

ОАО «Оптима Банк»

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

	30 сентября 2021 г. тыс. сом	30 сентября 2020 г. тыс. сом	31 декабря 2020 г. тыс. сом
АКТИВЫ			
Денежные средства	3 418 487	2 306 232	3 040 349
Счета и депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики	4 455 735	3 227 065	4 216 940
Счета в банках и других финансовых институтах	14 501 452	6 342 062	7 509 761
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	501 442	33 885	282 209
Инвестиции в ценные бумаги	5 842 940	3 782 362	2 586 798
Кредиты, выданные клиентам	27 238 463	27 493 035	26 854 641
- Резервы на потери по кредитам	(4 150 625)	(3 100 767)	(3 537 084)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам	23 087 838	24 392 268	23 317 558
Основные средства и нематериальные активы	1 090 908	864 094	988 181
Прочая собственность, перешедшая во владение Банка	477 928	590 338	583 242
Прочие активы	614 880	313 604	269 467
Итого активов	53 991 610	41 851 910	42 794 505
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	83 436	51 717	43 501
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	297 129	277 008	294 695
Текущие счета и депозиты клиентов	40 507 390	27 093 848	28 236 495
Прочие привлеченные средства	5 406 398	6 449 784	6 454 787
Кредиты, полученные от НБКР	472 837	1 203 128	1 175 586
Прочие обязательства	743 963	894 847	570 719
Итого обязательств	47 511 153	35 970 332	36 775 783
Капитал			
Акционерный капитал	1 050 000	1 050 000	1 050 000
Нераспределенная прибыль	5 430 457	4 831 578	4 968 722
Итого капитала	6 480 457	5 881 578	6 018 722
Итого обязательств и капитала	53 991 610	41 851 910	42 794 505
Потенциальные и условные обязательства	1 368 935	1 523 794	993 386

* - по стандартам НБКР

И.о. Председателя Правления
Курманбеков Б.Дж.



Главный бухгалтер
Усупбаева Н.Т.

ОАО «Оптим Банк»

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

	30 сентября 2021 г. тыс. сом	30 сентября 2020 г. тыс. сом
Процентные доходы	2 513 327	2 419 716
Процентные расходы	(831 312)	(760 024)
Чистый процентный доход	1 682 015	1 659 692
Комиссионные доходы	701 324	422 317
Комиссионные расходы	(458 198)	(210 556)
Чистый комиссионный доход	243 126	211 761
Чистый доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	56 590	26 094
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	356 381	327 694
Прочие доходы	5 959	9 510
Операционный доход	2 344 071	2 234 751
Резерв по обесценению	(617 629)	(655 069)
Операционные расходы	(1 214 224)	(1 170 151)
Прибыль до налогообложения	512 218	409 531
Расход по налогу на прибыль	(50 483)	(41 010)
Чистая прибыль	461 735	368 521
Прибыль на акцию		
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в сомах	21,99	17,55

* - по стандартам НБКР

И.о. Председателя Правления
Курманбеков Б.Дж.



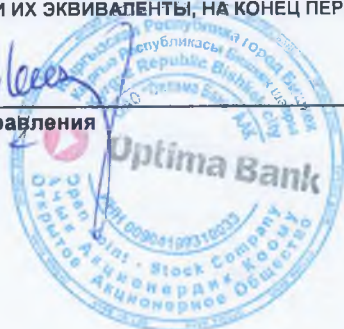
Главный бухгалтер
Усупбаева Н.Т.

ОАО «Оптима Банк»

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

	30 сентября 2021 г. тыс. сом	30 сентября 2020 г. тыс. сом
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	2 586 211	2 208 664
Проценты уплаченные	(757 185)	(662 911)
Комиссии полученные	700 526	420 168
Комиссии уплаченные	(420 020)	(201 730)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	47 184	27 391
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	370 868	300 716
Прочие операционные доходы	7 785	9 489
Общедминистративные расходы	(1 375 359)	(993 398)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	1 160 010	1 108 389
Изменение в операционных активах и обязательствах		
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		
Кредиты и средства, предоставленные банкам	(212 440)	80 596
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	(152 422)	(1 231 006)
Прочие активы	77 162	
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	29 263	(1 183 160)
Текущие счета и вклады клиентов	11 869 130	3 730 731
Денежные средства, полученные от операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	12 770 703	2 505 550
Налог на прибыль, уплаченный	(63 230)	(63 055)
Денежные средства, полученные от операционной деятельности	12 707 473	2 442 495
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(455 180)	(370 240)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	405 561	275 000
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(107 957)	(78 946)
Продажа основных средств и нематериальных активов	0	44
Денежные средства, использованные в инвестиционной деятельности	(157 576)	(174 142)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Поступления прочих привлеченных средств	364 799	1 211 031
Возврат прочих привлеченных средств	(2 231 788)	(972 018)
Выплата дивидендов	(2)	(2)
Выплаты по договорам аренды	(61 071)	(41 697)
Денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(1 928 062)	197 314
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	10 621 835	2 465 667
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	165 813	680 202
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	10 787 648	3 145 869
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ГОДА	16 065 092	11 425 587
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	26 852 740	14 571 456

И.о. Председателя Правления
Курманбеков Б.Дж.



Главный бухгалтер
Усупбаева Н.Т.

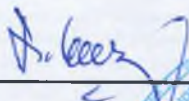
ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ *

на 30 сентября 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	368 521	368 521
Объявленные дивиденды	0	0	0
Остаток на 30 сентября 2020 года	1 050 000	4 831 578	5 881 578
Остаток на 1 января 2021 года	1 050 000	4 968 722	6 018 722
Увеличение уставного капитала	0	0	0
Чистая прибыль	0	461 735	461 735
Объявленные дивиденды	0	0	0
Остаток на 30 сентября 2021 года	1 050 000	5 430 457	6 480 457

* - по стандартам НБКР



И.о. Председателя Правления
Курманбеков Б.Дж.




Главный бухгалтер
Усупбаева Н.Т.

Список лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления банка

Полное фирменное наименование банка:
Сокращенное фирменное наименование банка:
Регистрационный номер банка:
Почтовый адрес банка:

Открытое акционерное общество "Оптима Банк"
ОАО "Оптима Банк"
870-3300-ОАО
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	АО "First Heartland Jusan Bank", Республика Казахстан, г.Алматы, Медеуский район, Проспект Нурсултан Назарбаев, дом 242	97,14%	АО "First Heartland Jusan Bank", Республика Казахстан, г.Алматы, Медеуский район, Проспект Нурсултан Назарбаев, дом 242	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:
Сокращенное фирменное наименование головной компании:
Регистрационный номер головной компании:
Почтовый адрес головной компании:

Акционерное общество "First Heartland Jusan Bank"
АО "First Heartland Jusan Bank"
92014000084
Республика Казахстан, г.Алматы, Проспект Нурсултан Назарбаев, дом 242

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 Securities" Республика Казахстан, г.Алматы, Медеуский район, Проспект Достык, дом 162А	78,23%	-	Крупный участник АО "First Heartland Jusan Bank"
2	Есенов Галимжан Шахмарданович Республика Казахстан	19,67%	-	Крупный участник АО "First Heartland Jusan Bank"
3	Jysan Technologies Ltd Великобритания, Лондон, One George Yard, Lower Ground Floor, EC3V 9DF	100,00%	-	Крупный участник АО "First Heartland Securities"
4	ТОО "Pioneer Capital Invest", Казахстан, город Алматы, Медеуский район, улица Хаджи Мукана, дом 45, почтовый индекс 050059	100,00%	-	Крупный участник Jysan Technologies Ltd
5	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"
6	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"
7	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"
8	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»
9	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
	изменений в отчетном периоде не было			

Дополнительная информация, подлежащая публикации по состоянию на 30 сентября 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);	В рамках реорганизации в форме присоединения АО "АТФБанк" (Дочерний Банк АО "First Heartland Jusan Bank") к АО "First Heartland Jusan Bank" утвержден передаточный акт
- 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

И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Курманбеков Б.Дж.

Усулбаева Н.Т.

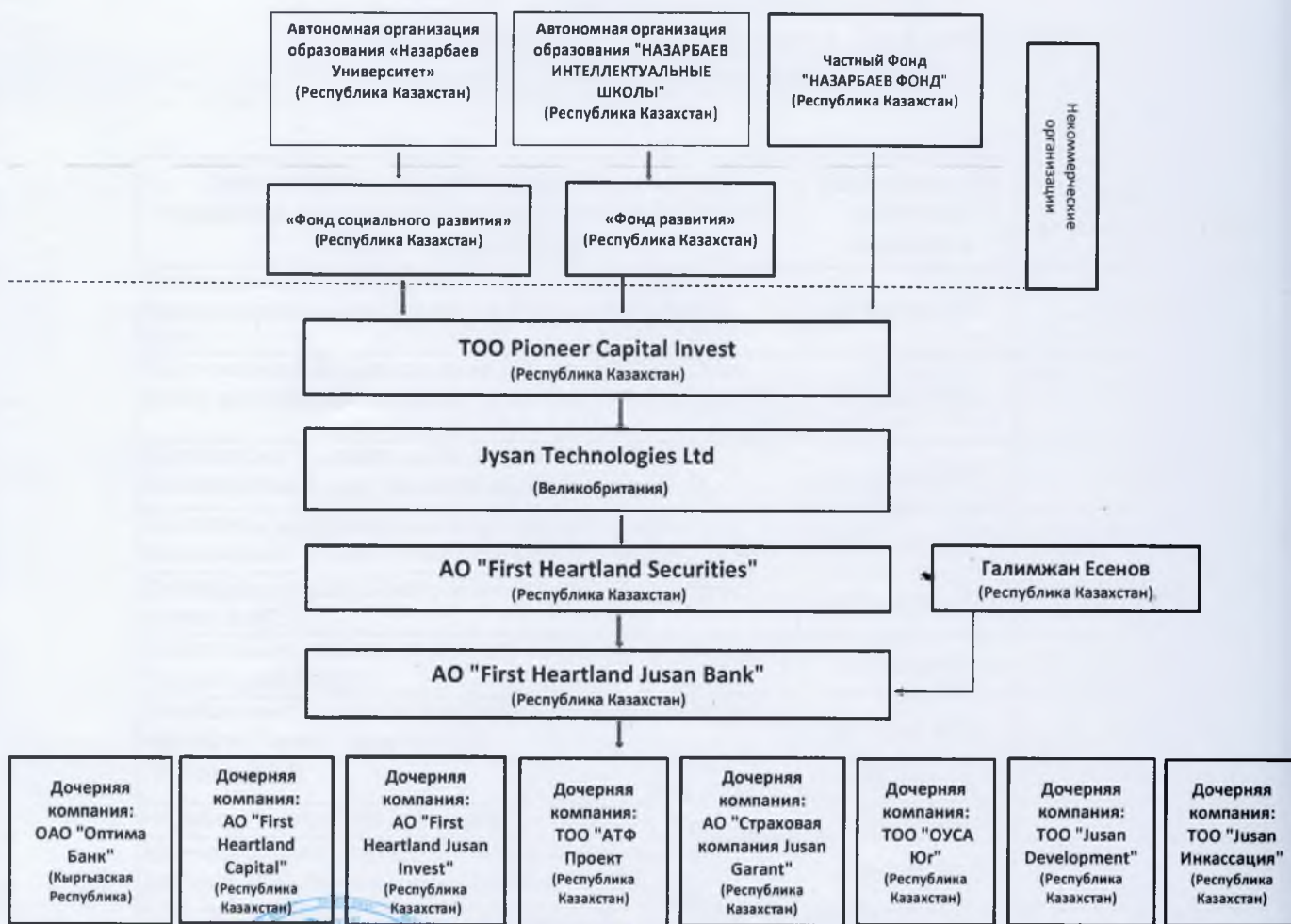
С финансовой отчетностью в полном объеме можно ознакомиться в Головном офисе ОАО "Оптима Банк", расположенного по адресу: г. Бишкек, пр. Жибек-Жолу, 493, во всех филиалах и сберегательных кассах ОАО "Оптима Банк"



Сведения о структуре банковской группы

Наименование головной компании: АО "First Heartland Jusan Bank"
по состоянию на 30 сентября 2021 года

Лица способные оказывать существенное влияние

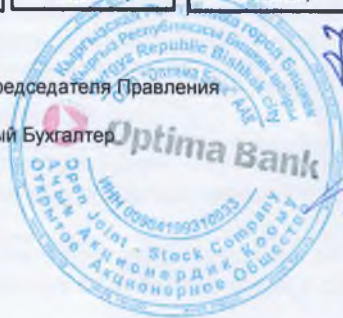


И.о. Председателя Правления

Курманбеков Б.Дж.

Главный Бухгалтер

Усуббаева Н.Т.



СВЕДЕНИЯ
о соблюдении экономических нормативов
за 3 квартал 2021 г.
по состоянию на 30 сентября 2021 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%	12,0%
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%	7,0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 15%	2,3%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1)	не менее 12%	18,9%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	16,3%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 4,5%	16,3%
Лeverаж (K2.4)	не менее 8%	12,5%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	66,7%
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%	18,9%
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%	-

и.о. Председателя Правления
Курманбеков Б. Дж.



Главный бухгалтер
Усупбаева Н. Т.