

Листинговый проспект

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

Период раскрытия: **4 квартал 2019 года**

Дата составления: **«28» января 2020 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 Жайлообекковна	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

		ул. Г. Айтиева, 6	Санжарбек Бейшенбекович	банковских операций
11	Филиал в г. Кызыл-Кия	720300, Баткенская область, г. Кызыл-Кия, ул. 60 лет Киргизии, б/н	Раимжанов Тимур Нематжанович	Осуществление банковских операций
12	Филиал в г. Жалалабат	715600, Жалалабатская область, г. Жалалабат, ул. Токтогула, 29	Паизов Жаркынбек Мамазакирович	Осуществление банковских операций
13	Филиал в г. Талас	722720, Таласская область, г. Талас, ул. Сарыгулова, 59	Болоткан уулу Нусуп	Осуществление банковских операций
14	Филиал в г. Карабалта	724400, Чуйская область, г. Карабалта, ул. Центральная, 231а	Кыдыралиев Бактыбек Кенжебекович	Осуществление банковских операций
15	Филиал в г. Токмок	722200, Чуйская область, г. Токмок, ул. М. Горького 19	Сопкеев Рустам Байышевич	Осуществление банковских операций
16	Филиал в г. Кант	725000, Чуйская область, г. Кант, ул. Ленина, 70	Дарбеков Шурбек Мааданбекович	Осуществление банковских операций
17	Филиал в г. Каракол	722360, Иссык-Кульская область, г. Каракол, ул. Ленина 154.	Курманалиева Гульнара Сатиндиевна	Осуществление банковских операций
18	Филиал в г. Балыкчи	722300, Иссык-Кульская область, г. Балыкчи, ул. Токтосунова, 41	Калдыбаев Данияр Зарылбекович	Осуществление банковских операций
19	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: **1206 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	
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 аудитору; 5.1. Выборы внешнего аудитора на 2018 год; 5.2. Определение размера вознаграждения внешнему аудитору. 	размера
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»».
29 марта 2019 года (ГОСА)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение состава счетной комиссии Годового общего собрания акционеров ОАО «Оптима Банк»; 2. Утверждение результатов деятельности ОАО «Оптима Банк» за финансовый 2018 год (Отчет Правления ОАО «Оптима Банк»); 3. Утверждение бюджета ОАО «Оптима Банк» на 2019 год; 4. Утверждение порядка распределения чистой прибыли ОАО «Оптима Банк» за 2018 год; 5. Выборы внешнего аудитора ОАО «Оптима Банк» на 2019 год и определение размера вознаграждения внешнему аудитуру: 5.1 Выборы внешнего аудитора ОАО «Оптима Банк» на 2019 год; 5.2 Определение размера вознаграждения внешнему аудитуру ОАО «Оптима Банк». 6. Выборы внешнего аудитора информационных систем ОАО «Оптима Банк» на 2019 г. и определение размера вознаграждения внешнему аудитуру информационных систем: 6.1 Выборы внешнего аудитора информационных систем ОАО «Оптима Банк» на 2019 г. 6.2 Определение размера вознаграждения внешнему аудитуру информационных систем ОАО «Оптима Банк». 7. О досрочном прекращении полномочий члена Совета директоров ОАО «Оптима Банк». 8. 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	27 123,84 сом – неявка акционеров
Акция простая	2017 год	7,20 сом	146 926 688,40 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 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 Бақырдин Эшимбетович	Заместитель Председателя Совета Директоров	-	-	На пенсии, ОАО «Оптима Банк», член совета директоров
Аргинов Ермак Есболович	Член Совета Директоров	-	-	1) Ген. директор ТОО «KNG Finance» (г. Алматы); 2) АО «АТФБанк», член Правления (г. Алматы).
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
31.10.2019г	<ol style="list-style-type: none"> Об одобрении отчета Правления Банка о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за 3 квартала 2019 года. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 октября 2019 года. Относительно принятия Бигельдиева Б.А. на должность риск менеджера Отдела кредитных рисков и финансовых контрагентов Департамента риск-менеджмента с установлением должностного оклада. Утверждение отчетов по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 октября 2019 года. Утверждение Отчета Управления комплаенс-контроля за 3 квартал 2019 года. Относительно принятия Нуралиевой Н.М. на должность ведущего специалиста Отдела финансового мониторинга Управления комплаенс-контроля с установлением должностного оклада. Относительно утверждения расходов сверх бюджета за 2019 год по возобновлению деятельности Сберегательной кассы №018-17-34 Бишкекского центрального филиала по новому адресу: г. Бишкек,

	<p>проспект Чуй №155 ЦУМ «Айчурок».</p> <ol style="list-style-type: none"> 8. Рассмотрение вопроса об одобрении открытия (создания) Сберегательной кассы при Бишкекском центральном филиале ОАО «Оптима Банк». 9. Утверждение Отчет на 01 октября 2019г. по мониторингу исполнения Предписаний и Рекомендаций по результатам проверки Национального банка Кыргызской Республики по состоянию за 31.03.2019г. 10. Утверждение Отчетов Департамента внутреннего аудита по результатам аудиторских проверок_ октябрь 2019 года. 11. Относительно кадровых вопросов Департамента внутреннего аудита. 12. Относительно Отчета руководству по результатам внешнего ИТ-аудита проведенного ОсОО «Грант Торнтон Кыргызстан». 13. О пересмотре должностных окладов членам Правления ОАО «Оптима Банк». 14. Относительно принятия Асанова Адилета Кочкенбаевича на должность директора Департамента внутреннего аудита.
18.11.2019г	<ol style="list-style-type: none"> 1. Относительно утверждения расходов сверх бюджета за 2019 год и утверждение услуг по оценке объектов залогового обеспечения в рамках проекта оценки качества активов (Asset Quality Review или AQR).
02.12.2019г	<ol style="list-style-type: none"> 1. Об одобрении отчета Правления Банка о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за 10 месяцев 2019 года. 2. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 ноября 2019 года. 3. Относительно утверждения изменений и дополнений во внутренние нормативные документы Департамента риск менеджмента ОАО «Оптима Банк». 4. Пересмотр страновых лимитов на Республику Казахстан. 5. Утверждение отчетов по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 ноября 2019 года. 6. Утверждение Отчета Управления комплаенс-контроля за октябрь 2019г. 7. Относительно утверждения изменений и дополнений в Дивидендную политику ОАО «Оптима Банк». 8. Принятие к сведению Отчета Комитета управлению рисками о проделанной работе за период с ноября 2018 года по ноябрь 2019 год. 9. Принятие к сведению Отчета Комитета по назначениям и вознаграждениям о проделанной работе за период с октября 2018 года по ноябрь 2019 год. 10. Относительно утверждения изменений и дополнений в Положение о комитете по назначениям и вознаграждениям ОАО «Оптима Банк». 11. Утверждение Отчет на 01 ноября 2019г. по мониторингу исполнения Предписаний и Рекомендаций по результатам проверки Национального банка Кыргызской Республики по состоянию за 31.03. 2019г. 12. Утверждение Отчета на 01 ноября 2019г. по мониторингу исполнения мер по результатам проверок Департамента внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк». 13. Утверждение Отчет на 01 ноября 2019г. по мониторингу исполнения мер по результатам проверок независимой аудиторской компании КРМГ (ОСОО «КПМГ Бишкек»). 14. Утверждение Отчетов Департамента внутреннего аудита по результатам аудиторских проверок_ ноябрь 2019 года. 15. О выплате годового бонуса работникам ОАО «Оптима банк» по итогам 2019 года.
05.12.2019г	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение услуг по оценке объектов залогового обеспечения в рамках проекта оценки качества активов (Asset Quality Review или AQR).
24.12.2019г	<ol style="list-style-type: none"> 1. Об одобрении отчета Правления Банка о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за 11 месяцев 2019 года. 2. Одобрение Бюджета ОАО «Оптима Банк» на 2020 год. 3. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 декабря 2019 года. 4. Относительно утверждения изменений и дополнений во внутренние нормативные документы Департамента риск менеджмента ОАО «Оптима Банк». 5. Утверждение страновых лимитов и классификации стран по категориям

	<p>риска и перечень стран с высоким риском.</p> <ol style="list-style-type: none"> 6. Утверждение лимитов по рыночным рискам, по риску ликвидности и перечень разрешенных продуктов. 7. Относительно принятия Тойгонбаевой Айнуры Кутманбековны на должность риск-менеджера Отдела кредитных рисков и финансовых контрагентов Департамента риск менеджмента. 8. Касательно сроков исполнения мер внутреннего аудита Департаментом риск менеджмента. 9. Утверждение отчетов по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 декабря 2019 года. 10. Утверждение Отчета Управления комплаенс-контроля за ноябрь 2019г. 11. Относительно утверждения изменений и дополнений в Положение о порядке и условиях оплаты труда в ОАО «Оптима Банк». 12. Относительно высвобождения части залогового обеспечения по текущему ипотечному кредиту инсайдера Банка, Начальника Управления казначейства Исманова К. 13. Относительно утверждения ипотечного кредита инсайдеру Банка, Начальнику Управления комплаенс контроля Шапиевой Ч. 14. Утверждение Отчета на 01 декабря 2019г. по мониторингу исполнения Предписаний и Рекомендаций по результатам проверки Национального банка Кыргызской Республики по состоянию за 31.03. 2019г. 15. Утверждение Отчета на 01 декабря 2019г. по мониторингу исполнения мер по результатам проверок Департамента внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк» . 16. Утверждение Отчетов Департамента внутреннего аудита по результатам аудиторских проверок _ декабрь 2019 года. 17. Рассмотрение отчета КППМГ по результатам оценки деятельности функции внутреннего аудита, в рамках реализации Проекта ЕБРР по содействию в усилении функции внутреннего аудита. 18. Подтверждение Протоколов заочного голосования Совета директоров.
--	---

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 искомых 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 2019 г.)	Значение на конец отчетного квартала (за IV квартал 2019 г.)
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, не связанных с банком (K1.1)	не более 20%	9,1%	9,2%
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%	12,4%	7,5%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 15%	1,2%	3,3%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1)	не менее 12%	19,8%	20,9%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	16,1%	16,4%
Лeverаж (K2.3)	не менее 8%	15,4%	15,9%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	54,7%	54,0%
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%	19,8%	20,9%
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