

Листинговый проспект

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

Период раскрытия: **1 квартал 2021 года**

Дата составления: **«26» апреля 2021 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: **«21» мая 2020 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	Уметалиева Алия Дайырбековна	Осуществление банковских операций
4	Филиал в г. Бишкек №2	720040, г. Бишкек, ул. Логвиненко 21/2	Акимов Санжар Илхомович	Осуществление банковских операций
5	Филиал в г. Бишкек №3	720010, г. Бишкек, ул. Киевская 250	Омурбекова Элиза Черикбаевна	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. Бишкек №7	720000, г. Бишкек, 5-микрорайон, дом 7/3	Уметалиева Гульзана Жайлообековна	Осуществление банковских операций
9	Филиал в г. Ош	714000, Ошская область, г. Ош, пр. Масалиева, 73	Пахиров Тыныбек Назарович	Осуществление банковских операций
10	Филиал в г. Ош №1	714000, Ошская область, г. Ош,	Жекшенов	Осуществление

		ул. Г. Айтиева, 6	Санжарбек Бейшенбекович	банковских операций
11	Филиал в г. Кызыл-Кия	720300, Баткенская область, г. Кызыл-Кия, ул. 60 лет Киргизии, 6/н	Ашимов Пазылбек Асилбекович	Осуществление банковских операций
12	Филиал в г. Жалалабат	715600, Жалалабатская область, г. Жалалабат, ул. Токтогула, 29	Паизов Жаркынбек Мамазакирович	Осуществление банковских операций
13	Филиал в г. Талас	722720, Таласская область, г. Талас, ул. Сарыгулова, 59	Болоткан уулу Нусуп	Осуществление банковских операций
14	Филиал в г. Карабалта	724400, Чуйская область, г. Карабалта, ул. Центральная, 231а	Кыдыралиев Бактыбек Кенжебекович	Осуществление банковских операций
15	Филиал в г. Токмок	722200, Чуйская область, г. Токмок, ул. М. Горького 19	Джумабеков Нурбек Болотбекович та	Осуществление банковских операций
16	Филиал в г. Кант	725000, Чуйская область, г. Кант, ул. Ленина, 70	Дарбеков Шурбек Мааданбекович	Осуществление банковских операций
17	Филиал в г. Каракол	722360, Иссык-Кульская область, г. Каракол, ул. Ленина 154.	Курманалиева Гульнара Сатиндиевна	Осуществление банковских операций
18	Филиал в г. Балыкчи	722300, Иссык-Кульская область, г. Балыкчи, ул. Токтосунова, 41	Калдыбаев Данияр Зарылбекович	Осуществление банковских операций
19	Филиал в г. Чолпоната	722315, г. Чолпоната, ул. Советская 216а	Кожомамбетов Белек Соконович	Осуществление банковских операций

1.8. Общее число сотрудников, работающих в компании по состоянию на конец отчетного периода: **1283 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
30 марта 2021г	<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 2020 год; 3. Утверждение бюджета ОАО «Оптима Банк» на 2021 год; 4. Утверждение порядка распределения чистой прибыли ОАО «Оптима Банк» за 2020 год; 5. Выборы внешнего аудитора ОАО «Оптима Банк» на 2021 год и определение размера вознаграждения внешнему аудитору. 6. Выборы внешнего аудитора информационных систем в 2021 году и определение размера вознаграждения внешнему аудитору информационных систем ОАО «Оптима Банк». 7. Об избрании членов Совета директоров ОАО «Оптима Банк», а также определении размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров ОАО «Оптима Банк» за исполнение ими своих обязанностей.

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	2017 год	7,20 сом	36,936 сом – неявка акционеров
Акция простая	2018 год	-	-
Акция простая	2019 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 (владелец 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
Шакетаев Руслан Нуржанович (вышел из состава СД 08.01.2021г)	Председатель Совета Директоров	-	-	Руководитель Аппарата Совета директоров, Член Совета директоров АО «АТФБанк»; Республиканское общественное объединение «Казахстанская Федерация Шахмат», Вице-президент; Общественное объединение «Almaty Triathlon Federation», Учредитель, Член Наблюдательного Совета; ТОО «KNG Finance», Член Наблюдательного Совета.
Аргинев Ермак Есболович (вышел из состава СД 08.01.2021г)	Член Совета Директоров	-	-	1) Ген. директор ТОО «KNG Finance» (г. Алматы); 2) АО «АТФБанк», член Правления (г. Алматы).
Токобаев Нурлан Турсунбекович (вышел из состава СД 08.01.2021г)	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»
Кайып Айбек Торебекович (избран в состав СД от 08.01.2021г)	Председатель Совета Директоров	-	-	Председатель Правления АО «First Heartland Jysan Bank», Член Совета директоров ПАО «Плюс Банк», член Совета директоров АО "First Heartland Jysan Invest», Член Совета директоров АО «First Heartland Capital»
Сартказиев Бакырдин Эшимбетович	Заместитель Председателя Совета Директоров	-	-	На пенсии, ОАО «Оптима Банк», член совета директоров
Хамзин Рустем Назымбекович (избран в состав СД от 08.01.2021г)	Член Совета Директоров	-	-	Член Совета директоров АО «First Heartland Securities», Член Совета директоров АО «Страховая компания «Jysan Garant», Член Совета директоров АО «First Heartland Jysan Invest», Председатель Правления ПАО «Плюс Банк», член Правления / Председатель Наблюдательного совета ООО «АЛМАНИТ РУС», Член Совета директоров АО «First Heartland Capital»
Султанова Ботагоз Куандыковна (вышла из состава СД с 30 марта 2021г)	Независимый член Совета Директоров	-	-	Первый руководитель ТОО «FinCredit Advisor» С 24 августа 2020 года избрана в качестве члена Совета директоров, независимого директора АО «АТФБанк».
Азбеков Ж.К. (избран в состав СД от 08.01.2021г и вышел из состава СД с 30 марта 2021г)	Независимый член Совета Директоров	-	-	Председатель Наблюдательного Совета «ОРДА Кредит Плюс»; 2. Независимый директор, член Совета Директоров АО «First Heartland Securities»; Член Совета Директоров, Независимый директор АО «First Heartland Jysan Invest»; 4. Независимый член Совета директоров ОАО «Оптима Банк», Член Комитета по назначениям и вознаграждениям ОАО «Оптима Банк», Член Комитета по управлению рисками ОАО «Оптима Банк», Член комитета по аудиту ОАО «Оптима Банк».
Шамырканов Бакыт Талантбекович (избран в состав СД с 30 марта 2021 года)	Независимый член Совета Директоров	-	-	Менеджер в отделе аудита, ТОО "BDO Kazakhstan", Руководитель ИП ВAcademy.
Пазылова Гулнар	Независимый член Совета	-	-	Начальник Службы внутреннего

Олегкызы (избрана в состав СД с 30 марта 2021 года)	Директоров			аудита, Акционерное общество «Управляющая компания «ОРДА Капитал», Председатель Правления, Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит».
Капышев Б.С.	Председатель Правления	-	-	ОАО «Оптима Банк»
Исмаатов Г.М.	Первый заместитель Председателя Правления, Член Правления	-	-	ОАО «Оптима Банк»
Дыйканов Р.А.	Член Правления	-	-	ОАО «Оптима Банк»
Курманбеков Б.Д.	Член Правления	-	-	ОАО «Оптима Банк»
Турбатов Р. Р.	Член Правления	-	-	ОАО «Оптима Банк»
Волков Е.В.	Член Правления	-	-	ОАО «Оптима Банк»

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

Дата проведения	Повестка дня
12.01.2021г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Об избрании Председателя и заместителя Председателя Совета директоров ОАО «Оптима Банк». 2. Об избрании членов Комитета по аудиту ОАО «Оптима Банк». 3. Об избрании членов Комитета по управлению рисками ОАО «Оптима Банк». 4. Об избрании членов Комитета по назначениям и вознаграждениям ОАО «Оптима Банк». 5. Утверждение Плана работы и графика проведения заседаний Совета директоров ОАО «Оптима Банк» в 2021 г.
01.01.2021г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. О рассмотрении отчета Правления о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за 2020 год. 2. Об утверждении Бизнес плана ОАО «Оптима Банк» на 2021-2023 гг. 3. О рассмотрении отчета по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 января 2021 года. 4. О рассмотрении Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 января 2021 года. 5. Об утверждении Плана финансового оздоровления ОАО «Оптима Банк» на случай возникновения финансовых затруднений. 6. О рассмотрении отчета Управления комплаенс-контроля ОАО «Оптима Банк» за 4 квартал 2020 года. 7. Об утверждении Плана работ Управления комплаенс-контроля на 2021 год. 8. О рассмотрении результатов проверки деятельности филиала №7 в г.Бишкек, проведенной ДВА по состоянию на 01.12.2020 и аудита процессов «Противодействие финансированию террористической деятельности и легализации (отмывание) преступных доходов и управление комплаенс-риском». 9. О рассмотрении результатов мониторинга исполнения рекомендаций / мер по состоянию на 31.12.2020 по следующим проверкам: <ul style="list-style-type: none"> • По итогам комплексной проверки ОАО «Оптима Банк», проведенной НБКР по состоянию за 31.03.2019. • По итогам независимого аудита информационных систем аудиторской компанией ОсОО «Грант Торнтон» за 25.10.2019. • По результатам проверок Департамента внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк».
09.02.2021г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Относительно увеличения количественного состава Правления ОАО «Оптима Банк» и избрания на должность члена Правления ОАО «Оптима Банк» Исмаатова Гарыпа Муратовича. 2. Об определении размера оплаты труда Управляющего директора ОАО «Оптима Банк».
01.03.2021г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение порядка подготовки, созыва и проведения Годового общего собрания акционеров по итогам работы Банка за 2020 год.
05.03.2021г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. О рассмотрении отчета Правления о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за январь 2021 года.

	<ol style="list-style-type: none"> 2. О рассмотрении отчета по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 февраля 2021 года. 3. Об утверждении Типовой должностной инструкции Первого Заместителя Председателя Правления/Заместителя председателя Правления, члена Правления ОАО «Оптима Банк». 4. О рассмотрении Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 февраля 2021 года. 5. Относительно пересмотра должностных окладов риск-менеджеров Мамытовой З.Т., Бигельдиева Б.А. и Байышбекова А.Т. 6. Об утверждении изменений и дополнений в Процедуру по организации работы и контроля по сделкам с аффилированными и связанными с банком лицами в ОАО «Оптима Банк». 7. Об увеличении штата Управления комплаенс-контроля и пересмотре должностных окладов некоторым работникам Управления комплаенс-контроля ОАО «Оптима Банк». 8. О переводе ведущего специалиста операционного отдела филиала ОАО «Оптима Банк» в г.Бишкек №1 Идирисовой Г.М. на должность ведущего специалиста Отдела финансового мониторинга Управления комплаенс-контроля. 9. О привлечении международной аудиторской компании для проведения обзора политик и практик Банка по соблюдению законодательства Кыргызской Республики и общепринятых практик Европейского Союза в области ПФТ/ОД. 10. Рассмотрение Отчета оценки системы внутреннего контроля за 2020 год и Отчета о ходе исполнения Плана по совершенствованию системы внутреннего контроля по результатам оценки за 2019 год. 11. Об одобрении Информации о жалобах клиентов за 2 полугодие 2020 года. 12. Об утверждении Аудиторских отчетов и Планов мероприятий по результатам проверок Департамента внутреннего аудита; 13. О выборе внешнего аудитора на 2021 год; 14. О выборе внешнего аудитора информационных систем на 2021 год; 15. Об утверждении Плана проверок IT-аудитора Департамента внутреннего аудита на 2021-2022 годы; 16. Об утверждении годового отчета Департамента внутреннего аудита за 2020 год.
09.03.2021г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Рассмотрение поступивших предложений о выдвижении кандидатов в Совет директоров ОАО «Оптима Банк». 2. О возложении функций по регистрации лиц, участвующих в Годовом общем собрании акционеров ОАО «Оптима Банк». 3. Об одобрении материалов и бюллетеней Годового общего собрания акционеров ОАО «Оптима Банк» от 30 марта 2021 года. 4. О внесении изменений в видение, миссию и ценности ОАО «Оптима Банк».
25.03.2021г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Рассмотрение поступившего предложения о выдвижении кандидата в Совет директоров ОАО «Оптима Банк» (далее СД) Пазыловой Г.О. в связи с выходом члена СД Азбекова Ж.К. из состава СД по собственному желанию и необходимости пересмотра ежемесячного размера вознаграждения членам СД ОАО «Оптима Банк» в связи с вступлением в силу Соглашения о пенсионном обеспечении трудящихся государств-членов ЕАЭС, подписанное 20.12.2019г в г. Санкт-Петербург и получением письма-разъяснения Социального фонда Кыргызской Республики от 11 марта 2021 года №2-10/1120 относительно уплаты страховых взносов по государственному социальному страхованию, а также установления с 30 марта 2021 года ежемесячного вознаграждения Пазыловой Г.О. (Утверждение материала по вопросу №7 Повестки ГОСА «Об избрании членов Совета директоров ОАО «Оптима Банк», а также определении размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров ОАО «Оптима Банк» за исполнение ими своих обязанностей»). 2. Относительно выплаты годового бонуса по итогам 2020 года работникам ОАО «Оптима Банк». 3. О пересмотре ежемесячного вознаграждения Членам Правления ОАО «Оптима Банк», которые являются нерезидентами Кыргызской Республики.
02.04.2021г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Избрание Заместителя Председателя Совета директоров ОАО «Оптима Банк». 2. Избрание членов Комитета по аудиту ОАО «Оптима Банк». 3. Избрание членов Комитета по управлению рисками ОАО «Оптима Банк».

	4. Избрание членов Комитета по назначениям и вознаграждениям ОАО «Оптима Банк».
06.04.2021г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. О рассмотрении отчета Правления о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за февраль 2021 года. 2. О рассмотрении отчета по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 марта 2021 года. 3. Относительно передачи АО «First Heartland Jysan Bank» права на товарный знак, принадлежащего ОАО «Оптима Банк». 4. О рассмотрении Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 марта 2021 года. 5. Об утверждении проекта изменений и дополнений в Положение о Комитете по управлению активами и пассивами ОАО «Оптима Банк». 6. Об ознакомлении с Письмом-отчетом внешнего аудитора ОсОО «КПМГ Бишкек» (KPMG) к руководству Банка по результатам проверки аудиторской компании ОсОО «КПМГ Бишкек» финансовой отчетности за год, закончившийся 31.12.2020 г. 7. Относительно продления трудовых договоров на определенный срок риск-менеджеров Департамента риск менеджмента ОАО «Оптима Банк» Курманова С.М. и Байышбекова А.Т. 8. Об утверждении изменений в Организационную структуру ОАО «Оптима Банк». 9. Об утверждении Политики управления риском потери репутации ОАО «Оптима Банк». 10. Относительно пересмотра должностных окладов работников Департамента внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк» (Азизов А., Арабаев К.). 11. О пересмотре ежегодной надбавки за аренду жилья Председателя Правления ОАО «Оптима Банк», нерезидента Кыргызской Республики.

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 искомых 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 2020 г.)	Значение на конец отчетного квартала (за I квартал 2021 г.)
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, не связанных с банком (K1.1)	не более 20%	11,5%	11,1%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (K1.2)	не более 15%	0,0%	0,0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (K1.3)	не более 30%	13,7%	12,9%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 15%	2,0%	4,2%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1)	не менее 12%	22,6%	18,8%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	19,4%	17,0%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 4,5%	19,4%	17,0%
Лeverаж (K2.4)	не менее 8%	14,3%	13,9%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	51,4%	65,4%
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%	22,6%	18,8%
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%	-	-

Заместитель Председателя Правления

Турбатов Р.Р.



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