

Листинговый проспект

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

Период раскрытия: **3 квартал 2022 года**

Дата составления: **«26» октября 2022 года**

1. Общие сведения об Эмитенте

1.1. Юридический и почтовые адреса Эмитента:

Юридический адрес: **720070, Кыргызская Республика, г. Бишкек, пр. Жибек Жолу, д. 493**

Почтовый адрес: **720044, Кыргызская Республика, г. Бишкек, пр. Ч. Айтматова, д. 95/1**

1.2. Контактное лицо Эмитента: **Тойгонбаева Алина, Управление казначейства, тел. 25-37-97 доб. 1118**

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, ул. Г. Айтиева, 6	Жекшенов Санжарбек Бейшенбекович	Осуществление 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 Щурбек 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 21ба	Дюнёнбаев Эмиль Нарынбекович	Осуществление банковских операций

1.8. Общее число сотрудников, работающих в компании по состоянию на конец отчетного периода: **1479 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
01 августа 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 членов Совета директоров ОАО «Оптима Банк». 3. 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.
10 октября 2022 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение состава счетной комиссии Внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Оптима Банк». 2. Выборы внешнего аудитора ОАО «Оптима Банк» на 2022 год и определение размера вознаграждения внешнему аудитору.

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»
Тентиева Гюлкайыр Жумабековна	Заместитель Председателя, Независимый член Совета Директоров	-	-	Руководитель отдела экономики и планирования программ/проектов Азиатский банк развития (АБР, Постоянное представительство (ПП), в Кыргызской Республике (в специальном отпуске без содержания в АБР с 01.08.2022)
Хамзин Рустем Назымбекович	Член Совета Директоров	-	-	Член Совета директоров ОАО "Оптима Банк", Председатель Правления АО "First Heartland Securities", Председатель Совета директоров АО «СК «Jusan Garant», Председатель Совета директоров АО «First Heartland Capital», Заместитель Председателя Правления ТОО "Jusan Ventures", Председатель

				Совета директоров АО "Jusan Mobile"
Шамырканов Бакыт Талантбекович	Независимый член Совета Директоров	-	-	Менеджер в отделе аудита, ТОО "BDO Kazakhstan", Руководитель ИП ВAcademy.
Сайлыбаев Максат Боранбайевич	Член Совета Директоров	-	-	Член Правления, Управляющий директор, Глава риск-менеджмента АО "First Heartland Jusan Bank"
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
01.07.2022 года	<ol style="list-style-type: none"> О продлении срочного трудового договора с Жумагуловым А.Ж., ведущим аудитором Отдела аудита ГО и филиалов ДВА. Об утверждении Положения о Совете директоров ОАО «Оптима Банк». Об утверждении Политики ценообразования в ОАО «Оптима Банк». Об утверждении Политики управления риском потери репутации в ОАО «Оптима Банк».
08.07.2022 года	<ol style="list-style-type: none"> О досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров ОАО «Оптима Банк». Об утверждении материалов по вопросу «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». 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».
29.07.2022 года	<ol style="list-style-type: none"> Отчет о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за 1е полугодие 2022 года. Отчет по работе с проблемными кредитами за 2й квартал 2022 года. Отчет Департамента риск-менеджмента на 01.07.2022г. О пересмотре лимитов по риску ликвидности, рыночным рискам, перечень разрешенных продуктов и установления внутренних лимитов по достаточности капитала ОАО «Оптима Банк». Пересмотр должностных окладов отдельным сотрудникам Департамента риск-менеджмента. 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 2022 года. Утверждение новой редакции Политики по конфликту интересов в ОАО «Оптима Банк». Кадровые вопросы Управления комплаенс контроля. Относительно разворачивания в ОАО «Оптима Банке» «in-house» процессингового центра и утверждения компании ООО «ОВ Сервис» (OpenWay Systems) в качестве единственного поставщика процессингового решения по карточным операциям для нужд ОАО «Оптима Банк» без объявления тендера. Об утверждении Организационной структуры ОАО «Оптима Банк».

	11. Об определении размера оплаты труда Управляющим директорам ОАО «Оптима Банк».
02.08.2022 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Избрание Заместителя Председателя Совета директоров ОАО «Оптима Банк». 2. Избрание членов Комитета по аудиту ОАО «Оптима Банк». 3. Избрание членов Комитета по управлению рисками ОАО «Оптима Банк». 4. Избрание членов Комитета по назначениям и вознаграждениям ОАО «Оптима Банк».
10.08.2022 года	1. О возложении обязанностей Корпоративного секретаря ОАО «Оптима Банк».
19.09.2022 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. О рассмотрении Карты рисков ОАО «Оптима Банк» за 2021 год. 2. Об утверждении Отчетов по мониторингу исполнения Предписаний по итогам целевой проверки НБКР, проведенной на основании Направления №17-07/03 от 07.01.2022г.: <ul style="list-style-type: none"> • Отчет за 30.06.2022 по мониторингу исполнения Предписаний по итогам целевой проверки НБКР, проведенной на основании Направления №17-07/3 от 07.01.2022. • Отчет за 01.08.2022 по мониторингу исполнения Предписаний Национального Банка Кыргызской Республики по итогам целевой проверки ОАО «Оптима Банк», проведенной на основании Направления №17-07/3 от 07.01.2022. 3. Об утверждении Планов мероприятий по исполнению Предписаний и Рекомендаций НБКР по итогам комплексной проверки ОАО «Оптима Банк» по состоянию на 01.04.2022г., проведенной НБКР на основании Направления №2022-Исх-17-07/2647 от 11.04.2022г. 4. Об утверждении Отчетов за 30.06.2022 по мониторингу исполнения мер по результатам проверок ДВА, по результатам внешнего аудита внешнего аудита информационных систем, проведенного аудиторской компанией Grant Thornton в 2021г. и по результатам аудита ОсОО «КРМГ Бишкек» финансовой отчетности ОАО «Оптима Банк», подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности, за год закончившийся 31.12.2021. 5. Об утверждении Отчетов и Планов мероприятий по результатам проверок Департамента внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк»: <ul style="list-style-type: none"> • Отчет ДВА по результатам аудита процесса «Call-центр и Управление качеством»; • Отчет ДВА по результатам аудита процесса «Корпоративное управление». 6. Об утверждении Методики присвоения рейтинговой оценки системам управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления объектов аудита по результатам проверок внутреннего аудита. 7. О рассмотрении Отчета о деятельности Департамента внутреннего аудита за 1 полугодие 2022г. 8. Кадровый вопрос Департамента внутреннего аудита. 9. Выбор внешнего аудитора ОАО «Оптима Банк» на 2022 год и определение размера вознаграждения внешнему аудитору. 10. Утверждение порядка подготовки, созыва и проведения Внеочередного Общего собрания акционеров ОАО «Оптима Банк». 11. Об утверждении лимитов по валютным операциям, в том числе лимита на сделки по обмену активами (банкнотные операции), на члена Правления, курирующего Управление казначейства. 12. О выплате бонуса работникам ОАО «Оптима банк» к 30-летию Банка. 13. Относительно открытия нового филиала по адресу г.Бишкек, пр. Жибек-Жолу 493.

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 Ответчик	(если Предмет разбирательства	Сведения	об

должностное лицо Эмитента, то указать должность)	должностное лицо Эмитента, то указать должность)		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 II квартал 2022 г.)	Значение на конец отчетного квартала (за III квартал 2022 г.)
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, не связанных с банком (K1.1)	не более 20%	9,7%	9,3%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (K1.2)	не более 15%	0,0%	2,9%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (K1.3)	не более 30%	9,0%	5,3%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 15%	4,0%	2,1%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1)	не менее 12%	24,7%	24,0%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	20,3%	20,3%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 4,5%	20,3%	20,3%
Лeverаж (K2.4)	не менее 6%	16,9%	19,1%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	65,2%	70,4%
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 25%	24,7%	26,8%
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 (К4.6)	не более 20%	-	-
---	--------------	---	---

Заместитель Председателя Правления



Турбаев Р.Р.

Исп.: Главный специалист Управления казначейства Тойгонбаева А.Н.
Тел. 25-37-97 доб. 1118, toigonbaeva@optimabank.kg