

ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ \*  
на 31 марта 2021 года (включительно)

	31 марта 2021 г. тыс. сом	31 марта 2020 г. тыс. сом	31 декабря 2020 г. тыс. сом
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства	2 970 992	1 800 637	3 040 349
Счета и депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики	4 526 828	3 911 617	4 216 940
Счета в банках и других финансовых институтах	9 102 714	4 660 756	7 509 761
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	341 157	34 034	282 209
Инвестиции в ценные бумаги	3 422 866	2 766 145	2 586 798
Кредиты, выданные клиентам	27 170 233	26 643 641	26 854 641
- Резервы на потери по кредитам	(3 779 545)	(2 626 175)	(3 537 084)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам	23 390 688	24 017 466	23 317 558
Основные средства и нематериальные активы	1 006 362	674 618	988 181
Прочая собственность, перешедшая во владение Банка	559 839	549 993	583 242
Прочие активы	387 085	226 359	269 467
<b>Итого активов</b>	<b>45 708 531</b>	<b>38 641 625</b>	<b>42 794 505</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	47 390	124 176	43 501
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	526 369	1 489 546	294 695
Текущие счета и депозиты клиентов	31 080 531	23 560 376	28 236 495
Прочие привлеченные средства	6 418 039	6 187 303	6 454 787
Кредиты, полученные от НБКР	839 916	1 055 640	1 175 586
Прочие обязательства	642 846	558 561	570 719
<b>Итого обязательств</b>	<b>39 555 091</b>	<b>32 975 602</b>	<b>36 775 783</b>
<b>Капитал</b>			
Акционерный капитал	1 050 000	1 050 000	1 050 000
Нераспределенная прибыль	5 103 440	4 616 023	4 968 722
<b>Итого капитала</b>	<b>6 153 440</b>	<b>5 666 023</b>	<b>6 018 722</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>	<b>45 708 531</b>	<b>38 641 625</b>	<b>42 794 505</b>
Потенциальные и условные обязательства	1 015 364	1 654 169	993 386

\* - по стандартам НБКР

Председатель Правления  
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер  
Усупбаева Н.Т.

ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ \*  
на 31 марта 2021 года (включительно)

	31 марта 2021 г. тыс. сом	31 марта 2020 г. тыс. сом
Процентные доходы	787 231	795 961
Процентные расходы	(259 637)	(245 959)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>527 594</b>	<b>550 002</b>
Комиссионные доходы	199 657	132 559
Комиссионные расходы	(133 805)	(70 496)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>65 852</b>	<b>62 063</b>
Чистый доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9 714	8 249
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	104 848	84 531
Прочие доходы	2 035	3 392
<b>Операционный доход</b>	<b>710 043</b>	<b>708 237</b>
Резерв по обесценению	(174 366)	(147 815)
Операционные расходы	(386 775)	(389 837)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>148 902</b>	<b>170 585</b>
Расход по налогу на прибыль	(14 184)	(17 619)
<b>Чистая прибыль</b>	<b>134 718</b>	<b>152 966</b>
<b>Прибыль на акцию</b>		
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в сомах	6,42	7,28

\* - по стандартам НБКР

Председатель Правления  
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер  
Усупбаева Н.Т.

ОАО «Оптим Банк»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
на 31 марта 2021 года (включительно)

	31 марта 2021 г. тыс. сом	31 марта 2020 г. тыс. сом
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Проценты полученные	799 747	798 513
Проценты уплаченные	(195 063)	(155 104)
Комиссии полученные	199 176	129 609
Комиссии уплаченные	(123 430)	(63 400)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	9 785	7 329
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	108 954	61 248
Прочие операционные доходы	2 036	3 371
Общедминистративные расходы	(378 443)	(376 145)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств</b>	<b>422 762</b>	<b>405 421</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>		
<b>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</b>		
Кредиты и средства, предоставленные банкам	(52 290)	80 596
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	26 345	(309 783)
<b>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах</b>		
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	216 933	(15 204)
Текущие счета и вклады клиентов	2 474 456	59 186
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>	<b>3 088 206</b>	<b>220 216</b>
Налог на прибыль, уплаченный	(21 108)	(31 517)
<b>Денежные средства, полученные от операционной деятельности</b>	<b>3 067 098</b>	<b>188 699</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(386 261)	(370 240)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	245 000	100 000
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(56 813)	(23 154)
Продажа основных средств и нематериальных активов	0	44
<b>Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности</b>	<b>(198 074)</b>	<b>(293 350)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Поступления прочих привлеченных средств	18 431	288 609
Возврат прочих привлеченных средств	(513 829)	(501 710)
Выплата дивидендов	(2)	0
Выплаты по договорам аренды	(20 436)	(14 765)
<b>Денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>	<b>(515 836)</b>	<b>(227 866)</b>
<b>ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>2 353 188</b>	<b>(332 517)</b>
<b>ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ</b>	<b>165 617</b>	<b>797 373</b>
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>2 518 805</b>	<b>464 856</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ГОДА</b>	<b>16 065 092</b>	<b>11 425 587</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ПЕРИОДА</b>	<b>18 583 897</b>	<b>11 890 443</b>

Председатель Правления  
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер  
Усулбаева Н.Т.

ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ \*

на 31 марта 2021 года (включительно)

тыс. сом	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток на 1 января 2020 года	1 050 000	4 463 057	5 513 057
Увеличение уставного капитала	0	0	0
Чистая прибыль	0	152 966	152 966
Объявленные дивиденды	0	0	0
<b>Остаток на 31 марта 2020 года</b>	<b>1 050 000</b>	<b>4 616 023</b>	<b>5 666 023</b>
Остаток на 1 января 2021 года	1 050 000	4 968 722	6 018 722
Увеличение уставного капитала	0	0	0
Чистая прибыль	0	134 718	134 718
Объявленные дивиденды	0	0	0
<b>Остаток на 31 марта 2021 года</b>	<b>1 050 000</b>	<b>5 103 440</b>	<b>6 153 440</b>

\* - по стандартам НБКР

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**

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" (Дочерний банк акционерного общества "First Heartland Jysan Bank"), 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	АО "First Heartland Jysan Bank", Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, Проспект Нұрсұлтан Назарбаев, дом 242	100,00%	-	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	Есенов Галимжан Шахмарданович Республика Казахстан	19,96%	-	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 Қабанбай 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 Қабанбай 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 Қабанбай 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 Қабанбай 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 Қабанбай 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"

№ п/п	ФИО	Занимаемая должность	Дата ввода в состав Правления/Совета директоров	Дата вывода из состава Правления/Совета директоров
1	Шажетаев Гуслан Нуржанович	Председатель Совета директоров	30 марта 2020 года	08 января 2021 года
2	Аргинев Есмек Есболлович	Член Совета директоров	29 марта 2019 года	08 января 2021 года
3	Токсбаев Нурлан Турсунбекович	Независимый член Совета директоров	30 октября 2017 года	08 января 2021 года
4	Султанова Ботагаз Куандыкевна	Независимый член Совета директоров	30 октября 2017 года	30 марта 2021 года
5	Кайып Айбек	Председатель Совета директоров	08 января 2021 года	
6	Хамзин Рустем Назымбекович	Член Совета директоров	08 января 2021 года	
7	Азбеков Жаркинбек Кыдырбаевич	Независимый член Совета директоров	08 января 2021 года	30 марта 2021 года
8	Пазылова Гулназ Олегкызы	Независимый член Совета директоров	30 марта 2021 года	
9	Шамырканов Бакыт Талыпбекович	Независимый член Совета директоров	30 марта 2021 года	
10	Исмаилов Гарып Муратович	Зам. Председателя Правления. Член Правления	09 февраля 2020 года	

Дополнительная информация, подлежащая публикации по состоянию на 31 марта 2021 года

Информация о всех ценных бумагах, выпущенных банком в течение отчетного периода	Банк не выпускал ценных бумаг в течении отчетного периода
<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 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
- разрыв 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 актива 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;	ГОСА от 30.03.2021 г. опубликованы в газете Эркин-Тоо от 02.04.2021 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 Голодном офисе ОАО "Оптима Банк", расположенного по адресу: г. Бишкек, пр. Жибек-Жолу, 493, во всех филиалах и сберегательных кассах ОАО "Оптима Банк"



**СВЕДЕНИЯ**  
**о соблюдении экономических нормативов**  
**за 1 квартал 2021 г.**  
**по состоянию на 31 марта 2021 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%	11,1%
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%	12,9%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 15%	4,2%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1)	не менее 12%	18,8%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	17,0%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 4,5%	17,0%
Лeverаж (K2.4)	не менее 8%	13,9%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	65,4%
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%	18,8%
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%	-

\_\_\_\_\_  
Председатель Правления  
Капышев Б.С.



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