

ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ *
на 30 июня 2021 года (включительно)

	30 июня 2021 г. тыс. сом	30 июня 2020 г. тыс. сом
Процентные доходы	1 639 261	1 612 664
Процентные расходы	(541 288)	(500 919)
Чистый процентный доход	1 097 973	1 111 745
Комиссионные доходы	445 101	259 335
Комиссионные расходы	(286 634)	(131 143)
Чистый комиссионный доход	158 467	128 192
Чистый доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	26 981	16 468
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	237 561	217 204
Прочие доходы	3 701	6 100
Операционный доход	1 524 683	1 479 709
Резерв по обесценению	(392 195)	(398 042)
Операционные расходы	(801 263)	(766 154)
Прибыль до налогообложения	331 225	315 513
Расход по налогу на прибыль	(32 383)	(31 558)
Чистая прибыль	298 842	283 955
Прибыль на акцию		
Базовая и разведенная прибыль на акцию, в сомах	14,23	13,52

* - по стандартам НБКР

Председатель Правления
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
Усупбаева Н.Т.

ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ *
на 30 июня 2021 года (включительно)

	30 июня 2021 г. тыс. сом	30 июня 2020 г. тыс. сом	31 декабря 2020 г. тыс. сом
АКТИВЫ			
Денежные средства	3 529 380	2 646 168	3 040 349
Счета и депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики	5 067 991	3 727 171	4 216 940
Счета в банках и других финансовых институтах	11 945 406	4 031 864	7 509 761
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	428 943	33 441	282 209
Инвестиции в ценные бумаги	4 347 185	2 880 627	2 586 798
Кредиты, выданные клиентам	27 406 407	26 308 689	26 854 641
- Резервы на потери по кредитам	(3 988 472)	(2 721 076)	(3 537 084)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам	23 417 935	23 587 613	23 317 558
Основные средства и нематериальные активы	1 090 277	661 939	988 181
Прочая собственность, перешедшая во владение Банка	533 434	572 268	583 242
Прочие активы	449 301	273 775	269 467
Итого активов	50 809 852	38 414 866	42 794 505
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	62 875	51 579	43 501
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	362 764	189 571	294 695
Текущие счета и депозиты клиентов	37 080 590	24 611 072	28 236 495
Прочие привлеченные средства	5 812 872	5 927 306	6 454 787
Кредиты, полученные от НБКР	472 837	1 202 660	1 175 586
Прочие обязательства	700 350	635 666	570 719
Итого обязательств	44 492 288	32 617 854	36 775 783
Капитал			
Акционерный капитал	1 050 000	1 050 000	1 050 000
Нераспределенная прибыль	5 267 564	4 747 012	4 968 722
Итого капитала	6 317 564	5 797 012	6 018 722
Итого обязательств и капитала	50 809 852	38 414 866	42 794 505
Потенциальные и условные обязательства	1 278 000	1 911 075	993 386

* - по стандартам НБКР

Председатель Правления
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
Усупбаева Н.Т.

ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 30 июня 2021 года (включительно)

	30 июня 2021 г. тыс. сом	30 июня 2020 г. тыс. сом
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	1 681 484	1 407 889
Проценты уплаченные	(510 518)	(454 653)
Комиссии полученные	445 586	256 549
Комиссии уплаченные	(271 214)	(126 341)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	23 776	16 469
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	250 433	192 426
Прочие операционные доходы	3 702	6 079
Общедминистративные расходы	(826 011)	(673 764)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	797 238	624 654
Изменение в операционных активах и обязательствах		
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		
Кредиты и средства, предоставленные банкам	(140 415)	80 595
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	(272 306)	(644 891)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	70 533	(1 236 120)
Текущие счета и вклады клиентов	8 455 815	1 850 872
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	8 910 865	675 110
Налог на прибыль, уплаченный	(33 997)	(49 117)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности	8 876 868	625 993
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(386 260)	(370 240)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	405 561	275 000
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(74 234)	(55 028)
Продажа основных средств и нематериальных активов	0	44
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(54 933)	(150 224)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления прочих привлеченных средств	221 644	564 009
Возврат прочих привлеченных средств	(1 638 431)	(660 608)
Выплата дивидендов	(2)	(2)
Выплаты по договорам аренды	(40 627)	(24 411)
Денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(1 457 416)	(121 012)
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	7 364 519	354 757
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	170 315	424 324
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	7 534 834	779 081
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ГОДА	16 065 092	11 425 587
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	23 599 926	12 204 668

Председатель Правления
Капышев Б.С.

Главный бухгалтер
Усупбаева Н.Т.

ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ *

на 30 июня 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	283 955	283 955
Объявленные дивиденды	0	0	0
Остаток на 30 июня 2020 года	1 050 000	4 747 012	5 797 012
Остаток на 1 января 2021 года	1 050 000	4 968 722	6 018 722
Увеличение уставного капитала	0	0	0
Чистая прибыль	0	298 842	298 842
Объявленные дивиденды	0	0	0
Остаток на 30 июня 2021 года	1 050 000	5 267 564	6 317 564

* - 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 Jusan Bank"), Республика Казахстан, г.Алматы, ул. Фурманова, 100	97,14%	АО "АТФБанк" (ДБ АО "First Heartland Jusan Bank"), 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 Jusan Bank", Республика Казахстан, г. Алматы, Медеуский район, Проспект Нурсултан 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 Jusan Bank"
3	Есенов Галимжан Шахмарданович Республика Казахстан	19,96%	-	Крупный участник АО "First Heartland Jusan Bank"
4	Jusan 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 Jusan 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»

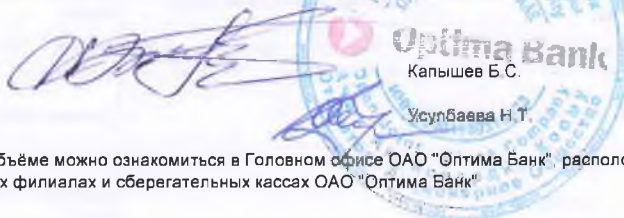
Сведения об изменениях в составе Правления и Совета Директоров ОАО "Оптима Банк"

№ п/п	ФИО	Занимаемая должность	Дата ввода в состав Правления/Совета директоров	Дата вывода из состава Правления/Совета директоров
1	Волков Евгений Владимирович	Зам. Председателя Правления, Член Правления	30 марта 2020 года	25 июня 2021 года

Дополнительная информация, подлежащая публикации по состоянию на 30 июня 2021 года

Информация о всех ценных бумагах, выпущенных банком в течение отчетного периода	Банк не выпускал ценных бумаг в течении отчетного периода
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 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



Главный бухгалтер

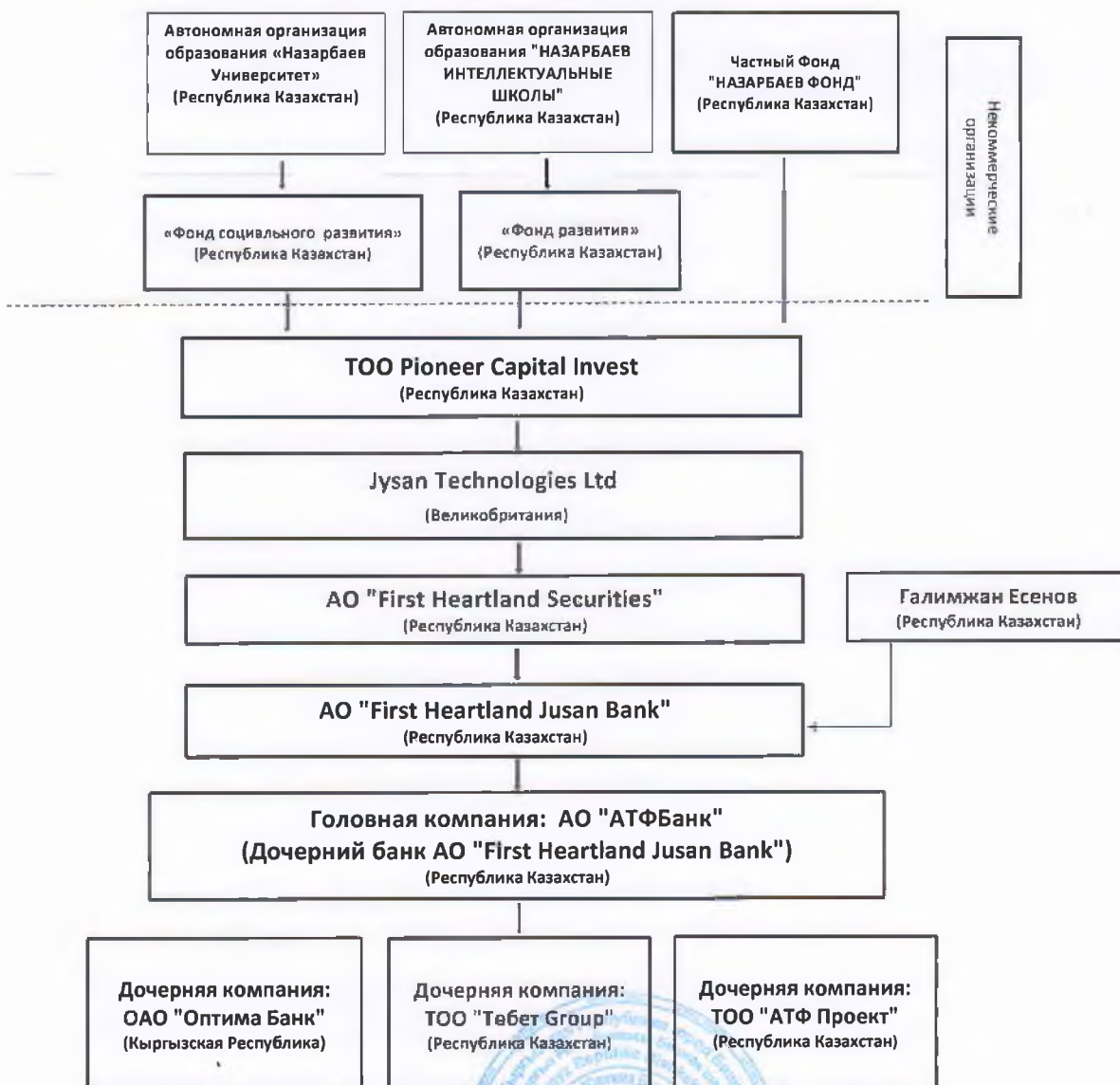
Усуббаева Н.Т.

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

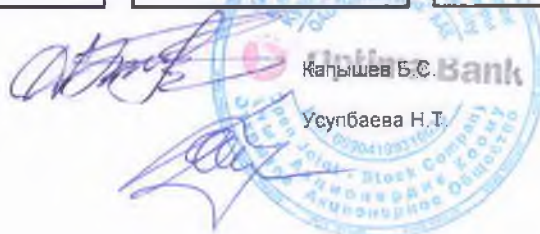
Наименование головной компании: АО "АТФБанк"
по состоянию на 30 июня 2021 года

Лица способные оказывать существенное влияние



Председатель Правления

Главный Бухгалтер



СВЕДЕНИЯ
о соблюдении экономических нормативов
за 2 квартал 2021 г.
по состоянию на 30 июня 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%	11,3%
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%	13,6%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 15%	4,6%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1)	не менее 12%	18,7%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	16,5%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 4,5%	16,5%
Лeverаж (K2.4)	не менее 8%	12,9%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	63,8%
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%	18,7%
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 Б.С.



Главный бухгалтер
Усупбаева Н. Т.