

## Листинговый проспект

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

Период раскрытия: **3 квартал 2021 года**

Дата составления: **«26» октября 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 лицензий) 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	Омурбекова Элиза Черикбаевна	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. Айгиева, 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	Кайназаров Максат Таштанбекович	Осуществление банковских операций
19	Филиал в г. Чолпоната	722315, г. Чолпоната, ул. Советская 216а	Кожомамбетов Белек Соконович	Осуществление банковских операций

1.8. Общее число сотрудников, работающих в компании по состоянию на конец отчетного периода: **1375 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 2021г	<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 2020 год;</li> <li>3. Утверждение бюджета ОАО «Оптима Банк» на 2021 год;</li> <li>4. Утверждение порядка распределения чистой прибыли ОАО «Оптима Банк» за 2020 год;</li> <li>5. Выборы внешнего аудитора ОАО «Оптима Банк» на 2021 год и определение размера вознаграждения внешнему аудитуру.</li> <li>6. Выборы внешнего аудитора информационных систем в 2021 году и определение размера вознаграждения внешнему аудитуру информационных систем ОАО «Оптима Банк»».</li> <li>7. Об 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.</li> </ol>

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	2018 год	-	-
Акция простая	2019 год	-	-
Акция простая	2020 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 "First Heartland Jusan Bank"	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
Кайып Айбек Торбекович	Председатель Совета Директоров	-	-	Председатель Правления АО «First Heartland Jusan Bank», Член Совета директоров ПАО «Плюс Банк», член Совета директоров АО "First Heartland Jusan Invest», Член Совета директоров АО «First Heartland Capital»
Сартказиев Бақырдин Эшимбетович	Заместитель Председателя Совета Директоров	-	-	На пенсии, ОАО «Оптим Банк», член совета директоров
Хамзия Рустем Назымбекович	Член Совета Директоров	-	-	Член Совета директоров АО «First Heartland Securities», Член Совета директоров АО «Страховая компания «Jusan Garant», Член Совета директоров АО «First Heartland Jusan Invest», Председатель Правления ПАО «Плюс Банк», член Правления / Председатель Наблюдательного совета ООО «АЛМАНИТ РУС», Член Совета директоров АО «First Heartland Capital»
Шамырканов	Независимый член Совета	-	-	Менеджер в отделе аудита,

Бакыт Талантбекович	Директоров			ТОО "BDO Kazakhstan", Руководитель ИП VAcademy.
Пазылова Гулнар Олегкызы	Независимый член Совета Директоров	-	-	Начальник Службы внутреннего аудита, Акционерное общество «Управляющая компания «ОРДА Капитал», Председатель Правления, Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «НИЕТ Кредит».
Капышев Б.С.	Председатель Правления	-	-	ОАО «Оптима Банк»
Исмаатов Г.М.	Первый заместитель Председателя Правления, Член 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»

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

Дата проведения	Повестка дня
15.07.2021 года	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. О рассмотрении отчета Правления о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за 1 полугодие 2021 года.</li> <li>2. О рассмотрении целевых индикаторов качества кредитного портфеля в качестве дополнения к Бизнес-плану ОАО «Оптима Банк» на 2021-2023гг. для исполнения меры по Предписанию №1 по результатам целевой проверки Национального Банка Кыргызской Республики (далее «НБКР»).</li> <li>3. О рассмотрении отчета по работе с проблемными кредитами по состоянию за 2 квартал 2021 года.</li> <li>4. Относительно одобрения заключения договора передачи прав на доменные имена между ОАО «Оптима Банк» и АО «First Heartland Jusan Bank».</li> <li>5. Относительно количественного состава Правления ОАО «Оптима Банк».</li> <li>6. О рассмотрении Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 июля 2021 года (за 2 квартал 2021 года).</li> <li>7. О рассмотрении отчета о результатах реализации политики по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов и по управлению комплаенс-риском в ОАО «Оптима Банк» за 2 квартал 2021 года.</li> <li>8. Относительно закрытия корсчетов типа НОСТРО в АО «АТФБанк» (ДБ АО «Jusan Bank») и расторжение «Генерального соглашения об общих условиях проведения операций на финансовом рынке с нерезидентом Республики Казахстан» от 17.02.2004 г.</li> <li>9. Об утверждении аудиторских отчетов и планов мероприятий по результатам проверок Департамента внутреннего аудита.</li> <li>10. Об утверждении результатов мониторинга Департаментом внутреннего аудита исполнения рекомендаций / мер.</li> <li>11. О рассмотрении отчета о деятельности Департамента внутреннего аудита за первое полугодие 2021 года.</li> <li>12. О приеме сотрудника в Департамент внутреннего аудита.</li> <li>13. О рассмотрении итогов целевой проверки НБКР по состоянию на 01.03.2021 и утверждение Планов мероприятий по исполнению Предписаний и Рекомендаций.</li> <li>14. Об утверждении новой редакции Налоговой учетной политики ОАО «Оптима Банк».</li> <li>15. Об утверждении изменений и дополнений в Учетную политику ОАО «Оптима Банк».</li> <li>16. Относительно установления надбавки за аренду квартиры к заработной плате Зам. Председателя Правления ОАО «Оптима Банк» Исмаатова Г.М.</li> <li>17. Подтверждение Протоколов заочного голосования Совета директоров.</li> </ol>
01.09.2021г	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Относительно рассмотрения кадровых вопросов Департамента внутреннего</li> </ol>

	<p>аудита ОАО «Оптима Банк».</p> <p>2. Об утверждении изменений и дополнений в Залоговую политику ОАО «Оптима Банк».</p> <p>3. Об определении размера оплаты труда Управляющего директора ОАО «Оптима Банк».</p> <p>4. Об утверждении изменений и дополнений в Дивидендную политику ОАО «Оптима Банк».</p>
27.09.2021г	<p>1. О возложении обязанностей Корпоративного секретаря ОАО «Оптима Банк» на Джумалиеву А.А., специалиста ОД АХУ.</p> <p>2. Пересмотр должностных окладов руководителя и сотрудников Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк».</p> <p>3. Относительно одобрения расходов сверх бюджета статьи “Расходы на изготовление пластиковых карт” на 2021г.</p> <p>4. Об утверждении Инвестиционной политики ОАО «Оптима Банк», а также об утверждении изменений и дополнений в Политику управления активами и пассивами и в Политику по действиям в стрессовых обстоятельствах ликвидности ОАО «Оптима Банк».</p> <p>5. Кадровые вопросы (продление срочного трудового договора с ведущим аудитором ОАГОиФ Департамента внутреннего аудита Казакбаеву Э., принятым для замещения работника, находящегося в отпуске по уходу за ребенком).</p> <p>6. Об утверждении результатов мониторинга по исполнению рекомендаций / мер НКР, выпущенных по результатам инспекторской проверки, по состоянию за 31.08.2021г.</p>
04.05.2021 г	<p>1. Об увольнении Заместителя Директора Департамента Внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк» Батыркожоевой Эльмиры Турдуевны.</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)	Ответчик должностное Эмитента, то должность)	(если лицо указать)	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")	Установленно е значение норматива	Значение на конец отчетного квартала (за II квартал 2021 г.)	Значение на конец отчетного квартала (за III квартал 2021 г.)
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, не связанных с банком (K1.1)	не более 20%	11,3%	12,0%
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%	13,6%	7,0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 15%	4,6%	2,3%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1)	не менее 12%	18,7%	18,9%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	16,5%	16,3%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 4,5%	16,5%	16,3%
Лeverаж (K2.4)	не менее 8%	12,9%	12,5%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	63,8%	66,7%
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 20%	18,7%	18,9%
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