

Листинговый проспект

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

Период раскрытия: **4 квартал 2018 года**

Дата составления: **«31» января 2019 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 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	Закиров Азамат Азимжанович	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.	Тажобаева	Осуществление

		Кызыл-Кия, ул. 60 лет Киргизии, б/н	Айнагул Жаанбаевна	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	Сопкеев Рустам Байышевич	Осуществление банковских операций
15	Филиал в г. Кант	725000, Чуйская область, г. Кант, ул. Ленина, 70	Дарбеков Шурбек Мааданбекович	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	Кожомамбетов Белек Сокенович	Осуществление банковских операций

1.8. Общее число сотрудников, работающих в компании по состоянию на конец отчетного периода: **1030 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 (ГОСА)	<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 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;</p> <p>7.1. Избрание членов Комитета по аудиту;</p> <p>7.2. Назначение размера вознаграждения членам Комитета по аудиту.</p>
30 октября 2017 года (ВОСА)	<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 (ГОСА)	<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.
27 апреля 2018 года (ВОСА)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение состава счетной комиссии Внеочередного общего собрания акционеров Банка; 2. О досрочном прекращении полномочий члена Совета директоров ОАО «Оптима Банк». 3. Об избрании члена Совета директоров ОАО «Оптима Банк», назначении размера вознаграждения, а также возмещении расходов члена Совета директоров, связанное с исполнением им своих функций.
22 октября 2018 года (ВОСА)	<ol style="list-style-type: none"> 1. «Утверждение состава счетной комиссии Внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Оптима Банк»»; 2. «О досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров ОАО «Оптима Банк» и определении количественного состава Совета директоров ОАО «Оптима Банк»»; 3. «Относительно утверждения размера вознаграждения членам Совета директоров ОАО «Оптима Банк»».

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	102 750,72 сом – неявка акционеров
Акция простая	2017 год	7,20 сом	147 026 782,80 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
Досмухамбетов Нуркен Мухаметкаримович	Председатель Совета Директоров	-	-	Управляющий директор, член Правления АО "АТФБанк"
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
Султанова Ботагоз Куандыковна	Независимый член Совета Директоров	-	-	Первый руководитель ТОО «FinCredit Advisor»
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
12 октября 2018г.	1. Относительно перевода сотрудника Банка в Департамент внутреннего аудита.
31 октября 2018г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Об отчете Правления Банка о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за 9 месяцев 2018г. 2. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 октября 2018 года. 3. Утверждение классификации стран по категориям риска и перечня стран с высоким уровнем риска. 4. Годовой пересмотр страновых лимитов. 5. Рассмотрение в новой редакции Политики управления операционными рисками ОАО «Оптима Банк». 6. Утверждение отчетов по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 октября 2018 года. 7. Утверждение Отчета Управления комплаенс-контроля за 3 квартал 2018г. 8. Утверждение Отчета на 01.10.2018г. по мониторингу исполнения мер по результатам проверок Департамента внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк». 9. Утверждение Отчет на 01.10.2018г. по мониторингу исполнения мер по результатам проверок Департамента внутреннего аудита АО «АТФ Банк». 10. Утверждение Отчет на 01.10.2018г. по мониторингу исполнения Предписаний и Рекомендаций по результатам проверки Национального банка Кыргызской Республики за 31.01.2018г. 11. Утверждение Отчетов Департамента внутреннего аудита по результатам аудиторских проверок. 12. Рассмотрение кадровых вопросов Департамента внутреннего аудита. 13. Утверждение Ежеквартального отчета по ценным бумагам ОАО «Оптима Банк» за 3 квартал 2018 года. 14. Утверждение поставщика автоматизированной банковской системы (АБС).
30 ноября 2018г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Об отчете Правления Банка о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за 10 месяцев 2018г. 2. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 ноября 2018 года. 3. Утверждение лимитов по рыночным рискам и перечень разрешенных продуктов. 4. Утверждение отчетов по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 ноября 2018 года. 5. Утверждение Отчета Управления комплаенс-контроля за октябрь 2018г. 6. Перевод работников в Управление комплаенс-контроля Банка. 7. О выплате годового бонуса работникам ОАО «Оптима банк» по итогам 2018 года. 8. Утверждение Отчета на 01.11.2018г. по мониторингу исполнения мер по результатам проверок Департамента внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк». 9. Утверждение Отчета на 01.11.2018г. по мониторингу исполнения мер по результатам проверок Департамента внутреннего аудита АО «АТФ Банк». 10. Утверждение Отчета на 01 ноября 2018г. по мониторингу исполнения Рекомендаций по результатам проверки Национального банка Кыргызской Республики за 31.01.2018г. 11. Утверждение Отчетов Департамента внутреннего аудита по результатам аудиторских проверок.

	<ol style="list-style-type: none"> 12. Рассмотрение кадровых вопросов Департамента внутреннего аудита. 13. О выборе внешнего аудитора на 2019 год . 14. О выборе внешнего аудитора информационных систем за 2019г. 15. Утверждение расходов на приобретение легкового автомобиля Hyundai Accent 2018 года. 16. Утверждение «Политики информационной безопасности платежных систем ОАО «Оптима Банк»». 17. Одобрение ипотечного кредита инсайдеру Банка. 18. Продление обязательства по текущему ипотечному кредиту инсайдера Банка. 19. Принятие к сведению Отчета Комитета управлению рисками о проделанной работе за период с октября 2017 года по октябрь 2018 год.
25.12.2018г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Об отчете Правления Банка о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за 11 месяцев 2018г. 2. Принятие к сведению Отчета Комитета по назначениям и вознаграждениям о проделанной работе за период с октября 2017 года по октябрь 2018 год. 3. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 декабря 2018 года. 4. Пересмотр страновых лимитов. 5. Утверждение лимитов по риску ликвидности. 6. Утверждение Политики управления рыночными рисками в новой редакции и признание утратившей силу Валютной политики. 7. Об утверждении Политики управления риском ликвидности ОАО «Оптима Банк» в новой редакции. 8. Утверждение Положения о Комитете по управлению активами и пассивами Банка в новой редакции. 9. Об утверждении Политики управления страновыми рисками ОАО «Оптима Банк», Политики управления рисками контрагентов ОАО «Оптима Банк» и Правил расчета кредитного лимита на контрагента и странового лимит для ОАО «Оптима Банк». 10. Об утверждении Кредитной политики ОАО «Оптима Банк», Политики управления кредитными рисками ОАО «Оптима Банк», Политики управления риском концентрации ОАО «Оптима Банк», Положения о Кредитных комитетах ОАО «Оптима Банк» и отмене Концепции по управлению банковскими рисками ОАО «Оптима Банк». 11. Принятие к сведению Плана работ Департамента риск-менеджмента на 2019 г. и исполнение Плана работ Департамента риск-менеджмента за 2018 г. 12. Об утверждении Положения о Комитете по управлению рисками ОАО «Оптима Банк» в новой редакции. 13. Утверждение Кадровой политики ОАО «Оптима Банк» в новой редакции. 14. Утверждение Инвестиционной политики, Политики управления активами и пассивами и Политики по действиям в стрессовых обстоятельствах ликвидности ОАО «Оптима Банк» в новой редакции. 15. Утверждение отчетов по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 декабря 2018 года. 16. Утверждение Отчета Управления комплаенс-контроля за ноябрь 2018г. 17. Относительно исполнения Протокольного поручения Совета Директоров Банка. 18. Утверждение Обзор-отчета об исполнении Плана аудита Департамента внутреннего аудита за 2018г. 19. Утверждение Плана аудиторских проверок на 2019 год. 20. Утверждение Отчет на 01 декабря 2018г. по мониторингу исполнения мер по результатам проверок Департамента внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк». 21. Утверждение Отчет на 01 декабря 2018г. по мониторингу исполнения Предписаний по результатам проверки Национального банка Кыргызской Республики за 31.01.2018г. 22. Утверждение Отчетов Департамента внутреннего аудита по результатам аудиторских проверок. 23. Утверждение Аудиторского отчета и Плана мероприятий по результатам Аудита независимой оценки адекватности и эффективности системы

	<p>внутреннего контроля процесса кассового обслуживания физических лиц _ 01.11.2018г. и Аудиторского отчета и Плана мероприятий по результатам Аудита независимой оценки адекватности и эффективности системы внутреннего контроля (СВК) деятельности филиала №4 в г.Бишкек_ 01.10.2018г.</p> <p>24. Утверждение информации ДВА об исполнении Предписаний №4 и №10 по результатам проверки Национального банка Кыргызской Республики за 31.01.2018г.</p>
29 января 2019 года	1. Утверждение Ежеквартального отчета по ценным бумагам ОАО «Оптима Банк» за 4 квартал 2018 года.

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 2018 г.)	Значение на конец отчетного квартала (за IV квартал 2018 г.)
Максимальный размер риска на одного заемщика	не более 20%	13,0%	10,6%

или группу связанных заемщиков, не связанных с банком (K1.1)			
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%	14,3%	12,9%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 15%	7,0%	6,0%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1)	не менее 12%	20,9%	21,8%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	17,3%	17,4%
Лeverаж (K2.3)	не менее 8%	15,2%	15,3%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	53,4%	56,1%
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%	20,9%	21,8%
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



[Handwritten signature]

Турбатов Р.Р.

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

[Handwritten signature]