

Листинговый проспект

Наименование Эмитента: *Открытое Акционерное Общество «Айыл Банк»*

Период раскрытия: *на «01» апреля 2009 года*

Дата составления: *22 апреля 2009 года*

1. Общие сведения об Эмитенте

1.1. Юридический и почтовые адреса Эмитента: *720011, Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Пушкина 50*

1.2. Контактное лицо Эмитента: *Начальник Юридического Управления, и.о. Главного бухгалтера
Начальника Управления бухгалтерского учета и отчетности*

1.3. Описание вид деятельности (с указанием номера и даты лицензии) и основного вида выпускаемой продукции или оказываемых услуг: *Лицензия № 048, 048/1 от 27 декабря 2006г. и Лист ограничений №2 от 22 декабря 2008 года. Виды деятельности, согласно лицензии предусмотренные листом ограничений №2 от 22 декабря 2008 года*

1.4. Аудитор Эмитента: *Аудиторская компания ЗАО «Делойт энд Туш»*

1.5. Реестродержатель Эмитента: *ОсОО «Региструм»*

1.6. Дата государственной регистрации Эмитента в качестве юридического лица: *первичная дата регистрации 18.03.1997г.*

Дата последней государственной перерегистрации Эмитента: *дата последней регистрации 13.08.2008г.*

1.7. Филиалы и представительства Эмитента:

Наименование дочерней организации, филиала, представительства	Адрес местонахождения	ФИО руководителя	Вид деятельности
1. Бишкекский филиал	г. Бишкек, ул. Керимбекова 5а	Атакулов Абай Болотбекович	Банковская деятельность
2. Токмокский филиал	г. Токмок, ул. Ибраимова 5	Кудайназаров Жалалбек Памирович	Банковская деятельность
3. Беловодский филиал	с. Беловодское, ул. Ленина 29	Косоев Майрамбек Кусейинович	Банковская деятельность
4. Каракольский филиал	г. Каракол, ул. Московская 120-А	Солтонкулов Касен Арипович	Банковская деятельность
5. Чолпонатинский филиал	г. Чолпоната, ул. Акималиева 8б	Иманкулов Марат Токонович	Банковская деятельность
6. Ноокатский филиал	г. Ноокат, ул. Ленина 6	Муратов Абдибаев Эргешович	Банковская деятельность
7. Гульчинский филиал	с. Гульча, ул. Ленина 83	Кушубак уулу Мирлан	Банковская деятельность
8. Узгенский филиал	г. Узген, ул. Ленина 125	Абдулаев Джамалдин Шарипмаматович	Банковская деятельность
9. Баткенский филиал	г. Баткен, ул. Раззакова 14	Шорохов Мунарбек Орозбаевич	Банковская деятельность
10. Лейлекский филиал	г. Исфана,	Мажитов Анарбек	Банковская

	ул.Кошмуратова, 10		деятельность
11. Жалалабадский филиал	г. Жалалабад, ул.Пушкина 162	Нураков Алишер Джалилович	Банковская деятельность
12. Ноокенский филиал	с. Масы, ул.Ленина 18	Молдошев Алмазбек Адылбекович	Банковская деятельность
13. Токтогульский филиал	пгт. Токтогул, ул.Суеркулова 7	Женмуратов Алтынбек Абдикаримович	Банковская деятельность
14. Алабукинский филиал	с. Алабука, ул.Ленина 39	Дуйшобаев Нурсейит Раманкулович	Банковская деятельность
15. Таласский филиал	г. Талас, ул.Турдалиева 123	Момбеков Улан Ажыбекович	Банковская деятельность
16. Нарынский филиал	г. Нарын, ул. Чаначева 9	Мамыров Акылбек Токушевич	Банковская деятельность
17. Кочкорский филиал	с. Кочкор, ул.Орозбакова 131	Кыдыралиев Улан Капарович	Банковская деятельность
18. Ошский филиал	г. Ош, ул.Раззакова 21	Эргешев Сыргак Токтомаматович	Банковская деятельность

1.8. Общее число сотрудников, работающих в компании по состоянию на конец отчетного периода: 498

1.9. Сведения об участии Эмитента в некоммерческих организациях:

Наименование организации	Сфера деятельности	Статус Эмитента в организации
1) член Союза Банков Кыргызстана	Банковская деятельность	Участник
2) акционер ЗАО «Межбанковский процессинговый центр»	Банковская деятельность	Акционер

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
16.07.2008 г.	1. Об увеличении количества обращаемых акций ОАО «Айыл Банк». 2. Об утверждении новой редакции Устава ОАО «Айыл Банк». 3. Распределение прибыли ОАО «Айыл Банк» за 2007 год. 4. Избрание членов Совета директоров ОАО «Айыл Банк». 5. Определение условий и размера оплаты членам Совета директоров ОАО «Айыл Банк». 6. Избрание членов Комитета по аудиту ОАО «Айыл Банк». 7. Утверждение основных показателей бюджета ОАО «Айыл Банк» на 2008 год. 8. Утверждение «Положения о Совете директоров открытого акционерного общества «Айыл Банк». 9. Проведение дополнительного тендера по выбору внешнего аудитора.
19.09.2008 г.	1. О расторжении договора на проведение аудита финансовой отчетности за 2008 год с аудиторской компанией ЗАО «В.Якобс-Аудит».

08.10.2008 г.	1. Итоги проведения тендера по отбору внешнего аудитора, из компаний удовлетворяющих требованиям стратегических инвесторов, для проведения аудита финансовой отчетности ОАО «Айыл Банк» за 2008 год, в том числе по проекту «Агробизнес и маркетинг», избрание внешнего аудитора и определение вознаграждения аудитору. 2. Расторжение договора с ЗАО «В.Якобс-Аудит», в части возмещения причиненных убытков. 3. Утверждение внесенных изменений в бюджет на 2008 год.
31.03.2009 г.	1. Отчет Правления о деятельности ОАО «Айыл Банк» в 2008 году. 2. Отчет Совета директоров ОАО «Айыл Банк» о результатах деятельности в 2008 году. 3. Утверждение финансовой отчетности ОАО «Айыл Банк» за 2008 год. 4. Отчет об исполнении основных показателей бюджета ОАО «Айыл Банк» за 2008 год. 5. Утверждение основных показателей бюджета ОАО «Айыл Банк» на 2009 год. 6. Утверждение сметы расходов Совета директоров ОАО «Айыл Банк» на 2009 год. 7. Распределение чистой прибыли ОАО «Айыл Банк» за 2008 год. 8. Избрание Совета директоров ОАО «Айыл Банк». 9. Избрание членов Комитета по аудиту ОАО «Айыл Банк». 10. Об утверждении внешнего аудитора ОАО «Айыл Банк» на 2009 год и определении размера его оплаты. 11. Об использовании резервного фонда ОАО «Айыл Банк». 12. Об утверждении изменений и дополнений к уставу ОАО «Айыл Банк».

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 акции	2006	26 263 000	Нет задолженности
Простые акции	2007	24 624 909	Нет задолженности
Простые акции	2008	---	На момент предоставления сведения данный вопрос не рассматривался

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)
Государственный комитет Кыргызской Республики по управлению государственным имуществом	Кыргызская Республика	100%	100%

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 (должностные лица группируются по органам управления)	Доля в капитале Эмитента	Количество акций (долей)	Основное место работы должностного лица Эмитента
1.Акималиев А.Дж.	Председатель Совета директоров	---	---	ОАО «Айыл Банк»
2.Султанов Н.А	Член Совета директоров	---	---	ОАО «Айыл Банк»
3.Турумбеков Т.Н.	Член Совета директоров	---	---	Вице-Президент ОАО «Авиакомпания Кыргызстан»
4.Омурзаков А.М.	Член Совета директоров	---	---	Руководитель КХ «Адыкерим Агроном»
5.Арамян И.А.	Член Совета директоров	---	---	Директор ОсОО «БНК Бюро Налоговых консультантов»
6.Таранчиева М.Т.	Председатель Правления	---	---	ОАО «Айыл Банк»
7.Жоробеков А.Ж.	Зам.Пред.Правления	---	---	ОАО «Айыл Банк»
8.Джаныбекова С.Э.	Зам.Пред.Правления	---	---	ОАО «Айыл Банк»

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

Дата проведения заседания	Повестка дня
04.06.2008 г.	1. Об избрании секретаря общества Совета Директоров ОАО «Айыл Банк» и установлении ему гонорара. 2. О назначении начальника Отдела внутреннего аудита ОАО «Айыл Банк» и установлении оплаты труда. 3. Об утверждении должностных инструкций начальника Отдела внутреннего аудита ОАО «Айыл Банк». 4. О рассмотрении и утверждении «Положения о Комитете по аудиту ОАО «Айыл Банк» 5. О рассмотрении и утверждении «Политики диверсификации рисков ОАО «Айыл Банк» по видам проводимых операций». 6. О рассмотрении и утверждении «Политики по управлению риском ликвидности» 7. О рассмотрении отчета риск – менеджера ОАО «Айыл Банк» за февраль – апрель 2008 года.

	8. О бюджете ОАО «Айыл Банк» на 2008 год. 9. О внесении изменений в «Положение о потребительском кредите ОАО «Айыл Банк» 10. О внесении изменений в Кредитную политику ОАО «Айыл Банк» 11. О кадровой работе Отдела по управлению персоналом за 2007 год и 4 месяца 2008 года. 12. О расчетном показателе и группе категории должности риск – менеджера и руководителя Группы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем ОАО «Айыл Банк» для установления оплаты труда. 13. О расчетном показателе и группе категории должности Председателя Правления и членов Правления ОАО «Айыл Банк» для установления оплаты труда. 14. О текущей ситуации в ОАО «Айыл Банк».
31.07.2008 г.	1. О переизбрании членов Правления ОАО «Айыл Банк».
15.09.2008 г.	1. Об одобрении андеррайтера. 2. Об утверждении изменений в «Положение о кредитном комитете».
19.09.2008 г.	1. Об изменениях и дополнениях в Кредитную политику.
06.10.2008 г.	1. Об одобрении внешнего аудитора.
17.10.2008 г.	1. О внесении дополнений в постановления Совета директоров от 04.06.08 г. № 5/2, 5/13 и от 31.07.08. г. № 6/12.
28.10.2008 г.	1. Об одобрении кредита СПК «Биримдик АБНС».
30.10.2008 г.	1. Об утверждении «Политики управления рыночным риском ОАО «Айыл Банк». 2. О рассмотрении отчета риск – менеджера ОАО «Айыл Банк» за август, сентябрь 2008 года. 3. Об утверждении «Руководства по внутреннему аудиту» 4. О рассмотрении отчета отдела внутреннего аудита ОАО «Айыл Банк» по аудиту Нарынского филиала. 5. О рассмотрении и утверждении «Положения об отделе внутреннего аудита ОАО «Айыл Банк». 6. О рассмотрении отчета о проведенной аттестации и тестирования сотрудников ОАО «Айыл Банк». 7. О рассмотрении и утверждении ходатайства и бизнес – плана ОАО «Айыл Банк» по новым банковским услугам. 8. О рассмотрении результатов предпринятых мер по устранению нарушений по реконструкции и ремонту здания ОАО «Айыл Банк» в г. Чолпоната. 9. О подтверждении решений принятых опросным путем. 10. Об одобрении кредита КХ «Абдыкерим Агроном».
18.11.2008 г.	1. Об утверждении Депозитной политики ОАО «Айыл Банк».
26.12.2008 г.	1. О рассмотрении отчетов отдела внутреннего аудита ОАО «Айыл Банк» за 3 квартал 2008 года. 2. О рассмотрении «Плана мероприятий по устранению замечаний Счетной палаты Кыргызской Республики». 3. О рассмотрении отчета риск – менеджера ОАО «Айыл Банк» за октябрь, ноябрь 2008 года.
30.01.2009 г.	1. Списание потребительского кредита Нарматова Э.М. в размере 82 021 (Восемьдесят две тысячи двадцать один) сом 13 тыйын по кредитному договору № 5202539001 от 6 мая 2007 года. 2. Об утверждении «Плана мероприятий по устранению замечаний надзорной проверки НБКР». 3. Об утверждении «Плана работы отдела внутреннего аудита ОАО «Айыл Банк» на 2009 год». 4. О рассмотрении отчета отдела внутреннего аудита ОАО «Айыл

	Банк» по проверке Алабукинского филиала. 5. О рассмотрении отчета риск – менеджера ОАО «Айыл Банк» за декабрь 2008 года . 6. Об утверждении «Положения об отделе управления рисками ОАО «Айыл Банк». 7. Об утверждении «Плана работы риск-менеджера ОАО «Айыл Банк» на 2009 год» 8. О расчетном показателе, группе категории должностей для сотрудников ОАО «Айыл Банк», назначаемых Советом директоров 9. Об одобрении предварительного бизнес-плана ОАО «Айыл Банк» на 2009 год. 10 Об утверждении «Кредитной политики ОАО «Айыл Банк». 11. Об утверждении «Залоговой политики ОАО «Айыл Банк». 12. Об утверждении «Учетной политики ОАО «Айыл Банк». 13. Об утверждении изменений и дополнений в «Политику управления риском ликвидности», «Валютную политику» и «Политику диверсификации рисков». 14. Об утверждении «Плана работы Совета директоров ОАО «Айыл Банк» на 2009 год».
11.02.2009 г.	1. Списание потребительского кредита Нарматова Э.М. в размере 82 021 (Восемьдесят две тысячи двадцать один) сом 13 тыйын по кредитному договору № 5202539001 от 6 мая 2007 года. 2. Об утверждении «Кредитной политики ОАО «Айыл Банк». 3. Об утверждении изменений и дополнений в «Политику управления риском ликвидности» и «Политику диверсификации рисков банка по видам проводимых операций». 4. О рассмотрении результатов деятельности за 2008 год. А) Отчет о финансовом состоянии и результатах деятельности ОАО «Айыл Банк» за 2008 год. Б) Отчет об исполнении бюджета доходов и расходов ОАО «Айыл Банк» за 2008 год. В) Отчет об исполнении бюджета развития и капитальных вложений за 2008 год. 5. О рассмотрении и одобрении бюджета ОАО «Айыл Банк» на 2009 год. 6. Об одобрении бизнес-плана ОАО «Айыл Банк» на 2009 год.
26.02.2009 г.	1. О вступлении в Международную ассоциацию аграрных банков стран Восточной Европы и Средней Азии.
10.03.2009 г.	1. Об утверждении повестки годового общего собрания акционеров ОАО «Айыл 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
Министерство Финансов Кыргызской Республики	На кредитование	87,7%

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	Значение на конец отчетного квартала
К 1.1	Не более 20%	0,6%	0,6%
К 1.2	Не более 15%	0,2%	0,2%
К 1.3	Не более 30%	0,0%	0,0%
К 1.4	Не более 15%	0,0%	0,0%
Норматив адекватности капитала			
К 2.1	Не менее 12%	40,3%	38,5%
К 2.2	Не менее 6%	38,1%	36,9%
К 2.3	Не менее 8%	37,7%	36,9%
Норматив ликвидности			
К 3	Не менее 30%	148,5%	77,4%

Подпись уполномоченного сотрудника Эмитента, отвечающего за работу с Биржей:

Начальник Юридического Управления

И.о. Главного бухгалтера
Начальника Управления
бухгалтерского учета и отчетности



Нурманбетов Э.Б.

Сардарбекова Г.С.

