

Листинговый проспект

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

Период раскрытия: **1 квартал 2015 года**

Дата составления: **«27» апреля 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 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 Кадрыалиевич	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	Сатарова Нургуль Женишбековна	Осуществление банковских операций
4	Филиал в г. Бишкек №2	720040, г. Бишкек, ул. Логвиненко 21/2	Сарсенбаева Айгуль Абдыкановна	Осуществление банковских операций
5	Филиал в г. Бишкек №3	720010, г. Бишкек, ул. Киевская 250	Абдыкадырова Айгуль Тунгучбековна	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 Тилековна	Осуществление банковских операций
8	Филиал в г. Ош	714000, Ошская область, г. Ош, пр. Масалиева, 73	Пахиров Тыныбек Назарович	Осуществление банковских операций
9	Филиал в г. Ош №1	714000, Ошская область, г. Ош, ул. Г. Айтиева, 6	Мусуралиев Нурдин	Осуществление банковских операций

			Соотбекович	операций
10	Филиал в г. Кызыл-Кия	720300, Баткенская область, г. Кызыл-Кия, ул. 60 лет Киргизии, б/н	Ганыбаев Илияз Абдирашутевич	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 Нусуп	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 Сатиндиевна	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: **907 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 марта 2015 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 2014 год (Отчет Правления Банка). 3. Утверждение бюджета Банка на 2015 год. 4. Утверждение порядка распределения чистой прибыли за 2014 год: <ul style="list-style-type: none"> • Утверждение размера дивидендов на одну акцию; • Утверждение формы выплаты дивидендов; • Определение даты списка акционеров, имеющих право на получение дивиденда и даты начала выплаты дивидендов. 5. Выборы внешнего аудитора на 2015 год и определение размера вознаграждения внешнему аудиту: <ul style="list-style-type: none"> • Выборы внешнего аудитора на 2015 год; • Определение размера вознаграждения внешнему аудиту. 6. Выборы состава Совета директоров и назначение размера вознаграждения

	<p>членам Совета директоров:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Количественный состав Совета директоров; • Избрание членов Совета директоров; • Назначение размера вознаграждения членам Совета директоров. <p>7. Выборы состава Комитета по аудиту и назначение размера вознаграждения членам Комитета по аудиту:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Избрание членов Комитета по аудиту; • 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	2012 год	26,26 сом	66 227,72 сом – неявка акционеров
Акция простая	2013 год	27,20 сом	318 838.40 сом – неявка акционеров
Акция простая	2014 год	32,27 сом	451 780 000,00 сом- дата начала выплаты 15 июня 2015 г.

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
Энтони Эспина	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)
Кусаинов К. К.	Член Совета Директоров	-	-	ТОО «M&SE» (г. Алматы)
Капышев Б.С.	Председатель Правления	-	-	ОАО «Оптим Банк»
Чыныбаева А.Т.	Первый Заместитель Председателя Правления	-	-	ОАО «Оптим 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:

30 января 2015 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение результатов деятельности ОАО «Оптима Банк» за финансовый 2014 год. 2. Утверждение Бюджета и Бизнес плана ОАО «Оптима Банк» на 2015 год. 3. Утверждение Стратегического плана развития ОАО «Оптима Банк» на 2015-2017 гг. 4. Рассмотрение поступивших предложений о выдвижении кандидатов в Совет директоров ОАО «Оптима Банк». 5. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 января 2015 года. 6. Утверждение отчетов по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 января 2015 года. 7. Утверждение Ежеквартального отчета по ценным бумагам ОАО «Оптима Банк» за 4 квартал 2014 года. 8. Рассмотрение вопроса относительно судебного дела по иску ОАО «Кыргызская агропродовольственная корпорация». 9. Принятие к сведению Отчета по комплексной проверке деятельности Банка со стороны Национального Банка Кыргызской Республики по состоянию на 31 августа 2014 года и утверждение Плана мероприятий по выполнению предписаний НБКР. 10. Утверждение Отчетов Управления внутреннего аудита по результатам проверок. 11. Утверждение Отчета Управления внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк» по мониторингу статусов выполнения Планов мероприятий по проверкам УВА ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 31 декабря 2014 года. 12. 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 2014г. (за период с 1 июля по 30 сентября 2014г.). 13. Утверждение Процедуры по организации работы и контроля по сделкам с инсайдерами и аффилированными лицами в новой редакции. 14. Отчет о выданных кредитах, по которым было получено НВО АО «АТФБанк». 15. Утверждение лимитов для Председателя Правления и Членов Правления ОАО «Оптима Банк». 16. Относительно расходов сверх утвержденного лимита на сотовую связь (роуминг) для Председателя Правления и Первого заместителя Председателя Правления ОАО «Оптима Банк».
16 февраля 2015 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение порядка подготовки, созыва и проведения Годового общего собрания акционеров по итогам работы Банка за 2014 год. 2. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 февраля 2015 года. 3. Относительно пересмотра страновых лимитов. 4. Утверждение Руководство по финансовым рынкам ОАО «Оптима Банк» в новой редакции.
27 февраля 2015 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение Отчета по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 февраля 2015 года. 2. Утверждение Плана мероприятий по исполнению рекомендаций отраженных в Отчете Национального Банка Кыргызской Республики по результатам комплексной проверки ОАО «Оптима Банк» по состоянию за 31.08.2014 года. 3. Утверждение Отчета о результатах мониторинга по состоянию на 31 января 2015 года Плана мероприятий по исполнению Предписаний Национального Банка Кыргызской Республики по результатам проверки ОАО «Оптима Банк» по состоянию за 31.08.2014 года.

	<ol style="list-style-type: none"> 4. Утверждение Отчета Управления внутреннего аудита по мониторингу статусов выполнения Планов мероприятий по проверкам Департамента внутреннего контроля и аудита АО «АТФБанк» по состоянию на 31 января 2015 года. 5. Повторное одобрение открытия корреспондентского счета в валюте японская йена (JPY) в АО «АТФБанк». 6. О создании регистрационной комиссии для регистрации лиц, участвующих в Годовом общем собрании акционеров ОАО «Оптима Банк». 7. Об утверждении материалов и бюллетеней для голосования Годового Общего Собрания Акционеров. 8. Утверждение Положения о Кредитных комитетах/Риск комитетах ОАО «Оптима Банк» в новой редакции.
04 марта 2015 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение выдачи потребительского кредита.
26 марта 2015 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение Отчета по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 марта 2015 года. 2. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 марта 2015 года. 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 4 квартал 2014г. (за период с 1 октября по 31 декабря 2014г.). 4. Утверждение Положения и ТДИ работников комплаенс-контроля. 5. Утверждение Политики ОАО Оптима Банк «О противодействии финансированию терроризма и легализации ("отмыванию") доходов полученных преступным путем». 6. Утверждение Валютной политики ОАО «Оптима Банк» в новой редакции. 7. Утверждение Инвестиционной политики ОАО «Оптима Банк» в новой редакции. 8. Принятие к сведению Отчета Комитета по аудиту о проделанной работе за период с июля по декабрь 2014 года. 9. Утверждение Отчета Управления внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк» по мониторингу статусов выполнения Планов мероприятий по проверкам УВА ОАО «Оптима Банк» и Департамента внутреннего контроля и аудита АО «АТФБанк» по состоянию на 01 марта 2015 года. 10. Принятие к сведению Отчета о результатах мониторинга на 01 марта 2015 года Плана мероприятий по исполнению рекомендаций Национального Банка Кыргызской Республики по результатам проверки ОАО «Оптима Банк» по состоянию за 31.08.2014 года. 11. Утверждение Отчета о результатах мониторинга на 28 февраля 2015 года Плана мероприятий по исполнению Предписаний Национального Банка Кыргызской Республики по результатам проверки ОАО «Оптима Банк» по состоянию за 31.08.2014 года. 12. Утверждение Отчетов Управления внутреннего аудита по результатам проверок. 13. Принятие к сведению Годового отчета о деятельности Управления внутреннего аудита за 2014 год. 14. Утверждение ВНД Управления внутреннего аудита. 15. Принятие к сведению Аудиторского заключения ОсОО «КПМГ Бишкек» (KPMG).

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
Физическое лицо - резидент	депозит	10,1%
-	-	-

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 IV квартал 2014 г.)	Значение на конец отчетного квартала (за I квартал 2015 г.)
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)	не более 20%	16%	19%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	1%	1%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, не связанного с банком (К 1.3)	не более 30%	4%	5%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, в связанных банках (К 1.4)	не более 15%	15%	2%
Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	18%	16%
Коэффициент адекватности капитала Первого	не менее 6%	11%	14%

уровня (К 2.2)			
Коэффициент леверaja (К 2.3)	не менее 8%	15%	13%
Норматив ликвидности Банка (К 3)	не менее 30%	43%	53%
Лимит суммарной величины открытых валютных позиций (К 4)	не более 20%	-3%	-1%
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