

Листинговый проспект

Наименование Эмитента: ОАО «Оптима Банк»

Период раскрытия: 4 квартал 2015 года

Дата составления: «26» января 2016 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	Салдыралшев 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 Гургель Женишбековна	Осуществление банковских операций
4	Филиал в г. Бишкек №2	720040, г. Бишкек, ул. Логвиненко 21/2	Сирсенбаева Айгуль Абдыкановна	Осуществление банковских операций
5	Филиал в г. Бишкек №3	720010, г. Бишкек, ул. Киевская 250	Абдыкадырова Айгуль Гунгучбековна	Осуществление банковских операций
6	Филиал в г. Бишкек №4	720083, г. Бишкек, ул. Луэзова 1/1	Иманов Манас Кожоканович	Осуществление банковских операций
7	Филиал в г. Бишкек №5	720005, г. Бишкек, ул. Байтик-Баатыра, 20-20а	Чыныбаева Неллира Гилековна	Осуществление банковских операций
8	Филиал в г. Ош	714000, Ошская область, г. Ош, пр. Масалиева, 73	Шахиров Гыныбек Назарович	Осуществление банковских операций
9	Филиал в г. Ош №1	714000, Ошская область, г. Ош, ул. Г. Айтиева, 6	Мусуралиев Гурдин	Осуществление банковских операций

10	Филиал в г. Кызыл-Кия	720300, Баткенская область, г. Кызыл-Кия, ул. 60 лет Киргизии, б/н	Соотбекович Жекшенев Сагжарбек Бейшенбекович	операций Осуществление банковских операций
11	Филиал в г. Жалалабат	715600, Жалалабатская область, г. Жалалабат, ул. Токтогула, 29	Жолдошева Асылгул Назипидиновна	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 Сатпидиевна	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	Сонкеев Рустам Байышевич	Осуществление банковских операций

1.8. Общее число сотрудников, работающих в компании по состоянию на конец отчетного периода: **899 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 проводилось

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	439 293 930,25 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
Кожамбетов Куат Бакирович	Председатель Совета Директоров	-	-	ОАО «Оптима Банк», Председатель СД
Сартказиев Б.Э.	Заместитель Председателя Совета Директоров	-	-	На пенсии
Энтони Эспина	Член Совета Директоров	-	-	АО «АТФБанк» (г. Алматы), Председатель Правления
Кобрицева Н.Н.	Член Совета Директоров	-	-	ОсОО «Марка Аудит Бинкек» (г. Бишкек)
Кусаинов К. К.	Член Совета Директоров	-	-	ТОО «M&S» (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:

30 октября 2015 года	
	1. Утверждение отчетов по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 октября 2015 года.
	2. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 октября 2015 года.
	3. Об утверждении Политики управления риском ликвидности ОАО «Оптима Банк» в новой редакции.
	4. Об утверждении Кредитной политики ОАО «Оптима Банк» в новой редакции.
	5. Об утверждении Политики управления рисками контрагентов ОАО «Оптима Банк» и Политики управления страновыми рисками ОАО «Оптима Банк».
	6. Об Утверждении Политики по управлению риском несоответствия ОАО «Оптима Банк» в новой редакции.
	7. Утверждение Отчета Управления внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 октября 2015 года по мониторингу статусов выполнения Планов мероприятий по проверкам УВА ОАО «Оптима Банк».
	8. Утверждение ВНД Управления внутреннего аудита.
	9. Относительно рассмотрение вопросов Управления внутреннего аудита.
	10. Отчет Правления Банка о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за 9 месяцев 2015 года.
	11. Принятие к сведению информации о жалобах и предложениях клиентов за 1 полугодие 2015 года.
	12. Утверждение Ежеквартального отчета по ценным бумагам ОАО «Оптима Банк» за 3

	<p>квартал 2015 года.</p> <p>13. Относительно высвобождения части залогового обеспечения по кредитной линии.</p>
06 ноября 2015 года	<p>1. Относительно подтверждения обязательств, указанных в письме-обязательстве ОАО «Оптима Банк» от 16 октября 2015 года.</p>
20 ноября 2015 года	<p>1. О применении мер дисциплинарного воздействия к работникам Управления комплаенс-контроля.</p>
23 ноября 2015 года	<p>1. Утверждение отчетов по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 ноября 2015 года.</p> <p>2. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 ноября 2015 года.</p> <p>3. Рассмотрение в новой редакции Политики управления операционными рисками ОАО «Оптима Банк».</p> <p>4. Утверждение Политики управления рыночными рисками в новой редакции.</p> <p>5. Утверждение Политики управления кредитными рисками ОАО «Оптима Банк» и Политики управления риском концентрации ОАО «Оптима Банк» в новой редакции.</p> <p>6. Относительно годового пересмотра страновых лимитов.</p> <p>7. Утверждение классификации стран по категориям риска и перечня стран с высоким уровнем риска.</p> <p>8. Утверждение Отчетов Управления внутреннего аудита по результатам проверок.</p> <p>9. Утверждение Отчета Управления внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 ноября 2015 года по мониторингу статусов выполнения Планов мероприятий по проверкам УВА ОАО «Оптима Банк».</p> <p>10. Утверждение Отчета о результатах мониторинга на 01 сентября 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>11. Утверждение должностного оклада директора Департамента риск-менеджмента Банка.</p>
24 декабря 2015 года	<p>1. Изменения в составе Совета директоров ОАО «Оптима Банк».</p> <p>2. Подтверждение Протоколов заочного голосования Совета директоров от 30 сентября 2015 года, от 30 октября 2015 года, от 06 ноября 2015 года, от 20 ноября 2015 года, от 23 ноября 2015 года.</p> <p>3. Утверждение отчетов по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 декабря 2015 года.</p> <p>4. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 декабря 2015 года.</p> <p>5. Утверждение Антикризисного плана ОАО «Оптима Банк» на 2016 год.</p> <p>6. Принятие к сведению Плана работ Департамента риск-менеджмента на 2016 год.</p> <p>7. Утверждение Отчетов Управления внутреннего аудита по результатам проверок.</p> <p>8. Утверждение Отчета Управления внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк» по мониторингу статусов выполнения Планов мероприятий по проверкам внешнего аудитора КПМГ и УВА ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 декабря 2015 года.</p> <p>9. Утверждение Стратегического плана аудита на 2016 год и Плана аудиторских проверок на 2016 год.</p> <p>10. Утверждение Политики управления риском потери репутации ОАО «Оптима Банк».</p> <p>11. Утверждение Организационной структуры ОАО «Оптима Банка».</p> <p>12. О привлечение ресурсов от Нидерландского банка развития ("FMO").</p>
30 декабря 2015 года	<p>1. Заключение договора страхования ВВВ на 2016 год.</p> <p>2. О выплате годового бонуса работникам ОАО «Оптима Банк», кроме членов Правления, по итогам 2015 года.</p> <p>3. О выплате годового бонуса членам Правления ОАО «Оптима Банк» по итогам 2015 года.</p> <p>4. Относительно возложения исполнения обязанностей Начальника Управления комплаенс-контроля Должностного лица по ИФОД.</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, доля 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, доля 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)

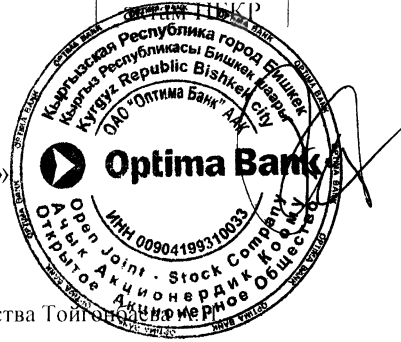
Наименование норматива	Размер норматива	Значение на конец отчетного квартала (за III квартал 2015 г.)	Значение на конец отчетного квартала (за IV квартал 2015 г.)
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)	не более 20%	14%	13%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	0%	0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, не связанного с банком (К 1.3)	не более 30%	10%	5%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, в связанных банках (К 1.4)	не более 15%	1%	3%
Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	26%	22%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	15%	15%
Коэффициент левераджа (К 2.3)	не менее 8%	13%	13%
Норматив ликвидности Банка (К 3)	не менее 30%	70%	93%
Лимит суммарной величины открытых валютных	не более 20%	2%	-1%

позиций (К 4)

Максимальный размер риска на депозиты
физических лиц (К5)

Согласно
нормативным

Управляющий директор/
Член правления ОАО «Оптимум Банк»



Гурбагов Р.Р.

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