

Листинговый проспект

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

Период раскрытия: **2 квартал 2017 года**

Дата составления: «19» июля 2017 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:**

- №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: **934 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"> 1. Утверждение состава счетной комиссии Годового общего собрания акционеров Банка; 2. Утверждение результатов деятельности ОАО «Оптима Банк» за финансовый 2016 год (Отчет Правления Банка); 3. Утверждение бюджета Банка на 2017 год; 4. Утверждение порядка распределения чистой прибыли за 2016 год; 5. Выборы внешнего аудитора на 2017 год и определение размера вознаграждения внешнему аудитору: <ol style="list-style-type: none"> 5.1 Выборы внешнего аудитора на 2017 год; 5.2 Определение размера вознаграждения внешнему аудитору. 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"> 6.1 Определение количественного состава Совета директоров; 6.2 Избрание членов Совета директоров; 6.3 Назначение размера вознаграждения членам Совета директоров и возмещение расходов членам Совета директоров, связанное с исполнением

	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	105 910,14 сом - неявка акционеров
Акция простая	2015 год	-	дивиденды не объявлялись
Акция простая	2016 год	5,44 сом	112 486 448,64 сом – неявка акционеров

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	15	0.00992
Юридические лица	17	99.99008
Государство	-	-
Всего	32	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
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
28 апреля 2017 г	<ol style="list-style-type: none"> 1. Об отчете Правления Банка о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за 3 мес. 2017г. 2. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 апреля 2017 года. 3. Утверждение отчетов по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 апреля 2017 года. 4. Утверждение Отчета Управления комплаенс-контроля за 1 квартал 2017г. 5. Утверждение Плана работы и график проведения заседаний Совета директоров ОАО «Оптима Банк» в 2017-2018 гг. 6. Утверждение Ежеквартального отчета по ценным бумагам ОАО «Оптима Банк» за 1 квартал 2017 года. 7. Утверждение Отчета по состоянию на 01 апреля 2017г. мониторинга статусов выполнения Плана мероприятий по результатам проверок Департамента внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк». 8. Утверждение Аудиторского отчета и Плана мероприятий по результатам Аудита процесса «Депозитные операции» на 01.01.2017г. и Плана мероприятий по результатам внезапных ревизий сберегательных касс: СК№018-12-02 филиала №3 в г.Бишкек, СК№018-13-20 филиала №4 в г.Бишкек, СК№018-11-03 филиала № 2 в г.Бишкек. 9. Принятие к сведению Отчета Комитета по аудиту о проделанной работе за период с июля по декабрь 2016 года. 10. Утверждение ВНД Департамента внутреннего аудита ОАО "Оптима Банк". 11. Рассмотрение кадровых вопросов Департамента внутреннего аудита. 12. Утверждение пакета документов в рамках Договора о сотрудничестве в обслуживании платежных карточек. 13. Относительно приобретения инкассаторских автомобилей.
12 мая 2017 г	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение договоров корреспондентского счета с АО «АТФБанк». 2. О возложении обязанностей должностного лица по ПОД/ФТЭ.
31 мая 2017 г	<ol style="list-style-type: none"> 1. Об отчете Правления Банка о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за 4 мес. 2017г. 2. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 мая 2017 года. 3. Утверждение отчетов по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 мая 2017 года. 4. Утверждение Отчета Управления комплаенс-контроля за апрель 2017г. 5. Утверждение Положения и ТДИ работников комплаенс-контроля. 6. Утверждение Отчета по состоянию на 01 мая 2017г. мониторинга статусов выполнения Плана мероприятий по результатам проверок Департамента внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк». 7. Утверждение Отчетов Департаментом внутреннего аудита по результатам проверок (май 2017 года). 8. Рассмотрение кадровых вопросов Департамента внутреннего аудита. 9. Отчет к руководству за год, закончившийся 31 декабря 2016г. по результатам внешнего аудита проведенного ОсОО «КПМГ Бишкек» (KPMG). 10. Утверждение Отчетов Департаментом внутреннего аудита по результатам целевой проверки (май 2017 года). 11. Относительно открытия Сберегательных касс. 12. Относительно протокольных поручений Совета директоров.
30 июня 2017 г	<ol style="list-style-type: none"> 1. Об отчете Правления Банка о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за 5 мес. 2017г. 2. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 июня 2017 года. 3. Утверждение лимитов по риску ликвидности. 4. Об утверждении Политики управления риском ликвидности ОАО

	<p>« Оптима Банк » в новой редакции.</p> <ol style="list-style-type: none"> 5. Пересмотр страновых лимитов. 6. Утверждение Положения о Кредитных комитетах/Риск комитетах ОАО « Оптима Банк » в новой редакции. 7. Утверждение Положения о Комитете по управлению активами и пассивами Банка в новой редакции. 8. Утверждение Положения и Типовых должностных инструкции сотрудников Департамента риск-менеджмента ОАО « Оптима Банка ». 9. Освобождение Директора Департамента риск-менеджмента ОАО « Оптима Банка ». 10. Утверждение Директора Департамента риск-менеджмента ОАО « Оптима Банка ». 11. Утверждение отчетов по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 июня 2017 года. 12. Утверждение Отчета Управления комплаенс-контроля за май 2017г. 13. Утверждение Отчета о результатах мониторинга на 01 июня 2017 года Плана мероприятий по исполнению Рекомендаций Национального Банка Кыргызской Республики по результатам проверки ОАО « Оптима Банк » по состоянию за 31.10.2013г. 14. Утверждение Отчета по состоянию на 01.06.2017г. мониторинга статусов выполнения Плана мероприятий по результатам проверок ОсОО « КРМГ Бишкек » (КРМГ). 15. Утверждение Отчета по мониторингу на 1 июня 2017г. исполнения рекомендаций, отраженных в Отчете ДВА АТФ Банк за 01.10.2013г. 16. Утверждение Отчета по состоянию на 01 июня 2017г. мониторинга статусов выполнения Плана мероприятий по результатам проверок Департамента внутреннего аудита ОАО « Оптима Банк ». 17. Утверждение аудиторского отчета и плана мероприятий по результатам Аудита процесса « Взаимоотношения с клиентами - юридическими и физическими лицами, на 01.04.2017г. » 18. Утверждение Положения о Тарифном комитете ОАО « Оптима Банк ». 19. Утверждение Организационной структуры ОАО « Оптима Банк ». 20. Внесение изменений в условия кредитной линии. 21. Внесение изменений в условия кредитной линии. 22. Относительно исполнения протокольного поручения СД по формированию заключений по рискам, безопасности, и обеспечению по всем проектам кредитования. 23. Относительно исполнения протокольного поручения СД относительно согласования расходов по статьям бюджета ОРЕХ с АО « АТФ Банк ». 24. Об утверждении Кадровой политики ОАО « Оптима Банк ». 25. Подтверждение Протоколов заочного голосования Совета директоров от 28 апреля 2017 года, 12 мая 2017 года и 31 мая 2017 года. 26. Утверждение расходов по закупу подставок для Пин-падов VX820 у АО « АТФ Банк ».
--	---

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 I квартал 2017 г.)	Значение на конец отчетного квартала (за II квартал 2017 г.)
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)	не более 20%	9,3%	9,1%
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%	24,0%	26,0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, в связанных банках (К 1.4)	не более 15%	2,0%	13,6%
Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	25,6%	22,3%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	23,8%	19,6%
Коэффициент леверджа (К 2.3)	не менее 8%	17,5%	17,0%
Норматив ликвидности Банка (К 3.1)	не менее 45%	64,5%	60,9%
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%	22,3%

Управляющий директор/
Член правления ОАО «Оптима Банк»





Турбатов Р.Р.

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