

Листинговый проспект

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

Период раскрытия: **3 квартал 2014 года**

Дата составления: **«23» октября 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:**

- 1. №018 на право проведения банковских операций в национальной валюте от «16» августа 2013 г.;**
- 2. №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. Логвиненко 21/2	Сарсенбаева Айгуль Абдыкановна	Осуществление банковских операций
4	Филиал в г. Бишкек №3	720010, г. Бишкек, ул. Киевская 250	Абдыкадырова Айгуль Тунгучбековна	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	Чыныбаева Назира Тилековна	Осуществление банковских операций
7	Филиал в г. Ош	714000, Ошская область, г. Ош, пр. Масалиева, 73	Пахиров Тыныбек 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 Абдирашутевич	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 Нусуп	Осуществление банковских операций
12	Филиал в г. Карабалта	724400, Чуйская область, г. Карабалта, ул. Центральная, 231а	Кыдыралиев Бактыбек Кенжебекович	Осуществление банковских операций
13	Филиал в г. Токмок	722200, Чуйская область, г. Токмок, ул. М. Горького 19	Бердикулов Нургазы Абдисаматович	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	Сопкеев Рустам Байышевич	Осуществление банковских операций

1.8. Общее число сотрудников, работающих в компании по состоянию на конец отчетного периода: **895 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	8 491,32 сом – неявка акционеров
Акция простая	2012 год	26,26 сом	105 617,72 сом – неявка акционеров
Акция простая	2013 год	27,20 сом	370 291 144,00 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	13 600 013

2.4. Лица, владеющие более чем 5 % иных, чем акции, ценных бумаг, выпущенных Эмитентом:

Наименование владельца	Вид ценной бумаги (владельцы группируются)	Страна резидентства	Доля владения	Количество ценных бумаг
------------------------	--	---------------------	---------------	-------------------------

	по ценным бумагам одного вида)			
--	--	--	--	--
-	-	-	-	-

2.5. Структура акционеров эмитента и общее число акционеров эмитента по состоянию на конец отчетного периода.

	Количество	Доля в капитале
Физические лица	14	0,00969
Юридические лица	16	99,99031
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	Количе ство 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 Аудит Бишкек» (г. Бишкек)
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:

18 июля 2014 года	1. Утверждение результатов деятельности ОАО «Оптима Банк» за первое полугодие 2014 года. 2. Принятие к сведению информации о жалобах клиентов и управлении качеством обслуживания за 1 полугодие 2014 года. 3. Утверждение Отчетов Управления внутреннего аудита по результатам проверок. 4. Утверждение Ежеквартального отчета по ценным бумагам ОАО «Оптима Банк» за 2 квартал 2014 года. 5. Относительно пересмотра странового лимита. 6. Об утверждении создания филиала ОАО «Оптима Банк» «Центр обслуживания корпоративного бизнеса» и его Положения. 7. Относительно кредитования лиц, связанных с инсайдерами Банка. 8. Избрание Корпоративного секретаря и секретаря Совета директоров ОАО «Оптима Банк». 9. Утверждение Протоколов заочного голосования заседания Совета директоров №2 от 25.04.2014 года, № 3 от 14.05.2014 года, №4 от 28.05.2014 года, №5 от 09.06.2014 года, №6 от 27.06.2014 года. 10. Утверждение размера оплаты труда членов Правления Банка.
31 июля 2014 года	1. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима

	Банк» по состоянию на 01 июля 2014 года. 2. Утверждение отчета по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 июля 2014 года. 3. Относительно открытия Сберегательной кассы в с. Ала-Бука филиала в г. Жалал-Абад. 4. Об отмене действия внутренних нормативных документов Банка. 5. Утверждение Отчетов Управления внутреннего аудита по результатам проверок. 6. Утверждение Отчета Управления внутреннего аудита по мониторингу статусов выполнения Планов мероприятий по проверкам Департамента внутреннего контроля и аудита АО «АТФБанк», внешнего аудитора КПИГ и УВА ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 июля 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 вопроса об увольнении внутреннего аудитора. 9. Принятие к сведению Отчета о выданных кредитах, по которым было получено НВО АО «АТФБанк».
27 августа 2014 года	1. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 августа 2014 года. 2. Утверждение отчета по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 августа 2014 года. 3. Утверждение Отчетов Управления внутреннего аудита по результатам проверок. 4. 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. 5. Утверждение Отчета Управления внутреннего аудита по мониторингу статусов выполнения Планов мероприятий по проверкам Департамента внутреннего контроля и аудита АО «АТФБанк», внешнего аудитора КПИГ и УВА ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 августа 2014 года. 6. Рассмотрение вопросов Управления внутреннего аудита. 7. Утверждение Положения о порядке и условиях оплаты труда в ОАО «Оптима Банк» в новой редакции. 8. Рассмотрение вопросов Правления Банка.
12 сентября 2014 года	1. Об утверждении вопроса о привлечении депозита аффилированного лица Банка.
30 сентября 2014 года	1. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 сентября 2014 года. 2. Утверждение Отчета по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 сентября 2014 года. 3. Утверждение Отчетов Управления внутреннего аудита по результатам проверок. 4. Утверждение Отчета Управления внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк» по мониторингу статусов выполнения Планов мероприятий по проверкам Департамента внутреннего контроля и аудита АО «АТФ Банк» и УВА ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 сентября 2014 года. 5. 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. 6. Утверждение Отчета о реализации политики внутреннего контроля в целях противодействия легализации («отмыванию») доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма в ОАО «Оптима Банк» за 2квартал 2014 года (за период с 01.04.2014 – 30.06.2014 года).

	7. Утверждение Процедуры по организации работы и контроля по сделкам с инсайдерами и аффилированными лицами в новой редакции. 8. Утверждение внутренних нормативных документов Управления комплаенс-контроля. 9. Принятие к сведению Отчета о выданных кредитах, по которым было получено NBO АО «АТФ Банк». 10. Относительно открытия Сберегательных касс. 11. О применении мер дисциплинарного воздействия к работникам.
--	--

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 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 норматива	Размер норматива	Значение на конец отчетного квартала (за II квартал 2014 г.)	Значение на конец отчетного квартала (за III квартал 2014 г.)
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)	не более 20%	16,2	15,9
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	0,1%	0,3%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, не связанного с банком (К 1.3)	не более 30%	8,0%	10,5%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, в связанных банках (К 1.4)	не более 15%	8,3%	2,7%
Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	17,2%	17,8%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	12,9%	12,0%
Коэффициент леверража (К 2.3)	не менее 8%	14,0%	15,4%
Норматив ликвидности Банка (К 3)	не менее 30%	40,0%	33,5%
Лимит суммарной величины открытых валютных позиций (К 4)	не более 20%	5,0%	3,3%
Максимальный размер риска на депозиты физических лиц (К5)	Согласно нормативным актам НБКР	-	-

Управляющий директор/
Член правления ОАО «Оптим Банк»



Гурбагов Р.Р.

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