

## Листинговый проспект

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

Период раскрытия: **2 квартал 2020 года**

Дата составления: **«23» июля 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: **«21» мая 2020 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

		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: **1215 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"> <li>1. Утверждение состава счетной комиссии Годового общего собрания акционеров ОАО «Оптима Банк»;</li> <li>2. Утверждение результатов деятельности ОАО «Оптима Банк» за финансовый 2019 год;</li> <li>3. Утверждение бюджета ОАО «Оптима Банк» на 2020 год;</li> <li>4. Утверждение порядка распределения чистой прибыли ОАО «Оптима Банк» за 2019 год;</li> <li>5. Выборы внешнего аудитора ОАО «Оптима Банк» на 2020 год и определение размера вознаграждения внешнему аудитуру: <ol style="list-style-type: none"> <li>5.1 Выборы внешнего аудитора ОАО «Оптима Банк» на 2020 год;</li> <li>5.2 Определение размера вознаграждения внешнему аудитуру ОАО «Оптима Банк».</li> </ol> </li> <li>6. Об одобрении заключения сделки с заинтересованностью с аффилированными и связанными лицами.</li> <li>7. Утверждение Устава ОАО «Оптима Банк» в новой редакции.</li> <li>8. О проведении перерегистрации ОАО «Оптима Банк» в государственных</li> </ol>

	<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	146 924 202,00 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
Шакетаев Руслан Нуржанович	Председатель Совета Директоров	-	-	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.

Сартказиев Бакырдин Эшимбетович	Заместитель Председателя Совета Директоров	-	-	На пенсии, ОАО «Оптима Банк», член совета директоров
Аргинев 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»
Волков Е.В.	Член Правления	-	-	ОАО «Оптима Банк»

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

Дата проведения	Повестка дня
03.04.2020г	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Избрание Председателя и заместителя Председателя Совета директоров ОАО «Оптима Банк».</li> <li>2. О принятии к сведению информации о прекращении договорных отношений с ЗАО ЦФТ и проведении обновления действующей АБС "RS-Bank".</li> </ol>
14.04.2020г	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Об избрании члена Комитета по аудиту ОАО «Оптима Банк» и определении срока полномочий члена Комитета по аудиту.</li> <li>2. Об избрании члена Комитета по управлению рисками ОАО «Оптима Банк» и определении срока полномочий члена Комитета по управлению рисками.</li> <li>3. Об избрании члена Комитета по назначениям и вознаграждениям ОАО «Оптима Банк» и определении срока полномочий члена Комитета по назначениям и вознаграждениям.</li> </ol>
30.04.2020г	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. О рассмотрении отчета Правления о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за 3 месяца 2020 года.</li> <li>2. О рассмотрении отчета по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 апреля 2020 года.</li> <li>3. О рассмотрении отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 апреля 2020 года.</li> <li>4. Относительно ознакомления с Письмом руководству за год, закончившийся 31 декабря 2019г. по результатам внешнего аудита проведенного ОсОО «КПМГ Бишкек».</li> <li>5. О рассмотрении отчета Управления комплаенс-контроля ОАО «Оптима Банк» за I квартал 2020г.</li> <li>6. О рассмотрении отчета на 31.03.2020 года по мониторингу исполнения Предписаний Национального Банка Кыргызской Республики по итогам комплексной проверки ОАО "Оптима Банк", проведенной по состоянию на 31.03.2019г.</li> <li>7. О рассмотрении отчета на 31.03.2020 года по мониторингу исполнения Рекомендаций Национального Банка Кыргызской Республики по итогам</li> </ol>

	<p>комплексной проверки ОАО "Оптима Банк", проведенной по состоянию на 31.03.2019г.</p> <p>8. О рассмотрении отчета по мониторингу исполнения мер по результатам проверок Департамента внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк» по состоянию за 31.03.2020г.</p> <p>9. О рассмотрении Отчета по итогам деятельности Департамента внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк» за 1 квартал 2020 года.</p>
29.05.2020г	<p>1. О рассмотрении отчета Правления о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за 4 месяца (январь-апрель) 2020 года.</p> <p>2. О рассмотрении отчета по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 мая 2020 года.</p> <p>3. О рассмотрении отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 мая 2020 года.</p> <p>4. О рассмотрении отчета Управления комплаенс-контроля ОАО «Оптима Банк» за апрель 2020г.</p> <p>5. О прекращении полномочий работника Управления комплаенс-контроля ОАО «Оптима Банк» и продлении срока исполнения обязанностей заместителя начальника Управления комплаенс-контроля.</p> <p>6. О рассмотрении аудиторских отчетов и Планов мероприятий по результатам аудиторских проверок Департамента внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк».</p> <p>7. Об утверждении скорректированного Плана работ Департамента внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк» на 2020 год.</p>
30.06.2020г	<p>1. О рассмотрении отчета Правления о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за 5 месяцев (январь-май) 2020 года.</p> <p>2. О рассмотрении отчета по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 июня 2020 года.</p> <p>3. О рассмотрении отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 июня 2020 года.</p> <p>4. О рассмотрении отчета Управления комплаенс-контроля ОАО «Оптима Банк» за май 2020г.</p> <p>5. Об утверждении изменений и дополнений в Депозитную политику ОАО «Оптима Банк», утвержденную Советом директоров от 31.07.2018 г. (Протокол №5).</p> <p>6. О приостановлении выплаты из премиального фонда для сотрудников Департамента внутреннего аудита, Департамента риск-менеджмента, Управления комплаенс-контроля и Корпоративного секретаря.</p> <p>7. О рассмотрении письма Национального банка Кыргызской Республики, исх. № 122-07/3279 от 22.06.2020 года по вопросу избрания членов Совета директоров.</p>

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 должностное Эмитента, то должность)	(если лицо указать должность)	Ответчик должностное Эмитента, то должность)	(если лицо указать должность)	Предмет разбирательства	Сведения об имущественном характере требований исковых
----		----		---	---

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 I квартал 2020 г.)	Значение на конец отчетного квартала (за II квартал 2020 г.)
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, не связанных с банком (K1.1)	не более 20%	10,2%	10,0%
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%	8,6%	2,1%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 15%	1,2%	2,0%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1)	не менее 12%	22,1%	22,8%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	20,2%	20,4%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 4,5%	20,2%	20,4%
Лeverаж (K2.4)	не менее 8%	15,3%	15,5%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	60,1%	56,0%
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 20%	22,1%	22,8%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых позиций драгоценных металлах (K4.5)	не более 20%	-	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых позиций драгоценных металлах (K4.6)	не более 20%	-	-



Заместитель Председателя Правления

Турбатов Р.Р.

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