

ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ
на 30 июня 2020 года (включительно)

	30 июня 2020 г. тыс. сом	30 июня 2019 г. тыс. сом	31 декабря 2019 г. тыс. сом
АКТИВЫ			
Денежные средства	2 646 168	2 159 167	1 940 040
Счета и депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики	3 727 171	2 779 687	3 159 996
Счета в банках и других финансовых институтах	4 025 289	4 674 992	4 247 191
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	33 406	57 576	113 076
Инвестиции в ценные бумаги	2 868 404	1 165 164	3 028 978
Кредиты, выданные клиентам	26 308 689	23 999 010	24 433 829
- Оценочный резерв под убытки*	(2 215 623)	(1 834 488)	(1 711 564)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки	24 093 066	22 164 522	22 722 265
Основные средства и нематериальные активы	661 939	468 572	688 316
Прочая собственность, перешедшая во владение Банка	371 450	313 969	245 317
Прочие активы	436 937	227 582	376 586
Итого активов	38 863 830	34 011 231	36 521 765
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	51 579	21 756	31 260
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	189 571	2 484 422	1 299 513
Текущие счета и депозиты клиентов	24 586 473	20 817 358	21 712 925
Прочие привлеченные средства	5 927 306	3 349 367	5 604 428
Кредиты, полученные от НБКР	1 202 660	1 376 694	1 359 466
Прочие обязательства	622 934	399 243	520 317
Итого обязательств	32 580 523	28 448 840	30 527 909
Капитал			
Акционерный капитал	1 050 000	1 050 000	1 050 000
Нераспределенная прибыль**	5 233 307	4 512 391	4 943 856
Итого капитала	6 283 307	5 562 391	5 993 856
Итого обязательств и капитала	38 863 830	34 011 231	36 521 765

Потенциальные и условные обязательства	1 939 028	1 230 782	1 281 652
--	-----------	-----------	-----------

* - резерв на потери по кредитам в соответствии с требованиями НБКР

(2 721 076)	(2 441 338)	(2 228 104)
-------------	-------------	-------------

** - нераспределенная прибыль в соответствии с требованиями НБКР -

4 747 012	3 907 070	4 463 057
-----------	-----------	-----------



Заместитель главного бухгалтера
Осмонова Д.Д.

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ
на 30 июня 2020 года (включительно)

	30 июня 2020 г. тыс. сом	30 июня 2019 г. тыс. сом
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	1 631 187	1 421 464
Процентные расходы	(500 919)	(344 057)
Чистый процентный доход	1 130 268	1 077 407
Комиссионные доходы	259 335	240 883
Комиссионные расходы	(131 143)	(105 164)
Чистый комиссионный доход	128 192	135 719
Чистый доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16 468	10 759
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	217 204	111 302
Прочие доходы	6 100	3 126
Операционный доход	1 498 232	1 338 313
Оценочный резерв под убытки долговых финансовых активов	(353 277)	28 152
Общие и административные расходы	(766 154)	(642 361)
Прочие оценочные резервы под убытки	(59 433)	(15 803)
Прибыль до налогообложения	319 368	708 301
Расход по налогу на прибыль	(29 917)	(70 588)
Чистая прибыль	289 451	637 713

Прибыль на акцию

Базовая и разводненная прибыль на акцию, в сомах

13,78 30,37

* Чистая прибыль в соответствии с требованиями НБКР

283 955 337 822

Заместитель Председателя Правления
Турбаев Р.Р.

Заместитель главного бухгалтера
Осмонова Д.Д.



ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 30 июня 2020 года (включительно)

	30 июня 2020 г. тыс. сом	30 июня 2019 г. тыс. сом
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	1 407 889	1 340 945
Проценты уплаченные	(454 653)	(303 316)
Комиссии полученные	256 549	237 016
Комиссии уплаченные	(126 341)	(98 101)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	16 469	8 252
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	192 426	113 510
Прочие операционные доходы (расходы)	6 079	2 830
Общедминистративные расходы	(673 764)	(527 291)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	624 654	773 845
Изменение в операционных активов и обязательств		
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		
Кредиты и средства, предоставленные банкам	80 595	(610)
Депозиты в НБКР	0	(238 521)
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	(644 891)	(2 581 118)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	(1 236 120)	2 235 597
Текущие счета и вклады клиентов	1 850 872	(774 081)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль		
Налог на прибыль, уплаченный	(49 117)	(75 332)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) / операционной деятельности	625 993	(660 220)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(370 240)	(401 596)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	275 000	209 333
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(55 028)	(68 334)
Продажа основных средств и нематериальных активов	44	296
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(150 224)	(260 301)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления прочих привлеченных средств	564 009	1 223 520
Возврат прочих привлеченных средств	(660 608)	(777 712)
Выплата дивидендов	(2)	(31)
Выплаты по договорам аренды	(24 411)	0
Денежные средства, использованные в / (полученные от) финансовой деятельности	(121 012)	445 777
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	354 757	(474 744)
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	424 324	(6 219)
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	(235)	1 071
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ (УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	778 846	(479 892)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ГОДА	11 419 247	10 356 192
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	12 198 093	9 876 300

Заместитель Председателя Правления
Турбатов Р.Р.

Заместитель главного бухгалтера
Осмонова Д.Д.

ОАО «Оптим Банк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
на 30 июня 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	637 713	637 713
Объявленные дивиденды	0	0	0
Остаток на 30 июня 2019 года	1 050 000	4 512 391	5 562 391
Остаток на 1 января 2020 года	1 050 000	4 943 856	5 993 856
Увеличение уставного капитала	0	0	0
Чистая прибыль	0	289 451	289 451
Объявленные дивиденды	0	0	0
Остаток на 30 июня 2020 года	1 050 000	5 233 307	6 283 307



Заместитель Председателя Правления
Турбатов Р.Р.

Заместитель главного бухгалтера
Осмонова Д.Д.

СВЕДЕНИЯ
о соблюдении экономических нормативов
за 2 квартал 2020 г.
по состоянию на 30 июня 2020 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%	10,0%
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%	2,1%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 15%	2,0%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1)	не менее 12%	22,8%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	20,4%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 4,5%	20,4%
Лeverаж (K2.4)	не менее 8%	15,5%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 30%	56,0%
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 20%	22,8%
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%	-



Заместитель Председателя Правления
Турбатов Р.Р.

Заместитель Главного бухгалтера
Осмонова Д.Д.

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	Крупный акционер ОАО "Оптима 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 "Оптима Банк"

№ п/п	ФИО	Занимаемая должность	Дата ввода в состав Правления/Совета директоров	Дата вывода из состава Правления/Совета директоров
	изменений в отчетном периоде не было			

Дополнительная информация, подлежащая публикации по состоянию на 30 июня 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;	Банк не имеет доли в уставных капиталах юридических лиц
- 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 чистых прибылей 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 (выпущенные) дивиденды по ценным бумагам банка;	в отчетном периоде не было
- решение общи(и) собраний	итоги ГОСА опубликованы в газете Зркин-Тоо от 06.04 2020 г
- погашение ценных бумаг банка	Банк не выпускал ценных бумаг в течении отчетного периода

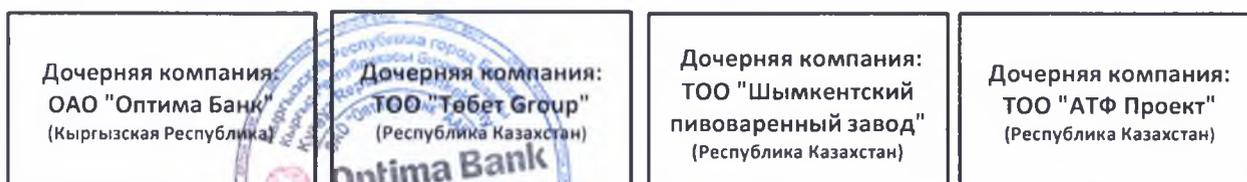
Заместитель Председателя Правления: Турбатов Р.Р.
 Заместитель главного бухгалтера: Осмонова Д.Д.

С финансовой отчетностью в полном объеме можно ознакомиться в Головном офисе ОАО "Оптима Банк", расположенного по адресу: г. Бишкек, пр. Жибек-Жолу, 493, во всех филиалах и сберегательных кассах ОАО "Оптима Банк"

Сведения о структуре банковской группы

Наименование головной компании: АО "АТФБанк"
по состоянию на 30 июня 2020 года

Лица способные оказывать существенное влияние



Заместитель Председателя Правления

Турбатов Р.Р.

Заместитель главного бухгалтера

Осмонова Д.Д.

