

Листинговый проспект

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

Период раскрытия: **4 квартал 2024 года**

Дата составления: **«29» января 2025 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: **ООО «Эрнст энд Янг Аудит»**

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: **«12» декабря 2024 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	Абдыкаирова Айзада Токтоназаровна	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: **1824 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> <ol style="list-style-type: none"> О досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров ОАО «Оптима Банк». Об избрании членов Совета директоров ОАО «Оптима Банк» и утверждении размеров выплачиваемого вознаграждения и компенсаций членам Совета директоров ОАО «Оптима Банк». Выборы внешнего аудитора ОАО «Оптима Банк» на 2023 год и определение размера вознаграждения внешнему аудитору ОАО «Оптима Банк». Выбор внешнего аудитора информационных систем в 2023 году и определение размера вознаграждения внешнему аудитору информационных систем ОАО «Оптима Банк».
21 декабря 2023 года	<ol style="list-style-type: none"> Утверждение состава счетной комиссии Внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Оптима Банк»; О досрочном прекращении полномочий члена Совета директоров ОАО «Оптима Банк». Об избрании члена Совета директоров ОАО «Оптима Банк» и утверждении размера выплачиваемого вознаграждения и компенсаций члену Совета директоров ОАО «Оптима Банк».
29 марта 2024 года	<ol style="list-style-type: none"> Утверждение состава счетной комиссии Годового общего собрания акционеров ОАО «Оптима Банк». Утверждение результатов деятельности ОАО «Оптима Банк» за финансовый 2023 год. Утверждение бюджета ОАО «Оптима Банк» на 2024 год. Утверждение порядка распределения чистой прибыли ОАО «Оптима Банк» за 2023 год. О продлении полномочий члена Совета директоров ОАО «Оптима Банк». О досрочном прекращении полномочий члена Совета директоров ОАО «Оптима Банк». Об избрании члена Совета директоров ОАО «Оптима Банк» и утверждении размера выплачиваемого вознаграждения и компенсаций члену Совета директоров ОАО «Оптима Банк».
18 сентября 2024 года	<ol style="list-style-type: none"> Утверждение состава счетной комиссии Внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Оптима Банк». Выборы внешнего аудитора ОАО «Оптима Банк» на 2024 год и определение размера вознаграждения внешнему аудитору.
18 ноября 2024 года	<ol style="list-style-type: none"> Утверждение состава счетной комиссии Внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Оптима Банк». Об открытии «исламского окна» в ОАО «Оптима Банк». Об избрании членов Шариатского Совета ОАО «Оптима Банк» и утверждении размера выплачиваемого вознаграждения и компенсаций членам Шариатского Совета ОАО «Оптима Банк». Относительно увеличения уставного капитала ОАО «Оптима Банк» за счет нераспределенной прибыли. Об увеличении количества обращаемых простых акций ОАО «Оптима Банк». О закрытом размещении среди акционеров Банка дополнительно выпускаемых простых акций ОАО «Оптима Банк». Об утверждении Устава ОАО «Оптима Банк» в новой редакции. О проведении перерегистрации ОАО «Оптима Банк» в государственных органах.

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	20 311 350,20 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	15	99,98962
Государство	-	-
Всего	32	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)
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 BAcademy
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	Заместитель председателя	-	-	ОАО «Оптима Банк»

Радмирович	Правления, Член Правления			
Турдубаев Талант Амангелдиевич	Заместитель председателя Правления, Член Правления	-	-	ОАО «Оптима Банк»
Мухаметов Эльдар Муратович	Заместитель председателя Правления, Член Правления	-	-	ОАО «Оптима Банк»

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

Дата проведения	Повестка дня
18.10.2024г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Об утверждении Организационной структуры ОАО «Оптима Банк». 2. Относительно открытия «исламского окна». 3. Относительно рассмотрения поступивших предложений о выдвижении кандидатов в Шариатский Совет ОАО «Оптима Банк». 4. Об увеличении уставного капитала ОАО «Оптима Банк» за счет нераспределенной прибыли прошлых лет. 5. Об увеличении количества обращаемых простых акций ОАО «Оптима Банк». 6. О закрытом размещении среди акционеров Банка дополнительно выпускаемых простых акций ОАО «Оптима Банк». 7. Относительно одобрения Устава ОАО «Оптима Банк» в новой редакции и перерегистрации Банка в государственных органах. 8. О созыве и формировании повестки дня Внеочередного Общего собрания акционеров ОАО «Оптима Банк». 9. О возложении функций по регистрации лиц, участвующих во Внеочередном общем собрании акционеров ОАО «Оптима Банк». 10. Относительно утверждения состава счетной комиссии Внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Оптима Банк». 11. Относительно утверждения материалов и бюллетеней Внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Оптима Банк». 12. Относительно увеличения количественного состава Правления Банка, избрания заместителем Председателя Правления ОАО «Оптима Банк» и утверждения размера оплаты труда Заместителям Председателя Правления. 13. Об утверждении Отчета по мониторингу исполнения мер по результатам аудита ОсОО «KPMG Бишкек» финансовой отчетности ОАО «Оптима Банк», подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности за год закончившийся 31.12.2023г. 14. Об утверждении Отчета и Плана мероприятий по результатам проверки, проведенной Департаментом внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк»: Аудит процесса «Документарные операции». 15. Об утверждении новой редакции Политики информационной безопасности в ОАО «Оптима Банк». 16. Об утверждении ТИД к Положению о Кредитном Комитете ОАО «Оптима Банк». 17. Об увеличении странового лимита на Республику Узбекистан. 18. Об определении размера оплаты труда корпоративному секретарю ОАО «Оптима Банк». 19. О подтверждении протоколов заочного голосования Совета директоров ОАО «Оптима Банк».
01.11.2024г	<p><i>Обсуждение статуса миграции на локальный процессинг.</i></p> <ol style="list-style-type: none"> 1. О рассмотрении отчета Правления о результатах деятельности ОАО «Оптима Банк» за 9 месяцев 2024г. 2. О рассмотрении Отчета Департамента риск-менеджмента на 01.10.2024 года. 3. Относительно приема сотрудника в Департамент риск менеджмента. 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 3 квартал 2024г. 5. О кадровых вопросах Управления комплаенс-контроля. 6. О рассмотрении отчета по работе с проблемными кредитами ОАО «Оптима Банк» за 3 квартал 2024 года. 7. Об утверждении Отчетов и Планов мероприятий по результатам проверок,

	<p>проведенных Департаментом внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк»: Аудит деятельности филиала №4 в г. Бишкек и Аудит деятельности филиала в г. Нарын.</p> <p>8. Относительно возложения исполнения обязанностей Корпоративного секретаря.</p> <p>9. Об определении размера оплаты труда Управляющим директорам ОАО «Оптима Банк».</p>
18.11.2024г	1. Об определении размера оплаты труда Управляющему директору ОАО «Оптима Банк».
06.12.2024г	<p><i>Обсуждение статуса миграции на локальный процессинг.</i></p> <p>1. О выплате годового бонуса работникам ОАО «Оптима банк» по итогам 2024 года.</p> <p>2. О внесении изменения в План мероприятий по минимизации санкционных рисков в связи с прекращением работы Банка с СПФС.</p> <p>3. О рассмотрении Отчета и Плана мероприятий по результатам внешнего аудита информационных систем, проведенного аудиторской компанией ОсОО «Baker Tilly Bishkek» («Бейкер Тилли Бишкек»).</p> <p>4. Об утверждении Отчета и Плана мероприятий по результатам проверки деятельности филиала в г. Ош, проведенной Департаментом внутреннего аудита ОАО «Оптима Банк».</p> <p>5. Относительно утверждения: Программы по предоставлению ипотечных кредитов аффилированным и связанным с Банком лицам в ОАО «Оптима Банк», Программы по предоставлению ипотечных кредитов работникам ОАО «Оптима Банк» и Программы по предоставлению потребительских кредитов работникам ОАО «Оптима Банк».</p> <p>6. Относительно утверждения: Политики управления активами и пассивами ОАО «Оптима Банк» и Инвестиционной политики ОАО «Оптима Банк».</p>
30.12.2024г	<p>1. О рассмотрении Отчета Комитета по управлению рисками ОАО «Оптима Банк» о проделанной работе за 2024 год.</p> <p>2. О рассмотрении Отчета Комитета по назначениям и вознаграждениям о проделанной работе за 2024 год.</p> <p>3. О рассмотрении Отчета Комитета по аудиту ОАО «Оптима Банк» за 2024 год.</p> <p>4. Относительно кадровых вопросов Департамента внутреннего аудита.</p> <p>5. Относительно одобрения ВНД Департамента риск-менеджмента.</p> <p>6. О пересмотре лимитов по риску ликвидности, рыночным рискам, перечень разрешенных продуктов и внутренних лимитов по достаточности капитала ОАО «Оптима Банк».</p> <p>7. Об утверждении страновых лимитов и перечня стран, классифицированных по категориям риска, включая страны, на территории которых банку не допускается проведение активных операций.</p> <p>8. Относительно утверждения изменений в Должностные инструкции структурных подразделений, подотчётных Совету директоров.</p> <p>9. Об утверждении в новой редакции Дивидендной политики ОАО «Оптима Банк».</p> <p>10. Об утверждении новой редакции Кадровой политики ОАО «Оптима Банк».</p> <p>11. Об утверждении Положения об Управлении комплаенс-контроля ОАО «Оптима Банк».</p> <p>12. Об утверждении новой редакции Налоговой учетной политики ОАО «Оптима Банк».</p>

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")	Установленно е значение норматива	Значение на конец отчетного квартала (за III квартал 2024 г.)	Значение на конец отчетного квартала (за IV квартал 2024 г.)
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, не связанных с банком (K1.1)	не более 20%	5,3%	5,3%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком (K1.2)	не более 15%	0,9%	0,0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (K1.3)	не более 30%	3,7%	6,5%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 15%	1,6%	3,1%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (K2.1)	не менее 14%	23,4%	21,1%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 9,5%	20,8%	17,8%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (K2.3)	не менее 8%	20,8%	17,8%
Лeverаж (K2.4)	не менее 6%	16,1%	14,8%
Норматив (показатель) ликвидности банка (K3.1)	не менее 45%	73,7%	67,6%
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%	25,9%	23,0%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных открытых позиций в драгоценных металлах (K4.5)	не более 20%	-	-

