ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 30 сентября 2019 года (включительно)

	30 сентября 2019 г. тыс. сом	30 сентября 2018 г. тыс. сом	31 декабря 2018 г. тыс. сом
АКТИВЫ			
Денежные средства	2 199 853	2 124 944	1 509 642
Счета и депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики	2 279 851	1 723 054	2 489 756
Счета в банках и других финансовых институтах	6 127 721	4 975 007	5 688 532
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	88 722	56 526	57 266
Инвестиции в ценные бумаги	1 668 319	1 778 619	1 128 623
Кредиты, выданные клиентам	24 485 939	21 049 807	21 521 505
- Оценочный резерв под убытки*	(1 780 889)	(1 786 428)	(1 868 679)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки	22 705 050	19 263 379	19 652 826
Основные средства и нематериальные активы	502 006	362 719	450 222
Прочая собственость, перешедшая во владение Банка	386 343	158 790	243 482
Прочие активы	321 379	224 982	190 302
Итого активов	**36 279 244**	**30 668 020**	**31 410 651**
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	22 868	33 860	28 707
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 219 617	272 743	257 190
Текущие счета и депозиты клиентов	22 860 000	20 997 866	21 581 222
Прочие привлеченные средства	3 388 942	3 125 921	3 184 867
Кредиты, полученные от НБКР	1 359 290	1 106 304	1 106 455
Прочие обязательства	481 466	390 785	327 532
Итого обязательств	**30 332 183**	**25 927 479**	**26 485 973**
Капитал			
Акционерный капитал	1 050 000	1 050 000	1 050 000
Нераспределенная прибыль**	4 897 061	3 690 541	3 874 678
Итого капитала	**5 947 061**	**4 740 541**	**4 924 678**
Итого обязательств и капитала	**36 279 244**	**30 668 020**	**31 410 651**
Потенциальные и условные обязательства	1 383 874	1 649 028	981 207
* - резерв на потери по кредитам в соответствии с требованиями НБКР -	(2 447 352)	(2 003 223)	(2 147 901)
** - нераспределенная прибыль в соответствии с требованиями НБКР -	4 228 811	3 414 715	3 569 248

И.о. Председателя Правления
Курманбеков Б.Дж.

Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 30 сентября 2019 года (включительно)

	30 сентября 2019 г. тыс. сом	30 сентября 2018 г. тыс. сом
Процентные доходы, расчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	2 200 771	1 903 975
Процентные расходы	(543 167)	(442 388)
Чистый процентный доход	**1 657 604**	**1 461 587**
Комиссионные доходы	381 414	330 276
Комиссионные расходы	(166 794)	(112 934)
Чистый комиссионный доход	**214 620**	**217 342**
Чистый доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16 771	24 426
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	191 715	239 796
Прочие доходы	5 903	4 335
Операционный доход	**2 086 613**	**1 947 486**
Оценочный резерв под убытки долговых финансовых активов	61 287	(308 053)
Общие и административные расходы	(971 097)	(864 273)
Прочие оценочные резервы под убытки	(39 031)	(61 460)
Прибыль до налогообложения	**1 137 772**	**713 700**
Расход по налогу на прибыль	(115 389)	(56 632)
Чистая прибыль	**1 022 383**	**657 068**
Прибыль на акцию		
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в сомах	48,68	31,29
* - чистая прибыль в соответствии с требованиями НБКР -	659 563	509 685

И.о. Председателя Правления
Курманбеков Б.Дж

Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 30 сентября 2019 года (включительно)
(в тысячах кыргызских сом)

	30 сентября 2019 г. тыс. сом	30 сентября 2018 г. тыс.сом
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	2 176 752	1 788 677
Проценты уплаченные	(478 886)	(388 823)
Комиссии полученные	376 786	328 394
Комиссии уплаченные	(158 858)	(109 031)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16 501	24 790
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	194 991	243 305
Прочие операционные доходы (расходы)	5 607	5 724
Общеадминистративные расходы	(861 092)	(722 751)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	**1 271 801**	**1 170 285**
Изменение в операционных активов и обязательств		
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		
Кредиты и средства, предоставленные банкам	(37 051)	1 906
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	(3 228 020)	(4 062 697)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	1 969 299	(43 855)
Текущие счета и вклады клиентов	1 280 569	2 016 057
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	**1 256 598**	**(918 304)**
Налог на прибыль, уплаченный	(91 478)	(80 565)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности	**1 165 120**	**(998 869)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(401 596)	(447 447)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	209 333	424 383
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(122 183)	(43 569)
Продажа основных средств и нематериальных активов	296	0
Денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	**(314 150)**	**(66 633)**
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления прочих привлеченных средств	1 327 649	1 808 708
Возврат прочих привлеченных средств	(886 513)	(190 513)
Выплата дивидендов	(31)	(110 988)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности	**441 105**	**1 507 207**
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	1 292 075	441 705
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	(41 074)	(73 478)
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	125	(6 489)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	1 251 126	361 738
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ПЕРИОДА	**10 356 192**	**9 782 983**
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	**11 607 318**	**10 144 721**

Optima Bank

И.о. Председателя Правления
Курманбеков Б.Дж.

Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
на 30 сентября 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 переохода 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	657 068	0	657 068
Объявленные дивиденды	0	(151 200)	0	(151 200)
Остаток на 30 сентября 2018 года	**1 050 000**	**3 690 541**	**0**	**4 740 541**
Остаток на 1 января 2019 года	1 050 000	3 874 678	0	4 924 678
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0
Чистая прибыль	0	1 022 383	0	1 022 383
Объявленные дивиденды	0	0	0	0
Остаток на 30 сентября 2019 года	**1 050 000**	**4 897 061**	0	**5 947 061**

И.о. Председателя Правления
Курманбеков Б.Дж.

Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

СВЕДЕНИЯ
о соблюдении экономических нормативов
за 3 квартал 2019 г.
по состоянию на 30 сентября 2019 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 (К1.1)	не более 20%	9,1%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К1.2)	не более 15%	0,0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К1.3)	не более 30%	12,4%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К1.4)	не более 15%	1,2%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (К2.1)	не менее 12%	19,8%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К2.2)	не менее 6%	16,1%
Левераж (К2.3)	не менее 8%	15,4%
Норматив (показатель) ликвидности банка (К3.1)	не менее 45%	54,7%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К4.2)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (К4.3)	не более 20%	-
Дополнительный запас капитала банка (индекс "буфер капитала")	не менее 24%	19,8%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых позиций в драгоценных металлах (К4.5)	не более 20%	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых позиций в драгоценных металлах (К4.6)	не более 20%	-

и.о.Председателя Правления
Курманбеков Б.Дж.

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			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
№ 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)		
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			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
№ 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)		
1	2	3	4	5
1	ТОО «KNG Finance» («КазНитрогенГаз»)	99,7%	ТОО «KNG Finance» («КазНитрогенГаз»)	Члены Совета директоров - Аргинов Е.Е.

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 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 30 сентября 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.
- погашение ценных бумаг банка	Банк не выпускал ценных бумаг в течении отчетного периода

и.о Председателя Правления — Курманбеков Б.Дж.

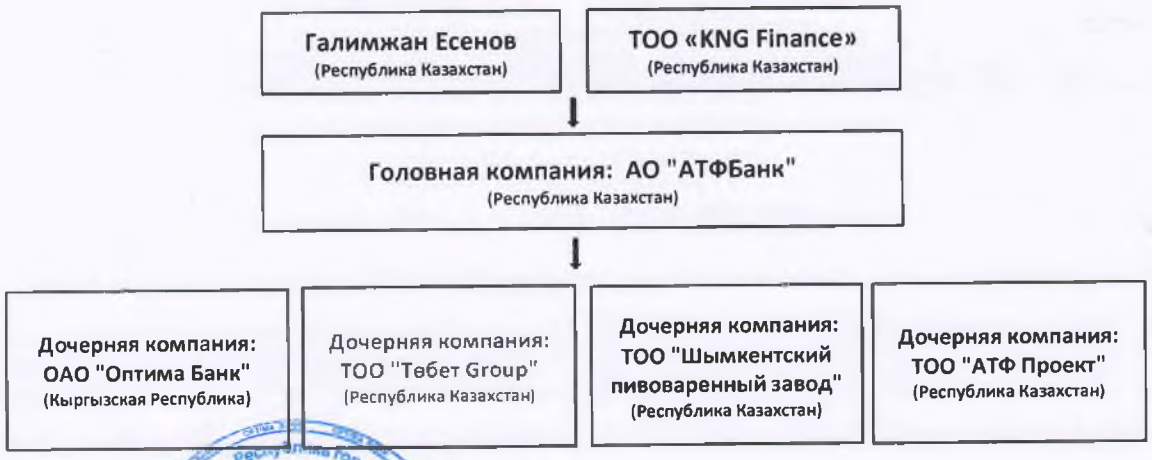
Главный бухгалтер — Барыктабасова А.К.

С финансовой отчётностью в полном объёме можно ознакомиться в головном офисе ОАО "Оптима Банк", расположенного по адресу: г. Бишкек, пр. Жибек-Жолу, 493, во всех филиалах и операционных кассах ОАО "Оптима Банк"

Сведения о структуре банковской группы

Наименование головной компании: АО "АТФБанк"
по состоянию на 30 сентября 2019 года

Лица способные оказывать существенное влияние



и о Председателя Правления Курманбеков Б.Дж.

Главный бухгалтер Барыктабасова А.К.