

Листинговый проспект

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

Период раскрытия: *на «01» апреля 2011 года*

Дата составления: *18 апреля 2011 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, Начальник Отдела анализа планирования и финансового контроля.*

1.3. Описание вид деятельности (с указанием номера и даты лицензии) и основного вида выпускаемой продукции или оказываемых услуг: *Лицензии № 048 от 27 декабря 2006 года, Лист ограничений №4 от 16 декабря 2010 года, Лицензия № 048/1 от 27 декабря 2006 года, Лист ограничений № 6 от 16 декабря 2010 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: *16.09.2009г.*

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	с. Чуй, ул. Ибраимова 5	Кудайназаров Жалалбек Памирович	Банковская деятельность
3. Беловодский филиал	с. Беловодское, ул. Ленина 29	Алымбаев Талантбек Алымбекович	Банковская деятельность
4. Каракольский филиал	г. Каракол, ул. Московская 120а	Солтонкулов Касен Арипович	Банковская деятельность
5. Чолпон-Атинский филиал	г. Чолпон-Ата, ул. Акималиева 8б	Косоев Майрамбек Кусейинович	Банковская деятельность
6. Ноокатский филиал	г. Ноокат, ул. Ленина 6	Жороев Ибираим Таштемирович	Банковская деятельность
7. Гульчинский филиал	с. Гулчо, ул. Ленина 83	Муратов Абдибаев Эргешович	Банковская деятельность
8. Узгенский филиал	г. Узген, ул. Ленина 125	Жеңмуратов Алтынбек Абдикаримович	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. Жалалабатский филиал	г. Жалал-Абад, ул. Пушкина 162	Жумашиев Икрамжан Сапарович	Банковская деятельность
12. Ноокенский филиал	с. Масы, ул. Ленина 18	Осмонов Улан Базарбаевич	Банковская деятельность
13. Токтогульский филиал	пгт. Токтогул, ул. Суеркулова 7	Кушубак уулу Мирлан	Банковская деятельность
14. Алабукинский филиал	с. Ала-Бука, ул. Ленина 39	Алыбаев Сырдаш Бузурманкулович	Банковская деятельность
15. Таласский филиал	г. Талас, ул. Турдалиева 123	Молдошев Алмазбек Адылбекович	Банковская деятельность
16. Нарынский филиал	г. Нарын, ул. Чаначева 9	Арисов Канатбек Асанканович	Банковская деятельность
17. Кочкорский филиал	с. Кочкор, ул. С. Орозбакова 131	Кыдыралиев Улан Капарович	Банковская деятельность
18. Ошский филиал	г. Ош, ул. Раззакова 21	Эргешев Сыргак Токтомаматович	Банковская деятельность
19. Кара-Кульджинский филиал	с. Кара-Кульджа, ул. Суранбая 3	Токоев Токтобек Амалбекович	Банковская деятельность
20. Кербенский филиал	г. Кербен, ул. Уметалиева 173	Дүйшобаев Нурсейит Раманкулович	Банковская деятельность
21. Сокулукский филиал	с. Сокулук, ул. Фрунзе 116	Мамыров Акылбек Токушевич	Банковская деятельность
22. Карабурунский филиал	с. Кызыл-Адыр, ул. Дзержинского 31	Сапаров Дамирбек Дүйшенбекович	Банковская деятельность

1.8. Общее число сотрудников, работающих в компании по состоянию на конец отчетного периода:
592

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
3) член Евразийской ассоциации сельскохозяйственного кредита (ЕвразАск)	Банковская деятельность. Координация деятельности сельскохозяйственных финансово-кредитных учреждений.	Участник
4) член Объединения юридических лиц АФКУ Кредитно – информационное бюро «Ишеним»	Банковская деятельность. Услуги по обмену информации о заемщиках.	Участник

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 марта 2011 года	1. Утверждение отчета Правления ОАО «Айыл Банк» об итогах финансово-хозяйственной деятельности ОАО «Айыл Банк» в 2010 году. 2. Утверждение отчета Правления ОАО «Айыл Банк» об исполнении бюджета доходов и расходов и бюджета капитальных вложений ОАО «Айыл Банк» за 2010 год. 3. Рассмотрение заключения внешнего аудитора ОАО «Айыл Банк» и утверждение годовых результатов деятельности по балансу и счетам прибылей и убытков за 2010 год. 4. О порядке распределения чистой прибыли за 2010 год. 5. Об увеличении количества обращаемых простых акций ОАО «Айыл Банк». 6. О внесении изменений и дополнений в устав ОАО «Айыл Банк» и «Кодекс корпоративного управления ОАО «Айыл Банк». 7. Утверждение финансового плана и бюджета ОАО «Айыл Банк» на 2011 год. 8. Об избрании внешнего аудитора банка на 2011 год и определение размера вознаграждения внешнему аудитору. 9. Об отчете Совета директоров ОАО «Айыл Банк» о своей работе за 2011 год. 10. Об исполнении сметы расходов на содержание Совета директоров ОАО «Айыл Банк» за 2010 год. 11. Об избрании членов Совета директоров ОАО «Айыл Банк». 12. Об избрании членов Комитета по аудиту ОАО «Айыл Банк». 13. Об определении условий и размера оплаты труда членам Совета директоров ОАО «Айыл Банк» на 2011 год.

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	2007	24 624 909	Нет задолженности
Простые акции	2008	6 543 788,91	Нет задолженности
Простые акции	2009	11 548 126	Согласно Протокола №1 годового собрания акционеров от 30/03/2010 года сроки выплаты дивидендов с 01 июня по 31 июля 2010 года
Простые акции	2010	121 625 714	Согласно Протокола №1 годового собрания акционеров от 30/03/2011 года сроки выплаты дивидендов с 30 апреля по 28 июля 2011 года (40 000 тыс. сом простыми акциями, 81 626 тыс. сом денежными средствами)

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)
Министерство Государственного имущества Кыргызской Республики	Кыргызская Республика	100%	56 000

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 лица группируются по органам управления)	Доля в капитале Эмитента	Количество акций (долей)	Основное место работы должностного лица Эмитента
1. Мадияров Т.О.	Председатель Совета директоров	---	---	ОАО «Айыл Банк»
2. Калдыбаев Э.К.	Член Совета директоров	---	---	---
3. Муратов Т.М.	Член Совета директоров	---	---	советник Торага Жогорку Кенеша
4. Назирова Т.К.	Член Совета директоров	---	---	---
5. Омурзакова Г.М.	Член Совета директоров	---	---	Исп. директор ОсОО «МКК FNT credit»
6. Акматов Т.А.	Председатель Правления	---	---	ОАО «Айыл Банк»
7. Жоробеков А.Ж.	Заместитель Председателя Правления	---	---	ОАО «Айыл Банк»
8. Джаныбекова С.Э.	Заместитель Председателя Правления	---	---	ОАО «Айыл Банк»

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

Дата проведения заседания	Повестка дня
20 января 2011 года	1. Об одобрении «Отчета Совета директоров ОАО «Айыл Банк» о проделанной работе за 2010 год». 2. О рассмотрении отчета риск-менеджера за декабрь 2010 года. 3. О рассмотрении результатов стресс-тестирования состояния ликвидности ОАО «Айыл Банк» до конца 2011 года. 4. Об утверждении «Плана работ риск-менеджера ОАО «Айыл Банк» на 2011 год». 5. Об утверждении «Плана работ отдела внутреннего аудита ОАО «Айыл Банк» на 2011 год». 6. Об утверждении «Плана работ Совета директоров ОАО «Айыл Банк» на 2011 год».
14 февраля 2011 года	1. О подготовке к выполнению Программы «Доступные кредиты фермерам». 2. Об утверждении «Перечня стран, классифицируемых по категориям риска». 3. О рассмотрении отчета о деятельности службы контроля по противодействию финансированию терроризма и легализации (отмыванию)

	доходов, полученных преступным путем за 4 квартал 2010 года. 4.О рассмотрении отчета Правления об итогах финансово-хозяйственной деятельности ОАО «Айыл Банк» за 2010 год. 5.О рассмотрении отчета об исполнении основных показателей утвержденного бюджета ОАО «Айыл Банк» за 2010 год. 6.Об утверждении «Бизнес-плана ОАО «Айыл Банк» на 2011 год». 7.Об одобрении бюджета доходов и расходов ОАО «Айыл Банк» на 2011 год. 8.О размере дивидендов направляемых на выплату акционерам. 9.Об утверждении повестки дня и созыве годового общего собрания акционеров ОАО «Айыл Банк». 10.О процентных ставках по кредитному продукту «Камдоо-насыясы». 11.О рассмотрении отчета отдела внутреннего аудита по результатам аудита Сокулукского и Чолпонатинского филиалов.
15 февраля 2011 года	1.Об освобождении от занимаемой должности Председателя Правления ОАО «Айыл Банк» Таранчиевой М.Т. 2.Об избрании на должность Председателя правления ОАО «Айыл Банк» Акматова Т.А.
21 февраля 2011 года	1.Об утверждении «Политики диверсификации рисков ОАО «Айыл Банк» по видам проводимых операций». 2.О рассмотрении отчета риск-менеджера за январь 2011 года. 3.О рассмотрении отчета риск-менеджера по анализу финансового состояния банков-корреспондентов. 4.О рассмотрении вопроса процентных ставок по кредитам, целевое назначение которых отлично от сельского хозяйства на 2011 год. 5.О рассмотрении предложения Правления ОАО «Айыл Банк» об отмене пунктов 2 и 3 постановлений Совета директоров № 12/2, 12/3 от 30.06.10 г. 6.Об одобрении вопроса выдачи кредита СПК «Биримдик - АБНС» (руководитель Кожомуратов Б.Н.) в сумме 5,0 млн. сом. 7.Об одобрении вопроса выдачи кредита ЧП Ниязбековой С. в сумме 750,0 тыс. сом.
10 марта 2011 года	1.О рассмотрении отчета отдела внутреннего аудита по результатам аудита Узгенского и Каракульжинского филиалов. 2.О рассмотрении письма НБКР от 04.03.11г. № 121-2/1391 относительно операций с ценными бумагами, выпущенными иностранными и частными эмитентами. 3.О рассмотрении письма ОАО «Айыл Банк» во Всемирный Банк, относительно увеличения количества членов Правления.
25 марта 2011 года	1.О представлении на избрание годовому общему собранию акционеров ОАО «Айыл Банк» внешнего аудитора банка и определении размера вознаграждения внешнему аудитору. 2.О рассмотрении аудиторского заключения внешнего аудитора ОАО «Айыл Банк». 3.О рассмотрении отчета внешнего аудитора ОсОО «Марка Аудит Бишкек». 4.О рассмотрении отчета Узгенского филиала о ходе исполнения рекомендаций отдела внутреннего аудита по проверке от февраля 2011 года. 5.О рассмотрении материалов по вопросу «утверждение финансового плана и бюджета ОАО «Айыл Банк» на 2011 год». 6.О рассмотрении изменения направления кредитной линии открытой в ОсОО «СФРБ». 7.Об одобрении вопроса выдачи потребительского кредита управляющему Ноокатского филиала ОАО «Айыл Банк» Жороеву И.Т. в сумме 400,0 тысяч сомов. 8.О рассмотрении вознаграждения членам Совета директоров на 2011 год и премирования по итогам 2010 года. 9.О рассмотрении отчета отдела внутреннего аудита по результатам аудита Карабурунского филиала, головного офиса и работы систем трансграничных платежей.

30 марта 2011 года	1. Об избрании Председателя Совета директоров ОАО «Айыл Банк». 2. О возложении обязанностей секретаря общества ОАО «Айыл Банк» и установлении доплаты. 3. О подтверждении решения Совета директоров ОАО «Айыл Банк» по вопросам избрания членов Правления ОАО «Айыл Банк» и определения размера и условий оплаты труда Председателю Правления и членам Правления Банка. 4. О переизбрании начальника Отдела внутреннего аудита и риск – менеджера Отдела управления рисками и определения им размера и условий оплаты труда. 5. Об утверждении изменений и дополнений в «Положение о Правлении ОАО «Айыл Банк». 6. Об утверждении новой организационной структуры ОАО «Айыл Банк».
5 апреля 2011 года	1. О рассмотрении «Плана работ риск-менеджера ОАО «Айыл Банк» на 2011 год». 2. О рассмотрении «Плана работ отдела внутреннего аудита ОАО «Айыл Банк» на 2011 год». 3. О рассмотрении «Плана работ Совета директоров ОАО «Айыл Банк» на 2011 год». 4. Об утверждении новой редакции «Политики организации внутреннего контроля в целях противодействия финансированию терроризма (экстремизма) и легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем». 5. Об избрании заместителя председателя правления 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	58,92%
ОсОО «Специализированный фонд рефинансирования банков»	На кредитование	10,09%

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%	0,7%	0,8%
К 1.2	Не более 15%	0,1%	0,4%
К 1.3	Не более 30%	1,5%	0,2%
К 1.4	Не более 15%	0,0%	0,0%
Норматив адекватности капитала			
К 2.1	Не менее 12%	40,6%	40,2%
К 2.2	Не менее 6%	34,5%	37,7%
К 2.3	Не менее 8%	38,3%	37,5%
Норматив ликвидности			
К 3	Не менее 30%	107,3%	155,3%

Подпись уполномоченного сотрудника Эмитента, отвечающего за работу с Биржей:

Начальник Юридического Управления

Главный бухгалтер –

Начальник Управления бухгалтерского учета и отчетности

Начальник Отдела анализа планирования и финансового контроля



Шабданов Т.А.

Усупбаева Н.Т.

Акматова К.А.