

Листинговый проспект

Наименование Эмитента – ОАО «РСК Банк»

Период раскрытия – за 1 квартал 2014г.

Дата составления 02.04.2014 г.

1. Общие сведения об Эмитенте

1.1. Юридический и почтовый адреса Эмитента: 720010, Кыргызская Республика г. Бишкек, бул. Молодая Гвардия, д.38А

1.2. Контактное лицо Эмитента: Сулайманова С.К.

1.3. Описание вид деятельности (с указанием номера и даты лицензии) и основного вида выпускаемой продукции или оказываемых услуг: Лицензии Национального Банка Кыргызской Республики:
- №33 от 03.10.2008г. на право проведения Банковских операций в национальной валюте
- №33/1 от 03.10.2008г. на право проведения Банковских операций в иностранной валюте.

1.4. Аудитор Эмитента: ОсОО «КРМГ».

1.5. Реестродержатель Эмитента: ЗАО «Телесат».

1.6. Дата государственной регистрации Эмитента в качестве юридического лица – 29.07.1996г.
Дата последней государственной перерегистрации Эмитента – 01.11.2013г.

1.7. Филиалы и представительства Эмитента.

| Наименование дочерней организации, филиала, представительства | Адрес местонахождения | ФИО руководителя | Вид деятельности |
|---|--------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Бишкекский филиал ОАО «РСК Банк» | г.Бишкек ул.Киевская 77 | Айтбаева Чинара Чакиевна | Осуществление банковских операций. |
| Октябрьский филиал ОАО «РСК Банк» | г.Бишкек ул. Байтик Батыра 17. | Батырбеков Жолчубек Соорбекович | Осуществление банковских операций. |
| Чуйский филиал ОАО «РСК Банк» | г.Бишкек ул. Чуй, 43 | Сатыбалдиев Биялы Шаршенович | Осуществление банковских операций. |
| Чуйская область | | 8 филиалов | |
| Иссык-Кульская область | | 7 филиалов | |
| Талаская область | | 4 филиала | |
| Нарынская область | | 5 филиалов | |
| Жалалабатская область | | 12 филиалов | |
| Ошская и Баткенская области | | 14 филиалов | |
| Итого | | 53 филиала | |

1.8. Общее число сотрудников, работающих в Банке по состоянию на конец отчетного периода – 1188 человека на 31.03.2014г.

1.9. Сведения об участии Эмитента в некоммерческих организациях:

| Наименование организации | Сфера деятельности | Статус Эмитента в организации |
|--------------------------|--------------------|-------------------------------|
| Союз банков Кыргызстана | | Член союза |

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 |
|-----------------|---|
| 27.03.2014 год | 1. Утверждение результатов деятельности ОАО «РСК Банк» за 2013 год – Годовой Отчет Дирекции ОАО «РСК Банк» об итогах финансово-хозяйственной деятельности за 2013 год. 2. Утверждение отчета по исполнению основных показателей годового бюджета ОАО «РСК Банк» за 2013 год. |

| | |
|--|---|
| | <p>3. Утверждение годового отчета Совета директоров ОАО «РСК Банк» о результатах деятельности в 2013 году.</p> <p>4. Утверждение годового отчета Ревизионной комиссии ОАО «РСК Банк» по результатам проверки деятельности ОАО «РСК Банк» в 2013 году.</p> <p>5. Утверждение Заключения внешнего аудитора ОАО «РСК Банк» по результатам проведения аудита финансовой отчетности ОАО «РСК Банк» по итогам 2013 года.</p> <p>6. Утверждение годовой финансовой отчетности ОАО «РСК Банк» за 2013 год.</p> <p>7. Распределение чистой прибыли ОАО «РСК Банк» по результатам 2013 года. Определение размера, срока, формы и порядка выплаты дивидендов. Определение даты списка акционеров, имеющих право на получение дивидендов и даты начала выплаты дивидендов.</p> <p>8. Утверждение основных показателей годового бюджета ОАО «РСК Банк» на 2014 год.</p> <p>9. Избрание членов Совета директоров ОАО «РСК Банк».</p> <p>10. Избрание членов Ревизионной комиссии ОАО «РСК Банк».</p> <p>11. Утверждение вознаграждения членам Совета директоров ОАО «РСК Банк».</p> <p>12. Утверждение вознаграждения и компенсаций членам Ревизионной комиссии ОАО «РСК Банк».</p> <p>13. Утверждение внешнего аудитора ОАО «РСК Банк» на 2014 год и определение размера вознаграждения внешнему аудитору ОАО «РСК Банк» на 2013 год.</p> <p>14. Назначение Комитета по аудиту ОАО «РСК Банк».</p> <p>15. Об утверждении Положения «О Совете директоров ОАО «РСК Банк».</p> <p>16. О внесении изменений и дополнений в Устав ОАО «РСК 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. |
|-----------------------|-------------|--|--|
| Простые именные акции | За 2011 год | 68,47 | нет |
| Простые именные акции | За 2012 год | 93,79 | нет |
| Простые именные акции | За 2013 год | 100,84 | нет |

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) |
|-------------------------------------|---------------------|--------------------------|--------------------------|
| - | - | - | - |

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 | - | - |
| Юридические лица | - | - |
| Государство | 1 | 100% |
| Всего | 1 | 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 | Доля в капитале | Количество акций (долей) | Основное место работы должностного лица Эмитента |
|--------------------------------|--------------------------------|-----------------|--------------------------|--|
| Абдылдаев Айбек Аскарович | Председатель Совета директоров | - | - | Финансовый директор Компании «Курулуш Плюс». |
| Абдыразаков Эркинбек Талипович | Член Совета директоров | - | - | Генеральный директор ЗАО «25 кадр». |

| | | | | |
|----------------------------------|--|---|---|-------------------------------|
| Кемелов Аслан Аскарлович | Член Совета директоров | - | - | На данный момент не работает. |
| Толубаев Айбек Жолчуевич | Член Совета директоров | - | - | На данный момент не работает. |
| Турумбеков Талайбек Насырканович | Член Совета директоров | - | - | На данный момент не работает. |
| Мурзабеков Эркебай Рустамович | Генеральный директор | - | - | ОАО «РСК Банк» |
| Оморкулов Азизбек Пазылбасвич | И.о. Первого Заместителя Генерального директора | - | - | ОАО «РСК Банк» |
| Жакыпова Айчурек Жакыповна | Заместитель Генерального директора | - | - | ОАО «РСК Банк» |
| Кугобаев Талант Хасанович | И.о. заместителя Генерального директора | - | - | ОАО «РСК Банк» |
| Чубарова Аиза Айдарбековна | Главный бухгалтер - Начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности, Член Дирекции ОАО «РСК Банк» | - | - | ОАО «РСК Банк» |

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

| Дата проведения заседания | Повестка дня |
|---|---|
| Заседание Совета директоров ОАО «РСК Банк» № 1 от 14.01.2014 г. | 1. Рассмотрение предложение Генерального директора ОАО «РСК Банк» Мурзабекова Э.Р. о премировании должностных лиц Банка. |
| Заседание Совета директоров ОАО «РСК Банк» № 2 от 15.01.2014 г. | 1. О рассмотрении Отчета АКК Марка Аудит Бишкек». 2. Об утверждении нормы материальности. 3. О рассмотрении Отчета по исполнению плана работы Отдела внутреннего аудита за 2013 год. 4. Об утверждении плана работы Отдела внутреннего аудита ОАО «РСК Банк» на 2014 год |
| Заседание Совета директоров ОАО «РСК Банк» № 3 от 21.01.2014г. | 1. Рассмотрение письма Государственной службе по борьбе с экономическими преступлениями при ПКР от 20.01.2014 года №21-04-2/272 . |
| Заседание Совета директоров ОАО «РСК Банк» №4 от 23.01.2014г. | 1. Рассмотрение Отчета по выполнению «Плана мероприятий по выполнению предписаний НБКР по итогам целевой проверки деятельности ОАО «РСК Банк», проведенной с 01 апреля по 26 июня 2013 года» по состоянию на 01.01.2014 г. 1. Рассмотрение Отчета по выполнению «Плана мероприятий по выполнению рекомендаций УИ НБКР по итогам комплексной проверки ОАО «РСК Банк» за 2012 год» по состоянию на 01.01.2014 г. 2. Рассмотрение Отчета по выполнению «Плана мероприятий по предписаниям УИ НБКР по итогам комплексной проверки ОАО «РСК Банк» за 2012 год по состоянию на 01.01.2014 г. 3. Об утверждении плана работы Отдела рисков ОАО «РСК Банк» на 2014 год. 4. Отчет об исполнении основных показателей бюджета ОАО «РСК Банк» за 2013 год. 5. Рассмотрение структуры ОАО «РСК Банк». 6. О бюджете доходов и расходов ОАО «РСК Банк» на 2014 год. 7. Разное. |
| Заседание Совета директоров ОАО «РСК Банк» №5 от 03.02.2014г. | 1. Рассмотрение информации по запросу ГСПЭБ при ПКР полученную отделом внутреннего аудита. 2. Об утверждении отчета ОАО «РСК Банк» за IV квартал 2013 года. 3. О рассмотрении Отчета Отдела Рисков за декабрь месяц 2013 года. 4. О рассмотрении Отчета Отдела Рисков за 4 квартал 2013 года. 5. Об утверждении Перечня стран, классифицированных по категориям риска и страны, на территории которых Банку не допускается проведение активных операций. |
| Заседание Совета директоров ОАО «РСК Банк» № 6 от | 1. Для проведения тендера на закупку услуг по аудиту |

| | |
|---|--|
| 07.02.2014г. | <p>финансовых отчетов ОАО «РСК Банк» на 2014 год.</p> <p>2. О рассмотрении отчета по выполнению антикризисного плана ОАО «РСК Банк» по итогам 2013 года.</p> <p>3. Об утверждении Антикризисного плана ОАО «РСК Банк» на 2014 год.</p> |
| Заседание Совета директоров ОАО «РСК Банк» №7 от 11.02.2014г. | <p>1. Рассмотрение письма ФУГИ при ПКР от 27.01.2014 г. (о предоставлении информации стратегии развития ОАО «РСК Банк»).</p> <p>2. Рассмотрение письма ФУГИ при ПКР от 29.01.2014 г. (о внесении вопросов в повестку дня годового общего собрания акционеров ОАО «РСК Банк»).</p> <p>3. Рассмотрение письма ФУГИ при ПКР от 25.01.2014 г. (по премировании должностных лиц).</p> <p>4. Относительно протокольного поручения Комитета по аудиту Отделу внутреннего аудита (о проведении аудита тендера «пакет лицензий ПО Microsoft»)</p> <p>5. Разное.</p> |
| Заседание Совета директоров ОАО «РСК Банк» № 8 от 13.02.2014г. | <p>1. Рассмотрение Служебной записки (№8 от 12.02.2014 г.) Отдела рисков Председателю Комитета по аудиту Абдыразакову Э.Т. относительно негативной информации размещенной 12 февраля 2014 года в СМИ.</p> |
| Заседание Совета директоров ОАО «РСК Банк» № 9 от 26.02.2014г. | <p>1. О рассмотрении вопроса о внутреннем аудитором ОАО «РСК Банк».</p> <p>2. Рассмотрение решения Комитета по аудиту ОАО «РСК Банк».</p> <p>3. Рассмотрение письма ФУГИ при ПКР от 19.02.2014 г. об избрании члена Дирекции ОАО «РСК Банк».</p> <p>4. Разное.</p> |
| Заседание Совета директоров ОАО «РСК Банк» № 10 от 04.03.2014г. | <p>1. О рассмотрении Отчета Отдела Рисков за январь месяц 2014 года.</p> |
| Заседание Совета директоров ОАО «РСК Банк» №11 от 05.03.2014г. | <p>1. О рассмотрении Отчета Отдела Рисков за январь месяц 2014 года .</p> |
| Заседание Совета директоров ОАО «РСК Банк» № 12 от 05.03.2014г. | <p>1. Об утверждении бизнес-плана ОАО «РСК Банк» на 2014 год.</p> |
| Заседание Совета директоров ОАО «РСК Банк» № 13 от 06.03.2014г. | <p>1. Об утверждении Антикризисного плана ОАО «РСК Банк» на 2014 год с изменениями и дополнениями.</p> |
| Заседание Совета директоров ОАО «РСК Банк» № 14 от 14.03.2014г. | <p>1. Об оказании спонсорской помощи.</p> <p>2. О созыве общего годового собрания акционеров ОАО «РСК Банк» за 2013 год.</p> <p>3. О распределении чистой прибыли ОАО «РСК Банк» за 2013 год.</p> <p>4. О кандидатурах в Комитет по аудиту ОАО «РСК Банк».</p> <p>5. О размерах вознаграждений и компенсаций членам Ревизионной комиссии ОАО «РСК Банк».</p> |
| Заседание Совета директоров ОАО «РСК Банк» № 15 от 18.03.2014г. | <p>1. Рассмотрение отчета по Служебному расследованию в Бишкекском филиале ОАО «РСК Банк».</p> |
| Заседание Совета директоров ОАО «РСК Банк» № 16 от 20.03.2014г. | <p>1.О рассмотрении бюджета капитальных вложений ОАО «РСК Банк» на 2014 год.</p> <p>2. О рассмотрении годового отчета ОАО «РСК Банк» за 2013 год.</p> <p>3. О рассмотрении Отчета по исполнению плана работы Отдела внутреннего аудита за январь месяц 2014 года.</p> <p>4. О рассмотрении Отчета по исполнению плана работы Отдела внутреннего аудита за февраль месяц 2014 года.</p> <p>5.О рассмотрении Отчета внешнего аудитора за 2013 год.</p> <p>6. О награждении Почетной грамотой Темирбекову А.Т. – Аудитора Отдела внутреннего аудита.</p> <p>7. О рассмотрении Отчета о деятельности Кредитного комитета ОАО «РСК Банк» за IV квартал 2013 года.</p> |

| | |
|---|---|
| | <p>8. О рассмотрении Отчета о проделанной работе Отдела Compliance контроль за IV квартал 2013 года.</p> <p>9. О рассмотрении Отчета Отдела Рисков за февраль 2014 год.</p> <p>10. Об утверждении Минимальных требований к информации Предоставляемой Совету директоров и Формы отчета Отдела рисков.</p> |
| Заседание Совета директоров ОАО «РСК Банк» № 17 от 26.03.2014г. | 1. Об утверждении результатов тендера по выбору внешнего аудитора ОАО «РСК Банк» на 2014 год. |

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 |
|--------------------------|----------------------|-------------------------------|------------------------|
| Не имеется | - | - | - |

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 |
|--|---|-------------------------|--|
| Не имеется | - | - | - |

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 |
|---|------------------------|--|
| ЗАКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "АЛЬФА ТЕЛЕКОМ" | 427378385,74 | 4,46% |
| Государственный Банк Развития Китая | 825138139,57 | 8,61% |

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 |
|-----------------------------|------------------------|-------------------------------------|
| ОАО «Электрические станции» | 182646617,62 | 1,64% |
| ОсОО «Алга БМ ТРЕЙД» | 121952790,47 | 1,10% |

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 | Значение на конец отчетного квартала |
|---|------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|
| Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (K1.1) | не более 20% | 15,3% | 8,2% |
| Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (K1.2) | не более 15% | 0,1% | 12,7% |
| Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (K1.3) | не более 30% | 2,2% | 0,4% |
| Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, | не более 15% | 0,0% | 0,0% |

| | | | |
|---|--------------|---------|---------|
| связанный с банком (К1.4) | | | |
| Коэффициент адекватности суммарного капитала (К2.1) | не менее 12% | 24,2% | 24,3% |
| Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К2.2) | не менее 6% | 18,7% | 22,4% |
| Коэффициент лeverажа (К2.3) | не менее 8% | 13,0% | 12,8% |
| Норматив ликвидности банка (К3) | не менее 30% | 84,4% | 88,2% |
| Количество дней нарушений по суммарной величине длинных валютных позиций по всем валютам (К4.1) | не более 20% | соблюд. | соблюд. |

Юрист юридического отдела



Сулайманова С.К.