

Листинговый проспект

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

Период раскрытия: **4 квартал 2016 года**

Дата составления: **«26» января 2017 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	Жекшенов Санжарбек	Осуществление банковских

			Бейшенбекович	операций
10	Филиал в г. Кызыл-Кия	720300, Баткенская область, г. Кызыл-Кия, ул. 60 лет Киргизии, б/н	Абдиназар уулу Авазбек	Осуществление банковских операций
11	Филиал в г. Жалалабат	715600, Жалалабатская область, г. Жалалабат, ул. Токтогула, 29	Паизов Жаркынбек Мамазакирович	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: **911 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 «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;

	<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	62 070,40 сом – невка акционеров
Акция простая	2014 год	32,27 сом	115 951,14 сом - невка 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 «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 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:

28 октября 2016 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 октября 2016 года. 2. Утверждение отчетов по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 октября 2016 года. 3. Утверждение отчета Управления комплаенс контроля за сентябрь 2016 года. 4. Утверждение Плана мероприятий по исполнению Предписания № 5,6 по итогам комплексной проверки НБКР Банка за период с 01.09.2015 года по 01.05.2016 года в части ПОД/ФТЭ. 5. Утверждение Отчета Управления внутреннего аудита по результатам аудита оценки системы внутреннего контроля в деятельности филиала в г. Ош №1. 6. Утверждение Отчета Управления внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 октября 2016г. по мониторингу статусов выполнения Плана мероприятий по результатам проверок УВА ОАО «Оптима Банк» и ДВА АО «АТФ Банк». 7. Утверждение Отчета о результатах мониторинга на 01 октября 2016 года Плана мероприятий по исполнению Предписаний Национального Банка Кыргызской Республики по результатам проверки ОАО «Оптима Банк» по состоянию за 31.08.2015 года. 8. Утверждение Отчета о результатах мониторинга на 01 октября 2016 года Плана мероприятий по исполнению Предписаний Национального Банка Кыргызской Республики по результатам проверки ОАО «Оптима Банк» по состоянию за 30.04.2016 года. 9. Отчет Правления Банка о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за 9 месяцев 2016г. 10. Утверждение Ежеквартального отчета по ценным бумагам ОАО «Оптима Банк» за 3 квартал 2016 года. 11. Предоставление согласия Совета Директоров ОАО «Оптима Банк» на участие Узенова Б.К., Директора Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» в составе Совета Попечителей Микрокредитного Фонда «Нури Хумо» и в составе Наблюдательного Совета ЗАО Микрокредитная депозитная организация «Хумо», Республика Таджикистан. 12. Утверждение Депозитной политики ОАО «Оптима Банк» в новой редакции. 13. Об утверждении Кадровой политики ОАО «Оптима Банк». 14. Утверждение расходов на приобретение автомашины Toyota Land Cruiser 200. 15. Отчет о выданных кредитах, по которым было получено НВО АО «АТФБанк». 16. Относительно оказания материальной помощи члену СД Кобрицевой Н.Н. 17. Изменение условий по кредитной линии. 18. Протокольные поручения Совета директоров.
25 ноября 2016 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 ноября 2016 года. 2. Утверждение антикризисного плана ОАО «Оптима Банк» на 2017 год. 3. Утверждение отчетов по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 ноября 2016 года. 4. Утверждение отчета Управления комплаенс контроля за 3 квартал 2016 года. 5. Утверждение Отчетов Управления внутреннего аудита по результатам аудита розничного кредитования, комитетов Банка. 6. Утверждение Отчета Управления внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк»

	<p>по состоянию на 01 ноября 2016г. по мониторингу статусов выполнения Плана мероприятий по результатам проверок УВА ОАО "Оптима Банк".</p> <ol style="list-style-type: none"> 7. Утверждение Годового плана работы Управления внутреннего аудита ОАО "Оптима Банк". 8. Утверждение Политики управления риском потери репутации ОАО «Оптима Банк». 9. Отчет Правления Банка о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за 10 месяцев 2016г. 10. Отчет о выданных кредитах, по которым было получено NBO АО «АТФБанк». 11. Принятие к сведению результатов налоговой проверки. 12. Утверждение «Положения об организации системы внутреннего аудита в ОАО «Оптима Банк» в новой редакции. 13. О выплате годового бонуса работникам ОАО «Оптима Банк», кроме членов Правления по итогам 2016 года. 14. О выплате годового бонуса членам Правления ОАО «Оптима Банк» по итогам 2016 года.
26 декабря 2016 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 декабря 2016 года. 2. Утверждение лимита на контрагента. 3. Пересмотр страновых лимитов. 4. Ознакомление с Планом работ Департамента риск-менеджмента на 2017 год. 5. Утверждение Отчета Управления комплаенс-контроля за ноябрь 2016г. 6. Утверждение отчета по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 декабря 2016 года. 7. Утверждение Политики о регулировании конфликта интересов в ОАО «Оптима Банк» . 8. Продление срока исполнения пп.3.4, 3.5. Плана мероприятий по исполнению предписания №5, №6 по итогам комплексной проверки НБКР по состоянию на 30.04.2016г в части ПФТ/ОД до 20.12.2016г. 9. Утверждение Отчета Управления внутреннего аудита и плана мероприятий по результатам аудита по оценке адекватности и эффективности системы внутреннего контроля в деятельности филиала №4 в г. Бишкек. 10. Утверждение Отчета Управления внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 декабря 2016г. по мониторингу статусов выполнения Планов мероприятий по результатам проверок Управления внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк» и Операционного аудита Департамента внутреннего аудита АО «АТФБанк». 11. Утверждение Отчета о результатах мониторинга на 01 декабря 2016 года Плана мероприятий по исполнению Предписаний Национального Банка Кыргызской Республики по результатам проверки ОАО «Оптима Банк» по состоянию за 30.04.2016 года. 12. Утверждение Отчета Правления Банка о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за 11 месяцев. 13. Утверждение Налоговой учетной политики ОАО «Оптима Банк». 14. Подтверждение Протокола заочного голосования Совета директоров от 30 сентября 2016 года, 28 октября 2016 года и 25 ноября 2016 года.

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)	Ответчик (если должностное лицо Эмитента, то указать)	Предмет разбирательства	Сведения об имущественном характере исковых

должность)	должность)		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 III квартал 2016 г.)	Значение на конец отчетного квартала (за IV квартал 2016 г.)
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)	не более 20%	10,0%	8,5%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	0,0%	0,0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, не связанного с банком (К 1.3)	не более 30%	11,2%	26,5%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, в связанных банках (К 1.4)	не более 15%	2,9%	3,7%
Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	26,3%	27,8%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	22,5%	23,0%
Коэффициент левераджа (К 2.3)	не менее 8%	17,8%	18,3%
Норматив ликвидности Банка (К 3.1)	не менее 45%	76,3%	65,3%
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%	26,3%	27,8%

Управляющий директор/
Член правления ОАО «Оптима Банк»

Турбатов Р.Р.

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

