

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

Период раскрытия: **2 квартал 2022 года**

Дата составления: **«26» июля 2022 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: **«27» апреля 2022 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	Дюнёнбаев Эмиль Нарынбекович	Осуществление банковских операций

1.8. Общее число сотрудников, работающих в компании по состоянию на конец отчетного периода: **1446 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
11 апреля 2022 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение состава счетной комиссии Внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Оптима Банк»; 2. О досрочном прекращении полномочий члена Совета директоров ОАО «Оптима Банк». 3. Об определении количественного состава Совета директоров ОАО «Оптима Банк», избрании члена Совета директоров ОАО «Оптима Банк», определении срока полномочий, а также определении размера и условий выплаты вознаграждений и компенсации расходов члену Совета директоров ОАО «Оптима Банк» за исполнение им своих обязанностей.

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	2019 год	-	-
Акция простая	2020 год	-	-
Акция простая	2021 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
Айдосов Нурдаулет Галымович	Председатель Совета Директоров	-	-	Председатель Правления АО «First Heartland Jusan Bank», Член Совета Директоров АО «First Heartland Jusan Bank», Председатель Совета директоров «First Heartland Jusan Invest»
Сартказиев Бакырдин Эшимбетович	Заместитель Председателя Совета Директоров	-	-	На пенсии, ОАО «Оптим Банк», член совета директоров
Хамзин Рустем Назымбекович	Член Совета Директоров	-	-	Член Совета директоров АО «First Heartland Securities», 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»
Шамырканов Бакыт Талантбекович	Независимый член Совета Директоров	-	-	Менеджер в отделе аудита, ТОО "BDO Kazakhstan", Руководитель ИП ВAcademy.
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
14.04.2022 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Избрание Председателя Совета директоров ОАО «Оптима Банк». 2. Избрание Заместителя Председателя Совета директоров ОАО «Оптима Банк». 3. Избрание членов Комитета по аудиту ОАО «Оптима Банк». 4. Избрание членов Комитета по назначениям и вознаграждениям ОАО «Оптима Банк».
19.04.2022 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. О рассмотрении итогов целевой проверки ОАО «Оптима Банк», проведенной Национальным Банком Кыргызской Республики на основании Направления №17-07/3 от 07.01.2022г. и утверждении Плана Мероприятий по исполнению Предписаний по итогам целевой проверки. 2. О рассмотрении Заключения комиссии относительно служебного расследования по факту хищения денежных средств в Бишкекском центральном филиале.
29.04.2022 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. О продлении трудового договора на определенный срок риск-менеджера ДРМ Байышбекова А.Т.
12.05.2022 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. О рассмотрении Отчета о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за 1 квартал 2022г. 2. Об утверждении Бизнес плана ОАО «Оптима Банк» на 2022-2024 гг. 3. О рассмотрении Отчета по работе с проблемными кредитами за 1 квартал 2022г. 4. 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 1 квартал 2022 года. 5. О рассмотрении Отчета Департамента риск менеджмента на 01.04.2022г. 6. О рассмотрении Отчетов по проверкам Департамента внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк»: <ul style="list-style-type: none"> • Аудит процесса «Распределение прав пользователей и ролей в Way4 / МПЦ и операции ручного ввода» • Аудит процесса «ПФТД/ ЛПД и комплаенс-контроль» • Аудит филиала в г.Каракол • Аудит процесса управления операционными рисками 7. Об утверждении результатов мониторинга на 31.03.2022г. исполнения мер по проверкам ДВА и Grant Thornton: <ul style="list-style-type: none"> • Отчет за 31.03.2022 по мониторингу исполнения мер по проверкам ДВА • Отчет за 31.03.2022 по мониторингу исполнения мер по результатам внешнего аудита информационных систем, проведенного аудиторской компанией Grant Thornton в 2021г. 8. Об утверждении Плана мероприятий к Письму руководству по результатам аудита, проведенного ОсОО «КПМГ Бишкек», финансовой отчетности Банка, за год закончившийся 31.12.2021г. 9. О выплате годового бонуса Членам Правления и Управляющим директорам ОАО «Оптима Банк».
01.07.2022 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. О продлении срочного трудового договора с Жумагуловым А.Ж., ведущим аудитором Отдела аудита ГО и филиалов ДВА. 2. Об утверждении Положения о Совете директоров ОАО «Оптима Банк». 3. Об утверждении Политики ценообразования в ОАО «Оптима Банк».

	4. Об утверждении Политики управления риском потери репутации в ОАО «Оптима Банк».
08.07.2022 года	1. О досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров ОАО «Оптима Банк». 2. Об утверждении материалов по вопросу повестки ВОСА «Об избрании членов Совета директоров ОАО «Оптима Банк», определении количественного состава, срока полномочий 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. О созыве Внеочередного Общего собрания акционеров ОАО «Оптима Банк» и формировании повестки дня Внеочередного Общего собрания акционеров ОАО «Оптима Банк». Об утверждении состава счетной комиссии Внеочередного общего собрания акционеров 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 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 I квартал 2022 г.)	Значение на конец отчетного квартала (за II квартал 2022 г.)
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, не связанных с банком (К1.1)	не более 20%	9,7%	9,7%

Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (К1.2)	не более 15%	0,0%	0,0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К1.3)	не более 30%	5,5%	9,0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К1.4)	не более 15%	2,1%	4,0%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (К2.1)	не менее 12%	23,5%	24,7%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К2.2)	не менее 6%	20,8%	20,3%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (К2.3)	не менее 4,5%	20,8%	20,3%
Лeverаж (К2.4)	не менее 6%	18,6%	16,9%
Норматив (показатель) ликвидности банка (К3.1)	не менее 45%	53,7%	65,2%
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 25%	23,5%	24,7%
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



Курманбеков Б.Дж.

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