

## Листинговый проспект

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

Период раскрытия: **4 квартал 2021 года**

Дата составления: **«31» января 2022 года**

### 1. Общие сведения об Эмитенте

1.1. Юридический и почтовый 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	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. 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	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: **1388 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 аудитору.</li> <li>6. Выборы внешнего аудитора информационных систем в 2021 году и определение размера вознаграждения внешнему аудитору 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 Торебекович	Председатель Совета Директоров	-	-	Председатель Правления АО «First Heartland Jusan Bank», Член Совета Директоров ПАО «Квант Мобайл Банк», Член Совета директоров АО «First Heartland Jusan Invest», Председатель Совета Директоров ОАО «Оптима Банк», Председатель Наблюдательного совета ТОО «Jusan Mart», Член Совета директоров «Азиатско-Тихоокеанский Банк»(АО), Председатель Наблюдательного совета ТОО «JTrade»
Сартказиев Бақырдин Эшимбетович	Заместитель Председателя Совета Директоров	-	-	На пенсии, ОАО «Оптима Банк», член совета директоров
Хамзин Рустем Назымбекович	Член Совета Директоров	-	-	Член Совета директоров АО «First Heartland Securities», Член Совета директоров АО «First Heartland Jusan Invest», Член Правления, Председатель Наблюдательного совета ООО «АЛМАНИТ РУС», Член Совета

				директоров АО «First Heartland Capital», Председатель Совета директоров АО «Страховая компания Jusan Garant», Директор «Jusan Technologies Ltd», Управляющий «Jusan Holding, LLC», Член Совета директоров ОАО «Оптима Банк»
Шамырканов Бакыт Талантбекович	Независимый член Совета Директоров	-	-	Менеджер в отделе аудита, ТОО "BDO Kazakhstan", Руководитель ИП В Academy.
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», член Наблюдательного совета ПК «СПК «ДАМУ Агро»
Капышев Б.С.	Председатель Правления	-	-	ОАО «Оптима Банк»
Измуханов А.Б.	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>О рассмотрении отчета Правления о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за I полугодие 2021 года.</li> <li>О рассмотрении целевых индикаторов качества кредитного портфеля в качестве дополнения к Бизнес-плану ОАО «Оптима Банк» на 2021-2023 гг. для исполнения меры по Предписанию №1 по результатам целевой проверки Национального Банка Кыргызской Республики (далее «НБКР»).</li> <li>О рассмотрении отчета по работе с проблемными кредитами по состоянию за 2 квартал 2021 года.</li> <li>Относительно одобрения заключения договора передачи прав на доменные имена между ОАО «Оптима Банк» и АО «First Heartland Jusan Bank».</li> <li>Относительно количественного состава Правления ОАО «Оптима Банк».</li> <li>О рассмотрении Отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01 июля 2021 года (за 2 квартал 2021 года).</li> <li>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>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>Об утверждении аудиторских отчетов и планов мероприятий по результатам проверок Департамента внутреннего аудита.</li> <li>Об утверждении результатов мониторинга Департаментом внутреннего аудита исполнения рекомендаций / мер.</li> <li>О рассмотрении отчета о деятельности Департамента внутреннего аудита за</li> </ol>

	<p>первое полугодие 2021 года.</p> <ol style="list-style-type: none"> <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» Исмадова 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 аудита ОАО «Оптима Банк».</li> <li>2. Об утверждении изменений и дополнений в Залоговую политику ОАО «Оптима Банк».</li> <li>3. Об определении размера оплаты труда Управляющего директора ОАО «Оптима Банк».</li> <li>4. Об утверждении изменений и дополнений в Дивидендную политику ОАО «Оптима Банк».</li> </ol>
27.09.2021г	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. О возложении обязанностей Корпоративного секретаря ОАО «Оптима Банк» на Джумалиеву А.А., специалиста ОД АХУ.</li> <li>2. Пересмотр должностных окладов руководителя и сотрудников Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптима Банк».</li> <li>3. Относительно одобрения расходов сверх бюджета статьи “Расходы на изготовление пластиковых карт” на 2021г.</li> <li>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».</li> <li>5. Кадровые вопросы (продление срочного трудового договора с ведущим аудитором ОАОиФ Департамента внутреннего аудита Казакбаеву Э., принятым для замещения работника, находящегося в отпуске по уходу за ребенком).</li> <li>6. Об утверждении результатов мониторинга по исполнению рекомендаций / мер НБКР, выпущенных по результатам инспекторской проверки, по состоянию на 31.08.2021г.</li> </ol>
04.10.2021 г	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Об увольнении Заместителя Директора Департамента Внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк» Батыркожоевой Эльмиры Турдуевны.</li> </ol>
28.10.2021 года	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Относительно рассмотрения Отчета о результатах деятельности Банка за 9 месяцев 2021 года.</li> <li>2. Относительно рассмотрения Отчета по работе с проблемными кредитами за 3-й квартал 2021 года.</li> <li>3. Относительно рассмотрения Отчета Департамента риск-менеджмента по состоянию на 01.10.2021 года.</li> <li>4. Об увеличении лимита странового риска на Российскую Федерацию.</li> <li>5. Относительно рассмотрения отчета о результатах реализации политики по ПФТД и ЛПД и по управлению комплаенс-риском в ОАО «Оптима Банк» за 3 квартал 2021 года.</li> <li>6. Об утверждении Аудиторских отчетов и Планов мероприятий по результатам проверок: Филиала в г.Ош по состоянию на 01.06.2021г., Филиала в г.Чолпон-Ата по состоянию на 01.07.2021г. и Расследования по факту недостачи денежных средств, выявленной 27.07.2021г. в филиале в г.Чолпон-Ата.</li> <li>7. Об утверждении Отчета за 30.09.2021г. по мониторингу исполнения Предписаний и Рекомендаций Национального Банка Кыргызской Республики по итогам целевой проверки ОАО «Оптима Банк», проведенной по состоянию на 31.03.2019г. и по итогам целевой проверки ОАО «Оптима Банк», проведенной по состоянию на 01.03.2021.</li> <li>8. Пересмотр должностных окладов работников Департамента Внутреннего Аудита (в рамках бюджета, за счёт внутреннего перераспределения окладов) и принятие к сведению увольнения главного аудитора Отдела аудита ГО и филиалов ДВА.</li> <li>9. Об утверждении Депозитной политики ОАО «Оптима Банк» в новой редакции.</li> </ol>

	<p>10. Относительно аренды здания для головного офиса.</p> <p>11. Относительно подтверждения заочных заседаний Совета директоров.</p>
30.11.2021 года	<p>1. Относительно добровольного сложения полномочий заместителя председателя Правления – члена Правления ОАО «Оптима Банк» Исмадова Гарыпа Муратовича.</p> <p>2. Относительно избрания на должность члена Правления ОАО «Оптима Банк» Измуханова Адала.</p> <p>3. Об определении размера оплаты труда Управляющего директора ОАО «Оптима Банк».</p> <p>4. Относительно утверждения таблицы изменений и дополнений (ТИД) к Кредитной политике ОАО «Оптима Банк»;</p> <p>5. Относительно утверждения таблицы изменений и дополнений (ТИД) к Политике управления риском концентрации ОАО «Оптима Банк»;</p> <p>6. Относительно утверждения таблицы изменений и дополнений (ТИД) к Политике управления кредитными рисками в ОАО «Оптима Банк»;</p> <p>7. Относительно утверждения таблицы изменений и дополнений (ТИД) к Политике управления операционными рисками в ОАО «Оптима Банк»;</p> <p>8. Относительно утверждения таблицы изменений и дополнений (ТИД) к Политике управления страновыми рисками ОАО «Оптима Банк»;</p> <p>9. Относительно утверждения таблицы изменений и дополнений (ТИД) к Политике управления рисками контрагентов ОАО «Оптима Банк».</p> <p>10. Относительно утверждения изменений и дополнений в Инвестиционную политику ОАО «Оптима Банк».</p> <p>11. Утверждение новой редакции Политики управления комплаенс-риском в ОАО «Оптима Банк».</p> <p>12. Утверждение новой редакции Кадровой политики ОАО «Оптима Банк».</p> <p>13. Об утверждении Аудиторского отчета и Плана мероприятий по результатам проверки Филиала №1 в г.Бишкек, проведенного по состоянию на 01.06.2021.</p> <p>14. Об утверждении Отчетов по результатам мониторинга на 30.09.2021 по исполнению мер: по результатам проверок ДВА, по результатам внешнего аудита процессов ПФТД/ЛПД в ОАО «Оптима Банк», проведенного АО Deloitte &amp; Touche CIS на 31.12.2020, по результатам проверки внешнего ИТ аудитора банка ОсОО «Грант Торнтон Кыргызстан» по состоянию на 15.10.2019.</p> <p>15. Об утверждении Кадровых вопросов Департамента внутреннего аудита.</p>
28.12.2021 года	<p>1. Об утверждении изменений и дополнений в Политику ОАО «Оптима Банк» «О противодействии финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов».</p> <p>2. Об утверждении Аудиторских отчетов и Планов мероприятий по результатам аудиторских проверок:</p> <p>1.1. Аудит деятельности филиала в г.Жалал-Абад, проведенного ДВА по состоянию на 01.10.2021.</p> <p>3. Об утверждении Отчета ДВА от 19.11.2021 по факту выявления вывода денежных средств в крупном размере со счетов платежных терминалов Бишкекского Центрального Филиала.</p> <p>4. Об утверждении Порядка планирования проверок Департаментом внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк».</p> <p>5. Об утверждении изменений и дополнений в Политику информационной безопасности ОАО «Оптима Банк», утвержденную протоколом Совета директоров №13 от 30.12.2020г.</p> <p>6. О признании утратившей силу Политики информационной безопасности платежных систем ОАО «Оптима Банк», утвержденной протоколом Совета Директоров №11 от 30.11.2018г.</p> <p>7. О возложении обязанностей Корпоративного секретаря ОАО «Оптима Банк» на Джумалиеву А.А. в связи с выходом Орозовой Н.Т. в отпуск по беременности и родам.</p> <p>8. О принятии к сведению Отчета Комитета по аудиту ОАО «Оптима Банк» о проделанной работе за 2021 год.</p> <p>9. О принятии к сведению Отчета Комитета по назначениям и вознаграждениям ОАО «Оптима Банк» о проделанной работе за период с декабря 2020 года по декабрь 2021 год.</p> <p>10. О принятии к сведению Отчета Комитета по управлению рисками ОАО «Оптима Банк» о проделанной работе за период с декабря 2020 года по</p>

декабрь 2021 год.

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 III квартал 2021 г.)	Значение на конец отчетного квартала (за IV квартал 2021 г.)
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, не связанных с банком (K1.1)	не более 20%	12,0%	11,9%
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%	7,0%	6,9%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 15%	2,3%	3,1%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1)	не менее 12%	18,9%	19,2%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	16,3%	16,0%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 4,5%	16,3%	16,0%
Лeverаж (K2.4)	не менее 6%	12,5%	9,8%

Норматив (показатель) ликвидности банка (К3.1)	не менее 45%	66,7%	71,1%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых валютных позиций (К4.2)	не более 20%	-	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых валютных позиций (К4.3)	не более 20%	-	-
Дополнительный запас капитала банка (индекс "буфер капитала")	не менее 20%	18,9%	19,2%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых позиций в драгоценных металлах (К4.5)	не более 20%	-	-
Количество дней нарушений по суммарной величине коротких открытых позиций в драгоценных металлах (К4.6)	не более 20%	-	-

Заместитель Председателя Правления



*(Handwritten signature in blue ink)*

Турбатов Р.Р.

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