

ОАО «Оптим Банк»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 31 марта 2020 года (включительно)

	31 марта 2020 г. тыс. сом	31 марта 2019 г. тыс. сом	31 декабря 2019 г. тыс. сом
АКТИВЫ			
Денежные средства	1 800 637	1 700 983	1 940 040
Счета и депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики	3 911 617	2 848 893	3 159 996
Счета в банках и других финансовых институтах	4 655 216	2 568 372	4 247 191
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	33 996	57 569	113 076
Инвестиции в ценные бумаги	2 752 624	1 811 804	3 028 978
Кредиты, выданные клиентам	26 643 641	22 766 562	24 433 829
- Оценочный резерв под убытки*	(2 177 466)	(1 928 331)	(1 711 564)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки	24 466 175	20 838 231	22 722 265
Основные средства и нематериальные активы	674 618	451 000	688 316
Прочая собственность, перешедшая во владение Банка	331 803	264 019	245 317
Прочие активы	391 294	226 078	376 586
Итого активов	39 017 980	30 766 949	36 521 765
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	124 176	26 157	31 260
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	1 489 546	216 244	1 299 513
Текущие счета и депозиты клиентов	23 535 503	20 299 957	21 712 925
Прочие привлеченные средства	6 187 303	3 240 823	5 604 428
Кредиты, полученные от НБКР	1 055 640	1 487 017	1 359 466
Прочие обязательства	542 377	323 701	520 317
Итого обязательств	32 934 545	25 593 899	30 527 909
Капитал			
Акционерный капитал	1 050 000	1 050 000	1 050 000
Нераспределенная прибыль**	5 033 435	4 123 050	4 943 856
Итого капитала	6 083 435	5 173 050	5 993 856
Итого обязательств и капитала	39 017 980	30 766 949	36 521 765
Потенциальные и условные обязательства	1 676 789	1 018 335	1 281 652
* - резерв на потери по кредитам в соответствии с требованиями НБКР	(2 626 175)	(2 292 330)	(2 228 104)
** - нераспределенная прибыль в соответствии с требованиями НБКР	4 616 023	3 734 755	4 463 057

Председатель Правления
Капышев Б.С.

Главный бухгалтер
Усупбаева Н.Т.

ОАО «Оптим Банк»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 31 марта 2020 года (включительно)

	31 марта 2020 г. тыс. сом	31 марта 2019 г. тыс. сом
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	805 130	677 825
Процентные расходы	(245 959)	(158 097)
Чистый процентный доход	559 171	519 728
Комиссионные доходы	132 559	111 981
Комиссионные расходы	(70 496)	(49 483)
Чистый комиссионный доход	62 063	62 498
Чистый доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	8 249	4 924
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	84 531	50 971
Прочие доходы	3 392	903
Операционный доход	717 406	639 024
Оценочный резерв под убытки долговых финансовых активов	(186 034)	(54 560)
Общие и административные расходы	(389 837)	(309 934)
Прочие оценочные резервы под убытки	(44 764)	725
Прибыль до налогообложения	96 771	275 255
Расход по налогу на прибыль	(7 192)	(26 883)
Чистая прибыль	89 579	248 372

Прибыль на акцию

Базовая и разводненная прибыль на акцию, в сомах

4,27 11,83

* - чистая прибыль в соответствии с требованиями НБКР -

152 966 165 507

Председатель Правления
Капышев Б.С.

Главный бухгалтер
Усупбаева Н.Т.



ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 31 марта 2020 года (включительно)

	31 марта 2020 г. тыс. сом	31 марта 2019 г. тыс. сом
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	798 513	637 107
Проценты уплаченные	(155 104)	(122 707)
Комиссии полученные	129 609	110 246
Комиссии уплаченные	(63 400)	(43 616)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	7 329	4 341
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	61 248	52 161
Прочие операционные доходы (расходы)	3 371	903
Общедминистративные расходы	(376 145)	(274 062)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	405 421	364 373
Изменение в операционных активах и обязательствах		
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		
Кредиты и средства, предоставленные банкам	80 596	(3 227)
Депозиты в НБКР	0	(293 016)
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	(309 783)	(1 247 013)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	(15 204)	(42 278)
Текущие счета и вклады клиентов	59 186	(1 317 258)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	220 216	(2 538 419)
Налог на прибыль, уплаченный	(31 517)	(59 444)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) / операционной деятельности	188 699	(2 597 863)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(370 240)	(239 646)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	100 000	189 333
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(23 154)	(25 394)
Продажа основных средств и нематериальных активов	44	0
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(293 350)	(75 707)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления прочих привлеченных средств	288 609	497 076
Возврат прочих привлеченных средств	(501 710)	(80 065)
Выплата дивидендов	0	(21)
Выплаты по договорам аренды	(14 765)	0
Денежные средства, использованные в / (полученные от) финансовой деятельности	(227 866)	416 990
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(332 517)	(2 256 580)
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	797 373	20 865
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	800	2 711
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	465 656	(2 233 004)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ГОДА	11 419 247	10 356 192
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	11 884 903	8 123 188

Председатель Правления
Капышев Б.С.

Главный бухгалтер
Усупбаева Н.Т.

ОАО «Оптимум Банк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
на 31 марта 2020 года (включительно)

тыс. сом	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток на 1 января 2019 года	1 050 000	3 874 678	4 924 678
Увеличение уставного капитала	0	0	0
Чистая прибыль	0	248 372	248 372
Объявленные дивиденды	0	0	0
Остаток на 31 марта 2019 года	1 050 000	4 123 050	5 173 050
Остаток на 1 января 2020 года	1 050 000	4 943 856	5 993 856
Увеличение уставного капитала	0	0	0
Чистая прибыль	0	89 579	89 579
Объявленные дивиденды	0	0	0
Остаток на 31 марта 2020 года	1 050 000	5 033 435	6 083 435

Председатель Правления
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
Усупбаева Н.Т.

СВЕДЕНИЯ
о соблюдении экономических нормативов
за 1 квартал 2020 г.
по состоянию на 31 марта 2020 г. (включительно)
ОАО «Оптимум 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%	10,2%
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%	8,6%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 15%	1,2%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1)	не менее 12%	22,1%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	20,2%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 4,5%	20,2%
Лeverаж (K2.4)	не менее 8%	15,3%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	60,1%
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%	22,1%
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
Усупбаева Н. Т.

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	Крупный акционер ОАО "Оптим Банк"

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	Товарищество с ограниченной ответственностью «KNG Finance», Республика Казахстан, г.Алматы, пр. Аль-Фараби, 36	99,70%	Есенов Галимжан Шахмарданович	Крупный участник ТОО "KNG Finance"

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

№ п/п	ФИО	Занимаемая должность	Дата ввода в состав Правления/Совета директоров	Дата вывода из состава Правления/Совета директоров
1	Будайчиев Рустам Байышбекович	Заместитель Председателя Правления, Член Правления	04.12.2017 г.	11.03.2020 г.
2	Волков Евгений Владимирович	Заместитель Председателя Правления, Член Правления	30.03.2020 г.	
3	Досмухамбетов Нуркен Мухаметкаримович	Председатель Совета директоров, член Совета директоров	27.04.2018 г.	30.03.2020 г.
4	Шахатаев Руслан Нуржанович	Председатель Совета директоров, член Совета директоров	30.03.2020 г.	

Дополнительная информация, подлежащая публикации по состоянию на 31 марта 2020 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 06.04.2020 г.
- погашение ценных бумаг банка;	Банк не выпускал ценных бумаг в течении отчетного периода

Председатель Правления

Капышев Б.С.

Главный бухгалтер

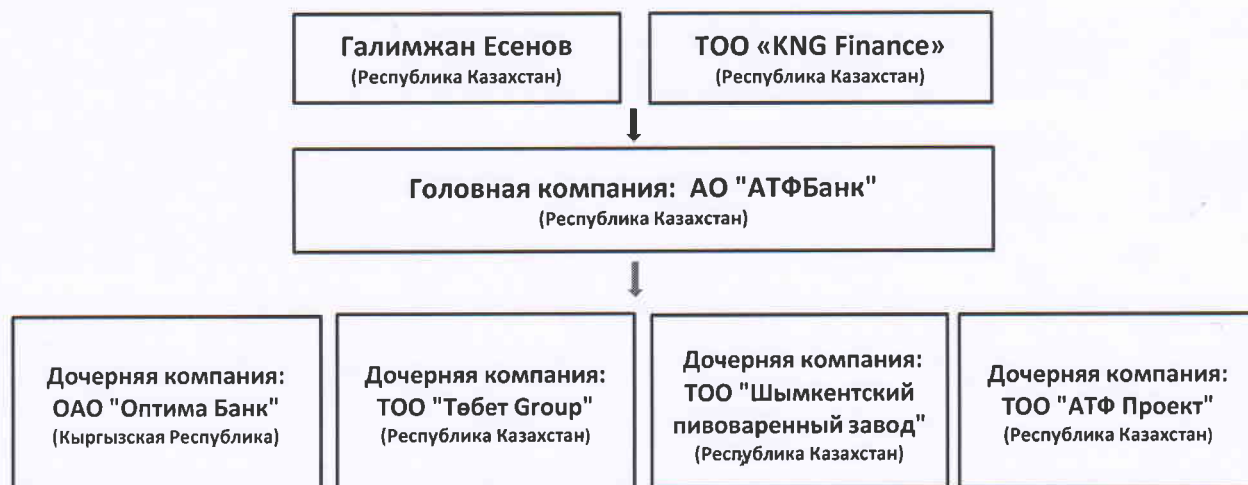
Усупбаева Н.Т.

С финансовой отчетностью в полном объеме можно ознакомиться в Головном 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 марта 2020 года

Лица способные оказывать существенное влияние



Председатель Правления

Капышев-Б.С.

Главный бухгалтер

Усупбаева Н.Т.

