

Листинговый проспект

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

Период раскрытия: **4 квартал 2020 года**

Дата составления: **«29» января 2021 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	Уметалиева Алия Дайырбековна	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	Ашимов Пазылбек Асилбекович	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	Джумабеков Нурбек Болотбекович та	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: **1259 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 аудитуру: <ol style="list-style-type: none"> 5.1 Выборы внешнего аудитора ОАО «Оптима Банк» на 2020 год; 5.2 Определение размера вознаграждения внешнему аудитуру 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	38,988 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	Заместитель Председателя Совета Директоров	-	-	На пенсии, ОАО «Оптима Банк», член совета директоров

Эшимбетович				
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» С 24 августа 2020 года избрана в качестве члена Совета директоров, независимого директора АО «АТФБанк».
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
29.10.2020г	<ol style="list-style-type: none"> О рассмотрении отчета Правления о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за 9 месяцев 2020 г. О рассмотрении отчета по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 октября 2020 года. О переизбрании состава Правления ОАО «Оптима Банк» на новый срок. Об избрании Корпоративного секретаря ОАО «Оптима Банк». Об утверждении проекта таблицы изменений и дополнений в Положение о Совете директоров ОАО «Оптима Банк». О рассмотрении Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 октября 2020 года. Относительно приема Абдынасырова Б. на должность риск-менеджера и увольнения риск-менеджера Омурканова У. Департамента риск менеджмента ОАО «Оптима Банк». Относительно пересмотра заработной платы главного риск-менеджера Мамытовой З., риск-менеджера Бигельдиева Б. и риск-менеджера Байышбекова А. О рассмотрении отчета Управления комплаенс-контроля ОАО «Оптима Банк» за 3 квартал 2020 года. Об утверждении Политики управления активами и пассивами ОАО «Оптима Банк» и Политики по действиям в стрессовых обстоятельствах ликвидности ОАО «Оптима Банк», утвержденных Протоколом Совета директоров №12 от 25.12.2018 г., а также утверждении проекта изменений и дополнений в Инвестиционную политику ОАО «Оптима Банк», утвержденного Протоколом Совета директоров №1 от 29.04.2019 г». О рассмотрении отчета по итогам деятельности Департамента внутреннего аудита за 3 квартал 2020 года. О рассмотрении отчетов по мониторингу исполнения мер по состоянию на 30.09.2020г. О рассмотрении отчетов по проверкам Департамента внутреннего аудита. Об утверждении скорректированного плана работ Департамента внутреннего

	аудита на 2020 год.
27.11.2020г	<ol style="list-style-type: none"> 1. О рассмотрении отчета Правления о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за 10 месяцев 2020 г. 2. О рассмотрении отчета по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 ноября 2020 года. 3. О рассмотрении Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 ноября 2020 года. 4. О рассмотрении отчета Управления комплаенс-контроля ОАО «Оптима Банк» за октябрь 2020 года. 5. Об утверждении изменений и дополнений в Политику ОАО «Оптима Банк» «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов». 6. О рассмотрении Аудиторского отчета и Плана мероприятий по результатам аудита деятельности филиала в г.Кант. 7. Об утверждении Типовой должностной инструкции Председателя Правления ОАО «Оптима Банк» и Типовой должностной инструкции Заместителя председателя Правления, члена Правления ОАО «Оптима Банк».
15.12.2020г	<ol style="list-style-type: none"> 1. О созыве Внеочередного Общего собрания акционеров ОАО «Оптима Банк» и формировании повестки дня Внеочередного Общего собрания акционеров ОАО «Оптима Банк».
30.12.2020г	<ol style="list-style-type: none"> 1. О рассмотрении отчета Правления о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за 11 месяцев 2020 г. 2. Об одобрении Бюджета ОАО «Оптима Банк» на 2021 год. 3. О рассмотрении отчета по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 декабря 2020 года. 4. О рассмотрении Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 декабря 2020 года. 5. Об утверждении изменений и дополнений в Политику управления операционными рисками в ОАО «Оптима Банка». 6. Об утверждении изменений и дополнений в Кредитную Политику ОАО «Оптима Банк». 7. Об утверждении Плана Работ Департамента риск-менеджмента на 2021 год. 8. Об утверждении Реестра рисков ОАО «Оптима Банк». 9. Пересмотр Политики управления рыночными рисками ОАО «Оптима Банк». 10. Пересмотр лимитов по риску ликвидности и Пересмотр лимитов по рыночным рискам и перечень разрешенных продуктов. 11. Пересмотр лимитов страновых лимитов и Пересмотр перечня стран, классифицированных по категориям риска, включая страны, на территории которых Банку не допускается проведение активных операций. 12. Об утверждении изменений и дополнений в Политику управления кредитными рисками ОАО «Оптима Банк». 13. Об утверждении изменений и дополнений в Политику управления риском ликвидности ОАО «Оптима Банк». 14. Об утверждении изменений и дополнений в Инструкцию проведения стресс-тестирования рыночных рисков и риска потери ликвидности В ОАО «Оптима Банк». 15. Пересмотр Политики управления риском концентрации ОАО «Оптима Банк». 16. Об утверждении изменений и дополнений в Политику управления страновыми рисками ОАО «Оптима Банк». 17. Об утверждении изменений и дополнений в Политику управления рисками контрагентов ОАО «Оптима Банк». 18. Об утверждении изменений и дополнений в Дивидендную политику ОАО «Оптима Банк». 19. О рассмотрении отчета Управления комплаенс-контроля ОАО «Оптима Банк» за ноябрь 2020 года. 20. Об утверждении изменений и дополнений в Политику по регулированию конфликта интересов. 21. Об утверждении Политики информационной безопасности в ОАО «Оптима Банк» в новой редакции. 22. О рассмотрении отчетов по проверкам, проведенным Департаментом внутреннего аудита. 23. Об утверждении плана работ и бюджета Департамента внутреннего аудита на 2021 год.

<p>24. Об утверждении проекта новой редакции Кадровой политики ОАО "Оптима Банк".</p> <p>25. О принятии к сведению Отчета Комитета по аудиту ОАО «Оптима Банк» за 2020 год.</p> <p>26. О принятии к сведению Отчета Комитета по управлению рисками ОАО «Оптима Банк» о проделанной работе за период с декабря 2019 года по ноябрь 2020 год.</p> <p>27. О принятии к сведению Отчета Комитета по назначениям и вознаграждениям о проделанной работе за период с декабря 2019 года по ноябрь 2020 год.</p> <p>28. О возложении функций по регистрации лиц, участвующих во Внеочередном общем собрании акционеров ОАО «Оптима Банк».</p> <p>29. Рассмотрение поступивших предложений о выдвижении кандидатов в Совет директоров ОАО «Оптима Банк».</p> <p>30. Об одобрении материалов по вопросу: «Утверждение состава счетной комиссии Внеочередного общего собрания акционеров Банка» (1 вопрос повестки дня Внеочередного общего собрания акционеров).</p> <p>31. Об утверждении материалов по вопросу: «О досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров ОАО «Оптима Банк» (2 вопрос повестки дня Внеочередного общего собрания акционеров).</p> <p>32. Об утверждении материалов по вопросу: «Об определении количественного состава, срока полномочий Совета директоров ОАО «Оптима Банк», избрании членов Совета директоров ОАО «Оптима Банк», а также определении размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов членам Совета директоров ОАО «Оптима Банк» за исполнение ими своих обязанностей». (3 вопрос повестки дня Внеочередного общего собрания акционеров).</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 (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 2020 г.)	Значение на конец отчетного квартала (за IV квартал 2020 г.)
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, не связанных с банком (K1.1)	не более 20%	10,2%	11,5%
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%	12,6%	13,7%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 15%	1,8%	2,0%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1)	не менее 12%	21,7%	22,6%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	19,1%	19,4%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 4,5%	19,1%	19,4%
Лeverаж (K2.4)	не менее 8%	14,5%	14,3%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 30%	57,6%	61,3%
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%	21,7%	22,6%
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