

Листинговый проспект

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

Период раскрытия: **3 квартал 2016 года**

Дата составления: **«24» октября 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: **«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	Мусуралиев Нурдин Соотбекович	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	Айбашова Кайрыгуль	Осуществление банковских

			Чакпыновна	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	Садыралиев Мирбек Жандаралиевич	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: **886 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"> 1. Утверждение состава счетной комиссии Годового общего собрания акционеров Банка; 2. Утверждение результатов деятельности ОАО «Оптим 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;

	<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	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 «Оптима Банк», Член Совета директоров
Капышев Б.С.	Председатель 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»

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

29 июля 2016 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Отчет Правления Банка о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за 6 месяцев 2016г. 2. Утверждение отчета Департамента риск - менеджмента по состоянию на 01 июля 2016 года. 3. Утверждение отчета по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 июля 2016 года. 4. Утверждение отчета Управления комплаенс-контроля за 2 квартал 2016г. (за период с 01.04.2016г - по 30.06.2016г.) 5. Утверждение отчета Управления внутреннего аудита по состоянию на 01 июля 2016 года по мониторингу статусов выполнения Планов мероприятий по результатам проверок УВА Банка. 6. Утверждение отчета о результатах мониторинга на 01 июля 2016 года Плана мероприятий по исполнению Предписаний и Рекомендаций Национального Банка Кыргызской Республики со статусом «постоянного исполнения» по результатам проверки ОАО «Оптима Банк» по состоянию за 31.08.2015г. 7. Утверждение отчета Управления внутреннего аудита по результатам проверки филиала в г.Балыкчы. 8. Утверждение штатного расписания Управления внутреннего аудита Банка. 9. Рассмотрение вопроса Управления внутреннего аудита: перевод сотрудника УВА. 10. Пересмотр страновых лимитов РФ, РК и Турции. 11. Рассмотрение вопроса относительно изменения условий кредитной линии клиента Банка. 12. Ежеквартальный отчет по ценным бумагам Банка за 2 квартал 2016 года. 13. Протокольные поручения Совета Директоров.
29 августа 2016 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 августа 2016 года. 2. Утверждение отчетов по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 августа 2016 года. 3. Утверждение Отчета Управления комплаенс-контроля за июль 2016г. 4. Утверждение Отчета Управления внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 августа 2016г. по мониторингу статусов выполнения рекомендаций по результатам проверок Управления внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк». 5. Утверждение Отчета Управления внутреннего аудита по результатам Аудита оценки адекватности и эффективности системы внутреннего контроля процесса карточных операций и платежных систем Банка. 6. Принятие к сведению Отчета Комитета по аудиту о проделанной работе за период с января по июнь 2016 года. 7. Утверждение Кредитной политики ОАО «Оптима Банк» в новой редакции. 8. Утверждение Положения о Кредитных комитетах/Риск комитетах ОАО «Оптима Банк» в новой редакции. 9. Об утверждении Политики управления рисками контрагентов ОАО «Оптима Банк», Политики управления страновыми рисками ОАО «Оптима Банк» и Правил расчета кредитного лимита на контрагента и странового лимита для ОАО «Оптима Банк». 10. Утверждение Политики управления кредитными рисками ОАО «Оптима Банк» в новой редакции. 11. Утверждение Политики управления рыночными рисками в новой редакции. 12. Об утверждении Политики управления риском ликвидности ОАО «Оптима Банк» в новой редакции. 13. Утверждение классификации стран по категориям риска и перечня стран с высоким уровнем риска.

	<p>14. Утверждение лимитов по рыночным рискам и перечень разрешенных продуктов.</p> <p>15. Утверждение лимитов по риску ликвидности.</p> <p>16. Утверждение Отчета о результатах мониторинга на 01 августа 2016 года Плана мероприятий по исполнению Предписания Государственной службы регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики по итогам проверки ОАО «Оптима Банк» за период деятельности с 01 марта 2006 года по 01 апреля 2016 года.</p> <p>17. Отчет Правления Банка о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за 7 месяцев 2016г.</p> <p>18. Подтверждение протоколов заочного голосования.</p> <p>19. Протокольные поручения СД по карточному блоку, информационным технологиям и обновлению Политик Банка.</p>
30 сентября 2016 года	<p>1. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 сентября 2016 года.</p> <p>2. Утверждение Политики по управлению операционным риском в ОАО «Оптима Банк» в новой редакции.</p> <p>3. Утверждение Политики по управлению риском несоответствия в ОАО «Оптима Банк» в новой редакции.</p> <p>4. Утверждение Политики управления риском концентрации ОАО «Оптима Банк» в новой редакции.</p> <p>5. Утверждение отчетов по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 сентября 2016 года.</p> <p>6. Утверждение Отчета Управления комплаенс-контроля за август 2016год.</p> <p>7. Утверждение Отчета Управления внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 сентября 2016г. по мониторингу статусов выполнения Плана мероприятий по результатам проверок Управления внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк» и ДВА АО «АТФ Банк».</p> <p>8. Утверждение Плана мероприятий по предписаниям НБКР по состоянию за 30.04.2016 год.</p> <p>9. Отчет Правления Банка о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за 8 месяцев 2016г.</p> <p>10. Утверждение Политики управления ликвидностью, Политики управления активами и пассивами и Политики по действиям в стрессовых обстоятельствах ликвидности ОАО «Оптима Банк» в новой редакции.</p> <p>11. Внесение изменений в «Программу предоставления ипотечных кредитов сотрудникам ОАО «АТФБанк Кыргызстан» и «Программу предоставления потребительских кредитов сотрудникам ОАО «АТФБанк Кыргызстан».</p> <p>12. Принятие к сведению информации о жалобах и предложениях клиентов за 1 полугодие 2016 года.</p> <p>13. Утверждение Дивидендной политики в новой редакции.</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 искомых 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 II квартал 2016 г.)	Значение на конец отчетного квартала (за III квартал 2016 г.)
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)	не более 20%	12,6%	10,0%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	0,1%	0,0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, не связанного с банком (К 1.3)	не более 30%	8,0%	11,2%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, в связанных банках (К 1.4)	не более 15%	3,5%	2,9%
Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	25,6%	26,3%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	23,2%	22,5%
Коэффициент левераджа (К 2.3)	не менее 8%	16,2%	17,8%
Норматив ликвидности Банка (К 3.1)	не менее 45%	80,1%	76,3%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К4.2)	не более 20%	-	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (К4.3)	не более 20%	-	-
Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала")	не менее 20%	25,6%	26,3%

Управляющий директор/
Член правления ОАО «Оптима Банк»



Турбатов Р.Р.

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