

Листинговый проспект

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

Период раскрытия: **4 квартал 2017 года**

Дата составления: **«25» января 2018 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 «Крестон 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: **«18» декабря 2017 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 Жайлообековна	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: **973 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
30 октября 2017 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение состава счетной комиссии Внеочередного общего собрания акционеров Банка. 2. О внесении изменений и дополнений в Устав Банка и утверждение его в новой редакции. 3. О проведении перерегистрации Банка в государственных органах. 4. О внесении изменений и дополнений в Кодекс корпоративного управления Банка и утверждение его в новой редакции. 5. Избрание состава Совета директоров, назначение размера вознаграждения, а также возмещение расходов членам Совета директоров, связанное с исполнением ими своих функций.

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», Член совета директоров, Председатель СД
Сартказиев Бакырдин Эшимбетович	Заместитель Председателя Совета Директоров	-	-	На пенсии, ОАО «Оптима Банк», член совета директоров
Энтони Эспина	Член Совета Директоров	-	-	АО «АТФБанк» (г. Алматы), Председатель Правления
Чыныбаева Алия Толюшеновна	Член Совета Директоров	-	-	ОАО «Оптима Банк», Член Совета директоров
Султанова Ботагоз Куандыковна	Независимый член Совета Директоров	-	-	Первый руководитель ТОО «FinCredit Advisor»
Султанбеков Алдияр Талапбекович	Независимый член Совета Директоров	-	-	Управляющий директор Консалтинговая компания Fenix Consulting Ltd.
Токобаев Нурлан Турсунбекович	Независимый член Совета Директоров	-	-	Независимый директор Совета директоров АО «Казахстанская Ипотечная Компания» - дочерняя организация национального управляющего холдинга «Байтерек» Независимый член Наблюдательного Совета ТОО «Kazakhstan Project Preparation Fund» - дочерняя организация Национального управляющего холдинга «Байтерек»

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»
Будайчиев Р.Б.	Член Правления	-	-	ОАО «Оптима Банк»

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

Дата проведения	Повестка дня
09 октября 2017 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. О внесении изменений в Устав Банка, его утверждении в новой редакции и государственной перерегистрации Банка в государственных органах. 2. О внесении изменений в Кодекс корпоративного управления Банка, его утверждении в новой редакции. 3. Утверждение порядка подготовки, созыва и проведения Внеочередного общего собрания акционеров. 4. О возложении функций по регистрации лиц, участвующих во Внеочередном общем собрании акционеров ОАО «Оптима Банк». 5. Об утверждении материалов ВОСА от 30 октября 2017 года. 6. Об утверждении бюллетеней для голосования по вопросам повестки дня Внеочередного общего собрания акционеров. 7. Подтверждение Протоколов заочного голосования Совета директоров от 31 июля 2017 года, 30 августа 2017 года, 25 сентября 2017 года. 8. Принятие к сведению Отчета Комитета по аудиту о проделанной работе за период с января по июнь 2017 года. 9. О принятии к сведению и одобрении ВНД Департамента внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк».
27 октября 2017 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Об отчете Правления Банка о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за 9 месяцев 2017г. 2. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 октября 2017 года. 3. Утверждение Положения о Кредитных комитетах/Риск комитетах ОАО «Оптима Банк» в новой редакции. 4. Утверждение Кредитной политики ОАО «Оптима Банк» в новой редакции. 5. Рассмотрение в новой редакции Политики управления операционными рисками ОАО «Оптима Банк». 6. Утверждение классификации стран по категориям риска и перечня стран с высоким уровнем риска. 7. Годовой пересмотр страновых лимитов. 8. 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». 9. Утверждение Политики управления риском концентрации ОАО «Оптима Банк» и Политики управления кредитными рисками ОАО «Оптима Банк» в новой редакции. 10. Утверждение Политики управления рыночными рисками в новой редакции. 11. Утверждение лимитов по рыночным рискам и перечень разрешенных продуктов. 12. Утверждение лимитов по риску ликвидности. 13. Утверждение отчетов по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 октября 2017 года. 14. Утверждение Отчета Управления комплаенс-контроля за 3 квартал 2017г. 15. Утверждение Аудиторского отчета и Плана мероприятий по результатам Аудита оценки системы внутреннего контроля в деятельности филиала в г. Кызыл-Кия по состоянию на 01.09.2017г. 16. Относительно отчета о проделанной работе по протокольным поручениям Совета директоров. 17. Утверждение Ежеквартального отчета по ценным бумагам ОАО «Оптима Банк» за 3 квартал 2017 года. 18. Внесение изменений в условия кредитной линии клиента, открытой согласно Рамочному соглашению №CL002-2016 от «24» марта 2016 года и клиента, открытой согласно Рамочному Соглашению №CL019-2017 от «20» октября

	2017 года.
30 октября 2017 г	<ol style="list-style-type: none"> 1. О внесении изменений и дополнений в Положение «О Совете директоров» Банка и утверждение его в новой редакции. 2. О внесении изменений и дополнений в Положение «О Правлении» Банка и утверждение его в новой редакции. 3. Избрание Председателя Совета директоров и Заместителя Председателя Совета директоров ОАО «Оптима Банк». 4. Избрание корпоративного секретаря ОАО «Оптима Банк». 5. Вопросы, связанные с переизбранием Правления ОАО «Оптима Банк». 6. Относительно создания Комитета по управлению рисками и Комитета по назначениям и вознаграждениям ОАО «Оптима Банк». 7. Об утверждении Положения о Комитете по управлению рисками ОАО «Оптима Банк». 8. Об утверждении Положения о Комитете по назначениям и вознаграждениям ОАО «Оптима Банк». 9. Относительно избрания состава Комитета по аудиту ОАО «Оптима Банк» и назначения размера вознаграждения. 10. Относительно избрания состава Комитета по управлению рисками ОАО «Оптима Банк» и назначения размера вознаграждения. 11. Относительно избрания состава Комитета по назначениям и вознаграждениям ОАО «Оптима Банк» и назначения размера вознаграждения. 12. Утверждение Организационной структуры ОАО «Оптима Банка». 13. Рассмотрение кадровых вопросов Департамента внутреннего аудита.
30 ноября 2017 г	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение Организационной структуры ОАО «Оптима Банка». 2. Относительно назначения Члена Правления Банка ОАО «Оптима Банк». 3. Об отчете Правления Банка о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за 10 месяцев. 4. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 ноября 2017 года. 5. Утверждение кадровых вопросов, Положения и ТДИ Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк». 6. Утверждение отчетов по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 ноября 2017 года. 7. Утверждение Отчета Управления комплаенс-контроля за 3 квартал 2017г. 8. Утверждение кадровых вопросов, Положения и ТДИ Управления комплаенс-контроля ОАО «Оптима Банк». 9. Утверждение Процедуры по организации работы и контроля по сделкам с аффилированными и связанными с банком лицами в ОАО «Оптима Банк». 10. Утверждение Отчета по состоянию на 01 октября и 01 ноября 2017г. мониторинга статусов выполнения Плана мероприятий по результатам проверок Департамента внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк». 11. Утверждение Отчета по мониторингу на 01 октября 2017г. исполнения рекомендаций, отраженных в Отчете внешнего аудита KPMG (ОСОО «КПМГ Бишкек») Руководству банка за год, закончившийся 31.12.2012г. 12. Утверждение Отчетов Департаментом внутреннего аудита по результатам проверок Аудита «Оценки системы внутреннего контроля процесса формирования РППУ на 01.09.2017г.» и Аудита «Оценки системы внутреннего контроля процесса управления кредитным риском, обусловленного валютным риском на 01.09.2017г.» 13. Относительно установления должностного оклада ведущему аудитору Отдела аудита Головного офиса и филиалов ДВА Чомокову О.К. 14. Утверждение выплат из Директорского Фонда сотрудникам Департамента риск-менеджмента, Департамента внутреннего аудита, Управления комплаенс-контроля и Корпоративного секретаря Банка.
26 декабря 2017 г	<ol style="list-style-type: none"> 1. Об отчете Правления Банка о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за 11 мес. 2017г. 2. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 декабря 2017 года. 3. Утверждение отчетов по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 декабря 2017 года. 4. Утверждение Отчетов Управления комплаенс-контроля за октябрь, ноябрь 2017г. 5. Утверждение Отчета по состоянию на 01 декабря 2017г. мониторинга статусов

	<p>выполнения Плана мероприятий по результатам проверок Департамента внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк».</p> <p>6. Утверждение Отчетов Департамента внутреннего аудита по результатам проверок.</p> <p>7. Утверждение Стратегического плана работ на 2018-2020гг и Плана работ Департамента внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк» на 2018 год.</p> <p>8. Утверждение ВНД Департамента внутреннего аудита ОАО "Оптима Банк".</p> <p>9. Увольнение сотрудника Департамента внутреннего аудита.</p> <p>10. Утверждение Политики по управлению прочим недвижимым имуществом ОАО «Оптима Банк».</p> <p>11. Утверждение Бизнес-плана по проекту эмиссии электронных денег.</p> <p>12. Утверждение Политики эмиссии электронных денег ОАО «Оптима Банк».</p> <p>13. Утверждение расходов по закупу подставок у АО «АТФ Банка».</p> <p>14. О выплате годового бонуса работникам ОАО «Оптима банк» по итогам 2017 года.</p> <p>15. О выплате премии работникам к 25-летию ОАО «Оптима банк».</p> <p>16. Заключение договора о выпуске и обслуживании зарплатной платежной Карты с ИПЗЛ.</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 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 экономических нормативов и поддержке дополнительного запаса капитала банка (индекс "буфер капитала")	Установленное значение норматива	Значение на конец отчетного квартала (за III квартал 2017 г.)	Значение на конец отчетного квартала (за IV квартал 2017 г.)
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, не связанных с банком (K1.1)	не более 20%	13,4%	12,8%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (K1.2)	не более 15%	0,0%	0,0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (K1.3)	не более 30%	16,2%	16,9%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 15%	11,4%	11,9%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1)	не менее 12%	21,7%	21,7%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	18,1%	17,3%
Лeverаж (K2.3)	не менее 8%	15,4%	16,0%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	60,3%	60,6%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (K4.2)	не более 20%	-	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (K4.3)	не более 20%	-	-
Дополнительный запас капитала банка (индекс "буфер капитала")	не менее 20%	21,7%	21,7%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых позиций в драгоценных металлах (K4.5)	не более 20%	-	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых позиций в драгоценных металлах (K4.6)	не более 20%	-	-

Заместитель Председателя Правления



Турбаев Р.Р.

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