


ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ \*  
на 31 декабря 2020 года (включительно)

	31 декабря 2020 г. тыс. сом	31 декабря 2019 г. тыс. сом
<b>АКТИВЫ</b>		
Денежные средства	3 040 349	1 940 040
Счета и депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики	4 216 940	3 159 996
Счета в банках и других финансовых институтах	7 509 761	4 253 531
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	282 209	113 136
Инвестиции в ценные бумаги	2 586 798	3 038 889
Кредиты, выданные клиентам	26 854 641	24 433 829
- Резервы на потери по кредитам	(3 537 084)	(2 228 104)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам	23 317 557	22 205 725
Основные средства и нематериальные активы	988 181	688 316
Прочая собственность, перешедшая во владение Банка	583 243	468 737
Прочие активы	269 467	192 686
<b>Итого активов</b>	<b>42 794 505</b>	<b>36 061 056</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>		
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	43 501	31 260
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	294 695	1 299 513
Текущие счета и депозиты клиентов	28 236 495	21 734 380
Прочие привлеченные средства	6 454 787	5 604 428
Кредиты, полученные от НБКР	1 175 586	1 359 466
Прочие обязательства	570 719	518 952
<b>Итого обязательств</b>	<b>36 775 783</b>	<b>30 547 999</b>
<b>Капитал</b>		
Акционерный капитал	1 050 000	1 050 000
Нераспределенная прибыль	4 968 722	4 463 057
<b>Итого капитала</b>	<b>6 018 722</b>	<b>5 513 057</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>	<b>42 794 505</b>	<b>36 061 056</b>
Потенциальные и условные обязательства	993 386	1 266 156

\* - по стандартам НБКР

  
Председатель Правления  
Капышев Б.С.



  
Главный бухгалтер  
Усулбаева Н.Т.

ОАО «Оптима Банк»

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

	31 декабря 2020 г. тыс. сом	31 декабря 2019 г. тыс. сом
Процентные доходы	3 197 546	2 972 244
Процентные расходы	(1 014 009)	(757 393)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>2 183 537</b>	<b>2 214 851</b>
Комиссионные доходы	605 830	535 451
Комиссионные расходы	(308 399)	(238 940)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>297 431</b>	<b>296 511</b>
Чистый доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	36 379	24 004
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	451 395	251 721
Прочие доходы	12 726	9 062
<b>Операционный доход</b>	<b>2 981 468</b>	<b>2 796 149</b>
Резерв по обесценению	(1 003 121)	(286 932)
Операционные расходы	(1 411 089)	(1 511 543)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>567 258</b>	<b>997 674</b>
Расход по налогу на прибыль	(61 593)	(103 865)
<b>Чистая прибыль</b>	<b>505 665</b>	<b>893 809</b>
<b>Прибыль на акцию</b>		
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в соммах	24,08	42,56

\* - по стандартам НБКР

Председатель Правления  
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер  
Усупбаева Н.Т.

ОАО «Оптима Банк»

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

	31 декабря 2020 г. тыс. сом	31 декабря 2019 г. тыс. сом
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Проценты полученные	3 092 872	2 949 641
Проценты уплаченные	(973 093)	(705 707)
Комиссии полученные	605 680	531 585
Комиссии уплаченные	(295 692)	(231 912)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	37 390	21 690
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	443 254	256 606
Прочие операционные доходы (расходы)	12 682	13 129
Общедминистративные расходы	(1 260 198)	(1 360 073)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств</b>	<b>1 662 895</b>	<b>1 474 959</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>		
<b>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</b>		
Кредиты и средства, предоставленные банкам	(165 708)	(61 521)
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	(228 072)	(3 297 465)
<b>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах</b>		
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	(1 204 422)	1 053 919
Текущие счета и вклады клиентов	4 241 070	132 525
<b>Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>	<b>4 305 763</b>	<b>(697 583)</b>
Налог на прибыль, уплаченный	(72 457)	(125 227)
<b>Денежные средства, (использованные в) / полученные от операционной деятельности</b>	<b>4 233 306</b>	<b>(822 810)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(561 120)	(695 774)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	275 000	209 333
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(255 493)	(214 787)
Продажа основных средств и нематериальных активов	67	296
<b>Денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности</b>	<b>(541 546)</b>	<b>(700 932)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Поступления прочих привлеченных средств	1 339 052	3 666 219
Возврат прочих привлеченных средств	(1 187 333)	(1 006 452)
Выплата дивидендов	(146 888)	(201)
Выплаты по договорам аренды	(65 590)	(60 406)
<b>Денежные средства, полученные от / (использованные в) финансовой деятельности</b>	<b>(60 759)</b>	<b>2 599 160</b>
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	3 631 001	1 075 418
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	1 008 505	(11 865)
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ/(УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>4 639 506</b>	<b>1 063 553</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ГОДА</b>	<b>11 425 587</b>	<b>10 362 034</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ПЕРИОДА</b>	<b>16 065 093</b>	<b>11 425 587</b>

Председатель Правления  
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер  
Усупбаева Н.Т.

ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ \*

на 31 декабря 2020 года (включительно)

тыс. сом	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток на 1 января 2019 года	1 050 000	3 569 248	4 619 248
Увеличение уставного капитала	0	0	0
Чистая прибыль	0	893 809	893 809
Объявленные дивиденды	0	0	0
<b>Остаток на 31 декабря 2019 года</b>	<b>1 050 000</b>	<b>4 463 057</b>	<b>5 513 057</b>
Остаток на 1 января 2020 года	1 050 000	4 463 057	5 513 057
Увеличение уставного капитала	0	0	0
Чистая прибыль	0	505 665	505 665
Объявленные дивиденды	0	0	0
<b>Остаток на 31 декабря 2020 года</b>	<b>1 050 000</b>	<b>4 968 722</b>	<b>6 018 722</b>

\* - по стандартам НБКР



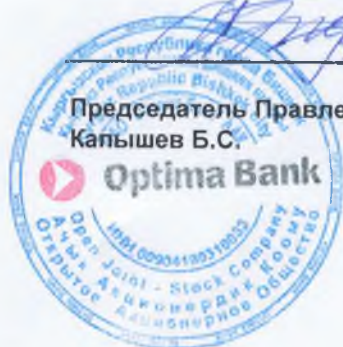
Председатель Правления  
Капышев Б.С.




Главный бухгалтер  
Усупбаева Н.Т.

**СВЕДЕНИЯ**  
**о соблюдении экономических нормативов**  
**за 4 квартал 2020 г.**  
**по состоянию на 31 декабря 2020 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 (K1.1)	не более 20%	11,5%
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%	13,7%
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%	22,6%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	19,4%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 4,5%	19,4%
Лeverаж (K2.4)	не менее 8%	14,3%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 30%	51,4%
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%	22,6%
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%	-

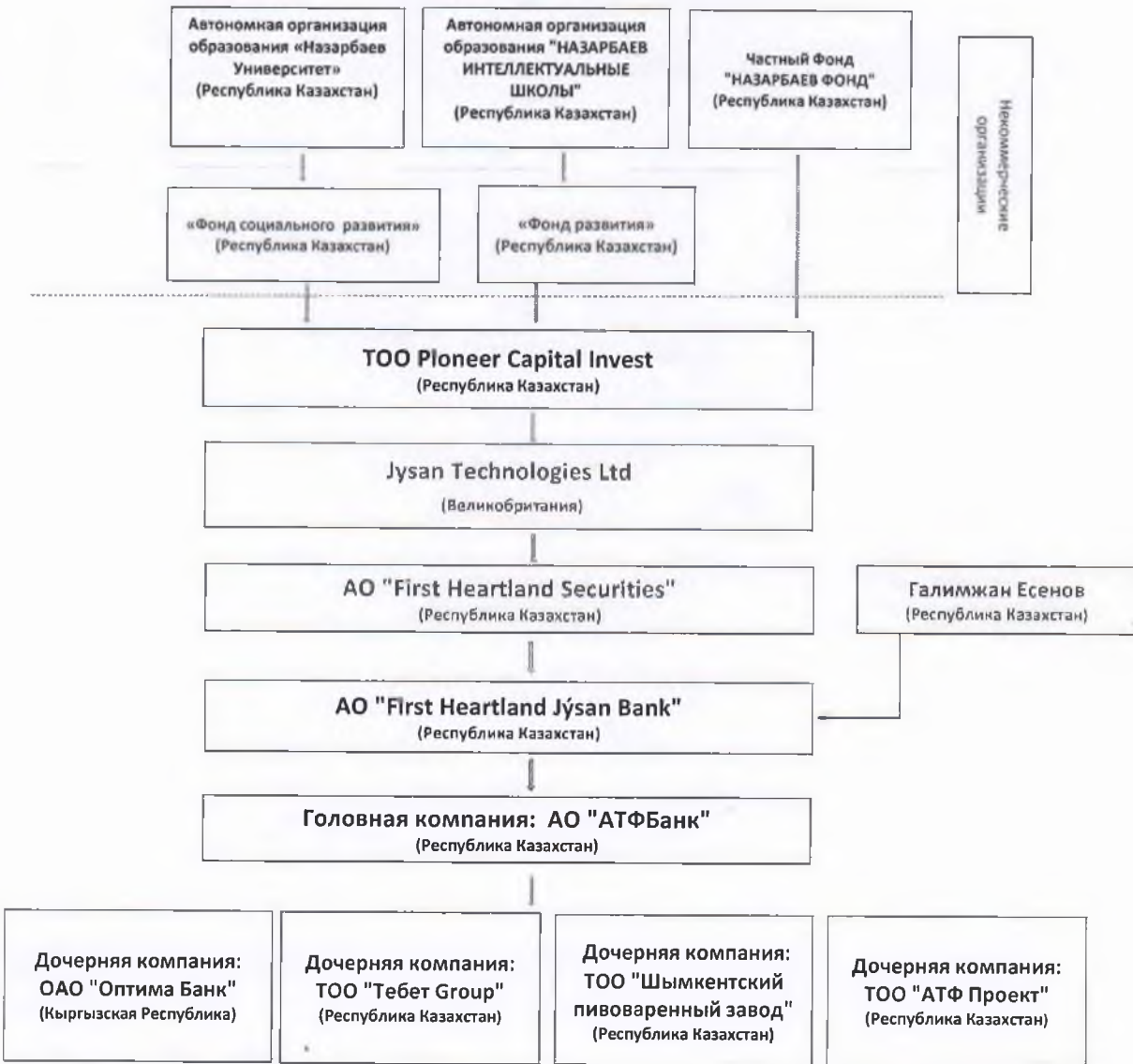


\_\_\_\_\_  
**Главный бухгалтер**  
**Усупбаева Н. Т.**

## Сведения о структуре банковской группы

Наименование головной компании: АО "АТФБанк"  
по состоянию на 31 декабря 2020 года

Лица способные оказывать существенное влияние



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 "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**

<b>Акционеры (участники) банка, владеющие 5 и более процентами (%) акций</b>				
<b>№ п/п</b>	<b>Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица с указанием юридического и фактического адресов/ФИО физического лица с указанием гражданства</b>	<b>Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)</b>	<b>Лица, оказывающие косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка</b>	<b>Взаимосвязи между акционерами (участниками) банка и лицами, оказывающими косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
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**

<b>Акционеры (участники) банка, владеющие 5 и более процентами (%) акций</b>				
<b>№ п/п</b>	<b>Полное и сокращенное фирменное наименование юридического лица с указанием юридического и фактического адресов/ФИО физического лица с указанием гражданства</b>	<b>Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) банка (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) банка)</b>	<b>Лица, оказывающие косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка</b>	<b>Взаимосвязи между акционерами (участниками) банка и лицами, оказывающими косвенное (через третьи лица) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления банка</b>
<b>1</b>	<b>2</b>	<b>3</b>	<b>4</b>	<b>5</b>
1	АО "First Heartland Jysan Bank", Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, Проспект Нұрсұлтан Назарбаев, дом 242	99,88%	-	Крупный участник АО "АТФБанк"
2	АО "First Heartland Securities" Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, Проспект Достык, дом 162А	80,04%	-	Крупный участник АО "First Heartland Jysan Bank"
3	Есеня Галимжан Шахмарданович Республика Казахстан	19,66%	-	Крупный участник АО "First Heartland Jysan Bank"
4	Jysan Technologies Ltd Великобритания, Лондон, One George Yard, Lower Ground Floor, EC3V 9DF	100,00%	-	Крупный участник АО "First Heartland Securities"
5	ТОО "Pioneer Capital Invest", Казахстан, город Алматы, Медеуский район, улица Хаджи Мукана, дом 45, почтовый индекс 050059	100,00%	-	Крупный участник Jysan Technologies Ltd
6	Корпоративный фонд «Фонд социального развития», Казахстан, город Нур-Султан, район Есиль, Проспект Кабанбай Батыр, здание 53, почтовый индекс 010000	19,57%	-	Участник ТОО "Pioneer Capital Invest"
7	Корпоративный фонд «Фонд развития», Казахстан, город Нур-Султан, район Есиль, Проспект Кабанбай Батыр, здание 53, почтовый индекс 010000	12,90%	-	Участник ТОО "Pioneer Capital Invest"
8	Частный фонд "Назарбаев Фонд", Казахстан, город Нур-Султан, район Есиль, Проспект Кабанбай Батыр, здание 53, почтовый индекс 010000	67,53%	-	Участник ТОО "Pioneer Capital Invest"
9	Автономная организация образования «Назарбаев Университет», Казахстан, город Нур-Султан, район Есиль, Проспект Кабанбай Батыр, здание 53, почтовый индекс 010000	100,00%	-	Учредитель Корпоративного фонда «Фонд социального развития»
10	Автономная организация образования "Назарбаев Интеллектуальные школы", Казахстан, город Нур-Султан, район Есиль, Проспект Кабанбай Батыр, здание 53, почтовый индекс 010000	100,00%	-	Учредитель Корпоративного фонда «Фонд развития»

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

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

Дополнительная информация, подлежащая публикации по состоянию на 31 декабря 2020 года

Информация о всех ценных бумагах, выпущенных банком в течение отчетного периода	изменений в отчетном периоде не было
<b>Существенные факты, затрагивающие финансово-хозяйственную деятельность Банка и подлежащие обязательному раскрытию</b>	
- 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 владельца 5 и более процентов акций (долей), а также об изменениях доли владельца 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 разное увеличение или уменьшение стоимости активов банка более чем на 10 процентов;	в отчетном периоде не было
- факт (факты), повлекший разное 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 течение отчетного периода

Председатель Правления

Капышев Б.С.

Главный бухгалтер

Усупбаева Н.Т.

С финансовой отчетностью в полном объеме можно ознакомиться в Главном офисе ОАО "Оптима Банк", расположенного по адресу: г. Бишкек, пр. Жибек-Жолу, 103, а также в филиалах и сберегательных кассах ОАО "Оптима Банк".

