

Листинговый проспект

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

Период раскрытия: **2 квартал 2024 года**

Дата составления: **«25» июля 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 «ЖПМГ 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	Тюменбаев Урмат Баккельдиевич	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: **1732 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 «Оптима Банк». 2. О нераспределенной прибыли прошлых лет. 3. Об увеличении количества обращаемых простых акций ОАО «Оптима Банк». 4. О закрытом размещении среди акционеров Банка дополнительно выпускаемых простых акций ОАО «Оптима Банк». 5. Об утверждении Устава ОАО «Оптима Банк» в новой редакции. 6. О проведении перерегистрации ОАО «Оптима Банк» в государственных органах.
18 сентября 2023	1. Утверждение состава счетной комиссии Внеочередного общего собрания

года	<p>акционеров ОАО «Оптима Банк»;</p> <p>2. О досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров ОАО «Оптима Банк».</p> <p>3. Об избрании членов Совета директоров ОАО «Оптима Банк» и утверждении размеров выплачиваемого вознаграждения и компенсаций членам Совета директоров ОАО «Оптима Банк».</p> <p>4. Выборы внешнего аудитора ОАО «Оптима Банк» на 2023 год и определение размера вознаграждения внешнему аудитору ОАО «Оптима Банк».</p> <p>5. Выбор внешнего аудитора информационных систем в 2023 году и определение размера вознаграждения внешнему аудитору информационных систем ОАО «Оптима Банк».</p>
21 декабря 2023 года	<p>1. Утверждение состава счетной комиссии Внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Оптима Банк»;</p> <p>2. О досрочном прекращении полномочий члена Совета директоров ОАО «Оптима Банк».</p> <p>3. Об избрании члена Совета директоров ОАО «Оптима Банк» и утверждении размера выплачиваемого вознаграждения и компенсаций члену Совета директоров ОАО «Оптима Банк».</p>
29 марта 2024 года	<p>1. Утверждение состава счетной комиссии Годового общего собрания акционеров ОАО «Оптима Банк».</p> <p>2. Утверждение результатов деятельности ОАО «Оптима Банк» за финансовый 2023 год.</p> <p>3. Утверждение бюджета ОАО «Оптима Банк» на 2024 год.</p> <p>4. Утверждение порядка распределения чистой прибыли ОАО «Оптима Банк» за 2023 год.</p> <p>5. О продлении полномочий члена Совета директоров ОАО «Оптима Банк».</p> <p>6. О досрочном прекращении полномочий члена Совета директоров ОАО «Оптима Банк».</p> <p>7. Об избрании члена Совета директоров ОАО «Оптима Банк» и утверждении размера выплачиваемого вознаграждения и компенсаций члену Совета директоров ОАО «Оптима Банк».</p>

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	2021 год	-	-
Акция простая	2022 год	-	-
Акция простая	2023 год	17,00 сом	20 327 427,00 сом. Не явка акционеров

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 Ермак 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)
Какимова Сауле Муратовна	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 ВAcademy
Шерматов Шиддат Жамалбекович	Член Совета Директоров	-	-	Председатель Наблюдательного совета ТОО «Jusan Development», ТОО «Jusan Property», ТОО «ОУСА Юг», Заместитель Председателя Правления, Член Правления АО «First Heartland Jusan Bank»
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»
Турдубаев Талант Амангелдиевич	Заместитель председателя Правления, Член Правления	-	-	ОАО «Оптима Банк»

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

Дата проведения	Повестка дня
01 апреля 2024 года	<ol style="list-style-type: none"> О рассмотрении отчета по оценке эффективности системы внутреннего контроля ОАО «Оптима Банк» за 2023 год. Об утверждении Плана работ на 2024г., Плана обучения и Бюджета на 2024г. Департамента внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк». Об утверждении Отчетов и Планов мероприятий по результатам проверок Департамента внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк»: <ol style="list-style-type: none"> Аудит процесса «Учет и взаиморасчеты по операциям сети АТМ, платежных терминалов и POS-терминалов» Аудит «Портфеля МСБ кредитов и кредитного риска, обусловленного

	<p>валютным риском»</p> <p>3.3. Аудит процесса «Мониторинг кредитного портфеля, создание РППУ и отчетность»</p> <p>3.4. Аудит процесса «Кассовые операции: кассовая дисциплина, валютно-обменные операции, инкассация ПТ и АТМ»</p> <p>3.5. Аудит деятельности филиала в г. Жалал-Абад</p> <p>4. Об утверждении Таблицы изменений и дополнений в Правила привлечения и взаимодействия с внешним аудитором ОАО «Оптима Банк», утв. Протоколом Совета директоров №11 от 28.10.2022г.</p> <p>5. Относительно кадровых вопросов Департамента внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк».</p> <p>6. Относительно кадровых вопросов Управления комплаенс-контроля ОАО «Оптима Банк».</p> <p>7. Относительно увеличения количественного состава Правления и избрания заместителя Председателя Правления ОАО «Оптима Банк».</p> <p>8. Об утверждении таблицы изменений и дополнений в Положение о порядке и условиях оплаты труда в ОАО «Оптима Банк».</p>
12 апреля 2024 года	<p>1. О созыве Внеочередного Общего собрания акционеров ОАО «Оптима Банк» и формировании повестки дня Внеочередного Общего собрания акционеров ОАО «Оптима Банк».</p> <p>2. О возложении функций по регистрации лиц, участвующих во Внеочередном общем собрании акционеров ОАО «Оптима Банк».</p> <p>3. О досрочном прекращении полномочий члена Совета директоров ОАО «Оптима Банк».</p> <p>4. О рассмотрении поступившего предложения о выдвижении кандидата в Совет директоров ОАО «Оптима Банк».</p> <p>5. Относительно одобрения состава счетной комиссии Внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Оптима Банк».</p> <p>6. Об утверждении материалов и бюллетеней Внеочередного Общего собрания акционеров ОАО «Оптима Банк».</p> <p>7. Об определении размера оплаты труда Управляющим директорам ОАО «Оптима Банк».</p> <p>8. Относительно кадровых вопросов Управления комплаенс-контроля ОАО «Оптима Банк».</p>
18 апреля 2024 года	<p>1. Относительно рассмотрения Письма АО «First Heartland Jusan Bank» от 17 апреля 2024 года и об отмене Внеочередного общего собрания акционеров</p>
30 апреля 2024 года	<p>1. О рассмотрении отчета о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за 1 квартал 2024 года.</p> <p>2. О рассмотрении Отчета Департамента риск-менеджмента на 01.04.2024 года.</p> <p>3. Об утверждении таблицы изменений и дополнений к Кредитной Политике ОАО «Оптима Банк».</p> <p>4. Об утверждении 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 кв.2024г.</p> <p>5. Об утверждении Плана работ Управления комплаенс-контроля на 2024 год.</p> <p>6. О рассмотрении отчета по работе с проблемными кредитами ОАО «Оптима Банк за 1 квартал 2024 года.</p> <p>7. О рассмотрении Письма к Руководству внешнего аудитора ОсОО «КПМГ Бишкек» по результатам аудита финансовой отчетности ОАО «Оптима Банк» за год, закончившийся 31 декабря 2023г. и утверждения Плана мероприятий по результатам аудита финансовой отчетности».</p> <p>8. Об утверждении Отчетов и Планов мероприятий по результатам проверок Департамента внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк»: – Аудит деятельности филиала в г. Бишкек «Центр обслуживания корпоративного бизнеса»</p> <p>9. О рассмотрении кадровых вопросов Департамента внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк».</p>
06 июня 2024 года	<p>1. Об утверждении Отчета и Плана мероприятий по результатам проверки, проведенной Департаментом внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк»: – Аудит деятельности филиала в г. Бишкек №7.</p> <p>2. Об утверждении должностного оклада Главному бухгалтеру ОАО «Оптима</p>

	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 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")	Установленн е значение норматива	Значение на конец отчетного квартала (за I квартал 2024 г.)	Значение на конец отчетного квартала (за II квартал 2024 г.)
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, не связанных с банком (K1.1)	не более 20%	4,7%	6,5%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (K1.2)	не более 15%	1,4%	1,2%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (K1.3)	не более 30%	3,5%	3,2%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 15%	4,4%	3,9%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1)	не менее 14%	25,2%	22,9%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 9,5%	25,6%	21,6%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 8%	25,6%	21,6%

Лeverаж (K2.4)	не менее 6%	19,1%	17,3%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	77,3%	72,8%
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%	28,3%	25,5%
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



Турбаев Р.Р.

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