

Листинговый проспект

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

Период раскрытия: **4 квартал 2013 года**

Дата составления: **«28» января 2014 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: **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: **«25» декабря 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.	Курманалиева Гульнара Сатиндиевна	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: **823 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
27 ноября 2013 года	1. Утверждение состава счетной комиссии Внеочередного общего собрания акционеров Банка; 2. О внесении изменений и дополнений в Устав Банка и утверждение его в новой редакции; 3. О проведении перерегистрации Банка в государственных органах.

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 – неявка акционеров

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
Ли Антон Константинович	Член Совета Директоров	-	-	АО «АТФБанк» (г. Алматы)
Медетова С.М.	Член Совета Директоров	-	-	ТОО «Делойт» (г. Алматы)
Тымбаев Е. Б.	Член Совета Директоров	-	-	ТОО «Алматы 21 век» (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
18 октября 2013 года	1. Утверждение расходов на открытие сберегательных касс в г. Токмок и в г. Бишкек.
31 октября 2013 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение Отчета Управления рисками по состоянию на 01 октября 2013 года. 2. Утверждение Отчета по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 октября 2013 года. 3. Утверждение Отчета Управления внутреннего аудита по результатам проверки. 4. Принятие к сведению Отчетов Управления внутреннего аудита по мониторингу статусов выполнения Планов мероприятий по проверкам КPMG, Департамента внутреннего контроля и аудита АО «АТФБанк» и Управления внутреннего аудита по состоянию на 01 октября 2013 года. 5. Утверждение Ежеквартального отчета по ценным бумагам за 3 квартал 2013 года. 6. Принятие к сведению Отчета о кредитах/кредитных линиях, по которым были изменены условия без получения NBO АО «АТФБанк». 7. Утверждение расходов сверх бюджета на техническую поддержку АБС «RS-bank V6» и системы «Interbank-RS» в 2013 году. 8. Утверждение расходов сверх бюджета на 2013 год на приобретение товарно-материальных ценностей и основных средств для новых сотрудников. 9. Утверждение Положения о Комитете по управлению активами и

	<p>пассивами Банка в новой редакции.</p> <ol style="list-style-type: none"> 10. Одобрение Устава Банка в новой редакции. 11. Утверждение порядка подготовки, созыва и проведения Внеочередного общего собрания акционеров. 12. Утверждение вопроса о создании регистрационной комиссии Внеочередного общего собрания акционеров. 13. Утверждение материалов повестки Внеочередного общего собрания акционеров. 14. Утверждение бюллетеней для голосования по вопросам повестки Внеочередного общего собрания акционеров. 15. Утверждение расходов и подрядчика для проведения работ по организации ЦОД ОАО «Оптима Банк». 16. Подтверждение Протокола заочного голосования Совета директоров №12 от 18 октября 2013 года. 17. Утверждение расходов на открытие сберегательных касс и расширение филиала Банка. 18. Утверждение Положения о Кредитных комитетах/Риск комитетах ОАО «Оптима Банк» в новой редакции.
29 ноября 2013 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента по состоянию на 01 ноября 2013 года. 2. Утверждение Отчета по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 ноября 2013 года. 3. Утверждение Отчета Управления внутреннего аудита по результатам проверки. 4. Принятие к сведению Отчетов Управления внутреннего аудита по мониторингу статусов выполнения Планов мероприятий по проверкам Департамента внутреннего контроля и аудита АО «АТФБанк» и Управления внутреннего аудита по состоянию на 01 ноября 2013 года. 5. Принятие к сведению Отчета о кредитах/кредитных линиях, по которым были изменены условия без получения NBO Департамента Кредитных Рисков АО «АТФБанк». 6. Принятие к сведению Отчета о кредитах/кредитных линиях, по которым были изменены условия без получения письменного заключения NBO Департамента Кредитных Рисков АО «АТФБанк». 7. Рассмотрение вопроса по кредитованию. 8. Отмена действия Методики определения кредитного рейтинга заемщика. 9. Утверждение Политики управления рыночными рисками в новой редакции. 10. Рассмотрение вопроса об увольнении внутреннего аудитора. 11. Изменения в составе Совета директоров ОАО «Оптима Банк».
06 декабря 2013 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Рассмотрение вопроса об открытии трех филиалов Банка.
18 декабря 2013 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Избрание члена Совета директоров ОАО «Оптима Банк».
30 декабря 2013 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Подтверждение Протоколов заочного голосования Совета директоров №14 от 29.11.2013 года, №15 от 06.12.2013 года и №16 от 18 декабря 2013 года. 2. Утверждение отчетов: <ol style="list-style-type: none"> 2.1 Утверждение Отчета Управления рисками по состоянию на 01 декабря 2013 года. 2.2 Утверждение Отчета по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 декабря 2013 года. 2.3 Утверждение Отчета о реализации политики внутреннего контроля в целях противодействия легализации («отмыванию») доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в ОАО «Оптима Банк» за 3 квартал 2013 года. 2.4 Принятие к сведению Отчета о выданных кредитах, по которым было получено NBO Департамента кредитных рисков АО «АТФБанк». 3. Рассмотрение вопросов внутреннего аудита:

	<p>3.1 Утверждение Отчетов Управления внутреннего аудита по результатам проверок.</p> <p>3.2 Принятие к сведению Отчетов Управления внутреннего аудита по мониторингу статусов выполнения Планов мероприятий по проверкам Департамента внутреннего контроля и аудита АО «АТФБанк» и Управления внутреннего аудита по состоянию на 01 декабря 2013 года.</p> <p>3.3 Утверждение Плана аудита на 2014 год.</p> <p>3.4 Утверждение документов Управления внутреннего аудита.</p> <p>4. Утверждение Организационной структуры Банка.</p> <p>5. Рассмотрение вопроса о назначении начальника Управления комплаенс-контроля.</p> <p>6. Утверждение внутренних нормативных документов в новой редакции.</p> <p>7. Утверждение классификации стран по категориям риска и перечня стран с высоким уровнем риска.</p>
--	---

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
---	-	-
-	-	-

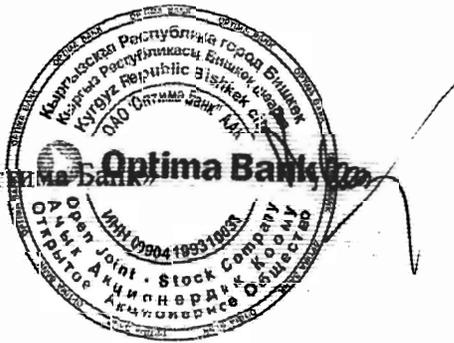
3.3. Сведения о сделках Эмитента в течение отчетного периода, затрагивающих более 20% имущества эмитента, с пояснением их сущности.

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 III квартал 2013 г.)	Значение на конец отчетного квартала (за IV квартал 2013 г.)
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)	не более 20%	13,7%	14,7%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	0,6%	0,5%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, не связанного с банком (К 1.3)	не более 30%	1,6%	5,0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, в связанных банках (К 1.4)	не более 15%	1,2%	4,0%
Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	21,0%	21,0%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	14,4%	12,9%
Коэффициент левеража (К 2.3)	не менее 8%	14,3%	15,0%
Норматив ликвидности Банка (К 3)	не менее 30%	51,8%	54,2%
Лимит суммарной величины открытых валютных позиций (К 4)	не более 20%	-3,1%	6,6%
Максимальный размер риска на депозиты физических лиц (К5)	Согласно нормативным актам НБКР	-	-

Управляющий директор/
Член правления ОАО «Оптимум Банк»



Курманбеков Б.Дж.

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