

Листинговый проспект

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

Период раскрытия: **2 квартал 2015 года**

Дата составления: **«21» июля 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 Калдыралиевич	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 Абдирашутуович	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: **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
---	----

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	60 975,72 сом – неявка акционеров
Акция простая	2013 год	27,20 сом	313 398,40 сом – неявка акционеров
Акция простая	2014 год	32,27 сом	446 235 078,17 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 «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:

01 апреля 2015 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 04.03.2015 года и от 26.03.2015 года. Рассмотрение вопросов Управления внутреннего аудита.
30 апреля 2015 года	<ol style="list-style-type: none"> Утверждение Отчета по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 апреля 2015 года. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 апреля 2015 года. Утверждение Ежеквартального отчета по ценным бумагам ОАО «Оптима Банк» за 1 квартал 2015 года. Утверждение Плана работы Совета директоров ОАО «Оптима Банк». Принятие к сведению информации о жалобах и предложениях клиентов за 2 полугодие 2014 года. Утверждение Отчетов Управления внутреннего аудита по результатам проверок. Утверждение Отчета Управления внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк» по мониторингу статусов выполнения Планов мероприятий по проверкам УВА ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 1 апреля 2015 года.

	<p>8. Утверждение Отчета о результатах мониторинга на 01 апреля 2015 года Плана мероприятий по исполнению Предписаний Национального Банка Кыргызской Республики по результатам проверки ОАО «Оптима Банк» по состоянию за 31.08.2014 года.</p> <p>9. Утверждение Отчета о результатах мониторинга на 01 апреля 2015 года Плана мероприятий по исполнению рекомендаций Национального Банка Кыргызской Республики по результатам проверки ОАО «Оптима Банк» по состоянию за 31.08.2014 года.</p> <p>10. Рассмотрение вопросов Управления внутреннего аудита.</p> <p>11. Отчет к руководству за год, закончившийся 31 декабря 2014г. по результатам внешнего аудита проведенного ОсОО «КПМГ Бишкек» (KPMG).</p> <p>12. Относительно принятия к сведению отчета о выданных кредитах, по которым было получено НВО АО «АТФБанк».</p> <p>13. Об оказании единовременной материальной помощи сотруднику Банка.</p> <p>14. Утверждение расходов по деловой поездке в Китай.</p>
28 мая 2015 года	<p>1. Утверждение Отчета по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 мая 2015 года.</p> <p>2. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 мая 2015 года.</p> <p>3. Об отчете Правления Банка о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за 1 квартал 2015 года.</p> <p>4. Утверждение Плана работ Комитета по аудиту ОАО «Оптима Банк» на 2015 год.</p> <p>5. Утверждение Отчета Управления внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк» по мониторингу статусов выполнения Планов мероприятий по проверкам УВА ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 мая 2015 года.</p> <p>6. Относительно продления сроков исполнения Предписания №4 НБКР.</p> <p>7. Принятие к сведению Отчета о результатах мониторинга на 01 мая 2015 года Плана мероприятий по исполнению рекомендаций Национального Банка Кыргызской Республики по результатам проверки ОАО «Оптима Банк» по состоянию за 31.08.2014 года.</p> <p>8. Рассмотрение вопроса относительно кредитования.</p> <p>9. Рассмотрение вопроса Управления внутреннего аудита.</p> <p>10. Утверждение Организационной структуры Головного Банка ОАО «Оптима Банка».</p>
05 июня 2015 года	<p>1. Утверждение штатного расписания Управления внутреннего аудита.</p> <p>2. Внесение изменений в План работ УВА ОАО «Оптима Банк» на 2015 год.</p>
17 июня 2015 года	<p>1. Рассмотрение вопроса о возложении исполнения обязанностей корпоративного секретаря/секретаря Совета директоров Банка на период очередного трудового отпуска.</p>
29 июня 2015 года	<p>1. Утверждение отчета по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 июня 2015 года.</p> <p>2. Утверждение отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 июня 2015 года.</p> <p>3. Утверждение отчета Управления комплаенс-контроля ОАО «Оптима Банк» за период с 1 января по 31 марта 2015 года (за 1 квартал 2015 года).</p> <p>4. Утверждение отчетов Управления внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк» по результатам проверок:</p> <p>4.1. Аудит процесса осуществления операций по счетам до выяснения и транзитным счетам на 01.03.2015г.;</p> <p>4.2. Аудит деятельности филиала в г.Каракол на 01.04.2015г.;</p> <p>4.3. Аудит системы внутреннего контроля процесса кредитования МСБ на 01.03.2015г.;</p> <p>4.4. Проверка казначейских операций, заключенных с банками, связанными с Банком особыми отношениями, за период с 01.04.2015 года по 30.04.2015г.</p> <p>5. Утверждение Отчета о результатах мониторинга на 01 июня 2015 года Плана мероприятий по исполнению рекомендаций Национального Банка Кыргызской Республики по результатам проверки ОАО «Оптима Банк» по состоянию за 31.08.2014 года.</p> <p>6. Утверждение отчета Управления внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 июня 2015 года по мониторингу статусов выполнения Планов мероприятий по проверкам УВА ОАО «Оптима Банк».</p> <p>7. Утверждение Кадровой политики ОАО «Оптима Банк» в новой редакции.</p> <p>8. Отчет о выданных кредитах, по которым было получено НВО АО «АТФБанк».</p> <p>9. Рассмотрение вопросов кредитования.</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 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 I квартал 2015 г.)	Значение на конец отчетного квартала (за II квартал 2015 г.)
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)	не более 20%	18,8%	17,3%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	0,7%	0,7%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, не связанного с банком (К 1.3)	не более 30%	5,1%	4,7%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, в связанных банках (К 1.4)	не более 1,5%	1,6%	2,1%
Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	16,2%	18,1%

Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	13,7%	14,6%
Коэффициент лeverажа (К 2.3)	не менее 8%	13,2%	14,3%
Норматив ликвидности Банка (К 3)	не менее 30%	52,6%	54,8%
Лимит суммарной величины открытых валютных позиций (К 4)	не более 20%	-0,9%	-0,7%
Максимальный размер риска на депозиты физических лиц (К5)	Согласно нормативным актам НБКР	-	-

Управляющий директор/
Член правления ОАО «Оптим Банк»



[Handwritten signature]
Турбаев Р.Р.

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

[Handwritten signature]