

## Листинговый проспект

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

Период раскрытия: **1 квартал 2016 года**

Дата составления: **«27» апреля 2016 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 Кадьралиевич	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	Жекшенов Санжарбек Бейшенбекович	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	Дарбеков Шурбек Мааданбекович	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	Калдыбаев Данияр Зарылбекович	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: **915 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
28 марта 2016 года	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Утверждение состава счетной комиссии Годового общего собрания акционеров Банка;</li> <li>2. Утверждение результатов деятельности ОАО «Оптима Банк» за финансовый 2015 год (Отчет Правления Банка);</li> <li>3. Утверждение бюджета Банка на 2016 год;</li> <li>4. Утверждение порядка распределения чистой прибыли за 2015 год;</li> <li>5. О нераспределенной прибыли прошлых лет;</li> <li>6. Об увеличении количества обращаемых простых акций Банка;</li> <li>7. О закрытом размещении среди акционеров Банка дополнительно выпускаемых простых акций Банка;</li> <li>8. О внесении изменений в Устав Банка и утверждении его в новой редакции;</li> <li>9. О проведении государственной перерегистрации Банка в государственных органах;</li> <li>10. Выборы внешнего аудитора на 2016 год и определение размера вознаграждения внешнему аудитору;</li> <li>10.1 Выборы внешнего аудитора на 2016 год;</li> </ol>

	<p>10.2 Определение размера вознаграждения внешнему аудиту.</p> <p>11. Выборы состава Совета директоров и назначение размера вознаграждения членам Совета директоров:</p> <p>11.1 Определение количественного состава Совета директоров;</p> <p>11.2 Избрание членов Совета директоров;</p> <p>11.3 Назначение размера вознаграждения членам Совета директоров.</p> <p>12. Выборы состава Комитета по аудиту и назначение размера вознаграждения членам Комитета по аудиту:</p> <p>12.1 Избрание членов Комитета по аудиту;</p> <p>12.2 Назначение размера вознаграждения членам Комитета по аудиту.</p>
--	--

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	2013 год	27,20 сом	63 158,40 сом – неявка акционеров
Акция простая	2014 год	32,27 сом	438 989 301,45 сом - неявка акционеров
Акция простая	2015 год	-	дивиденды не объявлялись

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	0,011
Юридические лица	16	99,989
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
Кожаметов Куат Бакирович	Председатель Совета Директоров	-	-	ОАО «Оптим Банк», Председатель СД
Сартказиев Б.Э.	Заместитель Председателя Совета Директоров	-	-	На пенсии
Энтони Эпина	Член Совета Директоров	-	-	АО «АТФБанк» (г. Алматы), Председатель Правления
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:

29 января 2016 года	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Утверждение отчетов по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 января 2016 года.</li> <li>2. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 января 2016 года.</li> <li>3. Об отчете Правления Банка о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за 2015 год.</li> <li>4. Утверждение Положения и ТДИ работников Управления комплаенс-контроля.</li> <li>5. Утверждение Отчета Управления комплаенс-контроля за 3 квартал 2015г. (за период с 01 июля по 30 сентября 2015г.).</li> <li>6. Утверждение Отчета о результатах мониторинга на 01 января 2016г. Плана мероприятий по исполнению рекомендаций Национального Банка Кыргызской Республики по результатам проверки ОАО «Оптима Банк» по состоянию за 31.08.2014 года.</li> <li>7. Утверждение Отчета Управления внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 января 2016 г. по мониторингу статусов выполнения Планов мероприятий по результатам проверок УВА ОАО «Оптима Банк», ДВА АО «АТФ Банк» и внешнего аудитора КПМГ.</li> <li>8. Утверждение Отчетов Управления внутреннего аудита по результатам проверок.</li> <li>9. Утверждение Политики по управлению прочей недвижимостью, ОАО «Оптима Банк».</li> <li>10. Рассмотрение вопроса относительно изменения условий кредитной линии.</li> <li>11. Подтверждение Протокола заочного голосования Совета директоров от 30 декабря 2015 года.</li> <li>12. Утверждение Ежеквартального отчета по ценным бумагам ОАО «Оптима Банк» за 4 квартал 2015 года.</li> <li>13. О возложении обязанностей должностного лица по ПФТ/ОД.</li> <li>14. Утверждение Плана мероприятий по исполнению рекомендаций отраженных в Отчете Национального Банка Кыргызской Республики по результатам комплексной проверки ОАО «Оптима Банк» по состоянию за 31.08.2015 года.</li> </ol>
05 февраля 2016 года	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Утверждение Бюджета ОАО «Оптима Банк» на 2016 год.</li> <li>2. Рассмотрение поступивших предложений о выдвижении кандидатов в Совет директоров ОАО «Оптима Банк».</li> <li>3. Утверждение изменения условий по кредитной линии.</li> </ol>
18 февраля 2016 года	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Утверждение порядка подготовки, созыва и проведения Годового общего собрания акционеров по итогам работы Банка за 2015 год.</li> <li>2. О возложении обязанностей начальника Управления комплаенс-контроля и должностного лица по ПФТ/ОД.</li> </ol>
04 марта 2016 года	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Утверждение отчетов по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 февраля 2016 года.</li> <li>2. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 февраля 2016 года.</li> <li>3. Утверждение Бизнес плана на 2016г. и стратегического плана развития ОАО «Оптима Банк» на 2016-2018 гг.</li> <li>4. Утверждение Отчета Управления внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 февраля 2016г. по мониторингу статусов выполнения Планов мероприятий по результатам проверок УВА ОАО «Оптима Банк», ДВА АО «АТФ Банк» и внешнего аудитора КПМГ.</li> <li>5. Утверждение Отчета о результатах мониторинга на 01 февраля 2016 года Плана мероприятий по исполнению Предписаний Национального Банка Кыргызской Республики по результатам проверки ОАО «Оптима Банк» по состоянию за 31.08.2015 года.</li> <li>6. Утверждение Отчета о результатах мониторинга на 01 февраля 2016г. Плана мероприятий по исполнению рекомендаций Национального Банка Кыргызской Республики по результатам проверки ОАО «Оптима Банк» по состоянию за 31.08.2014 года и на 31.08.2015г.</li> <li>7. Утверждение Отчетов Управления внутреннего аудита по результатам проверок.</li> <li>8. Утверждение изменения условий по кредитной линии.</li> <li>9. Утверждение конвертации валюты кредита и частичном высвобождении залогового обеспечения по ипотечному кредиту сотрудника-инсайдера Банка выданного</li> </ol>

	<p>согласно кредитному договору от 23 сентября 2008 года.</p> <p>10. Об увеличении количества обращаемых простых акций Банка.</p> <p>11. О закрытом размещении среди акционеров Банка дополнительно выпускаемых простых акций Банка.</p> <p>12. О внесении изменений в Устав Банка, его утверждении в новой редакции и государственной перерегистрации Банка в государственных органах.</p> <p>13. О возложении функций по регистрации лиц, участвующих в Годовом общем собрании акционеров ОАО «Оптима Банк».</p> <p>14. Об утверждении материалов и бюллетеней для голосования Годового Общего Собрания Акционеров.</p> <p>15. Утверждение должностного оклада Начальника Управления внутреннего аудита Банка.</p>
25 марта 2016 года	<p>1. Утверждение отчетов по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 марта 2016 года.</p> <p>2. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 марта 2016 года.</p> <p>3. Принятие к сведению Аудиторского заключения ОсОО «КПМГ Бишкек» (KPMG) и Финансовой отчетности за 2015 г.</p> <p>4. Утверждение Плана работ Управления комплаенс-контроля (УКК) на 2016г.</p> <p>5. Утверждение Отчета Управления внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк» по состоянию 1 марта 2016г. по мониторингу статусов выполнения Планов мероприятий по результатам проверок УВА ОАО «Оптима Банк», ДВА АО «АТФ Банк».</p> <p>6. Утверждение Отчета о результатах мониторинга на 01 марта 2016 года Плана мероприятий по исполнению Предписаний Национального Банка Кыргызской Республики по результатам проверки ОАО «Оптима Банк» по состоянию за 31.08.2015 года.</p> <p>7. Утверждение Отчета о результатах мониторинга на 01 марта 2016г. Плана мероприятий по исполнению Рекомендаций Национального Банка Кыргызской Республики по результатам проверки ОАО «Оптима Банк» по состоянию за 31.10.2013г. и на 31.08.2015г.</p> <p>8. Утверждение Отчетов Управления внутреннего аудита по результатам проверок на 01.03.2016 г.</p> <p>9. Отчет к руководству за год, закончившийся 31 декабря 2014г. по результатам внешнего аудита проведенного ОсОО «КПМГ Бишкек» (KPMG).</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
-	-	-
-	-	-

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 2015 г.)	Значение на конец отчетного квартала (за I квартал 2016 г.)
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)	не более 20%	13%	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%	5%	5%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, в связанных банках (К 1.4)	не более 15%	3%	4%
Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	22%	22%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	15%	20%
Коэффициент левераджа (К 2.3)	не менее 8%	13%	14%
Норматив ликвидности Банка (К 3)	не менее 30%	93%	92%
Лимит суммарной величины открытых валютных позиций (К 4)	не более 20%	-1%	-1%
Максимальный размер риска на депозиты физических лиц (К5)	Согласно нормативным актам НБКР	-	-

Управляющий директор/  
Член правления ОАО «Оптима Банк»



Турбатов Р.Р.

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