

Листинговый проспект

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

Период раскрытия: **1 квартал 2018 года**

Дата составления: **«25» апреля 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 «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: **«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 Жайлообекковна	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: **980 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 ОАФ «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 аудиту: <ol style="list-style-type: none"> 5.1. Выборы внешнего аудитора на 2017 год; 5.2. Определение размера вознаграждения внешнему аудиту. 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

	<p>членам Комитета по аудиту: 7.1. Избрание членов Комитета по аудиту; 7.2. Назначение размера вознаграждения членам Комитета по аудиту.</p>
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. <ol style="list-style-type: none"> 5.1. Определение количественного состава Совета директоров; 5.2. Избрание членов Совета директоров; 5.3. Назначение размера вознаграждения членам Совета директоров и возмещение расходов членам Совета директоров, связанное с исполнением ими своих функций. 6. Избрание состава Комитета по аудиту и назначение размера вознаграждения членам Комитета по аудиту. <ol style="list-style-type: none"> 6.1. Избрание членов Комитета по аудиту; 6.2. Назначение размера вознаграждения членам Комитета по аудиту. 7. Избрание состава Комитета по управлению рисками и назначение размера вознаграждения членам Комитета по управлению рисками. <ol style="list-style-type: none"> 7.1. Избрание членов Комитета по управлению рисками; 7.2. Назначение размера вознаграждения членам Комитета по управлению рисками. 8. Избрание состава Комитета по назначениям и вознаграждениям и назначение размера вознаграждения членам Комитета по назначениям и вознаграждениям. <ol style="list-style-type: none"> 8.1. Избрание членов Комитета по назначениям и вознаграждениям; 8.2. Назначение размера вознаграждения членам Комитета по назначениям и вознаграждениям.
28 марта 2018 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 2017 год; 3. Утверждение бюджета Банка на 2018 год; 4. Утверждение порядка распределения чистой прибыли за 2017 год; 5. Выборы внешнего аудитора на 2018 год и определение размера вознаграждения внешнему аудиту: <ol style="list-style-type: none"> 5.1. Выборы внешнего аудитора на 2018 год; 5.2. Определение размера вознаграждения внешнему 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	2015 год	-	дивиденды не объявлялись
Акция простая	2016 год	5,44 сом	112 482 597,12 сом – неявка акционеров
Акция простая	2017 год	7,20 сом	151 200 000,00 сом – начало выплаты 15 мая 2018 г.

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 Бақырдин Эшимбетович	Заместитель Председателя Совета Директоров	-	-	На пенсии, ОАО «Оптима Банк», член совета директоров
Энтони Эпина	Член Совета Директоров	-	-	АО «АТФБанк» (г. Алматы), Председатель Правления
Чыныбаева Алия Толушеновна	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
-----------------	--------------

26 января 2018 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Об отчете Правления Банка о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за 2017г. 2. Одобрение бюджета ОАО «Оптима Банк» на 2018 год. 3. Утверждение бизнес плана ОАО «Оптима Банк» на 2018 год. 4. Утверждение поставщика АБС. 5. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 января 2018 года. 6. Утверждение Плана по финансовому оздоровлению на случай возникновения финансовых затруднений и проблем ОАО «Оптима Банк». 7. Ознакомление с Планом работ Департамента риск-менеджмента на 2018 год. 8. Утверждение отчетов по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 января 2018 года. 9. Утверждение Отчета за 4 квартал 2017г и годового отчета Управления комплаенс-контроля за 2017г. 10. О возложении обязанностей должностного лица по ПОД/ФТЭ. 11. Утверждение Плана работ Управления комплаенс-контроля (УКК) на 2018г. 12. Утверждение Отчета по состоянию на 01 января 2018г. мониторинга статусов выполнения Плана мероприятий по результатам проверок Департамента внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк». 13. Утверждение Отчета на 01.01.2018г. по мониторингу исполнения Рекомендации НБКР по результатам проверки ОАО "Оптима Банк" на 31.10.2013 г. 14. Утверждение Отчета на 01.01.2018г. по мониторингу исполнения мер по результатам проверок независимой аудиторской компании KPMG (ОСО «КПМГ Бишкек»). 15. Утверждение Отчета на 01.01.2018г. по мониторингу исполнения мер по результатам проверок Департамента внутреннего аудита АО «АТФБанк». 16. Утверждение Отчетов Департамента внутреннего аудита по результатам аудиторских проверок. 17. Относительно увольнения сотрудника Департамента внутреннего аудита. 18. Утверждение Ежеквартального отчета по ценным бумагам ОАО «Оптима Банк» за 4 квартал 2017 года. 19. Утверждение Учетной политики ОАО «Оптима Банк». 20. Утверждение Положения о Тарифном комитете ОАО «Оптима Банк». 21. Тарифная политика Процессингового центра АО «АТФ Банка» по платёжным картам Банка. 22. Подтверждение Протоколов заочного голосования Совета директоров от 26 декабря 2017 года.
19 февраля 2018 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение порядка подготовки, созыва и проведения Годового общего собрания акционеров по итогам работы Банка за 2017 год. 2. Увольнение работника Управления комплаенс-контроля Банка. 3. Относительно перевода и приема работников ДВА.
28 февраля 2018 г	<ol style="list-style-type: none"> 1. Об отчете Правления Банка о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за январь 2018г. 2. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 февраля 2018 года. 3. Утверждение отчетов по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 февраля 2018 года. 4. Утверждение Отчета Управления комплаенс-контроля за январь 2018г. 5. Утверждение Политики «О противодействии легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию террористической или экстремистской деятельности». 6. Принятие работников в Управление комплаенс-контроля Банка. 7. Утверждение Отчета по состоянию на 01 февраля 2018г. мониторинга статусов выполнения Плана мероприятий по результатам проверок Департамента внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк». 8. Утверждение Отчетов Департамента внутреннего аудита по результатам аудиторских проверок. 9. Утверждение лимита по овердрафту для связанных с Банком лиц (должностных лиц Банка). 10. Относительно увеличения кредитной линии клиента Банка. 11. Рассмотрение вопроса относительно внесения изменений в условия кредитной линии клиента Банка.

	<p>12. Утверждение Политики управления риском потери репутации ОАО «Оптима Банк».</p> <p>13. О возложении функций по регистрации лиц, участвующих в Годовом общем собрании акционеров ОАО «Оптима Банк».</p> <p>14. Об утверждении материалов Годового общего собрания акционеров ОАО «Оптима Банк» от 28 марта 2018 года.</p> <p>14.1. Об утверждении материалов по вопросу: «Утверждение состава счетной комиссии Годового общего собрания акционеров Банка» (1 вопрос повестки дня Годового общего собрания акционеров);</p> <p>14.2. Об утверждении материалов по вопросу: «Утверждение результатов деятельности ОАО «Оптима Банк» за финансовый 2017 год» (2 вопрос повестки дня Годового общего собрания акционеров);</p> <p>14.3. Об утверждении материалов по вопросу: «Утверждение бюджета Банка на 2018 год» (3 вопрос повестки дня Годового общего собрания акционеров);</p> <p>14.4. Об утверждении материалов по вопросу: «Утверждение порядка распределения чистой прибыли за 2017 год» (4 вопрос повестки дня Годового общего собрания акционеров);</p> <p>14.5. Об утверждении материалов по вопросу «Выборы внешнего аудитора на 2018 год и определение размера вознаграждения внешнему аудиторю: 5.1 Выборы внешнего аудитора на 2018 год; 5.2 Определение размера вознаграждения внешнему аудиторю». (5 вопрос повестки дня Годового общего собрания акционеров).</p>
30 марта 2018 г	<ol style="list-style-type: none"> 1. Об отчете Правления Банка о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за 2 месяца 2018г. 2. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 марта 2018 года. 3. Утверждение лимитов по рыночным рискам и перечень разрешенных продуктов. 4. Утверждение отчетов по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 марта 2018 года. 5. Утверждение Отчета Управления комплаенс-контроля за февраль 2018г. 6. О возложении обязанностей должностного лица по ПОД/ФТЭ и системы управления комплаенс-риском. 7. Утверждение Отчета по состоянию на 01 марта 2018г. мониторинга статусов выполнения Плана мероприятий по результатам проверок Департамента внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк». 8. Утверждение Отчета на 01.03.2018г. по мониторингу исполнения мер по результатам проверок независимой аудиторской компании КРМГ (ОСОО «КПМГ Бишкек»). 9. Утверждение Отчетов Департамента внутреннего аудита по результатам аудиторских проверок за февраль 2018г. 10. Принятие к сведению Годового отчета Департамента внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк» за 2017 год. 11. Утверждение лимитов для Председателя Правления и Членов Правления Банка. 12. Утверждение Плана работы и график проведения заседаний Совета директоров ОАО «Оптима Банк» в 2018-2019 гг. 13. Принятие к сведению Аудиторского заключения ОсОО «Крестон Бишкек». 14. Принятие к сведению информацию о жалобах и предложениях клиентов за 2 полугодие 2017 года. 15. Рассмотрение вопроса относительно увеличения суммы кредитной линии клиента Банка.

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 IV квартал 2017 г.)	Значение на конец отчетного квартала (за I квартал 2018 г.)
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, не связанных с банком (K1.1)	не более 20%	12,8%	12,6%
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%	16,9%	12,6%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 15%	11,9%	9,3%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1)	не менее 12%	21,7%	21,8%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	17,3%	19,7%
Лeverаж (K2.3)	не менее 8%	16,0%	15,1%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	60,6%	59,4%
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	не более 20%	-	-

(К4.3)			
Дополнительный запас капитала банка (индекс "буфер капитала")	не менее 20%	21,7%	21,8%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых позиций в драгоценных металлах (К4.5)	не более 20%	-	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых позиций в драгоценных металлах (К4.6)	не более 20%	-	-

Заместитель Председателя Правления



Турбатов Р.Р.

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