

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

	30 сентября 2020 г. тыс. сом	30 сентября 2019 г. тыс. сом
Процентные доходы, рассчитанные с использованием метода эффективной процентной ставки	2 448 536	2 200 771
Процентные расходы	(760 024)	(543 167)
Чистый процентный доход	1 688 512	1 657 604
Комиссионные доходы	422 317	381 414
Комиссионные расходы	(210 556)	(166 794)
Чистый комиссионный доход	211 761	214 620
Чистый доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	26 094	16 771
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	327 694	191 715
Прочие доходы	9 510	5 903
Операционный доход	2 263 571	2 086 613
Оценочный резерв под убытки долговых финансовых активов	(526 107)	61 287
Общие и административные расходы	(1 170 151)	(971 097)
Прочие оценочные резервы под убытки	(51 161)	(39 031)
Прибыль до налогообложения	516 152	1 137 772
Расход по налогу на прибыль	(49 522)	(115 389)
Чистая прибыль	466 630	1 022 383

Прибыль на акцию

Базовая и разведенная прибыль на акцию, в сомах

22,22 48,68

* - чистая прибыль в соответствии с требованиями НБКР -

368 521 659 563

Председатель Правления
Капышев Р.О.

Главный бухгалтер
Усупбаева Н.Т.



ОАО «Оптимум Банк»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ

на 30 сентября 2020 года (включительно)

	30 сентября 2020 г. тыс. сом	30 сентября 2019 г. тыс. сом	31 декабря 2019 г. тыс. сом
АКТИВЫ			
Денежные средства	2 306 232	2 199 853	1 940 040
Счета и депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики	3 227 065	2 279 851	3 159 996
Счета в банках и других финансовых институтах	6 333 313	6 127 721	4 247 191
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	33 848	88 722	113 076
Инвестиции в ценные бумаги	3 771 355	1 668 319	3 028 978
Кредиты, выданные клиентам	27 493 035	24 485 939	24 433 829
- Оценочный резерв под убытки*	(2 467 679)	(1 780 889)	(1 711 564)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом оценочного резерва под убытки	25 025 356	22 705 050	22 722 265
Основные средства и нематериальные активы	864 094	502 006	688 316
Прочая собственность, перешедшая во владение Банка	315 698	386 343	245 317
Прочие активы	530 254	321 379	376 586
Итого активов	42 407 215	36 279 244	36 521 765
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	51 717	22 868	31 260
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	277 008	2 219 617	1 299 513
Текущие счета и депозиты клиентов	27 067 400	22 860 000	21 712 925
Прочие привлеченные средства	6 449 784	3 388 942	5 604 428
Кредиты, полученные от НБКР	1 203 128	1 359 290	1 359 466
Прочие обязательства	897 692	481 466	520 317
Итого обязательств	35 946 729	30 332 183	30 527 909
Капитал			
Акционерный капитал	1 050 000	1 050 000	1 050 000
Нераспределенная прибыль**	5 410 486	4 897 061	4 943 856
Итого капитала	6 460 486	5 947 061	5 993 856
Итого обязательств и капитала	42 407 215	36 279 244	36 521 765
Потенциальные и условные обязательства	1 546 323	1 383 874	1 281 652
* - резерв на потери по кредитам в соответствии с требованиями НБКР -	(3 100 767)	(2 447 352)	(2 228 104)
** - нераспределенная прибыль в соответствии с требованиями НБКР -	4 831 578	4 228 811	4 463 057

Председатель Правления
Капышев Б.С.

Главный бухгалтер
Усупбаева Н.Т.

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

	30 сентября 2020 г. тыс. сом	30 сентября 2019 г. тыс. сом
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	2 208 664	2 176 752
Проценты уплаченные	(662 911)	(478 886)
Комиссии полученные	420 168	376 786
Комиссии уплаченные	(201 730)	(158 858)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	27 391	16 501
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	300 716	194 991
Прочие операционные доходы (расходы)	9 489	5 607
Общедминистративные расходы	(993 398)	(861 092)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	1 108 389	1 271 801
Изменение в операционных активах и обязательствах		
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		
Кредиты и средства, предоставленные банкам	80 596	(37 051)
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	(1 231 006)	(3 228 020)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	(1 183 160)	1 969 299
Текущие счета и вклады клиентов	3 730 731	1 280 569
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	2 505 550	1 256 598
Налог на прибыль, уплаченный	(63 055)	(91 478)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности	2 442 495	1 165 120
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	(78 946)	(122 183)
Продажа основных средств и нематериальных активов	44	296
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(174 142)	(314 150)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления прочих привлеченных средств	1 211 031	1 327 649
Возврат прочих привлеченных средств	(972 018)	(886 513)
Выплата дивидендов	(2)	(31)
Выплаты по договорам аренды	(41 697)	0
Денежные средства, использованные в / (полученные от) финансовой деятельности	197 314	441 105
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	2 465 667	1 292 075
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	680 203	(41 074)
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	(2 410)	125
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	3 143 460	1 251 126
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ГОДА	11 419 247	10 356 192
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	14 562 707	11 607 318

Председатель Правления
Капышев Б.С.

Главный бухгалтер
Усупбаева Н.Т.

ОАО «Оптимум Банк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ
на 30 сентября 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	1 022 383	1 022 383
Объявленные дивиденды	0	0	0
Остаток на 30 сентября 2019 года	1 050 000	4 897 061	5 947 061
Остаток на 1 января 2020 года	1 050 000	4 943 856	5 993 856
Увеличение уставного капитала	0	0	0
Чистая прибыль	0	466 630	466 630
Объявленные дивиденды	0	0	0
Остаток на 30 сентября 2020 года	1 050 000	5 410 486	6 460 486


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
	изменений в отчетном периоде не было			

Дополнительная информация, подлежащая публикации по состоянию на 30 сентября 2020 года

Информация о всех ценных бумагах, выгущенных 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, лаев);	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.

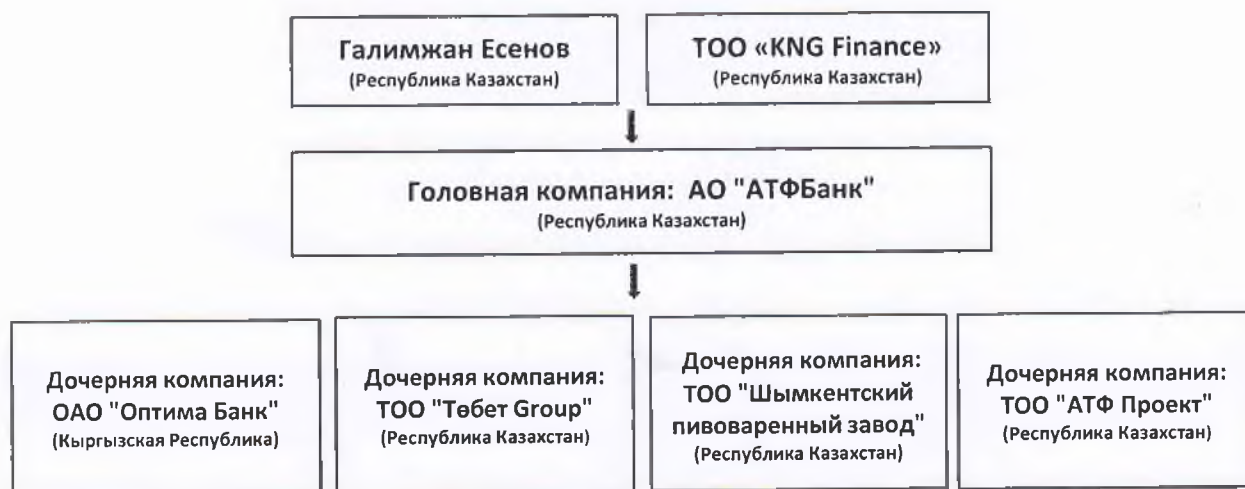
С Финансовой отчетностью в полном объеме можно ознакомиться в Головной офисе ОАО "Оптим Банк", расположенного по адресу: г. Бишкек, пр. Жибек-Жолу, 493, во всех филиалах и сберегательных кассах ОАО "Оптим Банк"



Сведения о структуре банковской группы

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

Лица способные оказывать существенное влияние



Председатель Правления

Капышев Б.С.

Главный бухгалтер

Усупбаева Н.Т.



СВЕДЕНИЯ
о соблюдении экономических нормативов
за 3 квартал 2020 г.
по состоянию на 30 сентября 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%	12,6%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 15%	1,8%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1)	не менее 12%	21,7%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	19,1%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 4,5%	19,1%
Лeverаж (K2.4)	не менее 8%	14,5%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 30%	57,6%
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%	21,7%
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 В.С.




 Главный бухгалтер
 Усупбаева Н. Т.