

Листинговый проспект

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

Период раскрытия: **2 квартал 2013 года**

Дата составления: **«23» июля 2013 года**

1. Общие сведения об Эмитенте

1.1. Юридический и почтовый адреса Эмитента: **720070, Кыргызская Республика, г. Бишкек, пр. Жибек Жолу, д. 493**

1.2. Контактное лицо Эмитента: **Тойгонбаева Алина, Отдел казначейства, тел. 37-45-06**

1.3. Описание вид деятельности (с указанием номера и даты лицензии) и основного вида выпускаемой продукции или оказываемых услуг: **Лицензии Национального Банка Кыргызской Республики:**

- 1. №018 на право проведения банковских операций в национальной валюте;**
- 2. №018/1 на право проведения банковских операций в иностранной валюте.**

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: **«11» июня 2012 г.**

1.7. Филиалы и представительства Эмитента.

Наименование дочерней организации, филиала, представительства	Адрес местонахождения	ФИО руководителя	Вид деятельности
Бишкекский Центральный Филиал	720001, г. Бишкек, ул. Киевская 104/Панфилова 207	Турдубаев Талантбек Амангелдиевич	Осуществление банковских операций
Филиал в г. Бишкек №1	720021, г. Бишкек, ул. Абдрахманова,105	Садыралиев Ильгиз Кадыралиевич	Осуществление банковских операций
Филиал в г. Бишкек №2	720040, г. Бишкек, ул. Логвиненко 21/2	Сарсенбаева Айгуль Абдыкановна	Осуществление банковских операций
Филиал в г. Бишкек №3	720010, г. Бишкек, ул. Киевская 250	Сыдыкова Каныкей Акылбековна	Осуществление банковских операций
Филиал в г. Бишкек №4	720083, г. Бишкек, ул. Ауэзова 1/1	Иманов Манас Кожоканович	Осуществление банковских операций
Филиал в г. Бишкек № 5	720005, г. Бишкек, ул. Байтик- Баатыра, 20-20 а	Мусин Эмиль Камильевич	Осуществление банковских операций
Филиал в г. Ош	714000, Ошская область, г. Ош, пр.Масалиева,73	Мусуралиев Нурдин Соотбекович	Осуществление банковских операций
Филиал в г. Жалалабат	715600, Жалалабатская область, г. Жалалабат, ул. Токтогула, 29	Жолдошева Асылгул Пазилидиновна	Осуществление банковских операций
Филиал в г. Талас	722720, Таласская область, г. Талас, ул. Сарыгулова, 59	Болоткан уулу Нусуп	Осуществление банковских операций
Филиал в г. Карабалта	724400, Чуйская область, г. Карабалта, ул. Центральная, 231а	Абдыкадырова Айгуль	Осуществление банковских

		Тунгучбековна	операций
Филиал в г. Токмок	722200, Чуйская область, г. Токмок, ул. М. Горького 19	Мусабаев Данияр Шералиевич	Осуществление банковских операций
Филиал в г. Каракол	722360, Иссык-Кульская область, г. Каракол, ул. Ленина 154.	Букабаев Улан Арымбаевич	Осуществление банковских операций
Филиал в г. Балыкчи	722300, Иссык-Кульская область, г. Балыкчи, ул. Токтосунова,41	Дарбеков Шурбек Мааданбекович	Осуществление банковских операций
Филиал в г. Чолпоната	722315, г. Чолпоната, ул. Советская 216а	Закиров Азамат Азимжанович	Осуществление банковских операций

1.8. Общее число сотрудников, работающих в компании по состоянию на конец отчетного периода: **740 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
26 июня 2013 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение состава счетной комиссии Внеочередного общего собрания акционеров Банка; 2. Об изменении наименования Банка; 3. О внесении изменений и дополнений в Устав Банка и утверждение его в новой редакции; 4. О проведении перерегистрации Банка в государственных органах; 5. О внесении изменений и дополнений в Кодекс корпоративного управления Банка и утверждение его в новой редакции; 6. Избрание членов Совета директоров Банка.

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	2010 год	24,53 сом	5 270 368,62 сом – неявка акционеров
Акция простая	2011 год	18,54 сом	3 983 393,16 сом – неявка акционеров
Акция простая	2012 год	26,26 сом	367 630 021,20 сом – дата начала выплаты 15 июня 2013 года

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 «АТФБанк»	Казахстан	97,14	13600013

2.4. Лица, владеющие более чем 5 % иных, чем акции, ценных бумаг, выпущенных Эмитентом:

Наименование владельца	Вид ценной бумаги (владельцы группируются по ценным бумагам)	Страна резидентства	Доля владения	Количество ценных бумаг
------------------------	--	---------------------	---------------	-------------------------

	одного вида)			
--	--	--	--	--

2.5. Структура акционеров эмитента и общее число акционеров эмитента по состоянию на конец отчетного периода.

	Количество	Доля в капитале
Физические лица	13	0,00896
Юридические лица	17	99,99104
Государство	-	-
Всего	30	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
Энтони Эспина	Председатель Совета Директоров	-	-	АО «АТФБанк» (г. Алматы)
Сартказиев Б.Э.	Заместитель Председателя Совета Директоров	-	-	На пенсии
Святлов С.А.	Член Совета Директоров	-	-	Ректор Казахского экономического университета им. Турара Рыскулова, г. Алматы
Ли Антон Константинович	Член Совета Директоров	-	-	АО «АТФБанк» (г. Алматы)
Медетова С.М.	Член Совета Директоров	-	-	ТОО «Делойт» (г. Алматы)
Капышев Б.С.	Председатель Правления	-	-	ОАО «ЮниКредит Банк»
Чыныбаева А.Т.	Первый заместитель Председателя Правления	-	-	ОАО «ЮниКредит Банк»
Дыйканов Р.А.	Член Правления	-	-	ОАО «ЮниКредит Банк»
Курманбеков Б.Д.	Член Правления	-	-	ОАО «ЮниКредит Банк»
Сарбаев А.Ж.	Член Правления	-	-	ОАО «ЮниКредит Банк»
Турбатов Р. Р.	Член Правления	-	-	ОАО «ЮниКредит Банк»

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

Дата проведения заседания	Повестка дня
10 апреля 2013 года	<ol style="list-style-type: none"> Избрание Председателя Совета директоров и Заместителя Председателя Совета директоров ОАО «ЮниКредит Банк». Избрание секретаря Совета директоров ОАО «ЮниКредит Банк». Вопросы, связанные с деятельностью Правления ОАО «ЮниКредит Банк»: <ol style="list-style-type: none"> Определение количественного состава Правления; Определение срока полномочий членов Правления; Избрание состава Правления Банка (Председателя, Заместителя Председателя и членов Правления Банка); Утверждение размера оплаты труда членов Правления Банка. Утверждение процентных ставок по кредитам инсайдеров Банка и связанных с инсайдерами Банка лиц. Вопросы кредитования.
25 апреля 2013 года	<ol style="list-style-type: none"> Утверждение Отчета Управления рисками ОАО «ЮниКредит Банк» по состоянию на 01 апреля 2013 года.

	<ol style="list-style-type: none"> 2. Принятие к сведению финансовой отчетности ОАО «ЮниКредит Банк» по состоянию на 01 апреля 2013 года, подготовленной согласно требованиям UniCredit Group. 3. Принятие к сведению Отчета о результатах мониторинга на 01 апреля 2013 г. Плана мероприятий по исполнению Предписаний Национального Банка Кыргызской Республики по результатам проверки ОАО «ЮниКредит Банк» по состоянию за 31.03.2012 года. 4. Утверждение Ежеквартального отчета по ценным бумагам ОАО «ЮниКредит Банк» за 1 квартал 2013 года. 5. Изменения в составе Совета директоров ОАО «ЮниКредит Банк».
29 апреля 2013 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Изменения в составе Совета директоров ОАО «ЮниКредит Банк». 2. Рассмотрение вопроса Управления внутреннего аудита.
25 мая 2013 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение Отчета Управления рисками ОАО «ЮниКредит Банк» по состоянию на 01 мая 2013 года. 2. Утверждение отчетов по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 апреля 2013 года. 3. Утверждение Отчета Управления внутреннего аудита по результатам проверки. 4. Принятие к сведению Отчетов Управления внутреннего аудита по мониторингу статусов выполнения Планов мероприятий по проверкам НБКР, КPMG, Департамента внутреннего контроля и аудита АО «АТФБанк» и Управления внутреннего аудита по состоянию на 01 апреля и 01 мая 2013 года. 5. Утверждение Плана работы Совета директоров ОАО «ЮниКредит Банк». 6. Утверждение внутренних нормативных документов Банка в новой редакции. 7. Принятие к сведению Отчета о результатах мониторинга на 01 мая 2013 г. Плана мероприятий по исполнению Предписаний Национального Банка Кыргызской Республики по результатам проверки ОАО «ЮниКредит Банк» по состоянию за 31.03.2012 года. 8. Годовой Отчет Управления комплаенс-контроля за 2012 год. 9. Утверждение Комплаенс программы Банка на 2013 год. 10. Вопросы кредитования.
03 июня 2013 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Одобрение изменения наименования Банка. 2. Одобрение новой редакции Устава и Кодекса корпоративного управления Банка. 3. Утверждение порядка подготовки, созыва и проведения Внеочередного общего собрания акционеров. 4. Вопрос о создании регистрационной комиссии Внеочередного общего собрания акционеров. 5. Утверждение материалов повестки Внеочередного общего собрания акционеров. 6. Утверждение бюллетеней для голосования по вопросам повестки Внеочередного общего собрания акционеров. 7. Предоставление иным Финансово-кредитным учреждениям согласия выступать в качестве залогодержателя второй очереди на заложенное имущество по кредитам инсайдеров Банка и связанных лиц с инсайдерами Банка. 8. Рассмотрение вопроса о новом начальнике Управления Внутреннего Аудита.

24 июня 2013 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение Отчета Управления рисками по состоянию на 01 июня 2013 года. 2. Утверждение Отчета по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 июня 2013 года. 3. Утверждение Отчетов Управления внутреннего аудита по результатам проверки. 4. Принятие к сведению Отчетов Управления внутреннего аудита по мониторингу статусов выполнения Планов мероприятий по проверкам НБКР, КРМГ, Департамента внутреннего контроля и аудита АО «АТФБанк» и Управления внутреннего аудита по состоянию на 01 июня 2013 года. 5. Принятие к сведению Отчета о результатах мониторинга на 01 июня 2013 года Плана мероприятий по исполнению Предписаний Национального Банка Кыргызской Республики по результатам проверки ОАО «ЮниКредит Банк» по состоянию за 31.03.2012 года. 6. Одобрение расходов на закупку персомодуля для печати ПИН-конвертов. 7. Утверждение классификации стран по категориям риска и перечня стран с высоким уровнем риска. 8. Утверждение странового лимита на Российскую Федерацию. 9. Утверждение расходов на приобретение ПОС-терминалов. 10. Утверждение внутренних нормативных документов Банка в новой редакции. 11. Утверждение расходов на ребрендинг и представительских расходов, связанных с ребрендингом, сверх бюджета ОАО «ЮниКредит Банк» на 2013 год. 12. Утверждение расходов на поддержку программного обеспечения Siron сверх бюджета ОАО «ЮниКредит Банк» на 2013 год. 13. Признание утратившим силу Решения Совета директоров Банка № 15 от 24.02.2012 года в части утверждения условий сделок по аренде сейфовых ячеек с инсайдерами, аффилированными лицами и лицами, связанными с инсайдерами общими интересами. 14. Рассмотрение вопроса кредитования. 15. Рассмотрение вопроса об освобождении от занимаемой должности Члена Правления. 16. Изменения в составе Совета директоров ОАО «ЮниКредит 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.

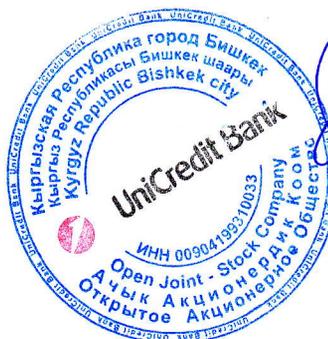
Дата	Сущность сделки	Размер сделки	Сведения о завершении сделки

3.4. Сведения о соблюдении обязательных нормативов, установленных законодательством (для Эмитентов, осуществляющих лицензионную деятельность)

Наименование норматива	Размер норматива	Значение на начало отчетного квартала (за I квартал 2013 г.)	Значение на конец отчетного квартала (за II квартал 2013 г.)
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)	не более 20%	11,9%	14,9%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	0,7%	0,6%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, не связанного с банком (К 1.3)	не более 30%	2,2%	2,3%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, в связанных банках (К 1.4)	не более 15%	6,5%	4,6%
Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	20,8%	21,2%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	17,6%	15,9%
Коэффициент левераджа (К 2.3)	не менее 8%	13,9%	13,5%
Норматив ликвидности Банка (К 3)	не менее 30%	69,2%	62,4%
Лимит суммарной величины открытых валютных позиций (К 4)	не более 20%	3,5%	2,7%
Максимальный размер риска на депозиты физических лиц (К5)	Согласно нормативным актам НБКР	-	-

Ведущий специалист Отдела казначейства Тойгонбаева А.Н.

Управляющий директор



Турбатов Р.Р.