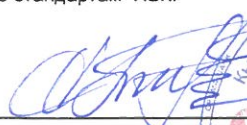


ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ *
на 30 сентября 2026 года (включительно)

	30 сентября 2026 г. тыс. сом	30 сентября 2025 г. тыс. сом	31 декабря 2025 г. тыс. сом
АКТИВЫ			
Денежные средства	6 588 197	5 938 637	6 378 357
Счета и депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики	9 908 828	13 211 473	17 663 482
Счета в банках и других финансовых институтах	12 502 741	9 901 480	10 274 219
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	2 714 377	1 597 450	870 104
Инвестиции в ценные бумаги	16 812 194	6 863 730	3 610 626
Кредиты, выданные клиентам	53 630 415	38 323 957	42 677 044
- Резервы на потери	(6 440 504)	(5 286 398)	(5 328 545)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам	47 189 911	33 037 559	37 348 499
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	960 113	0	69 220
- Резервы на потери	(2 891)	0	(499)
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования, за вычетом резерва на потери	957 222	0	68 721
Основные средства и нематериальные активы	3 439 763	2 314 583	2 992 868
Прочая собственность, перешедшая во владение Банка	127 520	212 528	88 688
Прочие активы	1 812 147	1 667 413	1 320 972
Итого активов	102 052 900	74 744 853	80 616 536
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	12 770	82 619	88 410
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	959 302	2 089 724	2 342 317
Текущие счета и депозиты клиентов	80 309 135	56 485 515	60 859 464
Текущие счета и депозиты клиентов, привлеченные по исламским принципам	167 215	0	53 108
Прочие привлеченные средства	27 686	168 492	123 007
Прочие обязательства	3 589 390	2 780 810	2 930 594
Итого обязательств	85 065 498	61 607 160	66 396 900
Капитал			
Акционерный капитал	5 600 000	5 600 000	5 600 000
Нераспределенная прибыль	11 387 402	7 537 693	8 619 636
Итого капитала	16 987 402	13 137 693	14 219 636
Итого обязательств и капитала	102 052 900	74 744 853	80 616 536
Потенциальные и условные обязательства	2 055 740	2 524 423	2 207 082

* - по стандартам НБКР


Председатель Правления
Капышев Б.С.




Главный бухгалтер
Осмонова Д.Д.



ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ *
на 30 сентября 2026 года (включительно)

	30 сентября 2026 г. тыс. сом	30 сентября 2025 г. тыс. сом
Процентные доходы	6 382 863	4 153 747
Процентные расходы	(1 415 473)	(880 426)
Чистый процентный доход	4 967 390	3 273 321
Резерв по обесценению	(1 090 443)	(654 176)
Чистый процентный доход после формирования резерва по обесценению	3 876 947	2 619 145
Доход по исламским принципам финансирования	63 151	0
Резерв по обесценению	(5 631)	0
Чистый доход/(убыток) по исламским принципам финансирования после формирования резерва по обесценению	57 520	0
Комиссионные доходы	2 082 709	1 574 755
Комиссионные расходы	(1 452 086)	(1 237 381)
Чистый комиссионный доход	630 623	337 374
Чистый доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	55 648	81 889
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	3 250 256	2 109 845
Прочие доходы	18 669	35 372
Операционный доход	7 889 663	5 183 625
Операционные расходы	(4 639 624)	(3 740 972)
Резерв по обесценению по прочим активам	(174 830)	35 174
Прибыль до налогообложения	3 075 209	1 477 827
Расход по налогу на прибыль	(307 443)	(148 108)
Чистая прибыль	2 767 766	1 329 719
Прибыль на акцию		
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в сомах	24,71	11,87

* - по стандартам НБКР

Председатель Правления
Капышев Б.С.



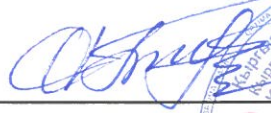
Главный бухгалтер
Осмонова Д.Д.

ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ *
на 30 сентября 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	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
Остаток на 1 января 2026 года	5 600 000	8 619 636	14 219 636
Чистая прибыль	0	2 767 766	2 767 766
Остаток на 30 сентября 2026 года	5 600 000	11 387 402	16 987 402

* - по стандартам НБКР



Председатель Правления
Капышев Б.С.


Главный бухгалтер
Осмонова Д.Д.



ОАО «Оптим Банк»
ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 30 сентября 2026 года (включительно)

	30 сентября 2026 г. тыс. сом	30 сентября 2025 г. тыс. сом
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	6 085 307	4 026 431
Проценты уплаченные	(1 305 276)	(829 473)
Полученные доходы по исламским принципам финансирования	57 165	0
Комиссии полученные	2 082 002	1 580 860
Комиссии уплаченные	(1 447 428)	(1 286 520)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(21 171)	(22 919)
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 252 215	2 126 479
Прочие операционные доходы	18 669	35 071
Общедминистративные расходы	(3 441 228)	(2 624 667)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	5 280 255	3 005 262
Изменение в операционных активах и обязательствах		
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		
Кредиты и средства, предоставленные банкам	(1 343 818)	1 359 213
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	(11 121 859)	(6 628 600)
Средства, предоставленные клиентам по исламским принципам финансирования	(884 906)	0
Прочие активы	(285 685)	(467 333)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	(1 381 669)	(315 512)
Текущие счета и вклады клиентов	19 350 816	3 775 755
Текущие счета клиентов, привлеченные по исламским принципам	114 114	0
Прочие обязательства	(172 434)	(236 393)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	9 554 814	492 392
Налог на прибыль, уплаченный	(320 514)	(148 480)
Денежные средства полученные от / (использованные в) операционной деятельности	9 234 300	343 912
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(2 350 222)	(1 093 474)
Погашение инвестиционных ценных бумаг	1 454 560	191 736
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(692 435)	(483 786)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	(1 588 097)	(1 385 524)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Возврат прочих привлеченных средств	(95 236)	(301 790)
Выплата дивидендов	(27 005)	(1 019 528)
Выплаты по договорам аренды	(125 488)	(119 595)
Денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(247 729)	(1 440 913)
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	7 398 474	(2 482 525)
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	(34 899)	613 681
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	18 527	(55 143)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ / (УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	7 382 102	(1 923 987)
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА НАЧАЛО ГОДА	35 285 983	35 664 807
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ, НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	42 668 085	33 740 820

Председатель Правления
Капышев Б.С.

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 "Оптим Банк"
ОАО "Оптим 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 "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 "Оптим 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	ЧАСТНАЯ КОМПАНИЯ UNITED GROUP ALATAU LTD	100,00%	-	Единственный акционер АО "United Group Alatau"
3	Ким Вячеслав Константинович	100,00%	-	Единственный акционер ЧАСТНОЙ КОМПАНИИ UNITED GROUP ALATAU LTD

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

№ п/п	ФИО	Занимаемая должность	Дата ввода в состав Правления/Совета директоров	Дата вывода из состава Правления/Совета директоров
1	Исмаев Гарып Муратович	Член Правления, Первый Заместитель Председателя Правления	30.01.2026 г.	01.07.2026 г.
2	Тентиева Гюлкайыр Жумабековна	независимый член Совета директоров	01.08.2022 г.	01.08.2026 г.
3	Тентиева Гюлкайыр Жумабековна	член Совета директоров	25.09.2026 г.	

Дополнительная информация, подлежащая публикации по состоянию на 30 сентября 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	
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 25.09.2026г., итоги опубликованы в газете "Эркин-Тоо" от 29.09.2026г.
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 6443395 тыс.сом (увеличение за отчетный квартал на 535449 тыс. сом), величина созданного РППУ по прочим активам 741357 тыс. сом (уменьшение за отчетный квартал на 15373 тыс.сом)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

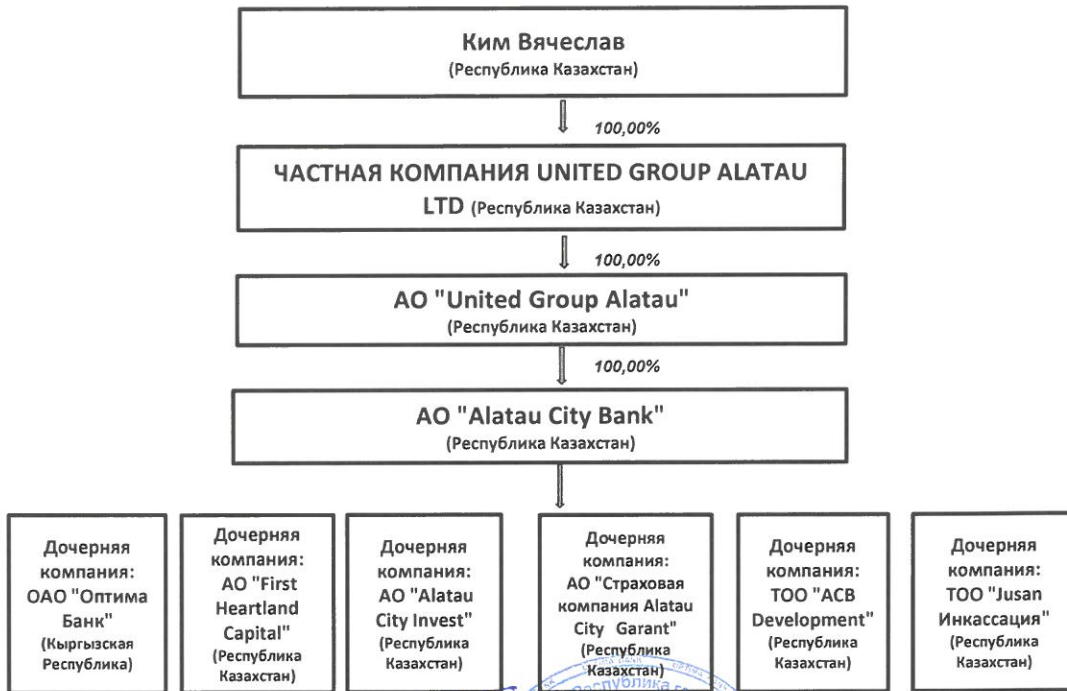


С финансовой отчетностью в полном объеме можно ознакомиться на сайте Банка <https://optimabank.kg/ru/about-the-bank/reporting>, в Головном офисе Банка, расположенном по адресу: г. Бишкек, пр. Ч.Айтматова, 95/1, во всех филиалах и сберегательных кассах

Сведения о структуре банковской группы

Наименование головной компании: АО "Alatau City Bank"
по состоянию на 30 сентября 2026 года

Лица способные оказывать существенное влияние



Председатель Правления

Главный бухгалтер



СВЕДЕНИЯ
о соблюдении экономических нормативов
за 3 квартал 2026 г.
по состоянию на 30 сентября 2026 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%	5,8%
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%	3,4%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 20%	3,3%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1)	не менее 14%	18,6%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 9,5%	16,2%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 8%	16,2%
Лeverаж (K2.4)	не менее 6%	13,2%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	63,9%
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%	20,2%
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
Осмонова Д.Д.