

Листинговый проспект

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

Период раскрытия: **3 квартал 2019 года**

Дата составления: **«28» октября 2019 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: **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	Акимов Санжар Илхомович	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. Бишкек №7	720000, г. Бишкек, 5-микрорайон, дом 7/3	Уметалиева Гульзана Жайлообековна	Осуществление банковских операций
9	Филиал в г. Ош	714000, Ошская область, г. Ош, пр. Масалиева, 73	Пахиров Тыныбек Назарович	Осуществление банковских операций
10	Филиал в г. Ош №1	714000, Ошская область, г. Ош,	Жекшенов	Осуществление

22 октября 2018 года (ВОСА)	<p>директоров, связанное с исполнением им своих функций.</p> <ol style="list-style-type: none"> «Утверждение состава счетной комиссии Внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Оптима Банк»»; «О досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров ОАО «Оптима Банк» и определении количественного состава Совета директоров ОАО «Оптима Банк»»; «Относительно утверждения размера вознаграждения членам Совета директоров ОАО «Оптима Банк»».
29 марта 2019 года (ГОСА)	<ol style="list-style-type: none"> Утверждение состава счетной комиссии Годового общего собрания акционеров ОАО «Оптима Банк»; Утверждение результатов деятельности ОАО «Оптима Банк» за финансовый 2018 год (Отчет Правления ОАО «Оптима Банк»); Утверждение бюджета ОАО «Оптима Банк» на 2019 год; Утверждение порядка распределения чистой прибыли ОАО «Оптима Банк» за 2018 год; Выборы внешнего аудитора ОАО «Оптима Банк» на 2019 год и определение размера вознаграждения внешнему аудитуру: 1. Выборы внешнего аудитора ОАО «Оптима Банк» на 2019 год; 2. Определение размера вознаграждения внешнему аудитуру ОАО «Оптима Банк». Выборы внешнего аудитора информационных систем ОАО «Оптима Банк» на 2019 г. и определение размера вознаграждения внешнему аудитуру информационных систем: 1. Выборы внешнего аудитора информационных систем ОАО «Оптима Банк» на 2019 г. 2. Определение размера вознаграждения внешнему аудитуру информационных систем ОАО «Оптима Банк». О досрочном прекращении полномочий члена Совета директоров ОАО «Оптима Банк». Об избрании члена совета директоров ОАО «Оптима Банк», назначении размера вознаграждений членам Совета директоров, а также возмещении расходов члену Совета директоров ОАО «Оптима Банк», связанное с исполнением им 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	2016 год	5,44 сом	100 563,84 сом – неявка акционеров
Акция простая	2017 год	7,20 сом	147 023 888,40 сом – неявка акционеров
Акция простая	2018 год	-	-

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 (владелец группируется 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

	<ol style="list-style-type: none"> 8. Утверждение Отчетов на 01 июля 2019г. по мониторингу исполнения мер по результатам проверок Департамента внутреннего аудита АО «АТФБанк». 9. Утверждение Отчетов на 01 июля 2019г. по мониторингу исполнения мер по результатам проверок КППМГ. 10. Утверждение отчетов Департамента внутреннего аудита: Аудит системы внутреннего контроля процесса кассового обслуживания юридических лиц по состоянию на 01.05.2019г. и Аудит системы внутреннего контроля процесса "Денежные переводы юридических лиц" по состоянию на 01.05.2019г. 11. Относительно отмены действия Политики по минимизации риска негативного внешнего воздействия на информационную безопасность Банка. 12. Относительно утверждения Отчета по работе с жалобами и предложениями клиентов за 1-е полугодие 2019 г. 13. Относительно внесения изменений и дополнений в Программу предоставления ипотечных и потребительских кредитов сотрудникам ОАО «Оптима Банк». 14. Относительно возложения исполнения обязанностей корпоративного секретаря.
28.08.2019г	<ol style="list-style-type: none"> 1. Об одобрении отчета Правления Банка о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за 7 месяцев 2019 года. 2. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 августа 2019 года. 3. Утверждение отчетов по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 августа 2019 года. 4. Утверждение Отчета Управления комплаенс-контроля за июль 2019 года. 5. Относительно увольнения главного специалиста Отдела комплаенс-риска Управления комплаенс-контроля ОАО «Оптима Банк» Азизбековой А.А. 6. Утверждение Отчетов на 01 августа 2019г. по мониторингу исполнения мер по результатам проверок Департамента внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк». 7. Утверждение отчетов Департамента внутреннего аудита: Аудиторский отчет и План мероприятий по результатам аудита «Оценка системы внутреннего контроля в обслуживании платежных систем ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 18.04.2019»; Аудиторский отчет и План мероприятий по результатам аудита «Оценка системы внутреннего контроля (СВК) деятельности филиала в г.Каракол на 01.06.2019г.»; Аудиторский отчет и План мероприятий по результатам аудита «Оценка системы внутреннего контроля процесса «Депозитарные (сейфовые) операции» на 01.06.2019г.» 8. Об увольнении Директора Департамента внутреннего аудита Нурмаханбетова Т.С. 9. Обсуждение Отчета по итогам комплексной проверки ОАО "Оптима Банк", проведенной Национальным Банком Кыргызской Республики по состоянию на 31.03.2019 и утверждение Планов мероприятий по выполнению Предписаний и Рекомендаций по итогам комплексной проверки Национального Банка Кыргызской Республики по состоянию на 31.03.2019. 10. Подтверждение Протоколов заочного голосования Совета директоров от 28 июня 2019г., 31 июля 2019г.
30.09.2019г	<ol style="list-style-type: none"> 1. Об одобрении отчета Правления Банка о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за 8 месяцев 2019 года. 2. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 сентября 2019 года. 3. Относительно перевода Мамытовой Зарины Таалайбековны с должности риск-менеджера Отдела кредитных рисков и финансовых контрагентов Департамента риск-менеджмента на должность главного риск-менеджера Отдела кредитных рисков и финансовых контрагентов Департамента риск-менеджмента с установлением должностного оклада. 4. Относительно увольнения Дооронбекова Бектура Шабданбековича, начальника Отдела кредитных рисков и финансовых контрагентов

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 II квартал 2019 г.)	Значение на конец отчетного квартала (за III квартал 2019 г.)
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, не связанных с банком (K1.1)	не более 20%	8,6%	9,1%
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%	10,1%	12,4%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 15%	1,4%	1,2%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1)	не менее 12%	21,0%	19,8%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	18,3%	16,1%
Лeverаж (K2.3)	не менее 8%	15,4%	15,4%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	51,9%	54,7%
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 24%	21,0%	19,8%
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



Турбатов Р.Р.

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