

Листинговый проспект

Наименование Эмитента: **ОАО «Оптима Банк»**

Период раскрытия: **1 квартал 2019 года**

Дата составления: **«25» апреля 2019 года**

1. Общие сведения об Эмитенте

1.1. Юридический и почтовый адреса Эмитента: **720070, Кыргызская Республика, г. Бишкек, пр. Жибек Жолу, д. 493**

1.2. Контактное лицо Эмитента: **Тойгонбаева Алина, Управление казначейства, тел. 37-45-06**

1.3. Описание вид деятельности (с указанием номера и даты лицензии) и основного вида выпускаемой продукции или оказываемых услуг: **Лицензия Национального Банка Кыргызской Республики №018 на право проведения банковских операций в национальной и/или иностранной валюте от «22» июня 2017 г.;**

1.4. Аудитор Эмитента: **ОсОО «КПМГ Бишкек»**

1.5. Реестродержатель Эмитента: **ЗАО «Телесат»**

1.6. Дата государственной регистрации Эмитента в качестве юридического лица: **«07» мая 1992 г.**
Дата последней государственной перерегистрации Эмитента: **«18» декабря 2017 г.**

1.7. Филиалы и представительства Эмитента.

№	Наименование дочерней организации, филиала, представительства	Адрес местонахождения	ФИО руководителя	Вид деятельности
1	Бишкекский Центральный Филиал	720001, г. Бишкек, ул. Киевская 104 / Панфилова 207	Юсупова Алия Насердиновна	Осуществление банковских операций
2	Филиал «Центр обслуживания корпоративного бизнеса»	720001, г. Бишкек, ул. Исанова, 75	Джолдыбаев Руслан Равильевич	Осуществление банковских операций
3	Филиал в г. Бишкек №1	720021, г. Бишкек, ул. Абдрахманова, 105	Сатарова Нургуль Женишбековна	Осуществление банковских операций
4	Филиал в г. Бишкек №2	720040, г. Бишкек, ул. Логвиненко 21/2	Уметалиева Гульзана Жайлообекковна	Осуществление банковских операций
5	Филиал в г. Бишкек №3	720010, г. Бишкек, ул. Киевская 250	Букабаев Улан Арымбаевич	Осуществление банковских операций
6	Филиал в г. Бишкек №4	720083, г. Бишкек, ул. Ауэзова 1/1	Закиров Азамат Азимжанович	Осуществление банковских операций
7	Филиал в г. Бишкек №5	720005, г. Бишкек, ул. Байтик- Баатыра, 20-20а	Чыныбаева Назира Тилековна	Осуществление банковских операций
8	Филиал в г. Ош	714000, Ошская область, г. Ош, пр. Масалиева, 73	Пахиров Тыныбек Назарович	Осуществление банковских операций
9	Филиал в г. Ош №1	714000, Ошская область, г. Ош, ул. Г. Айтиева, 6	Жекшенов Санжарбек Бейшенбекович	Осуществление банковских операций
10	Филиал в г. Кызыл-Кия	720300, Баткенская область, г.	Раимжанов	Осуществление

		Кызыл-Кия, ул. 60 лет Киргизии, б/н	Тимур Нематжанович	банковских операций
11	Филиал в г. Жалалабат	715600, Жалалабатская область, г. Жалалабат, ул. Токтогула, 29	Паизов Жаркынбек Мамазакирович	Осуществление банковских операций
12	Филиал в г. Талас	722720, Таласская область, г. Талас, ул. Сарыгулова, 59	Болоткан уулу Нусуп	Осуществление банковских операций
13	Филиал в г. Карабалта	724400, Чуйская область, г. Карабалта, ул. Центральная, 231а	Кыдыралиев Бактыбек Кенжебекович	Осуществление банковских операций
14	Филиал в г. Токмок	722200, Чуйская область, г. Токмок, ул. М. Горького 19	Сопкеев Рустам Байышевич	Осуществление банковских операций
15	Филиал в г. Кант	725000, Чуйская область, г. Кант, ул. Ленина, 70	Дарбеков Шурбек Мааданбекович	Осуществление банковских операций
16	Филиал в г. Каракол	722360, Иссык-Кульская область, г. Каракол, ул. Ленина 154.	Курманалиева Гульнара Сатиндиевна	Осуществление банковских операций
17	Филиал в г. Балыкчи	722300, Иссык-Кульская область, г. Балыкчи, ул. Токтосунова, 41	Калдыбаев Данияр Зарылбекович	Осуществление банковских операций
18	Филиал в г. Чолпоната	722315, г. Чолпоната, ул. Советская 21ба	Кожомамбетов Белек Сокенович	Осуществление банковских операций

1.8. Общее число сотрудников, работающих в компании по состоянию на конец отчетного периода: **1061 человек.**

1.9. Сведения об участии Эмитента в некоммерческих организациях:

Наименование организации	Сфера деятельности	Статус Эмитента в организации
Союз банков Кыргызстана		член
Международный деловой совет		член
Американская торговая палата в КР		член

2. Корпоративное управление Эмитента.

2.1. Информация об Общих собраниях акционеров, проведенных Эмитентом за последний год (последним годом считается период с 1-го числа аналогичного квартала прошлого календарного года до последнего числа отчетного квартала)

Дата проведения	Повестка дня
28 марта 2018 года (ГОСА)	1. Утверждение состава счетной комиссии Годового общего собрания акционеров Банка; 2. Утверждение результатов деятельности ОАО «Оптима Банк» за финансовый 2017 год; 3. Утверждение бюджета Банка на 2018 год; 4. Утверждение порядка распределения чистой прибыли за 2017 год; 5. Выборы внешнего аудитора на 2018 год и определение размера вознаграждения внешнему аудитуру; 5.1. Выборы внешнего аудитора на 2018 год; 5.2. Определение размера вознаграждения внешнему аудитуру.
27 апреля 2018 года (ВОСА)	1. Утверждение состава счетной комиссии Внеочередного общего собрания акционеров Банка; 2. О досрочном прекращении полномочий члена Совета директоров ОАО «Оптима Банк». 3. Об избрании члена Совета директоров ОАО «Оптима Банк», назначении размера вознаграждения, а также возмещении расходов члена Совета директоров, связанное с исполнением им своих функций.
22 октября 2018 года (ВОСА)	1. «Утверждение состава счетной комиссии Внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Оптима Банк»»;

	<ol style="list-style-type: none"> 2. «О досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров ОАО «Оптима Банк» и определении количественного состава Совета директоров ОАО «Оптима Банк»; 3. «Относительно утверждения размера вознаграждения членам Совета директоров ОАО «Оптима Банк»».
29 марта 2019 года (ГОСА)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение состава счетной комиссии Годового общего собрания акционеров ОАО «Оптима Банк»; 2. Утверждение результатов деятельности ОАО «Оптима Банк» за финансовый 2018 год (Отчет Правления ОАО «Оптима Банк»); 3. Утверждение бюджета ОАО «Оптима Банк» на 2019 год; 4. Утверждение порядка распределения чистой прибыли ОАО «Оптима Банк» за 2018 год; 5. Выборы внешнего аудитора ОАО «Оптима Банк» на 2019 год и определение размера вознаграждения внешнему аудитуру: <ol style="list-style-type: none"> 5.1 Выборы внешнего аудитора ОАО «Оптима Банк» на 2019 год; 5.2 Определение размера вознаграждения внешнему аудитуру ОАО «Оптима Банк». 6. Выборы внешнего аудитора информационных систем ОАО «Оптима Банк» на 2019 г. и определение размера вознаграждения внешнему аудитуру информационных систем: <ol style="list-style-type: none"> 6.1 Выборы внешнего аудитора информационных систем ОАО «Оптима Банк» на 2019 г. 6.2 Определение размера вознаграждения внешнему аудитуру информационных систем ОАО «Оптима Банк». 7. О досрочном прекращении полномочий члена Совета директоров ОАО «Оптима Банк». 8. Об избрании члена совета директоров ОАО «Оптима Банк», назначении размера вознаграждений членам Совета директоров, а также возмещении расходов члену Совета директоров ОАО «Оптима Банк», связанное с исполнением им своих функций.

2.2. Сведения о начисленных доходах на 1 ценную бумагу (каждого вида) за последние три года:

Вид ЦБ	Период	Размер дивиденда или годового купонного дохода	Сведения о наличии задолженности с указанием ее суммы и причины.
Акция простая	2016 год	5,44 сом	101 118,72 сом – неявка акционеров
Акция простая	2017 год	7,20 сом	147 024 622,80 сом – неявка акционеров
Акция простая	2018 год	-	-

2.3. Акционеры (учредители) Эмитента, владеющие более чем 5% капитала компании с указанием их доли.

Наименование акционера (учредителя)	Страна резидентства	Доля в капитале Эмитента	Количество акций (долей)
АО «АТФБанк»	Казахстан	97,143	20 400 019.5

2.4. Лица, владеющие более чем 5% иных, чем акции, ценных бумаг, выпущенных Эмитентом:

Наименование владельца	Вид ценной бумаги (владельцы группируются по ценным бумагам одного вида)	Страна резидентства	Доля владения	Количество ценных бумаг
--	--	--	--	--
-	-	-	-	-

2.5. Структура акционеров эмитента и общее число акционеров эмитента по состоянию на конец отчетного периода.

	Количество	Доля в капитале
Физические лица	15	0,01024
Юридические лица	18	99,98976
Государство	-	-
Всего	33	100

2.6. Персональный состав исполнительного, наблюдательного и контрольного органов Эмитента, с указанием количества акций, которыми владеет каждый из них и доли в уставном капитале.

ФИО	Должность в органах управления (должностные лица группируются по органам управления)	Доля в капитале Эмитента	Количество акций (долей)	Основное место работы должностного лица Эмитента
Досмухамбетов Нуркен Мухаметкаримович	Председатель Совета Директоров	-	-	Управляющий директор, член Правления АО "АТФБанк"
Сартказиев Бақырдин Эшимбетович	Заместитель Председателя Совета Директоров	-	-	На пенсии, ОАО «Оптима Банк», член совета директоров
Аргинов Ермек Есболович	Член Совета Директоров	-	-	1) Ген. директор ТОО «KNG Finance» (г. Алматы); 2) АО «АТФБанк», член Правления (г. Алматы).
Султанова Ботагоз Куандыковна	Независимый член Совета Директоров	-	-	Первый руководитель ТОО «FinCredit Advisor»
Токобаев Нурлан Турсунбекович	Независимый член Совета Директоров	-	-	Независимый директор Совета директоров АО «Казахстанская Ипотечная Компания» - дочерняя организация национального управляющего холдинга «Байтерек» Независимый член Наблюдательного Совета ТОО «Kazakhstan Project Preparation Fund» - дочерняя организация Национального управляющего холдинга «Байтерек»
Капышев Б.С.	Председатель Правления	-	-	ОАО «Оптима Банк»
Дыйканов Р.А.	Член Правления	-	-	ОАО «Оптима Банк»
Курманбеков Б.Д.	Член Правления	-	-	ОАО «Оптима Банк»
Гурбатов Р. Р.	Член Правления	-	-	ОАО «Оптима Банк»
Будайчиев Р.Б.	Член Правления	-	-	ОАО «Оптима Банк»

2.7. Сведения о заседаниях Наблюдательного Совета Эмитента за отчетный квартал:

Дата проведения	Повестка дня
07 февраля 2019г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Об отчете Правления Банка о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за 2018г. 2. Одобрение Бюджета ОАО «Оптима Банк» на 2019 год. 3. Утверждение Бизнес плана ОАО «Оптима Банк» на 2019-2021 гг. 4. О досрочном прекращении полномочий члена Совета директоров ОАО «Оптима Банк». 5. Рассмотрение поступивших предложений о выдвижении кандидатов в Совет директоров ОАО «Оптима Банк». 6. Утверждение порядка подготовки, созыва и проведения Годового общего собрания акционеров по итогам работы Банка за 2018 год. 7. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 января 2019 года. 8. Утверждение Плана по финансовому оздоровлению на случай возникновения финансовых затруднений и проблем ОАО «Оптима Банк». 9. Утверждение отчетов по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 января 2019 года. 10. Утверждение Отчета Управления комплаенс-контроля за 4 квартал 2018г. 11. Утверждение Плана работ Управления комплаенс-контроля (УКК) на 2019г. 12. О возложении обязанностей Заместителя начальника Управления комплаенс-контроля.

	<ul style="list-style-type: none"> 13. Утверждение Отчета за 31 декабря 2018г. по мониторингу исполнения мер по результатам проверок Департамента внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк». 14. Утверждение Отчета за 31 декабря 2018г. по мониторингу исполнения мер по результатам проверок Департамента внутреннего аудита АО «АТФ Банк». 15. Утверждение Отчета за 31 декабря 2018г. по мониторингу исполнения мер по результатам проверок независимой аудиторской компании KPMG (ОСОО «КПМГ Бишкек») . 16. Утверждение Отчета за 31 декабря 2018г. по мониторингу исполнения Рекомендаций по результатам проверки Национального банка Кыргызской Республики _ 31.01.2018г. 17. Утверждение Отчета за 31 декабря 2018г. по мониторингу исполнения Рекомендаций по результатам проверки Национального банка Кыргызской Республики _ 31.01.2018г. 18. Утверждение Отчетов Департамента внутреннего аудита по результатам аудиторских проверок январь 2019 года.
05 марта 2019г	<ul style="list-style-type: none"> 1. Об одобрении отчета Правления Банка о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за январь 2019г. 2. Утверждение Организационной структуры ОАО «Оптима Банка». 3. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 февраля 2019 года. 4. Утверждение отчетов по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 февраля 2019 года. 5. Утверждение Отчета Управления комплаенс-контроля за январь 2019г. 6. Относительно увольнения сотрудника Отдела комплаенс-риска Управления комплаенс-контроля Мамырбаевой Д. 7. Утверждение Процедуры по организации работы и контроля по сделкам с аффилированными и связанными с банком лицами в ОАО «Оптима Банк» в новой редакции. 8. Пересмотр оклада Начальника Управление комплаенс-контроля Банка. 9. Принятие к сведению информацию о жалобах и предложениях клиентов за 2 полугодие 2018 года. 10. Утверждение Отчет на 01 февраля 2019г. по мониторингу исполнения мер по результатам проверок Департамента внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк». 11. Утверждение Отчетов Департамента внутреннего аудита по результатам аудиторских проверок_ март 2019 года . 12. Рассмотрение вопроса относительно принятия к сведению результатов Анализа финансового состояния по кредитной линии клиента. 13. Рассмотрение письма Российско-Кыргызского Фонда развития относительно предоставления согласия на залог второй очереди и замены залогового обеспечения по кредитной линии клиента. 14. Утверждение Политики управления риском потери репутации ОАО «Оптима Банк» в новой редакции. 15. Подтверждение Протоколов заочного голосования Совета директоров. 16. О возложении функций по регистрации лиц, участвующих в Годовом общем собрании акционеров ОАО «Оптима Банк». 17. Об утверждении материалов и бюллетеней ГОСА от 29 марта 2019 года.
19 марта 2019г.	<ul style="list-style-type: none"> 1. Утверждение расходов по поездке в г. Варшава (Польша) Члена Совета директоров Султановой Б.К., для участия в ознакомительной поездке на тему «Цифровой МСБ банкинг. Создание экосистемы для клиентов МСБ».
28 марта.2019г.	<ul style="list-style-type: none"> 1. Об одобрении отчета Правления Банка о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за 2 месяца 2019г. 2. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 марта 2019 года. 3. Утверждение отчетов по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 марта 2019 года. 4. Утверждение Отчета Управления комплаенс-контроля за февраль 2019г.

2.8. Сведения об административных санкциях, которые налагались на эмитента и его должностных лиц за отчетный квартал:

На кого наложена санкция	Кем наложена санкция	Основание санкции и ее размер	Сведения об исполнении
--	--	--	--

2.9. Сведения о существенных (затрагивающих суммы размером более 5 % от балансовой стоимости активов) судебных исках, возбужденных Эмитентом или находящихся в производстве против него, в истекшем отчетном периоде, либо в отношении судебных исков к его должностным лицам:

Истец (если должностное лицо Эмитента, то указать должность)	Ответчик (если должностное лицо Эмитента, то указать должность)	Предмет разбирательства	Сведения об имущественном характере исковых требований
----	----	---	---

3. Сведения о деятельности Эмитента за отчетный период

3.1. Сведения об основных кредиторах Эмитента (для любых кредиторов, долг в отношении которых составляет более 10 % от общей суммы текущих обязательств Эмитента) по состоянию на конец текущего квартала:

Наименование кредитора	Характер задолженности	Доля в общем объеме текущих обязательств
-	-	-
-	-	-

3.2. Сведения об основных дебиторах Эмитента (для любых дебиторов, долг в отношении которых составляет более 20 % от общей суммы текущих активов Эмитента) по состоянию на конец текущего квартала:

Наименование дебитора	Характер задолженности	Доля в общем объеме текущих активов
---	-	-
-	-	-

3.3. Сведения о сделках Эмитента в течение отчетного периода, затрагивающих более 20% имущества эмитента, с пояснением их сущности.

Дата	Сущность сделки	Размер сделки	Сведения о завершении сделки

3.4. Сведения о соблюдении обязательных нормативов, установленных законодательством (для Эмитентов, осуществляющих лицензионную деятельность)

Наименование экономических нормативов и поддержке дополнительного запаса капитала банка (индекс "буфер капитала")	Установленное значение норматива	Значение на конец отчетного квартала (за IV квартал 2018 г.)	Значение на конец отчетного квартала (за I квартал 2019 г.)
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, не связанных с банком (К1.1)	не более 20%	10,6%	9,7%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К1.2)	не более 15%	0,0%	0,0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К1.3)	не более 30%	12,9%	5,7%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К1.4)	не более 15%	6,0%	1,6%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (К2.1)	не менее 12%	21,8%	21,9%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К2.2)	не менее 6%	17,4%	19,8%
Лeverаж (К2.3)	не менее 8%	15,3%	16,2%
Норматив (показатель) ликвидности банка (К3.1)	не менее 45%	56,1%	48,9%

Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К4.2)	не более 20%	-	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (К4.3)	не более 20%	-	-
Дополнительный запас капитала банка (индекс "буфер капитала")	не менее 24%	21,8%	21,9%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых позиций в драгоценных металлах (К4.5)	не более 20%	-	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых позиций в драгоценных металлах (К4.6)	не более 20%	-	-

Заместитель Председателя Правления



[Handwritten signature in blue ink]

Турбатов Р.Р.

Исп.: Главный специалист Управления казначейства Тойгонбаева А.Н.
Тел. 37-45-06, toigonbaeva@optimabank.kg