

ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ *
на 30 сентября 2025 года (включительно)

	30 сентября 2025 г. тыс. сом	30 сентября 2024 г. тыс. сом	31 декабря 2024 г. тыс. сом
АКТИВЫ			
Денежные средства	5 938 637	7 063 381	6 307 008
Счета и депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики	13 211 473	11 260 358	16 928 888
Счета в банках и других финансовых институтах	9 901 480	8 127 318	12 428 911
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	1 597 450	1 504 376	2 944 442
Инвестиции в ценные бумаги	6 863 730	6 003 548	1 176 575
Кредиты, выданные клиентам	38 323 957	29 193 406	31 664 482
- Резервы на потери по кредитам	(5 286 398)	(4 449 396)	(4 717 079)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам	33 037 559	24 744 010	26 947 403
Основные средства и нематериальные активы	2 314 583	2 071 884	2 112 343
Прочая собственность, перешедшая во владение Банка	212 528	310 277	275 638
Прочие активы	1 667 413	1 528 813	1 073 746
Итого активов	74 744 853	62 613 965	70 194 954
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	82 619	11 259	21 447
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 089 724	339 980	2 413 111
Текущие счета и депозиты клиентов	56 485 515	47 015 180	52 181 960
Прочие привлеченные средства	168 492	538 927	469 814
Прочие обязательства	2 780 810	2 238 359	2 251 208
Итого обязательств	61 607 160	50 143 705	57 337 540
Капитал			
Акционерный капитал	5 600 000	2 100 000	2 100 000
Нераспределенная прибыль	7 537 693	10 370 260	10 757 414
Итого капитала	13 137 693	12 470 260	12 857 414
Итого обязательств и капитала	74 744 853	62 613 965	70 194 954
Потенциальные и условные обязательства	2 524 423	1 436 914	1 459 932

* - по стандартам НБКР



Главный бухгалтер
Осмонова Д.Д.

ОАО «Оптимум Банк»

ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ *
на 30 сентября 2025 года (включительно)

	30 сентября 2025 г. тыс. сом	30 сентября 2024 г. тыс. сом
Процентные доходы	4 153 747	3 984 093
Процентные расходы	(880 426)	(756 117)
Чистый процентный доход	3 273 321	3 227 976
Комиссионные доходы	1 574 755	1 497 300
Комиссионные расходы	(1 237 381)	(911 531)
Чистый комиссионный доход	337 374	585 769
Чистый доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	81 889	19 479
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	2 109 845	1 202 651
Прочие доходы	35 372	22 672
Операционный доход	5 837 801	5 058 547
Резерв по обесценению	(619 002)	(30 526)
Операционные расходы	(3 740 972)	(2 975 040)
Прибыль до налогообложения	1 477 827	2 052 981
Расход по налогу на прибыль	(148 108)	(205 241)
Чистая прибыль	1 329 719	1 847 740
Прибыль на акцию		
Базовая и разведенная прибыль на акцию, в сомах	11,87	16,50

* - по стандартам НБКР

И.о. Председателя Правления
Турбаев Р.Р.Главный бухгалтер
Осмонова Д.Д.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 30 сентября 2025 года (включительно)

	30 сентября 2025 г. тыс. сом	30 сентября 2024 г. тыс. сом
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	4 026 431	3 862 446
Проценты уплаченные	(829 473)	(718 495)
Комиссии полученные	1 580 860	1 558 747
Комиссии уплаченные	(1 286 520)	(948 010)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(22 919)	29 033
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 126 479	1 197 719
Прочие операционные доходы	35 071	23 726
Общедминистративные расходы	(2 624 667)	(2 018 258)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	3 005 262	2 986 908
Изменение в операционных активах и обязательствах		
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		
Кредиты и средства, предоставленные банкам	1 359 213	52 323
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	(6 628 600)	(4 851 808)
Прочие активы	(703 726)	(417 769)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	(315 512)	(248 472)
Текущие счета и вклады клиентов	3 775 755	6 605 705
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	492 392	4 126 887
Налог на прибыль, уплаченный	(148 480)	(195 315)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	343 912	3 931 572
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(1 093 474)	(1 793 717)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	191 736	1 477 760
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(483 786)	(490 633)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	(1 385 524)	(806 590)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Возврат прочих привлеченных средств	(301 790)	(441 898)
Выплата дивидендов	(1 019 528)	(693 759)
Выплаты по договорам аренды	(119 595)	(108 374)
Денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(1 440 913)	(1 244 031)
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(2 482 525)	1 880 951
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	613 681	(701 749)
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	(55 143)	(5 428)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ / (УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	(1 923 987)	1 173 774
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ГОДА	35 664 807	29 989 480
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	33 740 820	31 163 254

И.о. Председателя Правления
Турбатов Р.Р.

Главный бухгалтер
Осмонова Д.Д.


ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ *
на 30 сентября 2025 года (включительно)

тыс. сом	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток на 1 января 2024 года	2 100 000	9 236 520	11 336 520
Увеличение уставного капитала	0	0	0
Чистая прибыль	0	1 847 740	1 847 740
Объявленные дивиденды	0	(714 000)	(714 000)
Остаток на 30 сентября 2024 года	2 100 000	10 370 260	12 470 260
Остаток на 1 января 2025 года	2 100 000	10 757 414	12 857 414
Увеличение уставного капитала	3 500 000	(3 500 000)	0
Чистая прибыль	0	1 329 719	1 329 719
Объявленные дивиденды	0	(1 049 440)	(1 049 440)
Остаток на 30 сентября 2025 года	5 600 000	7 537 693	13 137 693

* - по стандартам НБКР



Главный бухгалтер
Осмонова Д.Д.

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	АО "Alatau City Bank", Республика Казахстан, г.Алматы, Медеуский район, Проспект Нурсултан Назарбаев, дом 242	97,14%	АО "Alatau City 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: Акционерное общество "Alatau City Bank"
 Сокращенное фирменное наименование головной компании: АО "Alatau City Bank"
 Регистрационный номер головной компании: 920140000084
 Почтовый адрес головной компании: Республика Казахстан, г.Алматы, пр. 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, город Алматы, А26F8T9, Медеуский район, проспект Нурсултан Назарбаева, 242	100,00%	-	Крупный участник АО "Alatau City Bank"
2	Ким Вячеслав Константинович	100,00%	-	Единственный акционер АО "First Heartland Securities"

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	Аргинев Ермак Есболович	Председатель Совета директоров	18.09.2023	22.09.2025
2	Куандыков Ануар Абуович	Председатель Совета директоров	22.09.2025	

Дополнительная информация, подлежащая публикации по состоянию на 30 сентября 2025 года

Информация о всех ценных бумагах, выпущенных 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, 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;	ВОСА от 22.09.2025г., итоги опубликованы в газете "Эркин-Тоо" от 26.09.2025г.
погашение ценных бумаг банка;	в отчетном периоде не было
величина созданного РППУ по активам, начисленным процентам по кредитам и финансовой аренде банкам и клиентам в соответствии с требованиями, установленными в нормативных правовых актах Национального банка на отчетную дату, и сумма корректировки величины РППУ за отчетный квартал	величина созданного РППУ по кредитам 5286398 тыс.сом (увеличение за отчетный квартал на 121173 тыс. сом), величина созданного РППУ по прочим активам 672050 тыс. сом (увеличение за отчетный квартал на 23968 тыс.сом)

И.о. Председателя Правления

Турбатов Р.Р.

Главный бухгалтер

Осмонова Д.Д.

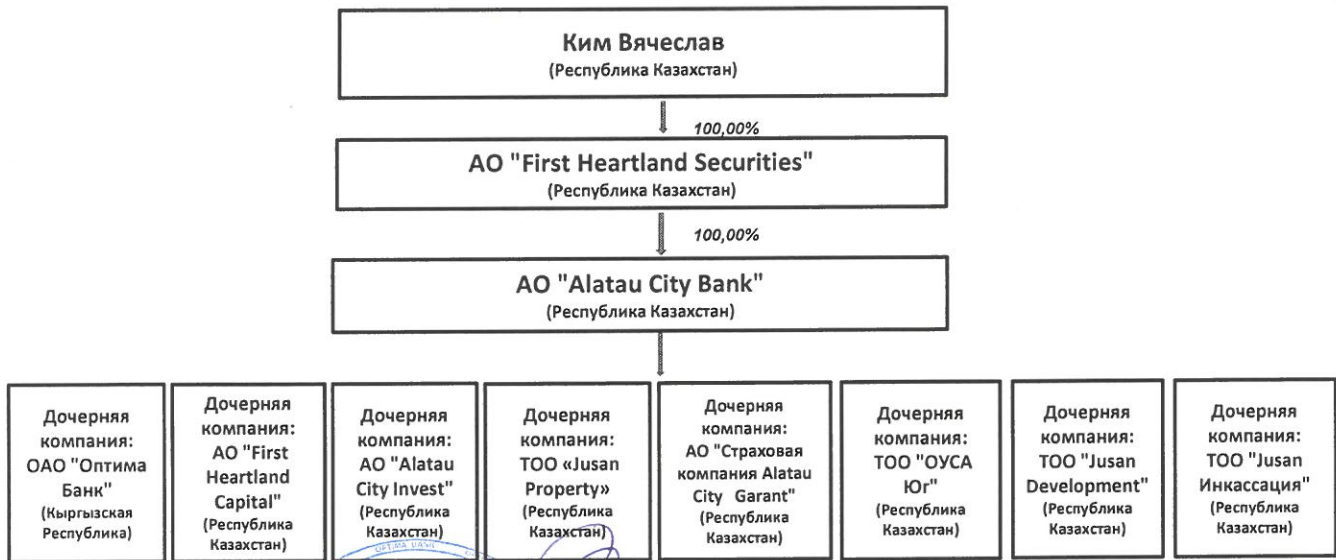
С финансовой отчетностью в полном объеме можно ознакомиться в головном офисе ОАО "Оптима Банк", расположенного по адресу: г. Бишкек, пр. Ч.Айтматова, 95/1, во всех филиалах и сберегательных кассах ОАО "Оптима Банк"



Сведения о структуре банковской группы

Наименование головной компании: АО "Alatau City Bank"
по состоянию на 30 сентября 2025 года

Лица способные оказывать существенное влияние



И.о. Председателя Правления

Главный бухгалтер

Турбатов Р.Р.

Осмонова Д.Д.



СВЕДЕНИЯ
о соблюдении экономических нормативов
за 3 квартал 2025 г.
по состоянию на 30 сентября 2025 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%	7,4%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (K1.2)	не более 20%	0,1%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (K1.3)	не более 30%	11,3%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 20%	3,6%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1)	не менее 12%	17,6%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 7,5%	16,6%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 6%	16,6%
Лeverаж (K2.4)	не менее 6%	14,3%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	66,5%
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%	19,6%
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%	-

И.о. Председателя Правления
Турбатов Р.Р.

Главный бухгалтер
Осмонова Д.Д.