

## Листинговый проспект

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

Период раскрытия: **1 квартал 2017 года**

Дата составления: «25» апреля 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 операций

			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: **931 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
17 марта 2017 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 «Оптим Банк» за финансовый 2016 год (Отчет Правления Банка);</li> <li>3. Утверждение бюджета Банка на 2017 год;</li> <li>4. Утверждение порядка распределения чистой прибыли за 2016 год;</li> <li>5. Выборы внешнего аудитора на 2017 год и определение размера вознаграждения внешнему аудитуру: <ol style="list-style-type: none"> <li>5.1 Выборы внешнего аудитора на 2017 год;</li> <li>5.2 Определение размера вознаграждения внешнему аудитуру.</li> </ol> </li> <li>6. Выборы состава Совета директоров, назначение размера вознаграждения, а также возмещение расходов членам Совета директоров, связанное с исполнением ими своих функций <ol style="list-style-type: none"> <li>6.1 Определение количественного состава Совета директоров;</li> <li>6.2 Избрание членов Совета директоров;</li> <li>6.3 Назначение размера вознаграждения членам Совета директоров и возмещение расходов членам Совета директоров, связанное с исполнением</li> </ol> </li> </ol>

	ими своих функций. 7. Выборы состава Комитета по аудиту и назначение размера вознаграждения членам Комитета по аудиту: 7.1 Избрание членов Комитета по аудиту; 7.2 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	2014 год	32,27 сом	115 951,14 сом - неявка акционеров
Акция простая	2015 год	-	дивиденды не объявлялись
Акция простая	2016 год	5,44 сом	114 240 000,00 сом

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
Кожухметов Куат Бакирович	Председатель Совета Директоров	-	-	ОАО «Оптима Банк», Председатель СД
Саргказиев Б. Э.	Заместитель Председателя Совета Директоров	-	-	На пенсии
Энтони Эспина	Член Совета Директоров	-	-	АО «АТФБанк» (г. Алматы), Председатель Правления
Кусаинов К. К.	Член Совета Директоров	-	-	ТОО «M&SE» (г. Алматы)
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:

Дата проведения	Повестка дня
27 января 2017 г	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Об отчете Правления Банка о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за 12 месяцев 2016 года.</li> <li>2. Одобрение бюджета ОАО «Оптима Банк» на 2017 год.</li> <li>3. Утверждение бизнес плана ОАО «Оптима Банк» на 2017 год.</li> <li>4. Утверждение стратегического плана ОАО «Оптима Банк» на 2017-2019 гг.</li> <li>5. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 января 2017 года.</li> <li>6. Утверждение отчета по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 января 2017 года.</li> <li>7. Утверждение Аудиторского отчета и Плана мероприятий по результатам Аудита процесса противодействия финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и управления комплаенс – рисками на 01.11.2016г.</li> <li>8. Утверждение Аудита казначейских операций, заключенных с банками, связанными с Банком особыми отношениями, за период с 01.12.2016 года по 31.12.2016 года.</li> <li>9. Утверждение Отчета по состоянию на 31 декабря 2016г. мониторинга статусов выполнения Плана мероприятий по результатам проверок УВА ОАО «Оптима Банк», ДВА АО «АТФБанк» и ОсОО «КПМГ Бишкек» (KPMG).</li> <li>10. Утверждение Отчета о результатах мониторинга на 31 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.</li> <li>11. Утверждение Отчета о результатах мониторинга на 31 декабря 2016 года Плана мероприятий по исполнению Рекомендаций Национального Банка Кыргызской Республики по результатам проверки ОАО «Оптима Банк» по состоянию за 31.10.2013г. и 31.08.2015 года.</li> <li>12. Рассмотрение вопросов Управления внутреннего аудита – увольнение главного специалиста УВА Мырзабекова А.</li> <li>13. Утверждение Организационной структуры ОАО «Оптима Банка».</li> <li>14. Утверждение Ежеквартального отчета по ценным бумагам ОАО «Оптима Банк» за 4 квартал 2016 года.</li> <li>15. Внесение дополнения к Договору корреспондентского счета с АО «АТФБанк» в долларах США.</li> <li>16. Отчет о выданных кредитах, по которым было получено NBO АО «АТФБанк».</li> </ol>
17 февраля 2017 г	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Утверждение порядка подготовки, созыва и проведения Годового общего собрания акционеров по итогам работы Банка за 2016 год.</li> <li>2. Рассмотрение поступивших предложений о выдвижении кандидатов в Совет директоров ОАО «Оптима Банк».</li> </ol>
27 февраля 2017 г	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Об отчете Правления Банка о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за 1 месяц 2017 года.</li> <li>2. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 февраля 2017 года.</li> <li>3. Пересмотр страновых лимитов.</li> <li>4. Пересмотр лимитов на контрагентов.</li> <li>5. Утверждение отчетов по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 февраля 2017 года.</li> <li>6. Утверждение Отчета Управления комплаенс-контроля за 4 квартал 2016 г.</li> <li>7. Утверждение Отчета Управления комплаенс-контроля за январь 2017г.</li> <li>8. Утверждение Отчета по состоянию на 01 февраля 2017г. мониторинга статусов выполнения Плана мероприятий по результатам проверок УВА ОАО «Оптима Банк».</li> <li>9. Утверждение Отчетов Управления внутреннего аудита по результатам проверки оценки адекватности и эффективности системы внутреннего контроля деятельности филиала г. Бишкек №5 на 01.12.2016г. и оценки системы внутреннего контроля деятельности филиала г. Жалал-Абад на</li> </ol>

	<p>01.12.2016г.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>10. Об утверждении решения Комитета по аудиту по внутреннему кадровому перемещению работников Департамента внутреннего аудита.</li> <li>11. Принятие к сведению Годового отчета о деятельности Управления внутреннего аудита за 2016 год.</li> <li>12. О возложении функций по регистрации лиц, участвующих в Годовом общем собрании акционеров ОАО «Оптима Банк».</li> <li>13. Об утверждении материалов и бюллетеней ГОСА от 17 марта 2017 года.</li> <li>14. Утверждение должностного оклада Корпоративного секретаря/секретаря Совета директоров.</li> <li>15. Относительно освоения в рамках кредитной линии клиента Банка.</li> </ol>
31 марта 2017 г	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Изменения в составе Совета директоров ОАО «Оптима Банк».</li> <li>2. Избрание Председателя Совета директоров и Заместителя Председателя Совета директоров ОАО «Оптима Банк».</li> <li>3. Избрание секретаря Совета директоров ОАО «Оптима Банк».</li> <li>4. Вопросы, связанные с Правлением ОАО «Оптима Банк»: <ol style="list-style-type: none"> <li>4.1. Определение количественного состава Правления.</li> <li>4.2. Определение срока полномочий членов Правления.</li> <li>4.3. Избрание состава Правления Банка (Председателя и членов Правления Банка).</li> <li>4.4. Утверждение размера оплаты труда членов Правления Банка.</li> </ol> </li> <li>5. Об отчете Правления Банка о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за 2 мес. 2017г.</li> <li>6. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 марта 2017 года.</li> <li>7. Утверждение отчетов по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 марта 2017 года.</li> <li>8. Утверждение Отчета Управления комплаенс-контроля за февраль 2017г.</li> <li>9. Утверждение Плана работ Управления комплаенс-контроля (УКК) на 2017г.</li> <li>10. Принятие к сведению Аудиторского заключения ОсОО «КПМГ Бишкек» (KPMG).</li> <li>11. Утверждение Отчета по состоянию на 01 марта 2017г. мониторинга статусов выполнения Плана мероприятий по результатам проверок ДВА ОАО «Оптима Банк».</li> <li>12. Рассмотрение кадровых вопросов Департамента внутреннего аудита.</li> <li>13. Рассмотрение должностных окладов Департамента внутреннего аудита.</li> <li>14. Принятие к сведению информации о жалобах и предложениях клиентов за 2 полугодие 2016 года.</li> <li>15. Отчет о выданных кредитах, по которым было получено NBO АО «АТФБанк».</li> <li>16. Утверждение Положения о Тарифном комитете ОАО «Оптима Банк».</li> <li>17. Утверждение Положения о Комитете по управлению активами и пассивами Банка в новой редакции.</li> <li>18. Об одобрении расходов на обучение Председателя Совета директоров.</li> </ol>

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
---	-	-
-	-	-

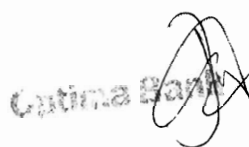
3.3. Сведения о сделках Эмитента в течение отчетного периода, затрагивающих более 20% имущества эмитента, с пояснением их сущности.

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 IV квартал 2016 г.)	Значение на конец отчетного квартала (за I квартал 2017 г.)
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)	не более 20%	8,5%	9,3%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	0,0%	0,1%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, не связанного с банком (К 1.3)	не более 30%	26,5%	24,0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, в связанных банках (К 1.4)	не более 15%	3,7%	2,0%
Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	27,8%	25,6%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	23,0%	23,8%
Коэффициент левераджа (К 2.3)	не менее 8%	18,3%	17,5%
Норматив ликвидности Банка (К 3.1)	не менее 45%	65,3%	64,5%
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%	27,8%	25,6%

Управляющий директор/  
Член правления ОАО «Оптима Банк»



Турбатов Р.Р.

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