

ОАО «Оптима Банк»  
 ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ \*  
 на 30 сентября 2023 года (включительно)

	30 сентября 2023 г. тыс. сом	30 сентября 2022 г. тыс. сом	31 декабря 2022 г. тыс. сом
<b>АКТИВЫ</b>			
Денежные средства	6 144 110	5 743 225	7 016 201
Счета и депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики	4 169 223	4 617 953	5 677 692
Счета в банках и других финансовых институтах	8 522 287	6 429 189	4 948 725
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	1 443 150	760 296	983 698
Инвестиции в ценные бумаги	9 661 450	5 320 175	6 866 797
Кредиты, выданные клиентам	25 096 466	23 972 790	23 740 018
- Резервы на потери по кредитам	(4 721 685)	(4 756 103)	(5 215 164)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам	20 374 781	19 216 687	18 524 854
Основные средства и нематериальные активы	1 605 277	1 309 474	1 373 644
Прочая собственность, перешедшая во владение Банка	295 296	509 276	323 420
Прочие активы	1 754 128	818 576	1 141 003
<b>Итого активов</b>	<b>53 969 702</b>	<b>44 724 851</b>	<b>46 856 034</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	26 881	7 041	8 305
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	335 612	410 184	323 910
Текущие счета и депозиты клиентов	40 307 182	32 304 970	34 715 597
Прочие привлеченные средства	1 127 805	2 650 104	2 196 444
Прочие обязательства	1 229 810	1 028 848	1 050 522
<b>Итого обязательств</b>	<b>43 027 290</b>	<b>36 401 147</b>	<b>38 294 778</b>
<b>Капитал</b>			
Акционерный капитал	2 100 000	1 050 000	1 050 000
Нераспределенная прибыль	8 842 412	7 273 704	7 511 256
<b>Итого капитала</b>	<b>10 942 412</b>	<b>8 323 704</b>	<b>8 561 256</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>	<b>53 969 702</b>	<b>44 724 851</b>	<b>46 856 034</b>
Потенциальные и условные обязательства	1 180 902	1 389 447	1 292 111

\* - по стандартам НБКР

  
 Председатель Правления  
 Капышев Б.С.



  
 Главный бухгалтер  
 Осмонова Д.Д.



ОАО «Оптима Банк»

**ОТЧЕТ О ПРИБЫЛИ ИЛИ УБЫТКЕ И ПРОЧЕМ СОВОКУПНОМ ДОХОДЕ \***  
на 30 сентября 2023 года (включительно)

	30 сентября 2023 г. тыс. сом	30 сентября 2022 г. тыс. сом
Процентные доходы	3 380 754	2 721 723
Процентные расходы	(580 641)	(688 527)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>2 800 113</b>	<b>2 033 196</b>
Комиссионные доходы	1 450 411	1 035 467
Комиссионные расходы	(997 128)	(743 628)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>453 283</b>	<b>291 839</b>
Чистый доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	42 396	51 146
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	996 927	1 758 167
Прочие доходы	34 925	14 797
<b>Операционный доход</b>	<b>4 327 644</b>	<b>4 149 145</b>
Резерв по обесценению	496 122	(831 898)
Операционные расходы	(2 177 855)	(1 506 057)
<b>Прибыль до налогообложения</b>	<b>2 645 911</b>	<b>1 811 190</b>
Расход по налогу на прибыль	(264 755)	(180 590)
<b>Чистая прибыль</b>	<b>2 381 156</b>	<b>1 630 600</b>
<b>Прибыль на акцию</b>		
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в сомах	56,69	77,65

\* - по стандартам НБКР

Председатель Правления  
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер  
Осмонова Д.Д.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ  
на 30 сентября 2023 года (включительно)

	30 сентября 2023 г. ТЫС. СОМ	30 сентября 2022 г. ТЫС. СОМ
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Проценты полученные	3 381 810	2 782 458
Проценты уплаченные	(536 555)	(676 276)
Комиссии полученные	1 450 195	1 027 298
Комиссии уплаченные	(974 181)	(730 149)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	30 064	66 698
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 014 551	1 817 714
Прочие операционные доходы	21 200	15 313
Общедминистративные расходы	(1 630 555)	(1 266 896)
<b>Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств</b>	<b>2 756 529</b>	<b>3 036 160</b>
<b>Изменение в операционных активах и обязательствах</b>		
<b>(Увеличение) уменьшение в операционных активах</b>		
Кредиты и средства, предоставленные банкам	(422 750)	(352 549)
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	(1 162 091)	2 080 611
Прочие активы	(585 489)	141 971
<b>Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах</b>		
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	29 279	(102 260)
Текущие счета и вклады клиентов	5 067 454	(25 948 406)
<b>Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль</b>	<b>5 682 932</b>	<b>(21 144 473)</b>
Налог на прибыль, уплаченный	(215 218)	(150 988)
<b>Денежные средства полученные от / (использованные в) операционной деятельности</b>	<b>5 467 714</b>	<b>(21 295 461)</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Погашение инвестиционных ценных бумаг	326 562	442 000
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(472 713)	(157 959)
<b>Денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности</b>	<b>(146 151)</b>	<b>284 041</b>
<b>ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:</b>		
Поступления прочих привлеченных средств	0	140 759
Возврат прочих привлеченных средств	(1 089 610)	(1 859 891)
Выплаты по договорам аренды	(86 466)	(71 522)
<b>Денежные средства, использованные в финансовой деятельности</b>	<b>(1 176 076)</b>	<b>(1 790 654)</b>
<b>ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>4 145 487</b>	<b>(22 802 074)</b>
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	151 197	122 819
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	(17 851)	(1 033)
<b>ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ / (УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ</b>	<b>4 278 833</b>	<b>(22 680 288)</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА НАЧАЛО ГОДА</b>	<b>23 388 898</b>	<b>43 817 829</b>
<b>ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА КОНЕЦ ГОДА</b>	<b>27 667 731</b>	<b>21 137 541</b>

Председатель Правления  
Капышев Б.С.

Главный бухгалтер  
Осмонова Д.Д.



ОАО «Оптима Банк»

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ \*

на 30 сентября 2023 года (включительно)

тыс. сом	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
Остаток на 1 января 2022 года	1 050 000	5 643 104	6 693 104
Увеличение уставного капитала	0	0	0
Чистая прибыль	0	1 630 600	1 630 600
Объявленные дивиденды	0	0	0
<b>Остаток на 30 сентября 2022 года</b>	<b>1 050 000</b>	<b>7 273 704</b>	<b>8 323 704</b>
Остаток на 1 января 2023 года	1 050 000	7 511 256	8 561 256
Увеличение уставного капитала	1 050 000	(1 050 000)	0
Чистая прибыль	0	2 381 156	2 381 156
Объявленные дивиденды	0	0	0
<b>Остаток на 30 сентября 2023 года</b>	<b>2 100 000</b>	<b>8 842 412</b>	<b>10 942 412</b>

\* - по стандартам НБКР

  
 Председатель Правления  
 Капышев Б.С.



  
 Главный бухгалтер  
 Осмонова Д.Д.



**СВЕДЕНИЯ**  
**о соблюдении экономических нормативов**  
**за 3 квартал 2023 г.**  
**по состоянию на 30 сентября 2023 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%	7,1%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (K1.2)	не более 15%	2,1%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (K1.3)	не более 30%	3,8%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 15%	3,0%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1)	не менее 12,5%	25,4%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 7,5%	21,1%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 6%	21,1%
Лeverаж (K2.4)	не менее 6%	15,2%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	75,7%
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 29%	28,4%
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.

**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 "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: **Акционерное общество "First Heartland Jusan Bank"**  
 Сокращенное фирменное наименование головной компании: **АО "First Heartland Jusan 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	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	Есенов Галимжан Шахмарданович Республика Казахстан	97,98%	-	Крупный участник 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	Айдосов Нурдаулет Галимович	Председатель Совета директоров	11.04.2022	18.09.2023
2	Сайлыбаев Максат Боранбайевич	Член Совета директоров	01.08.2022	18.09.2023
3	Аргинов Ермек Есолович	Председатель Совета директоров	18.09.2023	
4	Мангитов Арман Ахтуревич	Член Совета директоров	18.09.2023	

**Дополнительная информация, подлежащая публикации по состоянию на 30 сентября 2023 года**

Информация о всех ценных бумагах, выпущенных банком в течение отчетного периода	Банк выпустил 21 000 000 простых именных акций.
<b>Существенные факты, затрагивающие финансово-хозяйственную деятельность Банка и подлежащие обязательному раскрытию</b>	
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 18.09.2023г., итоги опубликованы в газете "Эркин-Тоо" от 22.09.2023г.
погашение ценных бумаг банка;	Банк не выпускал ценных бумаг в течении отчетного периода
величина созданного РППУ по активам, начисленным процентам по кредитам, финансовым инструментам 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 4721685 тыс. сом (уменьшение за отчетный квартал на 72751 тыс. сом), величина созданного РППУ по прочим активам 829881 тыс. сом (увеличение за отчетный квартал на 37518 тыс. сом)

Председатель Правления

Главный бухгалтер

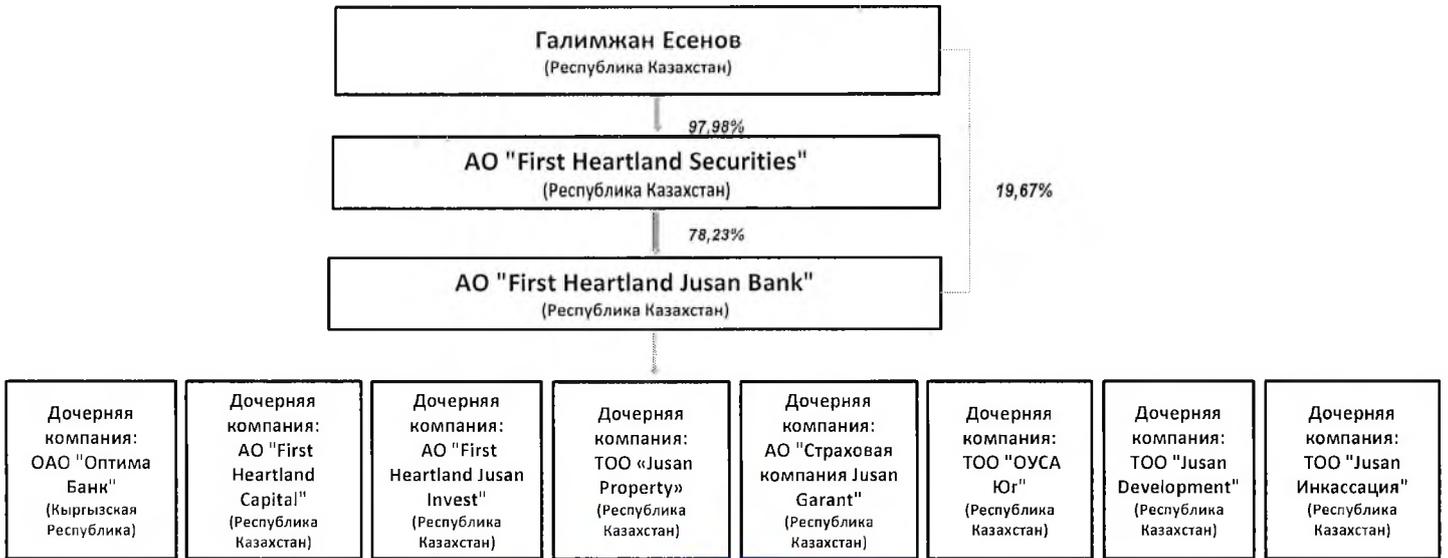


С финансовой отчетностью в полном объеме можно ознакомиться в головном офисе ОАО "Оптима Банк", расположенного по адресу: г. Бишкек, пр. Ч.Айтматова, 95/1, во всех филиалах и сберегательных кассах ОАО "Оптима Банк".

## Сведения о структуре банковской группы

Наименование головной компании: АО "First Heartland Jusan Bank"  
по состоянию на 30 сентября 2023 года

Лица способные оказывать существенное влияние



Председатель Правления

Главный бухгалтер

