

**ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ \***  
на 31 марта 2026 года (включительно)

	31 марта 2026 г. ТЫС. СОМ	31 марта 2025 г. ТЫС. СОМ	31 декабря 2025 г. ТЫС. СОМ
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства	7 227 642	6 065 335	6 378 357
Счета и депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики	8 553 972	16 642 411	17 663 482
Счета в банках и других финансовых институтах	12 604 690	7 271 126	10 274 219
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	1 375 355	3 864 306	870 104
Инвестиции в ценные бумаги	9 367 156	1 331 868	3 610 626
Кредиты, выданные клиентам	45 874 882	32 830 786	42 677 044
- Резервы на потери	(5 440 466)	(4 899 324)	(5 328 545)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам	40 434 416	27 931 462	37 348 499
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	355 668	0	69 220
- Резервы на потери	(550)	0	(499)
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования, за вычетом резерва на потери	355 118	0	68 721
Основные средства и нематериальные активы	2 905 245	2 161 637	2 992 868
Прочая собственность, перешедшая во владение Банка	133 348	270 087	88 688
Прочие активы	1 984 982	2 682 143	1 320 972
<b>Итого активов</b>	<b>84 941 924</b>	<b>68 220 375</b>	<b>80 616 536</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	65 571	61 140	88 410
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	2 464 397	831 693	2 342 317
Текущие счета и депозиты клиентов	64 394 562	51 399 328	60 859 464
Текущие счета и депозиты клиентов, привлеченные по исламским принципам	136 446	0	53 108
Прочие привлеченные средства	83 070	365 702	123 007
Прочие обязательства	2 785 101	3 484 010	2 930 594
<b>Итого обязательств</b>	<b>69 929 147</b>	<b>56 141 873</b>	<b>66 396 900</b>
<b>Капитал</b>			
Акционерный капитал	5 600 000	5 600 000	5 600 000
Нераспределенная прибыль	9 412 777	6 478 502	8 619 636
<b>Итого капитала</b>	<b>15 012 777</b>	<b>12 078 502</b>	<b>14 219 636</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>	<b>84 941 924</b>	<b>68 220 375</b>	<b>80 616 536</b>
Потенциальные и условные обязательства	2 211 072	1 409 781	2 207 082

\* - по стандартам НБКР

Заместитель Председателя Правления  
Турбатов Р.Р.



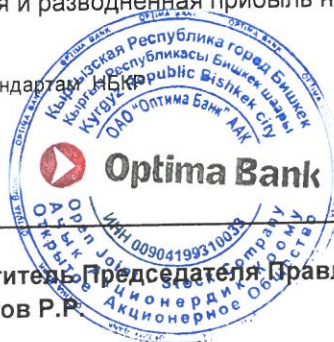
Главный бухгалтер  
Осмонова Д.Д.

ОАО «Оптима Банк»

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ \***  
на 31 марта 2026 года (включительно)

	31 марта 2026 г. тыс. сом	31 марта 2025 г. тыс. сом
Процентные доходы	1 807 080	1 306 129
Процентные расходы	(415 382)	(286 263)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>1 391 698</b>	<b>1 019 866</b>
Резерв по обесценению	(72 063)	(190 093)
<b>Чистый процентный доход после формирования резерва по обесценению</b>	<b>1 319 635</b>	<b>829 773</b>
Доход по исламским принципам финансирования	8 107	0
Резерв по обесценению	113	0
<b>Чистый доход/(убыток) по исламским принципам финансирования после формирования резерва по обесценению</b>	<b>8 220</b>	<b>0</b>
Комиссионные доходы	585 277	454 514
Комиссионные расходы	(422 302)	(418 772)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>162 975</b>	<b>35 742</b>
Чистый доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	23 534	9 823
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	1 024 902	579 680
Прочие доходы	4 062	11 263
<b>Операционный доход</b>	<b>2 543 328</b>	<b>1 466 281</b>
Операционные расходы	(1 510 807)	(1 145 969)
Резерв по обесценению по прочим активам	(151 261)	(19 725)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>881 260</b>	<b>300 587</b>
Расход по налогу на прибыль	(88 119)	(30 059)
<b>Чистая прибыль</b>	<b>793 141</b>	<b>270 528</b>
<b>Прибыль на акцию</b>		
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в соммах	7,08	2,42

\* - по стандартам ИБКИ



Заместитель Председателя Правления  
Турбатов Р.Р.

Главный бухгалтер  
Осмонова Д.Д.

ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ \*  
на 31 марта 2026 года (включительно)

тыс. сом	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
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	270 528	270 528
Объявленные дивиденды	0	(1 049 440)	(1 049 440)
<b>Остаток на 31 марта 2025 года</b>	<b>5 600 000</b>	<b>6 478 502</b>	<b>12 078 502</b>
Остаток на 1 января 2026 года	5 600 000	8 619 636	14 219 636
Чистая прибыль	0	793 141	793 141
<b>Остаток на 31 марта 2026 года</b>	<b>5 600 000</b>	<b>9 412 777</b>	<b>15 012 777</b>

\* - по стандартам НБКР

Заместитель Председателя Правления  
Турбатов Р.Р.



Главный бухгалтер  
Осмонова Д.Д.

ОАО «Оптима Банк»  
 ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
 на 31 марта 2026 года (включительно)

	31 марта 2026 г. тыс. сом	31 марта 2025 г. тыс. сом
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Проценты полученные	1 702 749	1 277 083
Проценты уплаченные	(374 520)	(254 010)
Полученные доходы по исламским принципам финансирования	6 156	0
Комиссии полученные	742 277	463 514
Комиссии уплаченные	(421 319)	(437 683)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(485)	91 890
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 030 283	585 648
Прочие операционные доходы	4 062	11 238
Общедиректорские расходы	(1 172 549)	(847 987)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств</b>	<b>1 516 654</b>	<b>889 693</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>		
<b>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</b>		
Кредиты и средства, предоставленные банкам	(537 709)	(926 382)
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	(3 342 015)	(1 333 809)
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	(284 497)	0
Прочие активы	(688 846)	(1 579 840)
<b>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах</b>		
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	116 181	(1 588 938)
Текущие счета и вклады клиентов	3 537 176	(943 843)
Текущие счета клиентов, привлеченные по исламским принципам	83 334	0
Прочие обязательства	(260 156)	26 642
<b>Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>	<b>140 122</b>	<b>(5 456 477)</b>
Налог на прибыль, уплаченный	(142 709)	(75 618)
<b>Денежные средства полученные от / (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>(2 587)</b>	<b>(5 532 095)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	0	(121 721)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	500 000	0
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(63 421)	(129 709)
<b>Денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности</b>	<b>436 579</b>	<b>(251 430)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Возврат прочих привлеченных средств	(39 922)	(102 439)
Выплата дивидендов	(27 005)	0
Выплаты по договорам аренды	(41 185)	(38 672)
<b>Денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>	<b>(108 112)</b>	<b>(141 111)</b>
<b>ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>325 880</b>	<b>(5 924 636)</b>
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	(47 650)	241 789
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	1 125	(3 088)
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ / (УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>279 355</b>	<b>(5 685 935)</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ПЕРИОДА</b>	<b>35 285 983</b>	<b>35 664 807</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ПЕРИОДА</b>	<b>35 565 338</b>	<b>29 978 872</b>

Заместитель Председателя Правления  
 Турбатов Р.Р.



Главный бухгалтер  
 Осмонова Д.Д.

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

Полное по состоянию на 31 декабря 2025 года  
Сокращенное фирменное наименование банка:  
Регистрационный номер банка:  
Почтовый адрес банка:

Открытое акционерное общество "Оптима Банк"  
ОАО "Оптима Банк"  
870-3300-0АО  
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:  
Сокращенное фирменное наименование головной компании:  
Регистрационный номер головной компании:  
Почтовый адрес головной компании:

Акционерное общество "Alatau City Bank"  
АО "Alatau City Bank"  
920140000084  
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 "United Group Alatau" 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 "United Group Alatau"

**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	Токобаев Нурлан Турсунбекович	Независимый член Совета директоров	31.03.2026 г.	
2	Исмаатов Гарып Муратович	Член Правления, Первый Заместитель Председателя Правления	30.01.2026 г.	

**Дополнительная информация, подлежащая публикации по состоянию на 31 марта 2026 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	изменений в отчетном периоде не было
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 31.03.2026г., итоги опубликованы в газете "Эркин-Тоо" от 03.04.2026г.
погашение ценных бумаг банка;	в отчетном периоде не было
величина созданного РППУ по адресу численными 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 по отчетный квартал	величина созданного РППУ по кредитам 5441016 тыс.сом (увеличение за отчетный квартал на 111436 тыс. сом), величина созданного РППУ по прочим активам 737722 тыс. сом (увеличение за отчетный квартал на 150136 тыс.сом)

Заместитель Председателя Правления  
Главный бухгалтер



Турбатов Р.Р.

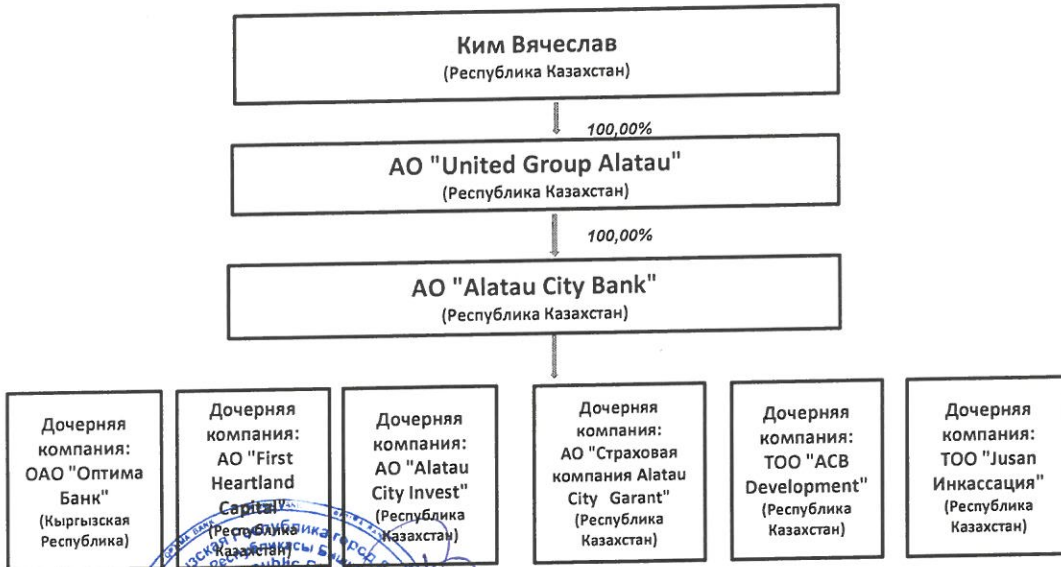
Осмонова Д.Д.

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

## Сведения о структуре банковской группы

Наименование головной компании: АО "Alatau City Bank"  
по состоянию на 31 марта 2026 года

Лица способные оказывать существенное влияние



Заместитель Председателя Правления

Главный бухгалтер

**Optima Bank**

Турбатов Р.Р.

Осмонова Д.Д.



**СВЕДЕНИЯ**  
**о соблюдении экономических нормативов**  
**за 1 квартал 2026 г.**  
**по состоянию на 31 марта 2026 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%	7,5%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (K1.2)	не более 20%	0,0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (K1.3)	не более 30%	6,7%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 20%	2,3%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1)	не менее 14%	18,1%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 9,5%	18,0%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 8%	18,0%
Лeverаж (K2.4)	не менее 6%	15,7%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	64,4%
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%	19,8%
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%	-


  
**Optima Bank**

Заместитель Председателя Правления  
 Турбатов Р.Р.

  
 Главный бухгалтер  
 Осмонова Д.Д.