

ОАО «Оптим Банк»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ *
на 31 декабря 2019 года (включительно)

	31 декабря 2019 г. тыс. сом	31 декабря 2018 г. тыс. сом
АКТИВЫ		
Денежные средства	1 940 040	1 509 642
Счета и депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики	3 159 996	2 489 756
Счета в банках и других финансовых институтах	4 253 531	5 694 373
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	113 136	57 281
Инвестиции в ценные бумаги	3 038 889	1 128 624
Кредиты, выданные клиентам	24 433 829	21 521 505
- Резервы на потери по кредитам	(2 228 104)	(2 147 901)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам	22 205 725	19 373 604
Основные средства и нематериальные активы	556 208	450 222
Прочая собственность, перешедшая во владение Банка	468 737	243 482
Прочие активы	194 591	190 301
Итого активов	35 930 853	31 137 285
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	31 260	28 707
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 299 513	257 190
Текущие счета и депозиты клиентов	21 734 380	21 581 222
Прочие привлеченные средства	5 604 428	3 184 867
Кредиты, полученные от НБКР	1 359 466	1 106 455
Прочие обязательства	385 729	359 596
Итого обязательств	30 414 776	26 518 037
Капитал		
Акционерный капитал	1 050 000	1 050 000
Нераспределенная прибыль	4 466 077	3 569 248
Итого капитала	5 516 077	4 619 248
Итого обязательств и капитала	35 930 853	31 137 285
Потенциальные и условные обязательства	1 266 156	951 449

* - по стандартам НБКР


Optima Bank
 Председатель Правления
 Капышев Б.С.


 Главный бухгалтер
 Барыктабасова А.К.

ОАО «Оптимум Банк»

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

	31 декабря 2019 г. тыс. сом	31 декабря 2018 г. тыс. сом
Процентные доходы	2 972 244	2 596 403
Процентные расходы	(749 261)	(603 249)
Чистый процентный доход	2 222 983	1 993 154
Комиссионные доходы	535 451	457 458
Комиссионные расходы	(238 940)	(158 050)
Чистый комиссионный доход	296 511	299 408
Чистый доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	24 004	30 445
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	251 721	317 891
Прочие доходы	9 062	6 835
Операционный доход	2 804 281	2 647 733
Резерв по обесценению	(245 205)	(655 321)
Операционные расходы	(1 558 382)	(1 220 458)
Прибыль до налогообложения	1 000 694	771 954
Расход по налогу на прибыль	(103 865)	(107 736)
Чистая прибыль	896 829	664 218
Прибыль на акцию		
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в сом	42,71	31,63

* - по стандартам НБКР

Председатель Правления
Капышев Б.С.

Optima Bank

Главный бухгалтер
Барыктабасова А.К.

ОАО «Оптим Банк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ *

на 31 декабря 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	0	(1 627)	(1 627)
пересчитанный остаток на 1 января 2018 года	1 050 000	3 056 230	0	4 106 230
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0
Чистая прибыль	0	664 218	0	664 218
Объявленные дивиденды	0	(151 200)	0	(151 200)
Остаток на 31 декабря 2018 года	1 050 000	3 569 248	0	4 619 248
Остаток на 1 января 2019 года	1 050 000	3 569 248	0	4 619 248
Увеличение уставного капитала	0	0	0	0
Чистая прибыль	0	896 829	0	896 829
Объявленные дивиденды	0	0	0	0
Остаток на 31 декабря 2019 года	1 050 000	4 466 077	0	5 516 077

* - по стандартам НБКР

Председатель Правления
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
Барыкбазова А.К.

ОАО «Оптим Банк»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 31 декабря 2019 года (включительно)

	31 декабря 2019 г. тыс. сом	31 декабря 2018 г. тыс. сом
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Проценты полученные	2 944 297	2 539 703
Проценты уплаченные	(705 708)	(583 173)
Комиссии полученные	531 585	454 703
Комиссии уплаченные	(231 913)	(156 946)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	21 690	31 917
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	256 606	321 858
Прочие операционные доходы (расходы)	13 129	8 584
Общедминистративные расходы	(1 276 765)	(1 093 698)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	1 552 921	1 522 948
Изменение в операционных активах и обязательствах		
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		
Кредиты и средства, предоставленные банкам	(61 521)	34 054
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	(3 457 288)	(4 648 961)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	1 053 919	(72 037)
Текущие счета и вклады клиентов	153 980	2 552 553
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	(757 989)	(611 443)
Налог на прибыль, уплаченный	(125 227)	(91 874)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности	(883 216)	(703 317)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(695 774)	(447 447)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	209 333	424 383
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(214 787)	(156 592)
Продажа основных средств и нематериальных активов	296	0
Денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	(700 932)	(179 656)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ		
Поступления прочих привлеченных средств	3 666 219	1 954 029
Возврат прочих привлеченных средств	(1 006 452)	(277 413)
Выплата дивидендов	(201)	(116 556)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности	2 659 566	1 560 060
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	1 075 418	677 087
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	(11 865)	(98 036)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	1 063 553	579 051
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ГОДА	10 362 034	9 782 983
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	11 425 587	10 362 034

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 "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 - 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» («Kaznitrorentfаз»)	99,7%	ТОО «KNG Finance» («KazNitrorentfаз»)	Члены Совета директоров - Аргинов Е.Е.

Сведения об изменениях в составе Правления и Совета Директоров ОАО "Оптим Банк"

№ п/п	ФИО	Занимаемая должность	Дата вступления в состав Правления/Совета директоров	Дата вывода из состава Правления/Совета директоров
	изменения не было			

Дополнительная информация, подлежащая публикации по состоянию на 31 декабря 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	
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 течение отчетного периода

Председатель Правления

Капышев Б.С.

Главный бухгалтер

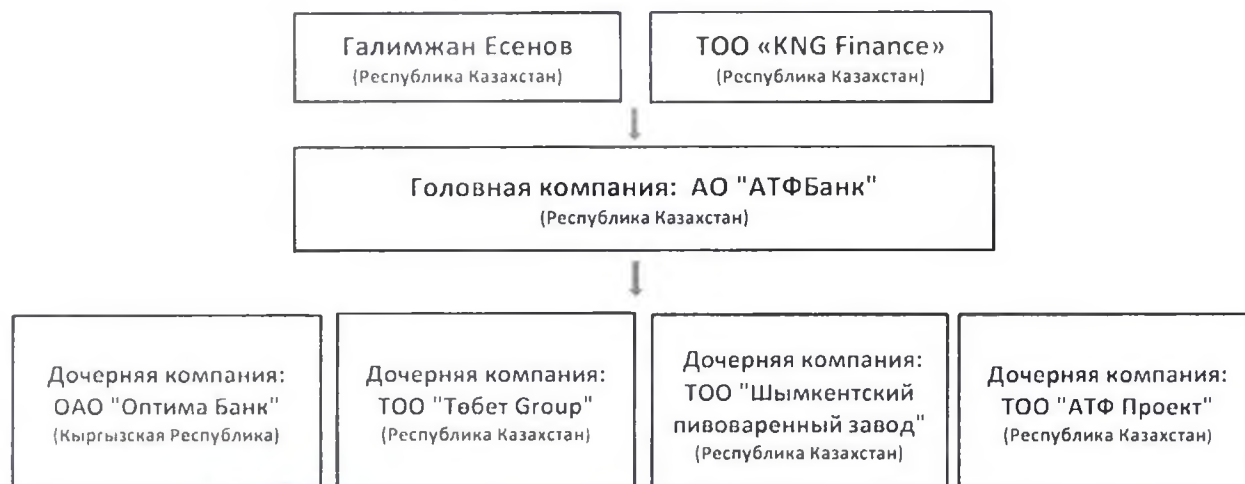
Барыктабасова А.К.

С финансовой отчетностью в полном объеме ознакомиться в Главном 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 31 декабря 2019 года

Лица способные оказывать существенное влияние



Председатель Правления

Капышев Б.С.

Главный бухгалтер

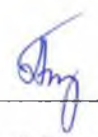
Барыктабасова А.К.



СВЕДЕНИЯ
о соблюдении экономических нормативов
за 4 квартал 2019 г.
по состоянию на 31 декабря 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%	9,2%
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%	7,5%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 15%	3,3%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1)	не менее 12%	20,9%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	16,4%
Лeverаж (K2.3)	не менее 8%	15,9%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	54,0%
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%	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.