

Листинговый проспект

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

Период раскрытия: **1 квартал 2020 года**

Дата составления: «06» мая 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 / Папфилова 207	Юсупова Алия Насердиновна	Осуществление банковских операций
2	Филиал «Центр обслуживания корпоративного бизнеса»	720001, г. Бишкек, ул. Исапова, 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

		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 Сатишдиевна	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 Сокоенович	Осуществление банковских операций

1.8. Общее число сотрудников, работающих в компании по состоянию на конец отчетного периода: **1228 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 марта 2020г	<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 2019 год; 3. Утверждение бюджета ОАО «Оптима Банк» на 2020 год; 4. Утверждение порядка распределения чистой прибыли ОАО «Оптима Банк» за 2019 год; 5. Выборы внешнего аудитора ОАО «Оптима Банк» на 2020 год и определение размера вознаграждения внешнему аудиту; 5.1 Выборы внешнего аудитора ОАО «Оптима Банк» на 2020 год; 5.2 Определение размера вознаграждения внешнему аудиту ОАО «Оптима Банк». 6. Об одобрении заключения сделки с заинтересованностью с аффилированными и связанными лицами. 7. Утверждение Устава ОАО «Оптима Банк» в новой редакции. 8. О проведении перерегистрации ОАО «Оптима Банк» в государственных

	<p>органах.</p> <p>9. Утверждение изменений и дополнений в Кодекс корпоративного управления ОАО «Оптима Банк».</p> <p>10. О досрочном прекращении полномочий члена Совета директоров ОАО «Оптима Банк».</p> <p>11. Об избрании члена совета директоров ОАО «Оптима Банк», назначении размера вознаграждений членам Совета директоров, а также возмещении расходов члену Совета директоров, связанное с исполнением им своих функций.</p>
--	--

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	2017 год	7,20 сом	146 926 688,40 сом – неявка акционеров
Акция простая	2018 год	-	-
Акция простая	2019 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 (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 <i>Вышел из состава СД Решением ГОСА с 30 марта 2020 года</i>	-	-	Управляющий директор, член Правления АО "АТФБанк"
Сартказиев Бақырдин Эшимбетович	Заместитель Председателя Совета Директоров	-	-	На пенсии, ОАО «Оптима Банк», член совета директоров
Аргинов Ермек 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»
Шакетаев Руслан Нуржанович	Член Совета директоров <i>Решением ГОСА избран в состав Совета директоров с 30 марта 2020 года</i>			Руководитель Аппарата Совета директоров, Член Совета директоров АО «АТФБанк»; Республиканское общественное объединение «Казахстанская Федерация Шахмат», Вице-президент; Общественное объединение «Almaty Triathlon Federation», Учредитель, Член Наблюдательного Совета; ТОО «KNG Finance», Член Наблюдательного Совета.
Капышев Б.С.	Председатель Правления	-	-	ОАО «Оптима Банк»
Дыйканов Р.А.	Член Правления	-	-	ОАО «Оптима Банк»
Курманбеков Б.Д.	Член Правления	-	-	ОАО «Оптима Банк»
Турбагов Р. Р.	Член Правления	-	-	ОАО «Оптима Банк»
Будайчиев Р.Б.	Член Правления <i>Вышел из состава Правления с 11 марта 2020 года в соответствии с Решением СД от 10 марта 2020 г.</i>	-	-	ОАО «Оптима Банк»
Волков Е.В.	Член Правления <i>Назначен членом Правления с 30 марта 2020г Решением СД от 27 марта 2020г</i>	-	-	ОАО «Оптима Банк»

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

Дата проведения	Повестка дня
09.01.2020г	1. Утверждение Плана работы и графика проведения заседаний Совета директоров ОАО «Оптима Банк» в 2020 г.
31.01.2020г	1. Об одобрении отчета Правления Банка о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за 2019 год. 2. Утверждение Бизнес плана ОАО «Оптима Банк» на 2020-2022 гг. 3. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 января 2020 года. 4. Утверждение Плана по финансовому оздоровлению на случай возникновения финансовых затруднений и проблем ОАО «Оптима Банк». 5. Принятие к сведению Плана работ Департамента риск-менеджмента на 2020 г. и исполнение Плана работ Департамента риск-менеджмента за 2019 г. 6. Утверждение отчетов по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 января 2020 года.

	<ol style="list-style-type: none"> 7. Утверждение Отчета Управления комплаенс-контроля за 4 квартал 2019г. 8. Утверждение Плана работ (комплаенс программы) Управления комплаенс-контроля (УКК) на 2020 год. 9. Отмена Политики эмиссии электронных денег ОАО «Оптима Банк». 10. Утверждение отчета на 31.12.2019 года по мониторингу исполнения Предписаний Национального Банка Кыргызской Республики по итогам комплексной проверки ОАО "Оптима Банк", проведенной по состоянию на 31.01.2018г. 11. Утверждение отчета на 31.12.2019 года по мониторингу исполнения Рекомендаций Национального Банка Кыргызской Республики по итогам комплексной проверки ОАО "Оптима Банк", проведенной по состоянию на 31.01.2018г. 12. Утверждение отчета на 31.12.2019 года по мониторингу исполнения Предписаний Национального Банка Кыргызской Республики по итогам комплексной проверки ОАО "Оптима Банк", проведенной по состоянию на 31.03.2019г. 13. Утверждение отчета на 31.12.2019 года по мониторингу исполнения Рекомендаций Национального Банка Кыргызской Республики по итогам комплексной проверки ОАО "Оптима Банк", проведенной по состоянию на 31.03.2019г. 14. Утверждение отчета по мониторингу исполнения мер по результатам проверок Департамента внутреннего аудита АО «АТФ Банк» по состоянию за 31.12.2019г. 15. Утверждение отчета по мониторингу исполнения мер по результатам проверок независимой аудиторской компании КПМГ по состоянию за 31.12.2019г. 16. Утверждение отчета по мониторингу исполнения мер по результатам проверок внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк» по состоянию за 31.12.2019г. 17. Выбор внешнего аудитора за 2020 год и определение размера вознаграждения внешнему аудиту» (вопрос повестки дня Годового общего собрания акционеров). 18. Утверждение плана работ, плана обучения и плана методологических работ Департамента внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк» на 2020год. 19. Утверждение стратегии развития Департамента внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк» на 2020-2022гг. 20. Утверждение Отчета по итогам деятельности Департамента внутреннего аудита за 2019 год. 21. Утверждение плана мероприятий по исполнению рекомендаций из отчета КПМГ по результатам оценки деятельности функции внутреннего аудита. 22. Подтверждение Протоколов заочного голосования Совета директоров.
28.02.2020г	<ol style="list-style-type: none"> 1. Об одобрении отчета Правления Банка о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за январь 2020 года. 2. Утверждение Отчета по оценке системы внутреннего контроля ОАО «Оптима Банк» за 2019 год. 3. Утверждение порядка подготовки, созыва и проведения Годового общего собрания акционеров по итогам работы ОАО «Оптима Банк» за 2019 год. 4. Об утверждении должностного оклада управляющему директору ОАО «Оптима Банк» Волкову Е.В. 5. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 февраля 2020 года. 6. Об утверждении таблицы изменений и дополнений в Инструкцию проведения стресс-тестирования рыночных рисков и риска потери ликвидности в ОАО «Оптима Банк» и отмена Методики подготовки GAP отчетности для управления процентным риском и риском среднесрочной и долгосрочной ликвидности. 7. Продление срочных трудовых договоров риск-менеджеров ДРМ Курманова С.М. и Байышбекова А.Т. 8. Утверждение отчетов по работе с проблемными кредитами ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 февраля 2020 года. 9. Об утверждении Положения о филиалах ОАО «Оптима Банк» в новой редакции и государственной перерегистрации филиалов Банка в государственных органах.

	<ol style="list-style-type: none"> 10. Одобрение изменений и дополнений в Кодекс корпоративного управления ОАО «Оптима Банк». 11. Об одобрении заключения сделки с заинтересованностью с аффилированными и связанными лицами. 12. Об одобрении Устава ОАО «Оптима Банк» в новой редакции и государственной перерегистрации Банка в государственных органах. 13. Утверждение Отчета за 31.01.2020г. по мониторингу исполнения мер по результатам ИТ-аудита, проведенного компанией ОсОО «Грант Торнтон» по состоянию за 15.10.2019г. 14. Принятие к сведению Отчета Комитета по аудиту ОАО «Оптима Банк» за 2019 год. 15. Утверждение Отчета Управления комплаенс-контроля ОАО «Оптима Банк» за январь 2020г. 16. О досрочном прекращении полномочий члена Совета директоров ОАО «Оптима Банк».
10.03.2020г	<ol style="list-style-type: none"> 1. Об освобождении от занимаемой должности Члена Правления ОАО «Оптима Банк». 2. Рассмотрение поступивших предложений о выдвижении кандидатов в Совет директоров ОАО «Оптима Банк». 3. О возложении функций по регистрации лиц, участвующих в Годовом общем собрании акционеров ОАО «Оптима Банк». 4. Об утверждении материалов и бюллетеней ГОСА от 30 марта 2020 года. 5. Принятие к сведению информации о жалобах и предложениях клиентов за 2 полугодие 2019 года. 6. Об утверждении должностного оклада Главному бухгалтеру ОАО «Оптима Банк» Усубаевой Н.Т.
27.03.2020г	<ol style="list-style-type: none"> 1. Об одобрении отчета Правления Банка о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за 2 месяца 2020 года. 2. Относительно назначения Члена Правления Банка ОАО «Оптима Банк». 3. Утверждение отчетов по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 марта 2020 года. 4. Утверждение Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 марта 2020 года. 5. Утверждение Отчета Управления комплаенс-контроля за февраль 2020г. 6. Относительно внесения изменений и дополнений в Политику управления риском потери репутации ОАО «Оптима Банк». 7. Утверждение Плана мероприятий по совершенствованию системы внутреннего контроля ОАО «Оптима Банк».

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 2019 г.)	Значение на конец отчетного квартала (за I квартал 2020 г.)
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, не связанных с банком (K1.1)	не более 20%	9,2%	10,2%
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%	7,5%	8,6%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 15%	3,3%	1,2%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1)	не менее 12%	20,9%	22,1%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	16,4%	20,2%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 4,5%	-	20,2%
Лeverаж (K2.4)	не менее 8%	15,9%	15,3%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	54,0%	60,1%
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%	22,1%
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

Наз. упр. казначейства Усманов К.А. В. Усманов
Зам.нач. УАПО Казандоева А.В. [Signature]