

Листинговый проспект

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

Период раскрытия: **3 квартал 2013 года**

Дата составления: **«28» октября 2013 года**

1. Общие сведения об Эмитенте

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

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

1.3. Описание вид деятельности (с указанием номера и даты лицензии) и основного вида выпускаемой продукции или оказываемых услуг: **Лицензии Национального Банка Кыргызской Республики:**

- №018 на право проведения банковских операций в национальной валюте от «16» августа 2013 г.;**
- №018/1 на право проведения банковских операций в иностранной валюте от «16» августа 2013 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: **«12» августа 2013 г.**

1.7. Филиалы и представительства Эмитента.

Наименование дочерней организации, филиала, представительства	Адрес местонахождения	ФИО руководителя	Вид деятельности
Бишкекский Центральный Филиал	720001, г. Бишкек, ул. Киевская 104/Панфилова 207	Садыралиев Ильгиз Кадыралиевич	Осуществление банковских операций
Филиал в г. Бишкек №1	720021, г. Бишкек, ул. Абдрахманова, 105	Сатарова Нургуль Женишбековна	Осуществление банковских операций
Филиал в г. Бишкек №2	720040, г. Бишкек, ул. Логвиненко 21/2	Сарсенбаева Айгуль Абдыкановна	Осуществление банковских операций
Филиал в г. Бишкек №3	720010, г. Бишкек, ул. Киевская 250	Абдыкадырова Айгуль Тунгучбековна	Осуществление банковских операций
Филиал в г. Бишкек №4	720083, г. Бишкек, ул. Ауэзова 1/1	Иманов Манас Кожоканович	Осуществление банковских операций
Филиал в г. Бишкек № 5	720005, г. Бишкек, ул. Байтик-Баатыра, 20-20 а	Чыныбаева Назира Тилековна	Осуществление банковских операций
Филиал в г. Ош	714000, Ошская область, г. Ош, пр. Масалиева, 73	Мусуралиев Нурдин Соотбекович	Осуществление банковских операций
Филиал в г. Жалалабат	715600, Жалалабатская область, г. Жалалабат, ул. Токтогула, 29	Жолдошева Асылгул Пазилидиновна	Осуществление банковских операций
Филиал в г. Талас	722720, Таласская область, г. Талас, ул. Сарыгулова, 59	Болоткан уулу Нусуп	Осуществление банковских операций

Филиал в г. Карабалта	724400, Чуйская область, г. Карабалта, ул. Центральная, 231а	Кыдыралиев Бактыбек Кенжебекович	Осуществление банковских операций
Филиал в г. Токмок	722200, Чуйская область, г. Токмок, ул. М. Горького 19	Мусабаев Данияр Шералиевич	Осуществление банковских операций
Филиал в г. Каракол	722360, Иссык-Кульская область, г. Каракол, ул. Ленина 154.	Букабаев Улан Арымбаевич	Осуществление банковских операций
Филиал в г. Балыкчи	722300, Иссык-Кульская область, г. Балыкчи, ул. Токтосунова, 41	Дарбеков Шурбек Мааданбекович	Осуществление банковских операций
Филиал в г. Чолпоната	722315, г. Чолпоната, ул. Советская 216а	Закиров Азамат Азимжанович	Осуществление банковских операций

1.8. Общее число сотрудников, работающих в компании по состоянию на конец отчетного периода: **783 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
Не было	

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	2010 год	24,53 сом.	5 270 368,62 сом – неявка акционеров
Акция простая	2011 год	18,54 сом	3 983 393,16 сом – неявка акционеров
Акция простая	2012 год	26,26 сом	363 118 579,46 сом – дата начала выплаты 15 июня 2013 года

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	97,14	13600013

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	13	0,00896
Юридические лица	17	99,99104
Государство	-	-
Всего	30	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
Энтони Эспина	Председатель Совета Директоров	-	-	АО «АТФБанк» (г. Алматы)
Сартказиев Б.Э.	Заместитель Председателя Совета Директоров	-	-	На пенсии
Святлов С.А.	Член Совета Директоров	-	-	Ректор Казахского экономического университета им. Турара Рыскулова, г. Алматы
Ли Антон Константинович	Член Совета Директоров	-	-	АО «АТФБанк» (г. Алматы)
Медетова С.М.	Член Совета Директоров	-	-	ТОО «Делойт» (г. Алматы)
Капышев Б.С.	Председатель Правления	-	-	ОАО «Оптима Банк»
Чыныбаева А.Т.	Первый Заместитель Председателя 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»
Эшенкулова Ч. П.	Член Правления	-	-	ОАО «Оптима Банк»

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

Дата проведения заседания	Повестка дня
12 июля 2013 года	1. Определение количественного состава Правления.
26 июля 2013 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение Отчета Управления рисками по состоянию на 01 июля 2013 года. 2. Утверждение Отчета по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 июля 2013 года. 3. Утверждение Отчетов Управления внутреннего аудита по результатам проверки. 4. Принятие к сведению Отчетов Управления внутреннего аудита по мониторингу статусов выполнения Планов мероприятий по проверкам НБКР, КРМГ, Департамента внутреннего контроля и аудита АО «АТФБанк» и Управления внутреннего аудита по состоянию на 01 июля 2013 года. 5. Принятие к сведению Отчета Комитета по аудиту о проделанной работе за период с января по июнь 2013 года. 6. Утверждение Отчета о реализации политики внутреннего контроля в целях противодействия легализации («отмыванию») доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в ОАО «ЮниКредит Банк» за первый квартал 2013 года. 7. Утверждение Ежеквартального отчета по ценным бумагам за 2 квартал 2013 года. 8. Утверждение Отчета о результатах деятельности ОАО «ЮниКредит

	<p>Банк» за первое полугодие 2013 года.</p> <ol style="list-style-type: none"> 9. Рассмотрение вопроса об увольнении внутреннего аудитора. 10. Отмена действия Политики управления качеством банковских услуг в ОАО «АТФБанк – Кыргызстан». 11. Применение внутренних нормативных документов Банка после государственной перерегистрации Банка. 12. Рассмотрение вопроса об освобождении от занимаемой должности Члена Правления.
15 августа 2013 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение Положений о филиалах ОАО «Оптима Банк» в новой редакции.
29 августа 2013 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение Отчета Управления рисками по состоянию на 01 августа 2013 года. 2. Утверждение Отчета по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 августа 2013 года. 3. Утверждение Отчетов Управления внутреннего аудита по результатам проверки. 4. Принятие к сведению Отчетов Управления внутреннего аудита по мониторингу статусов выполнения Планов мероприятий по проверкам НБКР, КРМГ, Департамента внутреннего контроля и аудита АО «АТФБанк» и Управления внутреннего аудита по состоянию на 01 августа 2013 года. 5. Утверждение Отчета о реализации политики внутреннего контроля в целях противодействия легализации («отмыванию») доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в ОАО «ЮниКредит Банк» за второй квартал 2013 года. 6. Утверждение должностных окладов: корпоративного секретаря, заместителя начальника и сотрудников Управления Внутреннего Аудита. 7. Утверждение штатного расписания Управления Внутреннего Аудита. 8. Рассмотрение вопросов Управления Внутреннего Аудита. 9. Утверждение вопросов по кредитованию. 10. Избрание и. о. члена Правления. 11. Рассмотрение вопроса Управления комплаенс-контроля. 12. Утверждение страновых лимитов на Российскую Федерацию и Турецкую Республику. 13. Отчет о выданных кредитах, по которым получено НВО ДКР АО «АТФБанк». 14. Подтверждение Протокола заочного голосования Совета директоров №9 от 15 августа 2013 года. 15. Утверждение расходов сверх бюджета на приобретение 5 (пяти) банкоматов.
26 сентября 2013 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение Отчета Управления рисками по состоянию на 01 сентября 2013 года. 2. Утверждение Отчета по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 сентября 2013 года. 3. Утверждение Отчетов Управления внутреннего аудита по результатам проверки. 4. Принятие к сведению Отчетов Управления внутреннего аудита по мониторингу статусов выполнения Планов мероприятий по проверкам КРМГ, Департамента внутреннего контроля и аудита АО «АТФБанк» и Управления внутреннего аудита по состоянию на 01 сентября 2013 года. 5. Принятие к сведению Отчета о кредитах/кредитных линиях, по которым были изменены условия без получения НВО АО «АТФБанк». 6. Утверждение организационной структуры Банка. 7. Рассмотрение вопроса о возложении исполнения обязанностей Начальника Управления комплаенс-контроля. 8. Утверждение классификации стран по категориям риска и перечня стран с высоким уровнем риска. 9. Утверждение страновых лимитов на Республику Казахстан.

	10. Утверждение в новой редакции внутренних документов Банка. 11. Утверждение организационной структуры, штатного расписания, тарифной сетки сотрудников Департамента Риск-менеджмента. 12. Открытие новых точек ОАО «Оптима Банк».
18 октября 2013 года	1. Утверждение расходов на открытие сберегательных касс в г. Токмок и в г. Бишкек.

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 норматива	Размер норматива	Значение на конец отчетного квартала (за II квартал 2013 г.)	Значение на конец отчетного квартала (за III квартал 2013 г.)
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)	не более 20%	14,9%	13,7%
Максимальный размер риска на одного заемщика,	не более 15%	0,6%	0,6%

связанного с банком (К 1.2)			
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, не связанного с банком (К 1.3)	не более 30%	2,3%	1,6%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, в связанных банках (К 1.4)	не более 15%	4,6%	1,2%
Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	21,2%	21,0%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	15,9%	14,4%
Коэффициент леверджа (К 2.3)	не менее 8%	13,5%	14,3%
Норматив ликвидности Банка (К 3)	не менее 30%	62,4%	51,8%
Лимит суммарной величины открытых валютных позиций (К 4)	не более 20%	2,7%	-3,1%
Максимальный размер риска на депозиты физических лиц (К5)	Согласно нормативным актам НБКР	-	-

Ведущий специалист Отдела казначейства Тойгонбаева А.Н.

Управляющий директор



Турбаатов Р.Р.