

Листинговый проспект

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

Период раскрытия: **4 квартал 2014 года**

Дата составления: **«26» января 2015 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 Алша, 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 «КНМГ Бишкек»**

1.5. Реестродержатель Эмитента: **ЗАО «Телсат»**

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 / Пауфилова 207	Садыралиев Ильгиз Кадыралиевич	Осуществление банковских операций
2	Филиал «Центр обслуживания корпоративного бизнеса»	720001, г. Бишкек, ул. Исанова, 75	Джолдыбаев Руслан Равильевич	Осуществление банковских операций
3	Филиал в г. Бишкек №1	720021, г. Бишкек, ул. Абдрахманова, 105	Сагарова Нургуль Женилбековна	Осуществление банковских операций
4	Филиал в г. Бишкек №2	720040, г. Бишкек, ул. Логвиненко 21/2	Сарселбаева Айгуль Абдыкановна	Осуществление банковских операций
5	Филиал в г. Бишкек №3	720010, г. Бишкек, ул. Киевская 250	Абдыкадырова Айгуль Тушучбековна	Осуществление банковских операций
6	Филиал в г. Бишкек №4	720083, г. Бишкек, ул. Ауэзова 1/1	Иманов Манас Кожоканович	Осуществление банковских операций
7	Филиал в г. Бишкек №5	720005, г. Бишкек, ул. Байтик- Баатыра, 20-20а	Чыныбаева Назира Тидековна	Осуществление банковских операций
8	Филиал в г. Ош	714000, Ошская область, г. Ош, пр. Масалиева, 73	Нахиров Гылыбек Назарович	Осуществление банковских операций
9	Филиал в г. Ош №1	714000, Ошская область, г. Ош, ул. Г. Айтисова, 6	Мусуралиев Нурдин	Осуществление банковских

10	Филиал в г. Кызыл-Кия	720300, Баткенская область, г. Кызыл-Кия, ул. 60 лет Киргизии, б/п	Соотбекович Ганьбаев Илияз Абдиранутович	операций Осуществление банковских операций
11	Филиал в г. Жалалабат	715600, Жалалабатская область, г. Жалалабат, ул. Токтогула, 29	Жолдошева Асылгул Пазилидиновна	Осуществление банковских операций
12	Филиал в г. Талас	722720, Таласская область, г. Талас, ул. Сарыгулова, 59	Болоткан уулу Нусун	Осуществление банковских операций
13	Филиал в г. Карабалта	724400, Чуйская область, г. Карабалта, ул. Центральная, 231а	Кыдыралиев Бактыбек Кенжебекович	Осуществление банковских операций
14	Филиал в г. Токмок	722200, Чуйская область, г. Токмок, ул. М. Горького 19	Бердикулов Нургазы Абдисаматович	Осуществление банковских операций
15	Филиал в г. Кант	725000, Чуйская область, г. Кант, ул. Ленина, 70	Закиров Азамат Азимжанович	Осуществление банковских операций
16	Филиал в г. Каракол	722360, Иссык-Кульская область, г. Каракол, ул. Ленина 154.	Курманалиева Гульнара Сатилидиновна	Осуществление банковских операций
17	Филиал в г. Балыкчи	722300, Иссык-Кульская область, г. Балыкчи, ул. Токтосунова, 41	Дарбеков Шурбек Мааданбекович	Осуществление банковских операций
18	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: **920 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	370 290 600,00 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 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	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	Количество акций (долей)	Основное место работы должностного лица Эмитента
Энгони Эшина	Председатель Совета Директоров	-	-	АО «АТФБанк» (г. Алматы)
Сартказиев Б.Э.	Заместитель Председателя Совета Директоров	-	-	На пенсии
Сабыргалиев Е.М.	Член Совета Директоров	-	-	АО «АТФБанк» (г. Алматы)
Кобрицева Н.Н.	Член Совета Директоров	-	-	ОсОО «Марка Аудит Бишкек» (г. Бишкек)
Кусаннов 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»
Турбагов 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:

30 октября 2014 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 октября 2014 года. 2. Относительно пересмотра странового лимита. 3. Утверждение отчета по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 октября 2014 года. 4. Утверждение Ежеквартального отчета по ценным бумагам ОАО «Оптима Банк» за 3 квартал 2014 года. 5. Утверждение Отчетов Управления внутреннего аудита по результатам проверок. 6. Утверждение Отчета Управления внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк» по мониторингу статусов выполнения Планов мероприятий по проверкам внешнего аудитора КИМГ, Департамента внутреннего контроля и аудита АО «АТФБанк» и УВА ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 октября 2014 года. 7. Утверждение Отчета Управления внутреннего аудита по мониторингу статусов выполнения Плана мероприятий по исполнению рекомендаций, устранению нарушений и замечаний, отраженных в Отчете
----------------------	---

	<p>Национального Банка Кыргызской Республики по результатам комплексной проверки ОАО «Оптима Банк» по состоянию за 31.10.2013 года.</p> <ol style="list-style-type: none"> 8. Утверждение Отчета о результатах мониторинга на 01 октября 2014г. Плана мероприятий по исполнению Предписаний Национального Банка Кыргызской Республики. 9. Утверждение документов Управления внутреннего аудита. 10. Принятие к сведению Отчета Комитета по аудиту о проделанной работе за период с января по июнь 2014 года. 11. Утверждение Политики по управлению прочей недвижимостью ОАО «Оптима Банк». 12. Относительно внесения изменений в условия текущей кредитной линии. 13. Принятие к сведению результатов налоговой проверки.
28 ноября 2014 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 ноября 2014 года. 2. Утверждение отчета по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 ноября 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 внешнего аудитора КИМГ, Департамента внутреннего контроля и аудита АО «АТФБанк» и УВА ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 ноября 2014 года. 5. Утверждение Отчета Управления внутреннего аудита по мониторингу статусов выполнения Плана мероприятий по исполнению рекомендаций, устранению нарушений и замечаний, отраженных в Отчете Национального Банка Кыргызской Республики по результатам комплексной проверки ОАО «Оптима Банк» по состоянию за 31.10.2013 года. 6. Относительно одобрения дополнительных расходов на ежегодное сопровождение модуля эмиссии «OpenWay». 7. Относительно годового пересмотра страновых лимитов. 8. Утверждение классификации стран по категориям риска и перечня стран с высоким уровнем риска. 9. Принятие к сведению Плана работ Департамента риск-менеджмента на 2015 год. 10. Утверждение Антикризисного плана ОАО «Оптима Банк» на 2015 год. 11. Об утверждении Политик Департамента риск-менеджмента. 12. Утверждение штатного расписания Управления комплаенс-контроля с 01 декабря 2014 года.
16 декабря 2014 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Изменения в составе Совета директоров ОАО «Оптима Банк». 2. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 декабря 2014 года. 3. Утверждение отчета по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 декабря 2014 года. 4. Утверждение Отчетов Управления внутреннего аудита по результатам проверок. 5. Утверждение внутренних нормативных документов Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк». 5.1. Рассмотрение в новой редакции Политики управления риском ликвидности ОАО «Оптима Банк». 5.2. Рассмотрение в новой редакции Политики управления рыночными рисками ОАО «Оптима Банк». 5.3. Рассмотрение в новой редакции Кредитной политики и Концепции по управлению банковскими рисками ОАО «Оптима Банк». 5.4. Рассмотрение в новой редакции Политики управления кредитными рисками в ОАО «Оптима Банк». 5.5. Рассмотрение в новой редакции Политики управления риском концентрации ОАО «Оптима Банк». 5.6. Рассмотрение в новой редакции Политики управления операционными рисками ОАО «Оптима Банк». 5.7. Утверждение Процедуры по проведению стресс-тестирования рыночных

	<p>рисков и риска потери ликвидности в ОАО «Оптима Банк».</p> <p>6. Внесение изменений в договоры с АО «АТФБанк», одобрение договоров, дополнительных соглашений к договорам с АО «АТФБанк», а также тарифов на Процессинговые услуги.</p>
26 декабря 2014 года	<p>1. Утверждение Протоколов заочного голосования заседания Совета директоров №8 от 31.07.2014 года, №9 от 27.08.2014 года, №10 от 12.09.2014 года, №11 от 30.09.2014 года, №12 от 30.10.2014 года, №13 от 28.11.2014 года, №14 от 16.12.2014.</p> <p>2. Принятие к сведению отчета о выданных кредитах, по которым было получено NBO АО «АТФБанк».</p> <p>3. Рассмотрение вопросов Управления внутреннего аудита.</p> <p>3.1 Утверждение Отчета Управления внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк» по мониторингу статусов выполнения Плана мероприятий по проверкам Департамента внутреннего контроля и аудита АО «АТФБанк» по состоянию на 01 декабря 2014 года.</p> <p>3.2 Рассмотрение отчетов УВА по результатам аудиторских проверок.</p> <p>3.3 Относительно внесения изменений в платное расписание УВА.</p> <p>3.4 Утверждение Стратегического плана аудиторских проверок на 2015-2017 годы и Плана аудиторских проверок на 2015 г.</p> <p>4. Рассмотрение вопросов Управления бухгалтерского учета и отчетности.</p> <p>4.1 Утверждение Налоговой учетной политики ОАО «Оптима Банк».</p> <p>4.2 Утверждение Подразделов учетной политики ОАО «Оптима Банк».</p> <p>5. Относительно годового пересмотра страновых лимитов.</p> <p>6. Пролонгация страхования ВВВ на 2015 год.</p> <p>7. Рассмотрение вопроса о выплате годового бонуса работникам ОАО «Оптима банк» по итогам 2014 года, кроме членов Правления Банка.</p> <p>8. О выплате бонуса членам Правления по результатам 2013 года.</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 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
Физическое лицо - резидент	депозит	10,01%
-	-	-

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 2014 г.)	Значение на конец отчетного квартала (за IV квартал 2014 г.)
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)	не более 20%	16%	16%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	0%	1%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, не связанного с банком (К 1.3)	не более 30%	11%	4%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, в связанных банках (К 1.4)	не более 15%	3%	15%
Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	18%	18%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	12%	11%
Коэффициент левераджа (К 2.3)	не менее 8%	15%	15%
Норматив ликвидности Банка (К 3)	не менее 30%	34%	43%
Лимит суммарной величины открытых валютных позиций (К 4)	не более 20%	3%	-3%
Максимальный размер риска на депозиты физических лиц (К5)	Согласно нормативным актам НБКР	-	-

Управляющий директор/
Член правления ОАО «Оптима Банк»



Турбатов Р.Р.

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