

Листинговый проспект

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

Период раскрытия: **4 квартал 2022 года**

Дата составления: **«31» января 2023 года**

1. Общие сведения об Эмитенте

1.1. Юридический и почтовые адреса Эмитента:

Юридический адрес: **720070, Кыргызская Республика, г. Бишкек, пр. Жибек Жолу, д. 493**

Почтовый адрес: **720044, Кыргызская Республика, г. Бишкек, пр. Ч. Айтматова, д. 95/1**

1.2. Контактное лицо Эмитента: **Тойгонбаева Алина, Управление казначейства, тел. 25-37-97 доб. 1118**

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: **«27» апреля 2022 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 Тъныбек Назарович	Осуществление банковских операций

10	Филиал в г. Ош №1	714000, Ошская область, г. Ош, ул. Г. Айтиева, 6	Жекшенов Санжарбек Бейшенбекович	Осуществление банковских операций
11	Филиал в г. Кызыл-Кия	720300, Баткенская область, г. Кызыл-Кия, ул. 60 лет Киргизии, б/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	Кайназаров Максат Таштанбекович	Осуществление банковских операций
19	Филиал в г. Чолпоната	722315, г. Чолпоната, ул. Советская 216а	Дюненбаев Эмиль Нарынбекович	Осуществление банковских операций

1.8. Общее число сотрудников, работающих в компании по состоянию на конец отчетного периода: **1532 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)

10 октября 2022 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение состава счетной комиссии Внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Оптима Банк». 2. Выборы внешнего аудитора ОАО «Оптима Банк» на 2022 год и определение размера вознаграждения внешнему аудиторю.
----------------------	--

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	2019 год	-	-
Акция простая	2020 год	-	-
Акция простая	2021 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 "First Heartland Jusan Bank"	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
Айдосов Нурдаулет Галымович	Председатель Совета Директоров	-	-	Председатель Правления АО «First Heartland Jusan Bank», Член Совета Директоров АО «First Heartland Jusan Bank», Председатель Совета директоров «First Heartland Jusan Invest»
Тентиева Гюлкайыр Жумабековна	Заместитель Председателя, Независимый член Совета Директоров	-	-	Руководитель отдела экономики и планирования программ/проектов Азиатский банк развития (АБР, Постоянное представительство (ПП), в Кыргызской Республике (в специальном отпуске без содержания в АБР с 01.08.2022)
Хамзин Рустем Назымбекович	Член Совета Директоров	-	-	Председатель Совета директоров АО «СК «Jusan Garant», Председатель Совета директоров АО «First Heartland Capital», Заместитель Председателя Правления ТОО "Jusan Ventures", Председатель Совета директоров АО "Jusan Mobile", член Совета директоров АО "First Heartland Securities", единственный участник ТОО "Street Stroy", Председатель Правления Корпоративный фонд "Фонд социального развития"
Шамырканов Бакыт Талантбекович	Независимый член Совета Директоров	-	-	Менеджер в отделе аудита, ТОО "BDO Kazakhstan", Руководитель ИП BAcademy.
Сайлыбаев Максат Боранбайевич	Член Совета Директоров	-	-	Член Правления, Управляющий директор, Глава риск-

				менеджмента АО "First Heartland Jusan Bank"
Капышев Б.С.	Председатель Правления	-	-	ОАО «Оптима Банк»
Измуханов А.Б.	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»

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

Дата проведения	Повестка дня
28.10.2022 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Об установлении лимита на контрагента на ПАО «Ак Барс» Банк, г. Казань, Республика Татарстан. 2. Об утверждении ТИД к Политике управления риском ликвидности ОАО «Оптима Банк». 3. Об утверждении ТИД к Политике управления рыночными рисками ОАО «Оптима Банк». 4. Об утверждении ТИД к Инструкции проведения стресс-тестирования рыночных рисков и риска потери ликвидности ОАО «Оптима Банк». 5. Об утверждении ТИД к Положению о Комитете по управлению активами и пассивами ОАО «Оптима Банк». 6. Об утверждении Отчетов по мониторингу исполнения Предписаний и Рекомендаций по итогам проверок НБКР, по состоянию на 01.09.2022г. и 01.10.2022г.»: <ol style="list-style-type: none"> 1. По целевой проверке НБКР, проведенная на основании Направления №17-07/3 от 07.01.2022г. <ol style="list-style-type: none"> 1.1 Отчет по состоянию на 01.09.2022г. по мониторингу исполнения Предписаний НБКР по итогам целевой проверки ОАО «Оптима Банк», проведенной на основании Направления №17-07/3 от 07.01.2022г. 1.2 Отчет по состоянию на 01.09.2022г. по мониторингу исполнения корректирующих мер по Плану мероприятий по минимизации операционных рисков, выявленных по случаю присвоения активов (утв. Решением Правления Банка №3(1) от 24.01.2022г.) 1.3 Отчет по состоянию на 01.10.2022 по мониторингу исполнения Предписаний НБКР по итогам целевой проверки ОАО «Оптима Банк», проведенной на основании Направления №17-07/3 от 07.01.2022г. 1.4 Отчет по состоянию на 01.10.2022г. по мониторингу исполнения корректирующих мер по Плану мероприятий по минимизации операционных рисков, выявленных по случаю присвоения активов (утв. Решением Правления Банка №3(1) от 24.01.2022г.) 2. По комплексной проверке ОАО «Оптима Банк», проведенной на основании Направления №2022-Исх-17-07/2647 от 11.04.2022г. <ol style="list-style-type: none"> 2.1 Отчет по мониторингу по состоянию на 01.09.2022г. исполнения Предписаний НБКР по результатам комплексной проверки ОАО «Оптима Банк», проведенной на основании Направления №2022-Исх-17-07/2647 от 11.04.2022г. 2.2 Отчет по мониторингу по состоянию на 01.09.2022г. исполнения Рекомендаций НБКР по результатам комплексной проверки ОАО «Оптима Банк», проведенной на основании Направления №2022-Исх-17-07/2647 от 11.04.2022г. 2.3 Отчет по мониторингу по состоянию на 01.10.2022г. исполнения Предписаний НБКР по результатам комплексной проверки ОАО «Оптима Банк», проведенной на основании Направления №2022-Исх-17-07/2647 от 11.04.2022г. 2.4 Отчет по мониторингу по состоянию на 01.10.2022г. исполнения Рекомендаций НБКР по результатам комплексной проверки ОАО «Оптима Банк», проведенной на основании Направления №2022-Исх-17-07/2647 от 11.04.2022г.

	<p>7. Об утверждении следующих внутренних нормативных документов Департамента внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк»:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Политика внутреннего аудита в ОАО «Оптима Банк». 2. Процедура реализации аудиторских заданий внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк». 3. Процедура формирования отчетности внутреннего аудита в ОАО «Оптима Банк». 4. Программа обеспечения и повышения качества внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк». 5. Методика самооценки эффективности системы внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк». 6. Правила привлечения и взаимодействия с внешним аудитором в ОАО «Оптима Банк». 7. Кодекс этики внутреннего аудитора ОАО «Оптима Банк».
09.11.2022 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Отчет о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за 9 месяцев 2022 года. 2. Отчет Юридического Департамента по работе с проблемными кредитами за 3 квартал 2022 года. 3. Отчет Департамента риск-менеджмента по состоянию на 01.10.2022 г. 4. Отчет о результатах реализации политики по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов и по управлению комплаенс-риском в ОАО «Оптима Банк» за 3 квартал 2022 года. 5. Об утверждении Депозитной политики ОАО «Оптима Банк». 6. Об утверждении Отчетов и Планов мероприятий по результатам проверок Департамента внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк»: <ol style="list-style-type: none"> 1. Аудит деятельности филиала в г.Талас по состоянию на 01.07.2022г. 2. Аудит деятельности филиала в г.Балыкчы по состоянию на 01.08.2022г. 3. Внеплановая проверка по факту хищения в филиале в г.Каракол.
21.11.2022 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Об оказании материальной помощи Баткенской области.
28.11.2022 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. О пересмотре тарифной сетки по должностным окладам сотрудников Управления комплаенс-контроля ОАО «Оптима Банк». 2. Перевод и пересмотр тарифной сетки по должностным окладам сотрудников Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» и открытие штатной единицы. 3. Принятие Асылбекова К.У. на позицию риск-менеджера Отдела рыночных рисков Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» и установление должностного оклада. 4. Об утверждении изменений и дополнений в Политику управления страновыми рисками ОАО «Оптима Банк». 5. Об утверждении изменений и дополнений в Политику управления рисками контрагентов ОАО «Оптима Банк». 6. Об утверждении изменений и дополнений в Политику управления операционными рисками ОАО «Оптима Банк». 7. Об утверждении изменений и дополнений в следующие Политики Управления казначейства: <ul style="list-style-type: none"> • в Политику по действиям в стрессовых обстоятельствах ликвидности ОАО «Оптима Банк»; • в Инвестиционную политику ОАО «Оптима Банк»; • в Политику управления активами и пассивами ОАО «Оптима Банк». 8. Об утверждении Отчетов и Планов мероприятий по результатам проверок Департамента внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк»: <ul style="list-style-type: none"> • Аудит процесса «Работа с проблемными кредитами и прочей собственностью»; • Аудит деятельности Филиала в г.Ош №1. 9. Об утверждении внесения изменений в План работ ДВА на 2022г., в части переноса аудита деятельности филиала в г.Кызыл-Кия в План работ ДВА на 2023г. 10. Относительно пересмотра условий оплаты труда некоторым членам Правления.

	11. О выплате годового бонуса работникам ОАО «Оптима банк» по итогам 2022 года.
13.12.2022 года	<ol style="list-style-type: none"> О приеме Токтосунова А.Т. и Рысакунову А.С. на позиции риск-менеджеров Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» и установление должностных окладов. Об утверждении Положения о Корпоративном секретариате ОАО «Оптима Банк», Типовой должностной инструкции Корпоративного секретаря и Типовой должностной инструкции работника Корпоративного секретариата ОАО «Оптима Банк». Об утверждении в новой редакции Кадровой политики ОАО «Оптима Банк».
29.12.2022 года	<ol style="list-style-type: none"> Об утверждении следующих ВНД Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк»: <ul style="list-style-type: none"> •ТИД к Кредитной Политике ОАО «Оптима Банк»; •Политика управления кредитными рисками ОАО «Оптима Банк»; •Политика управления риском концентрации ОАО «Оптима Банк». О пересмотре штатного расписания и организационных документов Управления комплаенс-контроля ОАО «Оптима Банк». Об утверждении изменений и дополнений в Дивидендную политику ОАО «Оптима Банк». Об утверждении изменений и дополнений в Политику информационной безопасности ОАО «Оптима Банк». Об утверждении Отчетов и Планов мероприятий по результатам проверок Департамента внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк»: <ol style="list-style-type: none"> Аудит процесса «Розничное кредитование, кредитные карты, кредиты сотрудникам и кредиты аффилированным и связанным лицам»; Аудит деятельности Филиала в г.Токмок. О принятии к сведению Отчета Комитета по аудиту ОАО «Оптима Банк» о проделанной работе за 2022 год. О принятии к сведению Отчета Комитета по управлению рисками ОАО «Оптима Банк» о проделанной работе за 2022 год. О принятии к сведению Отчета Комитета по назначениям и вознаграждениям ОАО «Оптима Банк» о проделанной работе за 2022 год.

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 находящиеся 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 III квартал 2022 г.)	Значение на конец отчетного квартала (за IV квартал 2022 г.)
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, не связанных с банком (K1.1)	не более 20%	9,3%	9,6%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (K1.2)	не более 15%	2,9%	3,0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (K1.3)	не более 30%	5,3%	1,6%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 15%	2,1%	5,4%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1)	не менее 12%	24,0%	24,3%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	20,3%	20,0%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 4,5%	20,3%	20,0%
Лeverаж (K2.4)	не менее 6%	19,1%	18,7%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	70,4%	74,9%
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 25%	26,8%	27,1%
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.Н.
Тел. 25-37-97 доб. 1118, toigonbaeva@optimabank.kg