

Листинговый проспект

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

Период раскрытия: **2 квартал 2014 года**

Дата составления: **«21» июля 2014 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, 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
1	Бишкекский Центральный Филиал	720001, г. Бишкек, ул. Киевская 104 / Панфилова 207	Садыралиев Ильгиз Кадыралиевич	Осуществление банковских операций
2	Филиал в г. Бишкек №1	720021, г. Бишкек, ул. Абдрахманова, 105	Сатарова Нургуль Женишбековна	Осуществление банковских операций
3	Филиал в г. Бишкек №2	720040, г. Бишкек, ул. Люгвиненко 21/2	Сарсенбаева Айгуль Абдыкановна	Осуществление банковских операций
4	Филиал в г. Бишкек №3	720010, г. Бишкек, ул. Киевская 250	Абдыкадырова Айгуль Тунучбековна	Осуществление банковских операций
5	Филиал в г. Бишкек №4	720083, г. Бишкек, ул. Ауэзова 1/1	Иманов Манас Кожоканович	Осуществление банковских операций
6	Филиал в г. Бишкек № 5	720005, г. Бишкек, ул. Байтик- Баатыра, 20-20а	Чыныбасва Назира Тилековна	Осуществление банковских операций
7	Филиал в г. Ош	714000, Ошская область, г. Ош, пр. Масалиева, 73	Нахиров Гыныбек Назарович	Осуществление банковских операций
8	Филиал в г. Ош №1	714000, Ошская область, г. Ош, ул. Г. Айтиева, 6	Мусуралиев Нурдин Соотбекович	Осуществление банковских операций
9	Филиал в г. Кызыл-Кия	720300, Баткенская область, г. Кызыл-Кия, ул. 60 лет Киргизии. б/н	Ганыбаев Илияз Абдирашпутович	Осуществление банковских операций

10	Филиал в г. Жалалабат	715600, Жалалабатская область, г. Жалалабат, ул. Токтогула, 29	Жолдошева Асылгул Назилидиновна	Осуществление банковских операций
11	Филиал в г. Талас	722720, Таласская область, г. Талас, ул. Сарыгулова, 59	Болоткан уулу Нусун	Осуществление банковских операций
12	Филиал в г. Карабалта	724400, Чуйская область, г. Карабалта, ул. Центральная, 23 1а	Кыдыралиев Бактыбек Кенжебекович	Осуществление банковских операций
13	Филиал в г. Токмок	722200, Чуйская область, г. Токмок, ул. М. Горького 19	Мусабаев Данияр Шералиевич	Осуществление банковских операций
14	Филиал в г. Кант	725000, Чуйская область, г. Кант, ул. Ленина, 70	Закиров Азамат Азимжанович	Осуществление банковских операций
15	Филиал в г. Каракол	722360, Иссык-Кульская область, г. Каракол, ул. Ленина 154.	Курманалиева Гульнара Сатиндиевна	Осуществление банковских операций
16	Филиал в г. Балыкчи	722300, Иссык-Кульская область, г. Балыкчи, ул. Токтосунова, 41	Дарбеков Шурбек Мааданбекович	Осуществление банковских операций
17	Филиал в г. Чолпоната	722315, г. Чолпоната, ул. Советская 216а	Сонксев Рустам Байышевич	Осуществление банковских операций

1.8. Общее число сотрудников, работающих в компании по состоянию на конец отчетного периода: **875 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	2011 год	18,54 сом	3 983 393,16 сом – неявка акционеров
Акция простая	2012 год	26,26 сом	5 735 656,68 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	Вид ценной бумаги	Страна	Доля владения	Количество ценных
--------------	-------------------	--------	---------------	-------------------

владельца	(владельцы группируются по ценным бумагам одного вида)	резидентства		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)
Кобрицева Н.Н.	Член Совета Директоров	-	-	ОсОО «Марка Лудит Бишкек» (г. Бишкек)
Кусаинов К. К.	Член Совета Директоров	-	-	ТОО «M&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:

04 апреля 2014 года	<ol style="list-style-type: none"> Избрание Председателя Совета директоров и Заместителя Председателя Совета директоров ОАО «Оптима Банк». Избрание секретаря Совета директоров ОАО «Оптима Банк». Вопросы, связанные с Правлением ОАО «Оптима Банк». Подтверждение протоколов заочного голосования Совета директоров от 20.03.2014 года и от 27.03.2014 года.
25 апреля 2014 года	<ol style="list-style-type: none"> Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 апреля 2014 года. Утверждение Отчета по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 апреля 2014 года. Утверждение Отчетов Управления внутреннего аудита по результатам проверок. Принятие к сведению Отчета Управления внутреннего аудита по мониторингу статусов выполнения Планов мероприятий по проверкам ДВКА АО «АТФБанк» и УВА Банка по состоянию на 01 апреля 2014 года. Принятие к сведению Отчета о результатах мониторинга на 01 апреля 2014 года Плана мероприятий по исполнению Предписаний НБКР по результатам проверки ОАО «Оптима Банк» по состоянию за 31.10.2013 года.

	<ol style="list-style-type: none"> 6. Утверждение Плана мероприятий по исполнению рекомендаций, устранению нарушений и замечаний, отраженных в Отчете НБКР по результатам комплексной проверки Банка по состоянию за 31.10.2013 года. 7. Утверждение Ежеквартального отчета по ценным бумагам ОАО «Оптима Банк» за 1 квартал 2014 года. 8. Утверждение Плана работы Совета директоров ОАО «Оптима Банк». 9. Рассмотрение вопроса об изменении условий по кредитной линии. 10. Утверждение в новой редакции Положения о Кредитных комитетах / Риск комитетах Банка. 11. Утверждение Положения о Тарифном комитете в новой редакции и Политики ценообразования.
14 мая 2014 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Рассмотрение вопроса об увольнении корпоративного секретаря / секретаря Совета директоров Банка. 2. Рассмотрение вопроса об удовлетворении заявления залогодателя и снятие обременения ОАО «Оптима Банк» с заложенного имущества.
28 мая 2014 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 мая 2014 года. 2. Утверждение Отчета по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 мая 2014 года. 3. Утверждение Отчетов Управления внутреннего аудита по результатам проверок. 4. Принятие к сведению Отчета Управления внутреннего аудита по мониторингу статусов выполнения Планов мероприятий по проверкам ДВКА АО «АТФБанк» и УВА Банка по состоянию на 01 мая 2014 года. 5. Принятие к сведению Отчета о результатах мониторинга на 01 мая 2014 года Плана мероприятий по исполнению Предписаний НБКР по результатам проверки ОАО «Оптима Банк» по состоянию за 31.10.2013 года. 6. Утверждение Плана мероприятий по исполнению рекомендаций, устранению нарушений и замечаний, отраженных в Отчете НБКР по результатам комплексной проверки Банка по состоянию за 31.10.2013 года. 7. Утверждение положения об Управлении Внутренним аудитом и утверждение типовых должностных инструкций. 8. Утверждение отчета по плану мероприятий по аудиту КПИМГ. 9. Принятие к сведению отчета о выданных кредитах, по которым было получено НВО АО «АТФБанк». 10. Утверждение в новой редакции Кадровой политики ОАО «Оптима Банк». 11. Отмена действия Политики по минимизации риска неадекватной бизнес оценки опыта персонала ОАО «Энергобанк». 12. Утверждение Типовых должностных инструкций сотрудников Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк». 13. Утверждение страновых лимитов. 14. Утверждение изменения условий по кредитной линии. 15. Утверждение Письма – обязательства ОАО «Оптима Банк» по результатам целевой проверки Национальным Банком Кыргызской Республики.
09 июня 2014 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Изменения в составе Совета директоров ОАО «Оптима Банк». 2. Утверждение Отчета Управления внутреннего аудита по результатам проверок.

27 июня 2014 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 июня 2014 года. 2. Утверждение Отчета по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 июня 2014 года. 3. Утверждение Положения о филиале ОАО «Оптима Банк» в г. Ош №1 в новой редакции. 4. Рассмотрение вопроса относительно открытия кредитной линии. 5. Утверждение Отчета Управления внутреннего аудита по результатам проверок. 6. Принятие к сведению Отчета Управления внутреннего аудита по мониторингу статусов выполнения Планов мероприятий по проверкам Департамента внутреннего контроля и аудита АО «АТФБанк», внешнего аудитора КПМГ и УВА ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 июня 2014 года. 7. Утверждение Плана мероприятий по исполнению рекомендаций, устранению нарушений и замечаний, отраженных в Отчете Национального Банка Кыргызской Республики по результатам комплексной проверки Банка по состоянию за 31.10.2013 года. 8. Рассмотрение вопросов Управления Внутреннего Аудита. 9. Утверждение Отчета о реализации политики внутреннего контроля в целях противодействия легализации («отмыванию») доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма в ОАО «Оптима Банк» за 1 квартал 2014 г. (за период с 01.01.2014 г. – 31.03.2014 г.). 10. Утверждение штатного расписания и тарифной сетки Управления комплаенс контроля ОАО «Оптима Банк». 11. Рассмотрение вопроса относительно открытия корреспондентского счета в валюте японская йена (JPY) в АО «АТФБанк». 12. Принятие к сведению Отчета о выданных кредитах, по которым было получено NBO АО «АТФБанк». 13. Принятие к сведению Отчета о выданных кредитах, по которым было получено NBO АО «АТФБанк».
-------------------	--

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, доли 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 I квартал 2014 г.)	Значение на конец отчетного квартала (за II квартал 2014 г.)
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)	не более 20%	17,1%	16,2
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	0,1%	0,1%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, не связанного с банком (К 1.3)	не более 30%	1,7%	8,0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, в связанных банках (К 1.4)	не более 15%	3,8%	8,3%
Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	17,3%	17,2%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	14,2%	12,9%
Коэффициент левераж (К 2.3)	не менее 8%	12,4%	14,0%
Норматив ликвидности Банка (К 3)	не менее 30%	52,4%	40,0%
Лимит суммарной величины открытых валютных позиций (К 4)	не более 20%	4,2%	5,0%
Максимальный размер риска на депозиты физических лиц (К5)	Согласно нормативным актам НБКР	-	-

Управляющий директор/
Член правления ОАО «Оптима



Турбагов Р.Р.

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