

Листинговый проспект

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

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

Дата составления: *10 июля 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, Главный бухгалтер - Начальник 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 к лицензии № 048, № 048/1 от 22 декабря 2008 года.*

1.4. Аудитор Эмитента: *Аудиторская компания ОсОО «КПМГ Бишкек»*

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 организации, представительства	дочерней филиала,	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	Солтокулов Касен Арипович	Банковская деятельность
5. Чолпонатинский филиал		г. Чолпоната, ул. Акималиева 8б	Иманкулов Марат Токопович	Банковская деятельность
6. Ноокатский филиал		г. Ноокат, ул. Ленина 6	Жороев Ибраим Ташиемирович	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, ул. Кошмуратова, 10	Мажитов Анарбек	Банковская 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	Жеңмуратов Алтынбек Абдикаримович	Банковская деятельность
14. Алабукинский филиал		с. Алабука, ул. Ленина	Дуйшобаев Нурсейит	Банковская

	39	Раманкулович	деятельность
15.Таласский филиал	г.Талас, ул.Турдалиева 123	Момбеков Улан Ажыбекович	Банковская деятельность
16. Нарынский филиал	г.Нарын, Чаначева 9 ул.	Мамыров Акылбек Токушев	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
30 апреля 2009 года	1. Утверждение финансовой отчетности ОАО «Айыл Банк» за 2008 год. 2. Отчет об исполнении основных показателей бюджета ОАО «Айыл Банк» за 2008 год. 3. Утверждение сметы расходов Совета директоров ОАО «Айыл Банк» на 2009 год. 4. Распределение чистой прибыли ОАО «Айыл Банк» за 2008 год. 5. Об использовании резервного фонда ОАО «Айыл Банк». 6. Об утверждении внешнего аудитора ОАО «Айыл Банк» на аудит финансовых условий Кредитного соглашения ОАО «Айыл Банк» с Европейским Банком Реконструкции и Развития за 2009 год и определении размера его оплаты.
31 марта 2009 года	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. О проведенных корректировках по резервному фонду ОАО «Айыл Банк». Об утверждении изменений и дополнений к уставу ОАО «Айыл Банк».
08 октября 2008 года	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.
19 сентября 2008 года	1. О расторжении договора на проведение аудита финансовой отчетности за 2008 год с аудиторской компанией ЗАО «Якобс-Аудит».

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	6 543 788,91	Согласно Соглашения о выплате дивидендов по итогам финансово-хозяйственной деятельности за 2008 год № 23 от 28.05.2009 г. между ОАО «Айыл Банк» и Гос.комитетом КР по управлению государственным имуществом: «Выплата дивидендов должна производиться до 28 августа 2009 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)
Государственный комитет Кыргызской Республики по управлению государственным имуществом	Кыргызская Республика	100%	48 000

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)	Доля в капитале Эмитента	Количество акций	Основное место работы
-----	--	--------------------------	------------------	-----------------------

	лица группируются по органам управления)		(долей)	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
31 марта 2009 года	1. Об избрании Председателя Совета директоров ОАО «Айыл Банк». Докладчик: Акималиев А.Д. 2. О переизбрании членов Правления ОАО «Айыл Банк».
29 апреля 2009 года	1. Об утверждении «Положения об отделе управления рисками ОАО «Айыл Банк». 2. О рассмотрении отчета риск-менеджера ОАО «Айыл Банк» за январь, февраль, март 2009 года. 3. О рассмотрении анализа состояния банковской системы Кыргызской Республики по состоянию на 31 декабря 2008 года, влияние мирового кризиса на Казахстан, возможное влияние на банковскую систему Кыргызской Республики и ОАО «Айыл Банк». 4. О рассмотрении оценки рисков кредитного портфеля ОАО «Айыл Банк». 5. О рассмотрении отчета аудита осуществления деятельности ОАО «Айыл Банк» по противодействию финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем (ПФТ/ОД) и Плана мероприятий. 6. О рассмотрении отчета за I квартал 2009 года по противодействию финансированию терроризма и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем сектора внутреннего контроля по ПФТ/ОД. 7. Об утверждении организационной структуры ОАО «Айыл Банк». 8. Об утверждении «Положения о Кредитном комитете ОАО «Айыл Банк». 9. О рассмотрении и одобрении изменений и дополнений в «Залоговую политику ОАО «Айыл Банк». 10. О рассмотрении отчета о результатах деятельности и исполнения бюджетов ОАО «Айыл Банк» за I квартал 2009 года. 11. Об использовании резервного фонда ОАО «Айыл Банк». 12. О рассмотрении обращения Председателя правления ОАО «Айыл Банк» Таранчиевой М.Т. по вопросу определения направлений деятельности банка на предстоящие 2 года.
28 мая 2009 года	1. О рассмотрении отчетов отдела внутреннего (ОВА) аудита по проверкам деятельности Баткенского, Ноокатского и Лейлекского филиалов.
03 июня 2009 года	1. Об одобрении проекта устава ОАО «Айыл Банк».

	2.Об утверждении новой редакции «Положения о филиале ОАО «Айыл Банк». 3.Об утверждении дополнений в «Депозитную политику ОАО «Айыл Банк». 4.Об утверждении изменений и дополнений в «Политику организации внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». 5.О рассмотрении отчета риск-менеджера ОАО «Айыл Банк» за апрель 2009 года. 6. О переизбрании секретаря общества. 7.Об информации Комитета по аудиту по проверке аудиторской компании «Делойт и Туш» 8.Об информации Комитета по аудиту относительно консалтинговой компании «ABG». 9.Отчет отдела внутреннего аудита по исполнению мероприятий по проверкам целевого использования государственных кредитов. 10.О подтверждении решений принятых опросным путем. 11.Об утверждении «Плана антикризисных мер по управлению ликвидностью и кредитным портфелем ОАО «Айыл Банк».
26 июня 2009 года	1.Об утверждении ходатайства ОАО «Айыл Банк» на снятие ограничений в лицензии. 2.О признании утратившей силу «Политики по управлению операционными рисками, связанными с открытием, ведением и закрытием счетов и осуществлением расчетов по поручениям клиентов». 3.О рассмотрении отчета риск-менеджера ОАО «Айыл Банк» за май 2009 года. 4.Об утверждении «Политики управления страновым риском ОАО «Айыл Банк», «Перечня стран, классифицированных по категориям риска», «Лимитов концентрации странового риска». 5.О рассмотрении результатов стресс-тестирования по ликвидности ОАО «Айыл Банк» до конца 2009 года. 6.О рассмотрении результатов стресс-тестирования кредитного портфеля ОАО «Айыл Банк» до конца 2009 года. 7.Об утверждении изменений в организационную структуру ОАО «Айыл Банк». 8.Об одобрении и вынесении на утверждение общему собранию акционеров некоторых вопросов

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	Доля в общем объеме текущих обязательств
------------------------	----------	--

	задолженности	
Министерство Финансов Кыргызской Республики	На кредитование	87,3%

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 квартал	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%	0,7%
К 1.4	Не более 15%	0,0%	0,0%
Норматив адекватности капитала			
К 2.1	Не менее 12%	38,5%	39,1%
К 2.2	Не менее 6%	36,9%	37,1%
К 2.3	Не менее 8%	36,9%	37,4%
Норматив ликвидности			
К 3	Не менее 30%	77,4%	125,9%

Подпись уполномоченного сотрудника Эмитента, отвечающего за работу с Биржей:

Начальник Юридического Управления

Главный бухгалтер
Начальник Управления
бухгалтерского учета и отчетности

Нурманбетов Э.Б.

Сардарбекова Г.С.

Исполнитель: Джусаева С.К.
тел.: 66-54-31