

ЛИСТИНГОВЫЙ ПРОСПЕКТ

Наименование Эмитента – **ОАО «РСК Банк»**

Период раскрытия – за **1-й квартал 2019 года**

Дата составления **30.04.2019г.**

1. Общие сведения об Эмитенте

1.1. Юридический и почтовый адреса Эмитента: **720021, Кыргызская Республика, г.Бишкек, ул.Московская 80/1**

1.2. Контактное лицо Эмитента: **Султанбеков Кубатбек Таалайбекович, тел. (0312) 58-61-16**

1.3. Описание вида деятельности (с указанием номера и даты лицензии) и основного вида выпускаемой продукции или оказываемых услуг:

Лицензия Национального Банка Кыргызской Республики №033 от 22.06.2017г. на право проведения банковских операций в национальной и/или 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 – **29.07.1996г.**

Дата последней государственной перерегистрации Эмитента – **11.06.2018 г.**

1.7. Филиалы и представительства Эмитента.

Наименование дочерней организации, филиала, представительства	Адрес местонахождения	ФИО руководителя	Вид деятельности
В г.Бишкек	3 филиала		Осуществление банковских операций
Бишкекский филиал ОАО «РСК Банк»	г.Бишкек ул.Киевская 77	Бейшеналиев Акматказы Айыпович	
Октябрьский филиал ОАО «РСК Банк»	г.Бишкек ул.Чуй, 43	Мамытов Марат Абдувахабович	
Чуйский филиал ОАО «РСК Банк»	г.Бишкек ул.Байтик Баатыра 17	Крамаренко Дмитрий Анатольевич	
Чуйская область	8 филиалов		
Иссык-Кульская область	7 филиалов		
Талаская область	4 филиала		
Нарынская область	5 филиалов		
Жалал-Абадская область	10 филиалов		
Ошская и Баткенская области	14 филиалов		
Итого	51 филиал		

1.8. Общее число сотрудников, работающих в Банке по состоянию на конец отчетного периода – **1387 человек на 31.03.2019г.**

1.9. Сведения об участии Эмитента в некоммерческих организациях:

Наименование организации	Сфера деятельности	Статус Эмитента в организации
Союз банков Кыргызстана	Банки	Член союза
Объединение юридических лиц АФКУ Кредитное-информационное бюро «Ишеним»	Финансы	Член объединения

2. Корпоративное управление Эмитента

2.1. Информация об Общих собраниях акционеров, проведенных Эмитентом за отчетный период:

Дата проведения	Повестка дня
29.03.2019г.	<ol style="list-style-type: none">1. О составе Счетной комиссии.2. Об отчете Правления об итогах финансово-хозяйственной деятельности ОАО «РСК Банк» за 2018г.3. О заключении независимого аудитора.4. Об отчете Правления об исполнении бюджета ОАО «РСК Банк» за 2018г.5. О годовом балансе, счете прибылей и убытков ОАО «РСК Банк» за 2018г.6. О порядке распределения прибыли за 2018г.7. О годовом бюджете ОАО «РСК Банк» на 2019г.8. Об увеличении Уставного капитала ОАО «РСК Банк».9. Об отчете Совета директоров ОАО «РСК Банк» за 2018г.10. Об исполнении Сметы расходов на содержание Совета директоров за 2018г.11. О досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров ОАО «РСК Банк».12. Об утверждении Внешнего аудитора и определении размера вознаграждения Внешнему аудитору ОАО «РСК Банк» на 2019г.13. Об утверждении новой редакции Положения о Совете директоров ОАО «РСК Банк».14. Об утверждении новой редакции Устава ОАО «РСК Банк» и государственной перерегистрации.15. Об исполнении ключевых показателей эффективности за 2018г. и выплате бонуса органам управления.16. Об утверждении плановых значений ключевых показателей эффективности на 2019г.17. Разное.

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 2016 год	34,47	нет
Простые именные акции	за 2017 год	34,63	нет
Простые именные акции	за 2018 год	62,40	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)
Правительство Кыргызской Республики (в лице Фонда по управлению государственным имуществом)	Кыргызская Республика	100%	4 022 386

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 Аскатович	И.о. Председателя Совета Директоров	-	-	На данный момент не работает
Момуналиев Уланбек Сакенович	И.о. Члена Совета директоров, Председатель Комитета по назначениям и вознаграждениям, член Комитета по управлению рисками	-	-	На данный момент не работает
Омуралиев Канатбек Эсенгулович	И.о. Члена Совета директоров, Председатель Комитета по аудиту, член Комитета по управлению рисками	-	-	На данный момент не работает
Айсултанова Жибек Бакасовна	И.о. Члена Совета директоров, Председатель Комитета по управлению рисками, член Комитета по аудиту	-	-	На данный момент не работает
Жакыбалиев Адилет Курманбекович	И.о. Члена Совета директоров, член Комитета по аудиту, член Комитета по назначениям и вознаграждениям	-	-	На данный момент не работает
Оморкулов Азизбек Пазылбаевич	Председатель Правления	-	-	ОАО «РСК Банк»
Шамкеев Уланбек Анарбекович	Первый заместитель Председателя Правления	-	-	ОАО «РСК Банк»
Жакыпова Айчурек Жакыповна	Заместитель Председателя Правления	-	-	ОАО «РСК Банк»
Кугобаев Талгат Хасанович	Заместитель Председателя Правления	-	-	ОАО «РСК Банк»
Тазабеков Эркин Маратович	Заместитель Председателя Правления	-	-	ОАО «РСК Банк»

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

Дата проведения заседания	Повестка дня
25.01.2019г., №1	<ol style="list-style-type: none"> О рассмотрении Бюджета доходов и расходов ОАО «РСК Банк» на 2019г. О рассмотрении Бюджета капитальных вложений ОАО «РСК Банк» на 2019г. О рассмотрении Бизнес-плана ОАО «РСК Банк» на 2019-2021гг. Относительно сотрудничества с ОАО «Государственная Ипотечная Компания». О рассмотрении отчета Отдела внутреннего аудита по аудиторской проверке организации системы внутреннего контроля в Банке по ПФТ/ОД и деятельности Отдела комплаенс-контроля ОАО «РСК Банк». О рассмотрении Отчета по исполнению плана работы Отдела внутреннего аудита за декабрь 2018г. О рассмотрении Плана работы Отдела внутреннего аудита на 2019г. О рассмотрении проектов Положения об Отделе внутреннего аудита и должностных инструкций сотрудников. О рассмотрении Отчета о проделанной работе Отдела комплаенс-контроля за 4-й квартал 2018г. О рассмотрении отчета Отдела рисков ОАО «РСК Банк» за декабрь 2018г. О рассмотрении отчета Отдела рисков ОАО «РСК Банк» по выполнению плана работы за 4-й квартал 2018г. О рассмотрении Перечня стран на 1-й квартал 2019г., классифицированных по



	<p>категориям риска и страны, на территории которых Банку не допускается проведение активных операций.</p> <p>13. О рассмотрении плана работы Отдела рисков ОАО «РСК Банк» на 2019г.</p> <p>14. Об утверждении отчета ОАО «РСК Банк за 4-й квартал 2018г. для предоставления в ГСРФНР и ЗАО «Кыргызская фондовая биржа».</p> <p>15. О рассмотрении отчета Комитетов при Совете директоров ОАО «РСК Банк» о проделанной работе за 2-е полугодие 2018г.</p> <p>16. Об утверждении Плана работы Совета директоров ОАО «РСК Банк» на 2019-2020гг.</p>
30.01.2019г., №2	1. Относительно условий кредитования клиента Банка.
31.01.2019г., №3	<p>1. О рассмотрении Отчета по просроченным кредитам ОАО «РСК Банк» за 4-й квартал 2018г. Отдела по работе с проблемными кредитами.</p> <p>2. О рассмотрении Отчета о деятельности Кредитного комитета ОАО «РСК Банк» за 4-й квартал 2018г.</p> <p>3. О рассмотрении информации по финансовому состоянию деятельности ОАО «РСК Банк» за январь-декабрь 2018г.</p> <p>4. О рассмотрении информации об исполнении Бюджета доходов и расходов ОАО «РСК Банк» за январь-декабрь 2018г.</p> <p>5. О рассмотрении информации об исполнении Бюджета капитальных вложений ОАО «РСК Банк» за январь-декабрь 2018г.</p> <p>6. О проекте плановых ключевых показателей эффективности на 2019г.</p> <p>7. О рассмотрении Отчетов членов Правления о проделанной работе за 2018г.</p> <p>8. О рассмотрении штатного расписания Отдела внутреннего аудита.</p> <p>9. О рассмотрении письма ФУГИ относительно включения вопросов в повестку дня ГОСА ОАО «РСК Банк».</p> <p>10. О рассмотрении Отчета Отдела ревизий по проверке депозитных счетов Операционного управления ОАО «РСК Банк».</p> <p>11. Относительно Комитета по управлению рисками.</p>
14.02.2019г., №4	1. О созыве и утверждения повестки дня Общего годового собрания акционеров ОАО «РСК Банк» по итогам 2018г.
28.02.2019г., №5	<p>1. Об утверждении внесения изменений и дополнений в «Политику по предоставлению услуг с использованием электронных денег в ОАО «РСК Банк»».</p> <p>2. О рассмотрении Отчета Отдела рисков за январь 2019г.</p> <p>3. О рассмотрении Отчета Отдела внутреннего аудита по аудиторской проверке деятельности Управления информационных технологий.</p> <p>4. О рассмотрении изменений и дополнений в Положение о планировании, организации и проведении Отделом внутреннего аудита проверок в ОАО «РСК Банк».</p> <p>5. О рассмотрении Отчета по исполнению плана работы Отдела внутреннего аудита за январь 2019г.</p> <p>6. О рассмотрении Отчета об осуществлении комплаенс-контроля за 2018г.</p> <p>7. О рассмотрении Комплаенс-программы на 2019г.</p>
14.03.2019г., №6	<p>1. О рассмотрении финансовой отчетности внешнего аудитора ОсОО «КПМГ Бишкек» за год, закончившийся 31 декабря 2018г.</p> <p>2. О порядке распределения чистой прибыли ОАО «РСК Банк» за 2018г.</p> <p>3. Об увеличении уставного капитала ОАО «РСК Банк».</p> <p>4. Об исполнении ключевых показателей эффективности за 2018г.</p> <p>5. Об утверждении плановых значений ключевых показателей эффективности на 2019г.</p> <p>6. Относительно исполнения Стратегического плана развития ОАО «РСК Банк» по итогам 2015-2018гг.</p> <p>7. Об утверждении проекта Стратегического плана развития ОАО «РСК Банк» на период 2019-2021гг.</p> <p>8. Об утверждении новой редакции Устава ОАО «РСК Банк».</p> <p>9. Относительно утверждения сметы расходов на содержание членов Совета директоров ОАО «РСК Банк» на 2019-2020гг.</p> <p>10. Относительно условий кредитования клиента Банка.</p> <p>11. О переносе Годового Общего собрания акционеров ОАО «РСК Банк».</p> <p>12. Об утверждении новой редакции Положения о Совете директоров ОАО «РСК Банк».</p>
22.03.2019г., №7	<p>1. Об открытии филиала ОАО «РСК Банк».</p> <p>2. О рассмотрении отчета Отдела рисков ОАО «РСК Банк» за февраль 2019г.</p> <p>3. О рассмотрении и одобрении новой редакции Положения «О проведении тестовых мероприятий по определению чувствительности капитала активов и пассивов к основным рискам ОАО «РСК Банк».</p> <p>4. О рассмотрении отчета Отдела внутреннего аудита по аудиту деятельности Исык-Кульского филиала ОАО «РСК Банк».</p> <p>5. О рассмотрении отчета Отдела внутреннего аудита по аудиту деятельности Тюпского филиала ОАО «РСК Банк».</p>

	6. О рассмотрении отчета Отдела внутреннего аудита по аудиту деятельности Кызыл-Суйского филиала ОАО «РСК Банк». 7. О рассмотрении Отчета Отдела внутреннего аудита по аудиторской проверке деятельности Отдела методологии ОАО «РСК Банк». 8. О рассмотрении отчета Отдела внутреннего аудита по последующему контролю исполнения планов мероприятий по результатам аудиторских проверок за 2017-2018гг. 9. О рассмотрении Отчета по исполнению плана работы Отдела внутреннего аудита за февраль 2019г.
25.03.2019г., №8	1. О внесении изменений в проект Бюджета доходов и расходов ОАО «РСК Банк» на 2019г. с учетом дополнений, внесенных акционером. 2. О внесении изменений в проект Бюджета капитальных вложений ОАО «РСК Банк» на 2019г. с учетом дополнений, внесенных акционером.

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
Не имеется	-	-

3.2. Сведения об основных кредиторах Эмитента по текущим и долгосрочным обязательствам Эмитента (при этом для текущих обязательств указываются только те кредиторы, текущая задолженность Эмитента перед которыми составляет более 10% от общего размера текущих обязательств, а для долгосрочных обязательств указываются все кредиторы):

Текущие обязательства:

Наименование кредитора	Характер задолженности (причина возникновения обязательства, а также указание на то, является ли обязательство просроченным или нет)	Доля в общем объеме текущих обязательств
-	-	-
-	-	-

Долгосрочные обязательства:

Наименование кредитора	Характер задолженности (причина возникновения обязательства, а также указание на то, является ли обязательство просроченным или нет)	Доля в общем объеме долгосрочных обязательств
-	-	-
-	-	-

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 (К1.1)	не более 20%	14,3%	14,1%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К1.2)	не более 15%	0,4%	0,0%
Максимальный размер риска по операциям с инсайдерами и аффилированными лицами (МР3и / ЧС)	не более 60%	0,66%	0,24%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К1.3)	не более 30%	1,5%	0,4%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К1.4)	не более 15%	0,0%	0,0%
Коэффициент адекватности суммарного капитала (К2.1)	не менее 12%	18,3%	21,5%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К2.2)	не менее 6%	13,0%	17,2%
Коэффициент левеража (К2.3)	не менее 8%	11,9%	11,7%
Норматив ликвидности банка (К3)	не менее 45%	52,1%	54,5%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных валютных позиций по всем валютам (К4.1)	не более 10%	Соблюдается	Соблюдается
Дополнительный запас капитала банка "Буфер капитала"	не менее 20%	18,3%	21,5%