«Оптима Банк» ААК

2026-жылдын 3-кварталы үчүн маалыматты ачуу туурасында отчет

Отчет коммерциялык банктын иши жөнүндө маалыматты ачыкка чыгаруу талаптары жөнүндө 2019-жылдын 30-октябрындагы № 2019-П-12/54-4-(НПА) жобосуна ылайык даярдалган.

1. Экономикалык нормативдер жана финансылык көрсөткүчтөр

№	Экономикалык нормативдер жана финансылык көрсөткүчтөр	30.09.2026	30.06.2026	31.03.2026	31.12.2025	30.09.2025	Нормативдин белгиленген мааниси
	Капиталдын көрсөткүчтөрү, миң сом						
1	Биринчи деңгээлдеги базалык капитал	13 923 621	13 897 999	13 916 913	11 482 849	11 475 648	
2	Биринчи деңгээлдеги капитал	13 923 621	13 897 999	13 916 913	11 482 849	11 475 648	
3	Таза суммардык капитал (ТСК)	17 424 255	16 153 573	15 371 866	14 553 161	13 562 342	
4	Тобокелдик боюнча таразаланган активдер, миң сом	86 111 003	81 069 644	77 479 242	73 699 444	69 309 406	
	Активдердин таразаланышына негизделген, капиталдын адекваттуулук коэффициенти						
5	Биринчи деңгээлдеги базалык капиталдын жетиштүүлүк (шайкештик) коэффициенти (К2. 3)	16,2%	17,1%	18,0%	15,6%	16,6%	8% кем эмес
6	Биринчи деңгээлдеги капиталдын жетиштүүлүк (шайкештик) коэффициенти (К2.2)	16,2%	17,1%	18,0%	15,6%	16,6%	9,5% кем эмес
7	Таза суммардык капиталдын жетиштүүлүк (шайкештик) коэффициенти (К2.1)	18,6%	18,2%	18,1%	18,1%	17,6%	14% кем эмес
8	Левераж (К2.4)	13,2%	14,9%	15,7%	13,3%	14,3%	6% кем эмес
9	Банк капиталынын кошумча запасы ("капитал буфери" индекси)	20,2%	19,9%	19,8%	19,7%	19,6%	20% кем эмес
	Кирешелүүлүк көрсөткүчтөрү						
10	Жалпы пайыздык кирешe/жылдык орточо активдер	10,0%	9,2%	8,8%	8,1%	8,0%	
11	Жалпы пайыздык чыгаша/жылдык орточо активдер	2,2%	2,1%	2,0%	1,7%	1,7%	
12	Операциялык кирешe/жылдык орточо активдер	14,0%	13,1%	12,7%	11,6%	11,2%	
13	Таза пайыздык маржа	8,7%	8,2%	7,9%	7,4%	7,4%	
	Активдердин сапаты						
14	Классификацияланган кредиттер/Бардык кредиттер	28,8%	30,3%	32,3%	33,8%	33,4%	
15	РППУ/Бардык кредиттер	11,8%	11,7%	11,8%	12,5%	13,8%	
16	Чет елкөлүк валютадагы кредиттер/Бардык кредиттер	30,3%	32,2%	36,5%	39,6%	43,7%	
17	Кредиттик портфель (мезгилдин аягындагы финансылык отчеттуулуктагы дүң кредиттик портфель, миң сом)	54 590 528	50 823 577	46 230 550	42 746 264	38 323 957	
	Ликвиддүүлүк						
18	Ликвиддүүлүк коэффициенти К3.1	63,9%	61,6%	64,4%	65,8%	66,5%	45% кем эмес
19	Ликвиддүү активдер/Бардык активдер	43,6%	41,9%	44,1%	45,6%	44,5%	
	Башка экономикалык көрсөткүчтөр						
20	Банк менен байланышпаган бир карыз алуучуга же байланыштуу карыз алуучулардын тобуна тобокелдиктин максималдуу өлчөмү (К1.1)	5,8%	6,9%	7,5%	6,9%	7,4%	20% дан кеп эмес
21	Банк менен байланышкан бир карыз алуучуга же байланыштуу карыз алуучулардын тобуна тобокелдиктин максималдуу өлчөмү (К1.2)	0,1%	0,1%	0,0%	0,0%	0,1%	20% дан кеп эмес
22	Банк менен байланышпаган банкка банктар аралык жайгаштыруулар боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмү (К1. 3)	3,4%	2,0%	6,7%	7,5%	11,3%	30% дан кеп эмес
23	Банк менен байланышкан банкка банктар аралык жайгаштыруулар боюнча тобокелдиктин максималдуу өлчөмү (К1. 4)	3,3%	2,5%	2,3%	4,0%	3,6%	20% дан кеп эмес
24	Валюталык узун ачык позициялардын жалпы келемү боюнча бузуулардын күндөрүнүн саны (К4.2)	0	0	0	0	0	20% дан кеп эмес
25	Валюталык кыска ачык позициялардын суммардык чоңдугу боюнча бузуулардын күндөрүнүн саны (К4.3)	0	0	0	0	0	20% дан кеп эмес
26	Валюталык узун ачык позициялардын жалпы көлемү боюнча бузуулардын күндөрүнүн саны (К4.2)	0	0	0	0	0	20% дан көп эмес
27	Валюталык кыска ачык позициялардын суммардык чоңдугу боюнча бузуулардын күндөрүнүн саны (К4.3)	0	0	0	0	0	20% дан көп эмес

(1) Таза суммардык капитал, биринчи деңгээлдеги капитал, биринчи деңгээлдеги базалык капитал жана активдерди салмактаганга негизделген капиталдын жетиштүүлүк коэффициенттери Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 21-июлундагы No 18/2 токтому менен бекитилген Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктарынын капиталынын жетиштүүлүгү (өдеттүүлүгү) стандарттарын аныктоо боюнча нускамага ылайык аныкталат.

2) Ликвиддүү активдер - Кыргыз Республикасынын Улуттук банк Башкармасынын 2004-жылдын 21-июлундагы № 18/1 токтому менен бекитилген "Кыргыз Республикасынын коммерциялык банктары үчүн милдеттүү болгон экономикалык ченемдер жана талаптар жөнүндө" жобосунун талаптарына ылайык аныкталган К3.1 коэффициентинин алымы.

2. Директорлор кеңеши, Башкарма, акционерлер жана бенефициардык менчик ээлери туурасында маалымат

№	Директорлор кеңешинин мүчелерү	Дайындалган күнү
1	Куандыков Ануар Абуович – ДК Терагасы	22.09.2025
2	Тентиева Гюлкайыр Жумабековна – ДК терагасынын орун басары, ДК мүчесү	01.08.2022
3	Шерматов Шиддат Жамалбекович – ДК мүчесү	29.03.2024
4	Султанова Ботагоз Куандыковна - ДК кез карандысыз мүчесү	28.03.2025
5	Токобаев Нурлан Турсунбекович – ДК кез карандысыз мүчесү	31.03.2026
	Башкарманын Мүчөлөрү	**Дайындалган күнү**
1	Капышев Бейбут Сапаргалиевич	30.01.2009
2	Турбатов Руслан Радмирович	03.10.2011
3	Курманбеков Бакыт Джанышбекович	13.03.2006
4	Дыйканов Рустам Анатаевич	02.02.2009
5	Мухаметов Эльдар Муратович	01.11.2024
6	Турдубаев Талантбек Амангелдиевич	01.04.2024
	Чыгарылган акция капиталынын 5% ашыгына ээ акционерлердин тизмеси	**% үлүш**
1	"Alatau City Bank" АК	97,14%
	Банктын бенефициарларынын тизмеси, акциялардын 5% ашыгын түздөн-түз жана кыйыр түрдө кармоочулардын фамилиялары	**% үлүш**
1	Ким Вячеслав Константинович *(кыйыр ири катышуучу)*	97,14%

3. 2026-жылдын 30-сентябрына капиталдын түзүмү

№	Берене	миң сом
	Биринчи деңгээлдеги капитал	
	Биринчи деңгээлдеги базалык капитал	
740	Жөнөкөй акциялар	5 600 000
750	Артыкчылыктуу куммулятивдүү эмес акциялар (Биринчи деңгээлдеги негизги капиталга киргизүүгө ылайыктуу) □	0
760	Номиналдан ашыкча төленген капитал □	0
770	Банктын келечектеги муктаждыктары үчүн резервдер □	0
780	Белүштүрүлбөгөн пайда (еткен жылдардагы чыгымдар) □	8 619 636
790	(-) Учурдагы жылдын чыгымдары	0
800	(-) Материалдык эмес активдер	296 015
810	(-) Консолидацияланбаган банктарга, финансы-кредиттик уюмдарга жана банктык эмес финансы-кредиттик уюмдарга инвестициялар	0
820	(-) Кийинкиге калтырылган салыктык активдер	0
830	(-) Банктын өз акцияларына тике же кыйыр инвестициялары	0
840	**Биринчи деңгээлдеги базалык капиталдын жалпы суммасы (740-830-бер. суммасы)**	**13 923 621**
	Биринчи деңгээлдеги кошумча капитал	
850	Жеке жана юридикалык жактар тарабынан киргизилген кошумча капитал	0
860	Артыкчылыктуу акциялар (Биринчи деңгээлдеги базалык капиталга киргизүүгө жараксыз) жана алардын номиналдык наркынан жогору киргизилген сумма	0
870	Капиталдын башка шаймандары	0
880	(-) Өзүнүн жеке менчик Биринчи деңгээлдеги кошумча капиталына тике же кыйыр инвестициялар	0
890	(-) Консолидацияланбаган банктардын Биринчи деңгээлдеги кошумча капиталына жана финансы-кредиттик уюмдардын жана финансылык эмес уюмдардын капиталына инвестициялар (эгер мүмкүн болсо)	0
900	**Биринчи деңгээлдеги кошумча капиталдын жалпы суммасы (850-890-бер. суммасы)**	**0**
910	**Биринчи деңгээлдеги капиталдын жалпы суммасы (840-бер. жана 900-бер. суммасы)**	**13 923 621**
	Экинчи деңгээлдеги капитал	
920	Ушул жылдын киреше си	2 767 766
930	Жалпы резервдер (киргизүү үчүн алгылыктуу)	732 868
940	Баалуу кагаздарды кайра баалоо боюнча резервдер	0
950	Консолидациялоодо чет өлкөлүк валютаны кайра баалоо боюнча резервдер □	0
960	Пайданы тегиздее резерви □	0
970	Инвестициялар боюнча тобокелдиктерди жабуу резерви □	0
980	Банктын директорлор кеңешинин жазуу жүзүндөгү арызы боюнча Улуттук банктын уруксаты менен Экинчи деңгээлдеги капиталдын курамына киргизилиши мүмкүн болгон капиталдык жана карыздык шаймандардын бир белүгү □	0
990	Экинчи деңгээлдеги капиталга киргизилген акцияларды (Биринчи деңгээлдеги капиталга кирбеген) сатуу баасы менен алардын эмиссиянын жыйынтыгы боюнча номиналдык наркынын ортосундагы айырма □	0
1000	(-) Өзүнүн жеке менчик Экинчи деңгээлдеги капиталына түз же кыйыр инвестициялар □	0
1010	(-) Консолидацияланбаган банктардын Экинчи деңгээлдеги капиталына жана финансылык-кредиттик уюмдардын жана финансылык эмес уюмдардын капиталына инвестициялар (эгер мүмкүн болсо) □	0
1020	**Экинчи деңгээлдеги жалпы капитал (920-1010-бер. суммасы) □**	**3 500 634**
1030	**Жалпы таза суммардык капитал (910-бер. жана 1020-бер. суммасы) □**	**17 424 255**

4. Кардарлардын кредиттерин тармактык бөлүштүрүү

№	Кардарлардын кредиттерин тармактык белүштүрүү, миң сом	30.09.2026	31.12.2025
1	Кредиттер жана финансылык ижара, бардыгы	54 590 528	42 746 264
	анын ичинде:		
2	Өндүрүшкө кредиттер	3 481 587	3 256 712
3	айыл чарба, сактоо жана кайра иштетүү үчүн кредиттер	1 881 582	1 704 121
4	соода жана тейлөө үчүн кредиттер	14 889 292	14 059 688
5	курулушка кредиттер	6 377 049	4 850 513
6	ипотека	6 583 880	5 140 776
7	керектөө кредиттери	15 753 789	9 142 824
8	башка кредиттер	5 623 349	4 591 630

5. Каттоо боюнча ФОЭС жана КРУБ талаптарынын ортосундагы айырмачылыктар

КРУБдун талаптары мүмкүн болуучу жоготуулардын резервин баалоо жана активдер боюнча пайыздык кирешени таануу жагынан ФОЭСтин талаптарынан айырмаланат, бул төмөнкү статьяларга тиешелүү айырмачылыктардын келип чыгышына алып келет:

Берене, миң сом	30.09.2026	31.12.2025	30.09.2025
Потенциалдуу жоготууларды жана чыгымдарды жабуу резерви (РППУ), бардыгы □	7 184 752	5 918 907	5 828 663
анын ичинде кардарларга берилген кредиттер жана каражаттар боюнча	6 443 395	5 329 044	5 170 594
башка активдер боюнча	741 357	589 863	658 069
Күтүлгөн кредиттик жоготуулар (КЖЖ) боюнча баа берүү резерви, бардыгы	2 803 679	2 199 375	2 145 979
анын ичинде кардарларга берилген кредиттер жана каражаттар боюнча	2 692 878	2 081 449	1 976 779
башка активдер боюнча	110 801	118 615	169 200
Улуттук банктын талаптары боюнча белүштүрүлбөгөн пайда □	11 387 402	8 619 636	7 537 693
Эл аралык финансылык отчеттуулук стандарты боюнча	15 246 108	11 867 947	11 055 398
Улуттук банктын талаптары боюнча таза пайда □	2 767 766	2 411 662	1 329 719
ФОЭС талаптары боюнча таза пайда □	3 378 161	2 560 516	1 747 966

Башкармалыктын төрагасынын орун басары **Турбатов Р.Р.**

Башкы бухгалтер **Осмонова Д.Д.**

Кыргыз Республикасы Бишкек шаары Кыргыз Republic Bishkek city ОАО "Оптима Банк" АКК Optima Bank ИНН 00904199310033 Ачык Акционердик Коому Открытое Акционерное Общество Open Joint - Stock Company