

Листинговый проспект

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

Период раскрытия: **2 квартал 2016 года**

Дата составления: **«20» июля 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: **«30» апреля 2016 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	Иманов Манас Кожоканович	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	И.о. директора Уметалиева Гульзана Жайлообековна	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.	Мусуралиев	Осуществление

		Г. Айтиева, 6	Нурдин Соотбекович	банковских 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: **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
28 марта 2016 года	1. Утверждение состава счетной комиссии Годового общего собрания акционеров Банка; 2. Утверждение результатов деятельности ОАО «Оптима Банк» за финансовый 2015 год (Отчет Правления Банка); 3. Утверждение бюджета Банка на 2016 год; 4. Утверждение порядка распределения чистой прибыли за 2015 год; 5. О нераспределенной прибыли прошлых лет; 6. Об увеличении количества обращаемых простых акций Банка; 7. О закрытом размещении среди акционеров Банка дополнительно выпускаемых простых акций Банка; 8. О внесении изменений в Устав Банка и утверждении его в новой редакции; 9. О проведении государственной перерегистрации Банка в государственных органах; 10. Выборы внешнего аудитора на 2016 год и определение размера вознаграждения внешнему аудитору;

	10.1 Выборы внешнего аудитора на 2016 год; 10.2 Определение размера вознаграждения внешнему аудитору. 11. Выборы состава Совета директоров и назначение размера вознаграждения членам Совета директоров: 11.1 Определение количественного состава Совета директоров; 11.2 Избрание членов Совета директоров; 11.3 Назначение размера вознаграждения членам Совета директоров. 12. Выборы состава Комитета по аудиту и назначение размера вознаграждения членам Комитета по аудиту: 12.1 Избрание членов Комитета по аудиту; 12.2 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	2013 год	27,20 сом	63 158,40 сом – неявка акционеров
Акция простая	2014 год	32,27 сом	116 881,94 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	97,143	20 400 019.5

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	0,01040
Юридические лица	16	99,98960
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 Эспина	Член Совета Директоров	-	-	АО «АТФБанк» (г. Алматы), Председатель Правления

Кобрицева Н.Н.	Член Совета Директоров	-	-	ОсОО «Марка Аудит Бишкек» (г. Бишкек)
Чыныбаева А.Т.	Член Совета Директоров	-	-	ОАО «Оптим Банк», Член Совета директоров
Капышев Б.С.	Председатель Правления	-	-	ОАО «Оптим Банк»
Дыйканов Р.А.	Член Правления	-	-	ОАО «Оптим Банк»
Курманбеков Б.Д.	Член Правления	-	-	ОАО «Оптим Банк»
Турбатов Р. Р.	Член Правления	-	-	ОАО «Оптим Банк»

2.7. Сведения о заседаниях Наблюдательного Совета Эмитента за отчетный квартал:

11 апреля 2016 года	1. Избрание Председателя Совета директоров и Заместителя Председателя Совета директоров ОАО «Оптим Банк». 2. Избрание секретаря Совета директоров ОАО «Оптим Банк». 3. Вопросы, связанные с Правлением ОАО «Оптим Банк». 4. Подтверждение протоколов заочного голосования Совета директоров от 25.03.2016 года. 5. Рассмотрение вопросов Управления внутреннего аудита. 6. Утверждение сделок по управлению краткосрочной ликвидностью, превышающих 10% балансовой стоимости активов.
18 апреля 2016 года	1. Рассмотрение вопроса об освобождении от занимаемой должности Первого заместителя Председателя Правления.
29 апреля 2016 года	1. Утверждение отчетов по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 апреля 2016 года. 2. Отчет о выданных кредитах, по которым было получено NBO АО «АТФБанк». 3. Об отчете Правления Банка о результатах деятельности ОАО «Оптим Банк» за 1 квартал 2016 г. 4. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптим Банк» по состоянию на 01 апреля 2016 года. 5. Утверждение Ежеквартального отчета по ценным бумагам ОАО «Оптим Банк» за 1 квартал 2016 года. 6. Утверждение Плана работы Совета директоров ОАО «Оптим Банк». 7. Принятие к сведению информации о жалобах и предложениях клиентов за 2 полугодие 2015 года. 8. Утверждение Отчетов Управления внутреннего аудита по результатам проверок на 01.04.2016 г. 9. Утверждение Отчета Управления внутреннего аудита ОАО «Оптим Банк» по состоянию на 01 апреля 2016г. по мониторингу статусов выполнения Планов мероприятий по результатам проверок УВА ОАО «Оптим Банк», ДВА АО «АТФ Банк». 10. Утверждение Отчета о результатах мониторинга на 01 апреля 2016 года Плана мероприятий по исполнению Предписаний Национального Банка Кыргызской Республики по результатам проверки ОАО «Оптим Банк» по состоянию за 31.08.2015 года. 11. Утверждение Отчета о результатах мониторинга на 01 апреля 2016г. Плана мероприятий по исполнению Рекомендаций Национального Банка Кыргызской Республики по результатам проверки ОАО «Оптим Банк» по состоянию за 31.10.2013г. 12. Утверждение Отчета Управления внутреннего аудита ОАО «Оптим Банк» по состоянию на 01 апреля 2016г. по мониторингу статусов выполнения Планов мероприятий по результатам проверок внешнего аудита, проведенного ОсОО «КПМГ Бишкек» (KPMG). 13. Утверждение годового отчета о деятельности Управления внутреннего аудита за 2015 год. 14. Утверждение Стратегии развития карточного бизнеса Банка на 2016 год. 15. Утверждение План мероприятий по исполнению Предписания №16 по итогам комплексной проверки НБКР на 31.08.2015г. в части ПФТ/ОД. 16. Заключение Управления комплаенс-контроля в отношении операций клиентов. 17. Заключение Управления комплаенс-контроля в отношении операций клиента. 18. Внесение изменений и дополнений в Политику информационной

	безопасности ОАО «Оптим Банк» и утверждении их в новой редакции. 19. Рассмотрение вопроса относительно перевода кредитной линии, открытой согласно Рамочному соглашению №CL001-2015 от «13» марта 2015 года – вопрос снят с повестки заседания СД и отправлен на доработку в связи с отсутствием юридического заключения Юридического департамента ОАО «Оптим Банк».
16 мая 2016 года	1. Вопросы, связанные с Правлением ОАО «Оптим Банк». 1.1. Упразднение должности Первого заместителя Председателя Правления; 1.2. Определение количественного состава Правления.
27 мая 2016 года	1. Возложение исполнения обязанностей Корпоративного секретаря/секретаря Совета директоров ОАО «Оптим Банк». 2. Изменения в составе Совета директоров ОАО «Оптим Банк». 3. Изменения в составе Комитета по аудиту ОАО «Оптим Банк». 4. Отчет Правления Банка о результатах деятельности ОАО «Оптим Банк» за 4 месяца 2016 года. 5. Утверждение отчета Департамента риск-менеджмента по состоянию на 01 мая 2016 года. 6. Утверждение отчета по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 мая 2016 года. 7. Относительно внесения изменений и дополнений в Положения о Совете директоров и о Правлении Банка. 8. Относительно проблемного кредита. 9. Утверждение Политики «О противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности». 10. Утверждение Отчета Управления комплаенс-контроля за 4 квартал 2015г. (за период с 1 октября по 31 декабря 2015 года.) 11. Утверждение Отчета Управления комплаенс-контроля за 1 квартал 2016г. (за период с 1 января 2016 по 31 марта 2016 года.) 12. Отчет по мониторингу выполнения мер УВА и ДВА по состоянию на 01.05.2016г. 13. Отчет по мониторингу Рекомендаций НБКР-2013 по состоянию на 01.05.2016г. 14. Отчеты по аудиторским проверкам УВА (УБ; казначейские операции). 15. Одобрение казначейских операций с банками, связанными с Банком особыми отношениями (АО «АТФБанк»). 16. Относительно перевода кредитной линии, открытой согласно Рамочному соглашению №CL001-2015 от «13» марта 2015 года. 17. Подтверждение Протоколов заочного голосования Совета директоров №3 от 29 апреля 2016 года и №4 от 16 мая 2016 года.
30 июня 2016 года	1. Отчет Правления Банка о результатах деятельности ОАО «Оптим Банк» за 5 месяцев 2016г 2. Утверждение отчета по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 июня 2016 года. 3. Утверждение отчета Департамента риск - менеджмента по состоянию на 01 июня 2016 года. 4. Утверждение отчета Управления внутреннего аудита по состоянию на 01 июня 2016 года по мониторингу статусов выполнения Планов мероприятий по результатам проверок УВА Банка, ДВА АО «АТФ Банк» . 5. Утверждение отчета о результатах мониторинга на 01 июня 2016 года Плана мероприятий по исполнению Предписаний и Рекомендаций Национального Банка Кыргызской Республики со статусом «постоянного исполнения» по результатам проверки ОАО «Оптим Банк» по состоянию за 31.08.2015г. 6. Утверждение отчета Управления внутреннего аудита по результатам проверок на 01 июня 2016 года (БФ-3). 7. Утверждение отчета Управления внутреннего аудита по результатам проверок казначейских операций с аффилированными лицами на 01 июня 2016 года. 8. Относительно рассмотрения итогов проверки деятельности ОАО «Оптим

	Банк» за период с 01 марта 2006 года по 01 апреля 2016 года, проведенной Государственной службой регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики. 9. Утверждение Плана внедрения процессного подхода в управлении информационными технологиями в ОАО «Оптим Банк». 10. Относительно внесения изменений в условия кредитной линии. 11. Утверждение Положения о Тарифном комитете ОАО «Оптим Банк» в новой редакции.
--	---

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	депозит	10,97%
-	-	-

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 2016 г.)	Значение на конец отчетного квартала (за II квартал 2016 г.)
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)	не более 20%	13,0%	12,6%

Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	0,1%	0,1%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, не связанного с банком (К 1.3)	не более 30%	5,3%	8,0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, в связанных банках (К 1.4)	не более 15%	3,7%	3,5%
Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	22,3%	25,6%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	20,4%	23,2%
Коэффициент леверджа (К 2.3)	не менее 8%	14,2%	16,2%
Норматив ликвидности Банка (К 3.1)	не менее 45%	92,4%	80,1%
Лимит суммарной величины открытых валютных позиций (К 4)	не более 20%	-1,0%	-3,5%
Максимальный размер риска на депозиты физических лиц (К5)	Согласно нормативным актам НБКР	-	-

Управляющий директор/
Член правления ОАО «Оптим Банк»

Турбатов Р.Р.

Оптим Банк

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