

ОАО «Оптимум Банк»
ОТЧЕТ О ФИНАНСОВОМ ПОЛОЖЕНИИ *
на 30 сентября 2024 года (включительно)

	30 сентября 2024 г. тыс. сом	30 сентября 2023 г. тыс. сом	31 декабря 2023 г. тыс. сом
АКТИВЫ			
Денежные средства	7 063 381	6 144 110	5 882 162
Счета и депозиты в Национальном банке Кыргызской Республики	11 260 358	4 169 223	9 217 131
Счета в банках и других финансовых институтах	8 127 318	8 522 287	7 239 429
Кредиты и авансы, выданные банкам и прочим финансовым институтам	1 342 556	1 443 150	1 469 064
Инвестиции в ценные бумаги	6 003 548	9 661 450	8 476 413
Кредиты, выданные клиентам	29 193 406	25 096 466	25 229 343
- Резервы на потери по кредитам	(4 449 396)	(4 721 685)	(4 615 327)
Кредиты, выданные клиентам, за вычетом резервов на потери по кредитам	24 744 010	20 374 781	20 614 016
Основные средства и нематериальные активы	2 071 884	1 605 277	1 866 033
Прочая собственность, перешедшая во владение Банка	310 277	295 296	314 199
Прочие активы	1 892 267	1 754 128	1 522 486
Итого активов	62 815 599	53 969 702	56 600 933
ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	11 259	26 881	13 329
Счета и депозиты банков и других финансовых институтов	189 437	335 612	449 738
Текущие счета и депозиты клиентов	47 745 688	40 307 182	42 330 055
Прочие привлеченные средства	538 927	1 127 805	1 005 471
Прочие обязательства	1 678 558	1 229 810	1 284 350
Итого обязательств	50 163 869	43 027 290	45 082 943
Капитал			
Акционерный капитал	2 100 000	2 100 000	2 100 000
Нераспределенная прибыль	10 551 730	8 842 412	9 417 990
Итого капитала	12 651 730	10 942 412	11 517 990
Итого обязательств и капитала	62 815 599	53 969 702	56 600 933
Потенциальные и условные обязательства	1 436 914	1 180 902	805 999

* - 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 2024 года (включительно)

	30 сентября 2024 г. тыс. сом	30 сентября 2023 г. тыс. сом
Процентные доходы	3 984 093	3 380 754
Процентные расходы	(756 117)	(580 641)
Чистый процентный доход	3 227 976	2 800 113
Комиссионные доходы	1 560 346	1 450 411
Комиссионные расходы	(974 577)	(997 128)
Чистый комиссионный доход	585 769	453 283
Чистый доход от финансовых инструментов, оцениваемых по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	19 479	42 396
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	1 202 651	996 927
Прочие доходы	22 672	34 925
Операционный доход	5 058 547	4 327 644
Резерв по обесценению	(30 526)	496 122
Операционные расходы	(2 975 040)	(2 177 855)
Прибыль до налогообложения	2 052 981	2 645 911
Расход по налогу на прибыль	(205 241)	(264 755)
Чистая прибыль	1 847 740	2 381 156
Прибыль на акцию		
Базовая и разводненная прибыль на акцию, в сомах	43,99	56,69

* - по стандартам НБКР

Председатель Правления
Капышев Б.С.



Главный бухгалтер
Осмонова Д.Д.

ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ
на 30 сентября 2024 года (включительно)

	30 сентября 2024 г. тыс. сом	30 сентября 2023 г. тыс. сом
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Проценты полученные	3 862 446	3 381 810
Проценты уплаченные	(718 495)	(536 555)
Комиссии полученные	1 558 747	1 450 195
Комиссии уплаченные	(948 010)	(974 181)
Чистые поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	29 033	30 064
Чистые доходы от операций с иностранной валютой	1 197 719	1 014 551
Прочие операционные доходы	23 726	21 200
Общедминистративные расходы	(2 018 258)	(1 630 555)
Движение денежных средств от операционной деятельности до изменений операционных активов и обязательств	2 986 908	2 756 529
Изменение в операционных активах и обязательствах		
(Увеличение) уменьшение в операционных активах		
Кредиты и средства, предоставленные банкам	52 323	(422 750)
Кредиты и средства, предоставленные клиентам	(4 851 808)	(1 162 091)
Прочие активы	(417 769)	(585 489)
Увеличение (уменьшение) в операционных обязательствах		
Счета и кредиты банков и других финансовых институтов	(248 472)	29 279
Текущие счета и вклады клиентов	6 605 705	5 067 454
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности до уплаты налога на прибыль	4 126 887	5 682 932
Налог на прибыль, уплаченный	(195 315)	(215 218)
Денежные средства, полученные от / (использованные в) операционной деятельности	3 931 572	5 467 714
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Приобретение инвестиционных ценных бумаг	(1 793 717)	0
Погашение инвестиционных ценных бумаг	1 477 760	326 562
Приобретение основных средств и нематериальных активов	(490 633)	(472 713)
Денежные средства, (использованные в) / полученные от инвестиционной деятельности	(806 590)	(146 151)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ:		
Возврат прочих привлеченных средств	(441 898)	(1 089 610)
Выплата дивидендов	(693 759)	0
Выплаты по договорам аренды	(108 374)	(86 466)
Денежные средства, использованные в финансовой деятельности	(1 244 031)	(1 176 076)
ИЗМЕНЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	1 880 951	4 145 487
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ КУРСОВ ВАЛЮТ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	(701 749)	151 197
ВЛИЯНИЕ ИЗМЕНЕНИЙ РЕЗЕРВА НА ПОТЕРИ НА ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ	(5 428)	(17 851)
ЧИСТОЕ УВЕЛИЧЕНИЕ / (УМЕНЬШЕНИЕ) ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ И ИХ ЭКВИВАЛЕНТОВ	1 173 774	4 278 833
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА НАЧАЛО ГОДА	29 989 480	23 388 898
ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА И ИХ ЭКВИВАЛЕНТЫ НА КОНЕЦ ПЕРИОДА	31 163 254	27 667 731

Председатель Правления
Капышев Б.С.

Главный бухгалтер
Осмонова Д.Д.

ОТЧЕТ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ В СОБСТВЕННОМ КАПИТАЛЕ *
на 30 сентября 2024 года (включительно)

тыс. сом	Уставный капитал	Нераспределенная прибыль	Всего собственный капитал
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
Остаток на 30 сентября 2023 года	2 100 000	8 842 412	10 942 412
Остаток на 1 января 2024 года	2 100 000	9 417 990	11 517 990
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	10 551 730	12 651 730

* - по стандартам НБКР

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 "Оптим Банк"
 Сокращенное фирменное наименование банка: ОАО "Оптим 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 "Оптим 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: 92014000084
 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	79,63%	-	Крупный участник АО "First Heartland Jusan Bank"
2	Есенов Галимжан Шахмарданович Республика Казахстан	20,11%	-	Крупный участник АО "First Heartland Jusan Bank"
3	Есенов Галимжан Шахмарданович Республика Казахстан	100,00%	-	Крупный участник АО "First Heartland Securities"

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

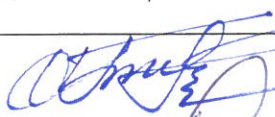
№ п/п	ФИО	Занимаемая должность	Дата ввода в состав Правления/Совета директоров	Дата вывода из состава Правления/Совета директоров
	в отчетном периоде не было			

Дополнительная информация, подлежащая публикации по состоянию на 30 сентября 2024 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;	в отчетном периоде не было
погашение ценных бумаг банка;	Банк не выпускал ценных бумаг в течении отчетного периода
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 4449396 тыс. сом (увеличение за отчетный квартал на 65276 тыс. сом), величина созданного РППУ по прочим активам 724354 тыс. сом (увеличение за отчетный квартал на 56010 тыс. сом)

Председатель Правления

Главный бухгалтер



 Капышев Б.С.
 Осмонова Д.Д.

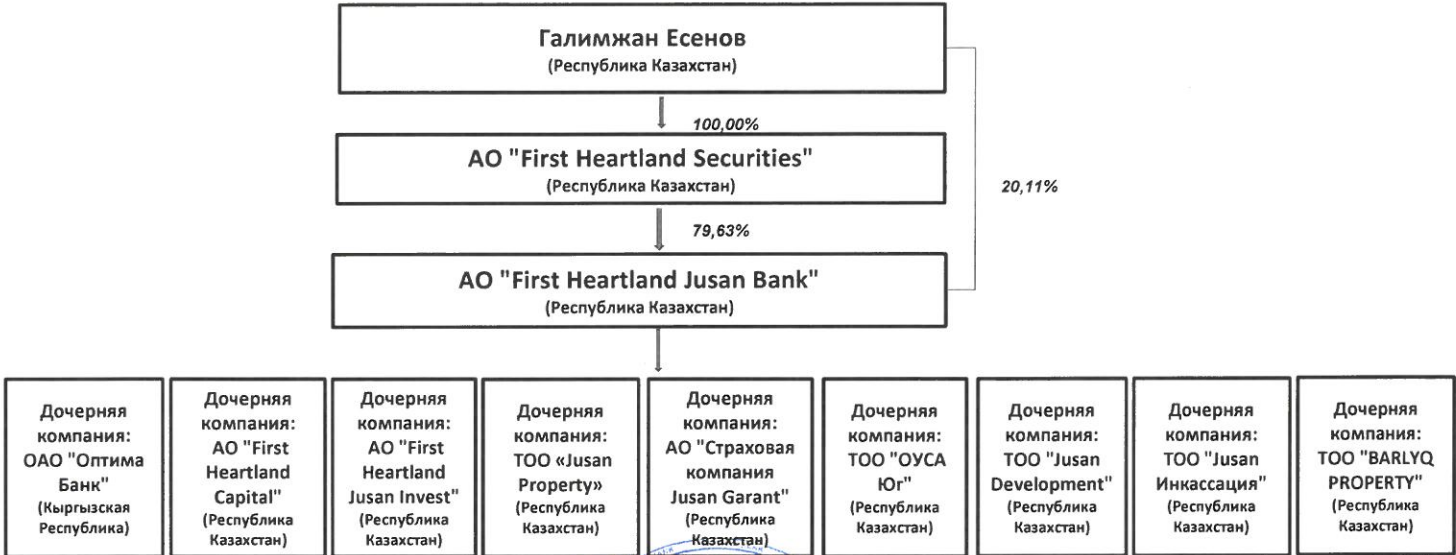
С финансовой отчетностью в полном объеме можно ознакомиться в Головном офисе ОАО "Оптим Банк", расположенного по адресу: г. Бишкек, пр. Ч.Айтматова, 95/1, во всех филиалах и сберегательных кассах ОАО "Оптим Банк"



Сведения о структуре банковской группы

Наименование головной компании: АО "First Heartland Jusan Bank"
по состоянию на 30 сентября 2024 года

Лица способные оказывать существенное влияние



Председатель Правления
Главный бухгалтер



СВЕДЕНИЯ
о соблюдении экономических нормативов
за 3 квартал 2024 г.
по состоянию на 30 сентября 2024 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%	5,3%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (K1.2)	не более 15%	0,9%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (K1.3)	не более 30%	3,7%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 15%	1,6%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1)	не менее 14%	23,4%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 9,5%	20,8%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 8%	20,8%
Лeverаж (K2.4)	не менее 6%	16,1%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	73,7%
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%	25,9%
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%	-

Председатель Правления
Капышев Б.С.

Главный бухгалтер
Осмонова Д.Д.

