

Листинговый проспект

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

Период раскрытия: **1 квартал 2014 года**

Дата составления: **«28» апреля 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: **833 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 2014 года | <ol style="list-style-type: none"> 1) Утверждение состава счетной комиссии Годового общего собрания акционеров Банка; 2) Утверждение результатов деятельности ОАО «Оптима Банк» за финансовый 2013 год; 3) Утверждение бюджета Банка на 2014 год; 4) Утверждение порядка распределения чистой прибыли за 2013 год: <ol style="list-style-type: none"> 4.1 Утверждение размера дивидендов на одну акцию; 4.2 Утверждение формы выплаты дивидендов; 4.3 Определение даты списка акционеров, имеющих право на получение дивиденда, и даты начала выплаты дивидендов. 5) Выборы внешнего аудитора на 2014 год и определение размера вознаграждения внешнему аудиту: <ol style="list-style-type: none"> 5.1 Выборы внешнего аудитора на 2014 год; 5.2 Определение размера вознаграждения внешнему аудиту. 6) Выборы состава Совета директоров и назначение размера вознаграждения членам Совета директоров: <ol style="list-style-type: none"> 6.1 Определение количественного состава Совета директоров; 6.2 Избрание членов Совета директоров; 6.3 Назначение размера вознаграждения членам Совета директоров. 7) Выборы состава Комитета по аудиту и назначение размера вознаграждения членам Комитета по аудиту: <ol style="list-style-type: none"> 7.1 Избрание членов Комитета по аудиту; 7.2 Назначение размера вознаграждения членам Комитета по аудиту. |

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 | 2011 год | 18,54 сом | 3 983 393,16 сом – неявка акционеров |
| Акция простая | 2012 год | 26,26 сом | 5 740 908,68 сом – неявка акционеров |
| Акция простая | 2013 год | 27,20 сом | 380 800 000,00 сом – дата начала выплаты 16 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 | 13 600 013 |

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) |
| Кусаинов К. К. | Член Совета Директоров | - | - | ТОО «М&SE» (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 |
|---------------------------|---|
| 30 января 2014 года | <ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента. 2. Утверждение Антикризисного плана Департамента риск-менеджмента на 2014 год. 3. Утверждение Отчета по работе с проблемными кредитами. 4. Утверждение Отчетов Управления внутреннего аудита по результатам проверок. |

| | |
|----------------------|---|
| | <ol style="list-style-type: none"> 5. Утверждение Плана аудита на 2014 год. 6. Утверждение Ежеквартального отчета по ценным бумагам за 4 квартал 2013 года. 7. Рассмотрение вопросов комплаенс-контроля. 8. Одобрение Бюджета Банка на 2014 год. 9. Принятие к сведению Отчета об исполнении протокольного поручения Совета директоров. |
| 06 февраля 2014 года | <ol style="list-style-type: none"> 1. Изменения в составе Совета директоров. 2. Рассмотрение поступивших предложений о кандидатах в Совет директоров. 3. Утверждение порядка подготовки, созыва и проведения Годового общего собрания акционеров по итогам работы Банка за 2013 год. |
| 26 февраля 2014 года | <ol style="list-style-type: none"> 1. Изменения в составе Совета директоров Банка. 2. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента. 3. Утверждение Отчета по работе с проблемными кредитами. 4. Утверждение Отчетов Управления внутреннего аудита по результатам проверок. 5. Утверждение Отчетов Управления комплаенс-контроля. 6. Утверждение Плана работы Управления комплаенс-контроля на 2014 год. 7. О создании регистрационной комиссии для регистрации лиц, участвующих в Годовом общем собрании акционеров ОАО «Оптима Банк». 8. Об утверждении материалов и бюллетеней для голосования Годового Общего Собрания Акционеров. 9. Рассмотрение вопросов Управления внутреннего аудита. 10. Утверждение вопросов Департамента риск-менеджмента. |
| 20 марта 2014 года | <ol style="list-style-type: none"> 1. Об утверждении материалов по вопросу: «Утверждение порядка распределения чистой прибыли за 2013 год» (4 вопрос повестки дня Годового общего собрания акционеров). 2. Рассмотрение кредитного вопроса. |
| 27 марта 2014 года | <ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента. 2. Утверждение Отчета по работе с проблемными кредитами. 3. Утверждение Отчетов, подготовленных Управлением внутреннего аудита. 4. Утверждение в новой редакции внутренних документов Банка. 5. Рассмотрение кредитного вопроса. 6. Рассмотрение вопросов Управления внутреннего аудита. |

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 | Доля в общем объеме текущих обязательств |
|------------------------|----------|--|
|------------------------|----------|--|

| | | |
|-----|---------------|---|
| | задолженности | |
| --- | - | - |
| - | - | - |

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 начало отчетного квартала (за IV квартал 2013 г.) | Значение на конец отчетного квартала (за I квартал 2014 г.) |
|--|---------------------------------|---|---|
| Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1) | не более 20% | 14,7% | 17,1% |
| Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2) | не более 15% | 0,5% | 0,1% |
| Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, не связанного с банком (К 1.3) | не более 30% | 5,0% | 1,7% |
| Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, в связанных банках (К 1.4) | не более 15% | 4,0% | 3,8% |
| Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1) | не менее 12% | 21,0% | 17,3% |
| Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2) | не менее 6% | 12,9% | 14,2% |
| Коэффициент лeverажа (К 2.3) | не менее 8% | 15,0% | 12,4% |
| Норматив ликвидности Банка (К 3) | не менее 30% | 54,2% | 52,4% |
| Лимит суммарной величины открытых валютных позиций (К 4) | не более 20% | 6,6% | 4,2% |
| Максимальный размер риска на депозиты физических лиц (К5) | Согласно нормативным актам НБКР | - | - |

Управляющий директор/
Член правления ОАО «Оптима Банк»



Турбаев Р.Р.

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