

Листинговый проспект

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

Период раскрытия: **4 квартал 2023 года**

Дата составления: **«31» января 2024 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» июля 2023 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. Бишкек №8	720070, г. Бишкек, пр. Жибек Жолу, 493	Шамшиев Нурлан Акимжанович	Осуществление банковских операций

10	Филиал в г. Ош	714000, Ошская область, г. Ош, пр. Масалиева, 73	Пахиров Тыныбек Назарович	Осуществление банковских операций
11	Филиал в г. Ош №1	714000, Ошская область, г. Ош, ул. Г. Айтиева, 6	Жекшенов Санжарбек Бейшенбекович	Осуществление банковских операций
12	Филиал в г. Кызыл-Кия	720300, Баткенская область, г. Кызыл-Кия, ул. Молодежная, б/н	Ашимов Пазылбек Асилбекович	Осуществление банковских операций
13	Филиал в г. Жалал-Абад	715600, Жалалабатская область, г. Жалал-Абад, ул. Токтогула, 29	Паизов Жаркынбек Мамазакирович	Осуществление банковских операций
14	Филиал в г. Талас	722720, Таласская область, г. Талас, ул. Сарыгулова, 59	Болоткан уулу Нусуп	Осуществление банковских операций
15	Филиал в г. Кара-Балта	724400, Чуйская область, г. Кара-Балта, ул. Жайыл Баатыра, 231а	Кыдыралиев Бактыбек Кенжебекович	Осуществление банковских операций
16	Филиал в г. Токмок	722200, Чуйская область, г. Токмок, ул. Ибраимова, 19	Садыбакасов Нурбек Нурланбекович	Осуществление банковских операций
17	Филиал в г. Кант	725000, Чуйская область, г. Кант, ул. Ленина, 70	Дарбеков Шурбек Мааданбекович	Осуществление банковских операций
18	Филиал в г. Каракол	722360, Иссык-Кульская область, г. Каракол, ул. Ленина, 154	Курманалиева Гульнара Сатиндиевна	Осуществление банковских операций
19	Филиал в г. Балыкчи	722300, Иссык-Кульская область, г. Балыкчи, ул. Токтосунова, 41	Абдылдаев Орунбек Тойчубекович	Осуществление банковских операций
20	Филиал в г. Чолпон-Ата	722315, г. Чолпон-Ата, ул. Советская, 216а	Дюненбаев Эмиль Нарынбекович	Осуществление банковских операций
21	Филиал в г. Нарын	722900, г. Нарын, ул. Ленина, 41а	Омуралиев Нуркерим Асанбекович	Осуществление банковских операций

1.8. Общее число сотрудников, работающих в компании по состоянию на конец отчетного периода: **1680 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)

25 мая 2023 года	1. Утверждение состава счетной комиссии Внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Оптим Банк». 2. О нераспределенной прибыли прошлых лет. 3. Об увеличении количества обращаемых простых акций ОАО «Оптим Банк». 4. О закрытом размещении среди акционеров Банка дополнительно выпускаемых простых акций ОАО «Оптим Банк». 5. Об утверждении Устава ОАО «Оптим Банк» в новой редакции. 6. О проведении перерегистрации ОАО «Оптим Банк» в государственных органах.
18 сентября 2023	1. Утверждение состава счетной комиссии Внеочередного общего собрания

года	акционеров ОАО «Оптима Банк»; 2. О досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров ОАО «Оптима Банк». 3. Об избрании членов Совета директоров ОАО «Оптима Банк» и утверждении размеров выплачиваемого вознаграждения и компенсаций членам Совета директоров ОАО «Оптима Банк». 4. Выборы внешнего аудитора ОАО «Оптима Банк» на 2023 год и определение размера вознаграждения внешнему аудитору ОАО «Оптима Банк». 5. Выбор внешнего аудитора информационных систем в 2023 году и определение размера вознаграждения внешнему аудитору информационных систем ОАО «Оптима Банк».
21 декабря 2023 года	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 избрании члена Совета директоров ОАО «Оптима Банк» и утверждении размера выплачиваемого вознаграждения и компенсаций члену Совета директоров ОАО «Оптима Банк».

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	2020 год	-	-
Акция простая	2021 год	-	-
Акция простая	2022 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	40 800 039

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	17	0,01038
Юридические лица	16	99,98962
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
Аргинов Ермек Есболович	Председатель Совета Директоров	-	-	Член Правления, Заместитель Председателя Правления АО «First Heartland Jusan Bank»
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 (до 21.12.2023г.)	Член Совета Директоров	-	-	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", член Совета директоров АО "First Heartland Securities", единственный участник ТОО "Street Stroy", Председатель Правления Корпоративный фонд "Фонд социального развития"
Какимова Сауле Муратовна (с 21.12.2023г.)	Член Совета Директоров	-	-	Директор ТОО «ABSALAM», Директор Частная компания Grand Yield Inc. Ltd., Управляющий директор АО «First Heartland Jusan Bank»
Шамырканов Бакыт Талантбекович	Независимый член Совета Директоров	-	-	Менеджер в отделе аудита, ТОО "BDO Kazakhstan", Руководитель ИП BAcademy
Мангитов Арман Ахтуреевич	Член Совета Директоров	-	-	Председатель Правления АО "First Heartland Jusan Bank", Сениор-лектор, Международная школа экономики АО «Казахстанско-Британский Технический Университет», Независимый директор Совета Директоров АО «КазАзот»
Капышев Бейбут Сапаргалиевич	Председатель Правления	-	-	ОАО «Оптима Банк»
Измуханов Адал Базарханович	Первый заместитель Председателя Правления, Член Правления	-	-	ОАО «Оптима Банк»
Дыйканов Рустам Анатаевич	Заместитель председателя Правления, Член Правления	-	-	ОАО «Оптима Банк»
Курманбеков Бакыт Джанышбекович	Заместитель председателя Правления, Член Правления	-	-	ОАО «Оптима Банк»
Турбатов Руслан Радмирович	Заместитель председателя Правления, Член Правления	-	-	ОАО «Оптима Банк»

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

Дата проведения	Повестка дня
02 октября 2023 года	1. Об одобрении Информации о жалобах клиентов за 1 полугодие 2023 года. 2. Относительно высвобождения объектов залогового обеспечения при внесении залоговой стоимости объектов по кредитным линиям клиентов.
27 октября 2023 года	1. О рассмотрении отчета о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за 9 месяцев 2023 года. 2. Об утверждении изменений и дополнений в Положение о Правлении ОАО «Оптима Банк». 3. О переизбрании состава Правления ОАО «Оптима Банк» на новый срок. 4. Относительно приобретения здания по адресу г.Бишкек, 5 мкр., д 7/3 (филиал

	в г. Бишкек №7). 5. О рассмотрении отчета Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптим Банк» на 01 октября 2023 года. 6. Об увеличении странового лимита на Российскую Федерацию. 7. О рассмотрении отчета по работе с проблемными кредитами ОАО «Оптим Банк» за 3 квартал 2023 года. 8. О рассмотрении отчета о результатах реализации политики по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов и по управлению комплаенс-риском в ОАО «Оптим Банк» за 3 квартал 2023 года. 9. Об утверждении Кодекса организации комплаенс - системы в ОАО «Оптим Банк». 10. Относительно кадровых вопросов Управления комплаенс-контроля ОАО «Оптим Банк». 11. Об утверждении Политики управления комплаенс-риском в ОАО «Оптим Банк». 12. Об утверждении Отчетов по результатам ИТ-проверок, проведенных Департаментом внутреннего аудита ОАО «Оптим Банк». • Аудит процесса непрерывности деятельности. • Аудит процесса управления доступом к информационным активам / системам. • Аудит процесса управления заявками, инцидентами и проблемами. • Аудит процесса управления проектами, программами и требованиями. 13. Об утверждении Отчетов и планов мероприятий по результатам проверок, проведенных Департаментом внутреннего аудита ОАО «Оптим Банк». • Аудит процесса «Юридическое сопровождение в Банке». • Аудит деятельности филиала в г.Кызыл-Кия. • Аудит деятельности филиала в г.Чолпон-Ата. • Аудит процесса «Управление активами и пассивами, казначейские операции с клиентами и контрагентами Банка». 14. Относительно кадровых вопросов Департамента внутреннего аудита ОАО «Оптим Банк». 15. Подтверждение Протокола заочного голосования Совета директоров ОАО «Оптим Банк».
30 ноября 2023 года	1. Относительно кадровых вопросов Департамента риск-менеджмента ОАО «Оптим Банк». 2. Относительно утверждения таблицы изменений и дополнений к Политике управления риском ликвидности ОАО «Оптим Банк», Политике управления рыночными рисками ОАО «Оптим Банк», Инструкции проведения стресс-тестирования рыночных рисков и риска потери ликвидности в ОАО «Оптим Банк», Политике по управлению операционными рисками ОАО «Оптим Банк». 3. Об утверждении новой редакции Кадровой политики ОАО «Оптим Банк». 4. О переутверждении Политики управления активами и пассивами и Инвестиционной политики Банка, а также о преобразовании Политики по действиям в стрессовых обстоятельствах ликвидности в Положение. 5. Об утверждении новой редакции Политики по управлению прочим недвижимым имуществом в ОАО «Оптим Банк». 6. Относительно кадровых вопросов Департамента внутреннего аудита ОАО «Оптим Банк». 7. Относительно потенциального риска конфликта интересов, связанного с Директором ДВА ОАО «Оптим Банк». 8. Об утверждении внесения изменений в План работ Департамента внутреннего аудита ОАО «Оптим Банк» на 2023г., в части переноса отдельных аудиторских проверок в План работ Департамента внутреннего аудита ОАО «Оптим Банк» на 2024 г. 9. Относительно кадровых вопросов Управления комплаенс-контроля ОАО «Оптим Банк». 10. О созыве Внеочередного Общего собрания акционеров ОАО «Оптим Банк» и формировании повестки дня Внеочередного Общего собрания акционеров ОАО «Оптим Банк». 11. О возложении функций по регистрации лиц, участвующих во Внеочередном общем собрании акционеров ОАО «Оптим Банк».

	12. О досрочном прекращении полномочий члена Совета директоров ОАО «Оптим Банк». 13. О рассмотрении поступившего предложения о выдвижении кандидата в Совет директоров ОАО «Оптим Банк». 14. Относительно одобрения состава счетной комиссии Внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Оптим Банк». 15. Об утверждении материалов и бюллетеней Внеочередного Общего собрания акционеров ОАО «Оптим Банк».
12 декабря 2023 года	1. О внесении изменения в План мероприятий по минимизации санкционных рисков в связи с прекращением работы Банка с ПАО «СберБанк».
22 декабря 2023 года	1. О рассмотрении Отчета Комитета по управлению рисками ОАО «Оптим Банк» о проделанной работе за 2023 год. 2. О рассмотрении Отчета Комитета по назначениям и вознаграждениям ОАО «Оптим Банк» о проделанной работе за 2023 год. 3. О рассмотрении Отчета Комитета по аудиту ОАО «Оптим Банк» за 2023 год. 4. Об избрании члена Комитета по назначениям и вознаграждениям ОАО «Оптим Банк». 5. Об утверждении в новой редакции Дивидендной политики ОАО «Оптим Банк». 6. Об утверждении в новой редакции Политики управления риском концентрации, Политики управления кредитным риском, Политики управления страновыми рисками, Политики управления рисками контрагентов ОАО «Оптим Банк». 7. О пересмотре страновых лимитов, перечня стран с высоким риском, на территории которых Банку не допускается проведение активных операций и классификация стран по категориям риска. 8. О пересмотре лимитов по риску ликвидности, рыночным рискам, перечня разрешенных продуктов и установлении внутренних лимитов по достаточности капитала. 9. Об установлении странового лимита на Азербайджан. 10. Об увеличении странового лимита на Турецкую Республику. 11. Об утверждении в новой редакции Политики управления риском потери репутации ОАО «Оптим Банк». 12. О выплате годового бонуса работникам ОАО «Оптим банк» по итогам 2023 года.

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")	Установленно е значение норматива	Значение на конец отчетного квартала (за III квартал 2023 г.)	Значение на конец отчетного квартала (за IV квартал 2023 г.)
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, не связанных с банком (K1.1)	не более 20%	7,1%	4,3%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (K1.2)	не более 15%	2,1%	1,8%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (K1.3)	не более 30%	3,8%	6,7%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 15%	3,0%	4,1%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1)	не менее 12,5%	25,4%	26,1%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 7,5%	21,1%	20,5%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 6%	21,1%	20,5%
Лeverаж (K2.4)	не менее 6%	15,2%	14,5%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	75,7%	75,9%
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 29%	28,4%	29,2%
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 Тойгонова А.Н.
Тел. 25-37-97 доб. 1118, toigonbaeva@optimabank.kg