

## Листинговый проспект

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

Период раскрытия: **3 квартал 2017 года**

Дата составления: **«25» октября 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: **Лицензия Национального Банка Кыргызской Республики №018 на право проведения банковских операций в национальной и/или иностранной валюте от «22» июня 2017 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	Юсупова Алия Насердиновна	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	Уметалиева Гульзана Жайлообеконна	Осуществление банковских операций
5	Филиал в г. Бишкек №3	720010, г. Бишкек, ул. Киевская 250	Букабаев Улан Арымбаевич	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 Бейшенбекович	Осуществление банковских операций
10	Филиал в г. Кызыл-Кия	720300, Баткенская область, г.	Абдиназар уулу	Осуществление

		Кызыл-Кия, ул. 60 лет Киргизии, б/н	Авазбек	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: 951 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 «Оптима 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 аудиту: <ol style="list-style-type: none"> <li>5.1 Выборы внешнего аудитора на 2017 год;</li> <li>5.2 Определение размера вознаграждения внешнему аудиту.</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 ими своих функций.</li> </ol> </li> <li>7. Выборы состава Комитета по аудиту и назначение размера вознаграждения</li> </ol>

	<p>членам Комитета по аудиту:  7.1 Избрание членов Комитета по аудиту;  7.2 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	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	112 484 229,12 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	0.01024
Юридические лица	18	99,98976
Государство	-	-
Всего	33	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
31 июля 2017 года	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Об отчете Правления Банка о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за 6 мес. 2017 года.</li> <li>2. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 июля 2017 года.</li> <li>3. Утверждение отчетов по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 июля 2017 года.</li> <li>4. Утверждение Отчета Управления комплаенс-контроля за 2 квартал 2017 года.</li> <li>5. Утверждение Ежеквартального отчета по ценным бумагам Банка за 2 квартал 2017 года.</li> <li>6. Утверждение Отчета по состоянию на 01 июля 2017г. мониторинга статусов выполнения Плана мероприятий по результатам проверок Департамента внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк».</li> <li>7. Утверждение Отчетов Департаментом внутреннего аудита по результатам проверок (июнь 2017 года).</li> <li>8. Продление срока исполнения меры №10 Плана мероприятий по устранению нарушений по итогам Аудита ПФТ/ОД и Управления комплаенс-риском проведенного Департаментом внутреннего аудита Банка.</li> <li>9. Закрытие меры №11 Плана мероприятий по устранению нарушений по итогам Аудита ПФТ/ОД и Управления комплаенс-риском проведенного Департаментом внутреннего аудита Банка.</li> <li>10. Пересмотр страновых лимитов на Республику Казахстан.</li> <li>11. Закрытие счета клиента Банка Общественный Благотворительный Фонд "Жамияти Ассалам Лиль Аль Амаал Аль Инсаният Вал Хайрия".</li> <li>12. Относительно расширения площади арендуемого помещения филиала ОАО «Оптима Банк» в г.Кант.</li> </ol>
30 августа 2017 года	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Об отчете Правления Банка о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за 7 мес. 2017г.</li> <li>2. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 августа 2017 года.</li> <li>3. Утверждение отчетов по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 августа 2017 года.</li> <li>4. Утверждение Отчета Управления комплаенс-контроля за июль 2017г.</li> <li>5. Утверждение Отчета по состоянию на 01 августа 2017г. мониторинга статусов выполнения Плана мероприятий по результатам проверок Департамента внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк».</li> <li>6. Утверждение Отчетов Департамента внутреннего аудита по результатам Аудита процесса формирования финансовой, статистической отчетности на 01.06.2017г. и по результатам Аудита деятельности филиала №2 г. Бишкек на 01.07.2017г.</li> <li>7. Рассмотрение вопроса относительно изменения условий Рамочного соглашения по кредитной линии».</li> <li>8. Рассмотрение вопроса относительно открытия кредитной линии.</li> <li>9. Рассмотрение вопроса относительно открытий кредитной линии.</li> <li>10. Принятие к сведению информации о жалобах и предложениях клиентов за 1 полугодие 2017 года.</li> </ol>
25 сентября 2017 г	1. О возложении обязанностей должностного лица по ПОД/ФТЭ
29 сентября 2017 г	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Об отчете Правления Банка о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за 8 мес. 2017г.</li> <li>2. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 сентября 2017 года.</li> <li>3. Утверждение отчетов по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 сентября 2017 года.</li> <li>4. Утверждение Отчета Управления комплаенс-контроля за август 2017г.</li> <li>5. Утверждение Отчета по состоянию на 01 сентября 2017г. мониторинга статусов выполнения Плана мероприятий по результатам проверок Департамента внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк».</li> <li>6. Утверждение Отчетов Департамента внутреннего аудита по результатам Аудита оценки эффективности систем управления рисками, внутреннего контроля и управления процессом корпоративного кредитования по состоянию на 01.06.2017г. и по результатам Тематических проверок (внезапные ревизии)</li> </ol>

	филиальной сети Банка с 27.07.2017г. по 04.09.2017г. 7. Утверждение Отчета о результатах мониторинга на 01 сентября 2017 года рекомендаций по результатам целевой проверки Национального Банка Кыргызской Республики кассовой дисциплины Сберегательной кассы № 018-20-22 в г. Кызыл-Кия по состоянию на 16.06.2017г. 8. Рассмотрение вопроса относительно разрешения на изменение источника финансирования и участия в Программах кредитования по кредитной линии. 9. Утверждение ипотечного кредита инсайдеру банка. 10. Утверждение Политики ценообразования ОАО «Оптима Банк». 11. Рассмотрение поступивших предложений о выдвижении кандидатов в Совет директоров ОАО «Оптима 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 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
-	-	-
-	-	-

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.

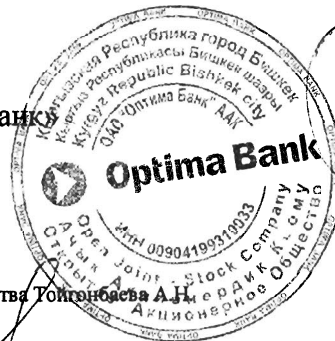
Дата	Сущность сделки	Размер сделки	Сведения о завершении сделки
---			

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 2017 г.)	Значение на конец отчетного квартала (за III квартал 2017 г.)
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)	не более 20%	9,1%	13,4%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	0,0%	0,0%
Максимальный размер риска по межбанковским	не более 30%	26,0%	16,2%

размещением, не связанного с банком (К 1.3)			
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, в связанных банках (К 1.4)	не более 15%	13,6%	11,4%
Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	22,3%	21,7%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	19,6%	18,1%
Коэффициент левереджа (К 2.3)	не менее 8%	17,0%	15,4%
Норматив ликвидности Банка (К 3.1)	не менее 45%	60,9%	60,3%
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%	22,3%	21,7%

Управляющий директор/  
Член правления ОАО «Оптима Банк»



*[Handwritten Signature]* Турбагов Р.Р.

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