 177	21 581 222
Прочие привлеченные средства	3 240 823	2 122 531	3 184 867
Кредиты, полученные от НБКР	1 487 017	875 835	1 106 455
Прочие обязательства	323 701	431 204	327 532
Итого обязательств	25 593 899	23 850 290	26 485 973
Капитал			
Акционерный капитал	1 050 000	1 050 000	1 050 000
Нераспределенная прибыль**	4 123 050	3 190 343	3 874 678
Итого капитала	5 173 050	4 240 343	4 924 678
Итого обязательств и капитала	30 766 949	28 090 633	31 410 651
Потенциальные и условные обязательства	1 018 335	1 384 702	981 207
* - резерв на потери по кредитам в соответствии с требованиями НБКР -	(2 292 330)	(1 658 674)	(2 147 901)
** - нераспределенная прибыль в соответствии с требованиями НБКР -	3 734 755	3 066 815	3 569 248

Председатель Правления
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 31 марта 2019 года (включительно)
(в тысячах кыргызских сом)

	31 марта 2019 г. тыс. сом	31 марта 2018 г. тыс. сом
Движение денежных средств от операционной деятельности:		
Проценты полученные	637 107	523 598
Проценты уплаченные	(122 707)	(104 979)
Комиссии полученные	110 246	100 230
Комиссии уплаченные	(43 616)	(34 060)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	4 341	5 611
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	52 161	70 079
Прочие операционные доходы (расходы)	903	1 852
Общедминистративные расходы	(274 062)	(197 760)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	364 373	364 571
Изменение в операционных активах и обязательствах		
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		
Кредиты и средства, предоставленные банкам	(3 227)	(23 271)
Депозиты в НБКР	(293 016)	(456 727)
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	(1 247 013)	(855 160)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	(42 278)	137 638
Текущие счета и вклады клиентов	(1 317 258)	1 009 460
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(2 538 419)	176 511
Налог на прибыль, уплаченный	(59 444)	(38 242)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности	(2 597 863)	138 269
Движение денежных средств от инвестиционной деятельности:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(239 646)	(179 312)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	189 333	315 953
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(25 394)	(9 967)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	(75 707)	126 674
Движение денежных средств от финансовой деятельности:		
Поступления прочих привлеченных средств	497 076	497 511
Возврат прочих привлеченных средств	(80 065)	(65 057)
Выплата дивидендов	(21)	(2)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности	416 990	432 452
Изменение денежных средств и их эквивалентов	(2 256 580)	697 395
Влияние изменений курсов валют на денежные средства и их эквиваленты	20 865	(16 724)
Влияние изменений резерва на потери на денежные средства и их эквиваленты	2 711	(7 965)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	(2 233 004)	672 706
Денежные средства и их эквиваленты, на начало периода	10 356 192	9 782 983
Денежные средства и их эквиваленты, на конец периода	8 123 188	10 455 689

Председатель Правления
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
на 31 марта 2019 года (включительно)

тыс. сом	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Резерв по переоценке ценных бумаг	Всего собственный капитал
Остаток на 31 декабря 2017 года	1 050 000	3 056 230	1 627	4 107 857
Эффект от перехода на МСФО (IFRS) 9	0	128 443	(1 627)	126 816
Пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	1 050 000	3 184 673	0	4 234 673
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0
Чистая прибыль	0	156 870	0	156 870
Объявленные дивиденды	0	(151 200)	0	(151 200)
Остаток на 31 марта 2018 года	1 050 000	3 190 343	0	4 240 343
Остаток на 1 января 2018 года	1 050 000	3 874 678	0	4 924 678
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0
Чистая прибыль	0	248 372	0	248 372
Объявленные дивиденды	0	0	0	0
Остаток на 31 марта 2019 года	1 050 000	4 123 050	0	5 173 050

Председатель Правления
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

СВЕДЕНИЯ
о соблюдении экономических нормативов
за 1 квартал 2019 г.
по состоянию на 31 марта 2019 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%	9,7%
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%	5,7%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 15%	1,6%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1)	не менее 12%	21,9%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	19,8%
Лeverаж (K2.3)	не менее 8%	16,2%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	48,9%
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 24%	21,9%
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
Барыкбабасова А.К.

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 - Досмухамбетов Н.М.

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 - Аргинев Е.Е.

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
1	Энтони Эспина	Член Совета директоров	Избран решением ВОСА от 26.06.2013г.	Выход из состава СД решением ГОСА от 29.03.2019г.
2	Аргинев Еркем Есболович	Член Совета директоров	Избран решением ГОСА от 29.03.2019г.	

Дополнительная информация, подлежащая публикации по состоянию на 31 марта 2019 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 2019 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;	в отчетном периоде не было
- решение общих собраний;	итоги ГОСА опубликованы в газете Эркин-Тоо от 03.04.2019 г.
- размещение ценных бумаг банка;	Банк не выпускал ценных бумаг в течении отчетного периода



Капышев Б.С.

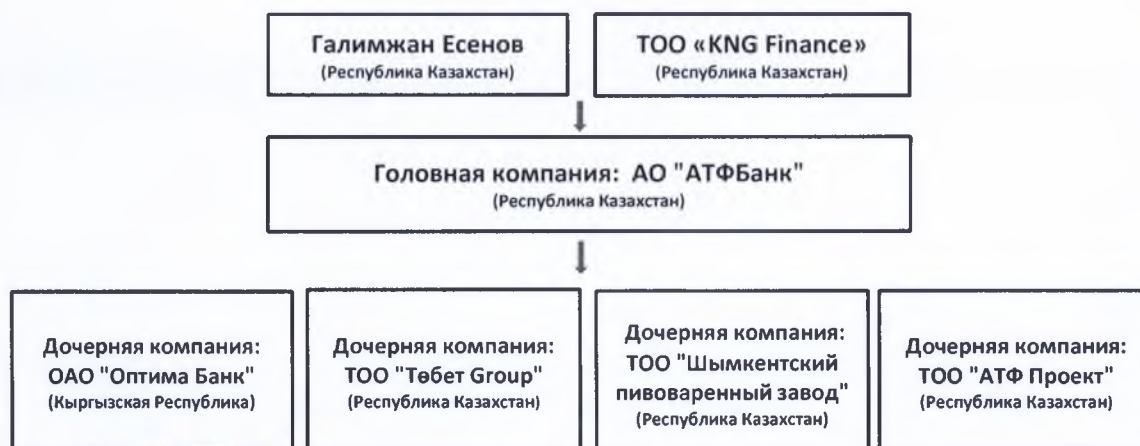
Барытабасова А.К.

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 структуре банковской группы

Наименование головной компании: АО "АТФБанк"
по состоянию на 31 марта 2019 года

Лица способные оказывать существенное влияние



Председатель Правления

Капышев Б.С.

Главный бухгалтер

Барыктабасова А.К.

