

Листинговый проспект

Наименование Эмитента: Открытое акционерное общество «Айыл Банк».

Период раскрытия: на «01» января 2015 года.

Дата составления: 30 января 2015 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: Секретарь Общества, 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: Лицензия № 048 от 27 декабря 2006 года, Лист ограничений №5 от 14 декабря 2011 года, Лицензия № 048/1 от 27 декабря 2006 года, Лист ограничений № 7 от 14 декабря 2011 года.

1.4. Аудитор Эмитента: Аудиторская компания ОсОО «Делойт и 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: 02.07.2014г.

1.7. Филиалы и представительства Эмитента:

Наименование дочерней организации, филиала, представительства	Адрес местонахождения	ФИО руководителя	Вид деятельности
1. Бишкекский филиал	г. Бишкек, бул. Молодой Гвардии 62	Токоев Токтобек Аамалбекович	Банковская деятельность
2. Токмокский филиал	г. Токмок ул. Ибраимова 5	Токтогулов Нарынбек Назаркулович	Банковская деятельность
3. Беловодский филиал	с. Беловодское, ул. Ленина 29	Касымбаев Асхат Темирбекович	Банковская деятельность
4. Каракольский филиал	г. Каракол, ул. Московская 120а	Солтонкулов Касен Арипович	Банковская деятельность
5. Чолпонатинский филиал	г. Чолпон-Ата, ул. Советская б/н	Бейшалиев Тилек Шейшембекович	Банковская деятельность
6. Ноокатский филиал	г. Ноокат, ул. Ленина 6	Муратов Абдибаев Эргешович	Банковская деятельность
7. Гульчинский филиал	с. Гулчо, ул. Ленина 83	Кушубак уулу Мирлан	Банковская деятельность
8. Узгенский филиал	г. Узген, ул. Ленина 125	Женмуратов Алтынбек Абдикаримович	Банковская деятельность
9. Баткенский филиал	г. Баткен, ул. Раззакова 14	Мадумарова Салима Камбаровна	Банковская деятельность
10. Лейлекский филиал	г. Исфана, ул. Кошмурадова, 10	Мажитов Анарбек	Банковская деятельность

11. Жалалабатский филиал	г. Жалал-Абад, ул. Пушкина 162	Акамбаев Тилек Бурканович	Банковская деятельность
12. Ноокенский филиал	с. Масы, ул. Ленина 18	Маматова Бактыхан Токтосуновна	Банковская деятельность
13. Токтогульский филиал	г. Токтогул, ул. Суеркулова 7	Алыбаев Сырдаш Бузурманкулович	Банковская деятельность
14. Алабукинский филиал	с. Ала-Бука, ул. Ленина 39	Адылбеков Алмаз Памирович	Банковская деятельность
15. Таласский филиал	г. Талас, ул. Оторбаева б/н	Сапаров Дамирбек Дуйшенбекович	Банковская деятельность
16. Нарынский филиал	г. Нарын, ул. Ленина, 72	Таиштанова Жаркын Абдырасуловна	Банковская деятельность
17. Кочкорский филиал	с. Кочкор, ул. С. Орозбакова 131	Кыдыралиев Улан Капарович	Банковская деятельность
18. Ошский филиал	г. Ош, ул. Раззакова 21	Жороев Ибираим Таитемирович	Банковская деятельность
19. Кара-Кульджинский филиал	с. Кара-Кульджа, ул. Суранбая 3	Абдыкадыров Айбек Мамазакирович	Банковская деятельность
20. Кербенский филиал	г. Кербен, ул. Уметалиева 173	Калматов Талант Мамадаминович	Банковская деятельность
21. Сокулукский филиал	с. Сокулук, ул. Фрунзе 116	Арисов Канат Асанканович	Банковская деятельность
22. Карабурунский филиал	с. Кызыл-Адыр, ул. Айтматова, 31	Бейшекеев Мурат Кармышакович (и.о.)	Банковская деятельность
23. Кара-Балтинский филиал	г. Карабалта, ул. Кожомбердиева 121	Урустамова Замира Камаловна	Банковская деятельность
24. Кызылкийский филиал	г. Кызыл Кия, ул. Асаналиева 14	Молдошев Алмазбек Адылбекович	Банковская деятельность
25. Балыкчинский филиал	г. Балыкчы, ул. Фрунзе, 207	Жоошов Тынчыбек Турганбекович	Банковская деятельность
26. Кантский филиал	г. Кант, ул. Ленина 68	Кененбаева Аида Айтмамбетовна	Банковская деятельность
27. Карасуйский филиал	г. Карасуу, ул. Ленина, уч. МЭЗ	Осмонов Улан Базарбаевич	Банковская деятельность
28. Аламединский филиал	г. Бишкек ул. Жибек Жолу, 203 а	Чулдукова Гульнара Нарынбековна	Банковская деятельность
29. Кадамжайский филиал	Г. Кадамжай, ул. Орозбекова, б/н	Тагаев Нургазы Тайкараевич	Банковская деятельность
30. Базаркоргонский филиал	с. Базаркоргон ул. А. Текебаева, 101	Бегимкулов Айбек Карыбекович	Банковская деятельность

1.8. Общее число сотрудников, работающих в компании по состоянию на конец отчетного периода: 1062

1.9. Сведения об участии Эмитента в некоммерческих организациях:

Наименование организации	Сфера деятельности	Статус Эмитента в организации
1) Союз Банков Кыргызстана	Банковская деятельность	Член
2) ЗАО «Межбанковский процессинговый центр»	Банковская деятельность	Акционер
3) Объединение юридических лиц АФКУ Кредитно – информационное бюро «Ишеним»	Банковская деятельность. Услуги по обмену информацией о заемщиках.	Член
4) Агентство по защите депозитов	Банковская деятельность защита	Участник

	депозитов	
5) Торговая промышленная палата	Защита интересов предпринимателей	Член

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
Внеочередное Общее собрание акционеров 27.12.2013г.	1. О возложении функций счетной комиссии. 2. Об отмене решения внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Айыл Банк» от 27.03.2013 года в части внесения изменений и дополнений в Устав ОАО «Айыл Банк». 3. О внесении изменений в Устав ОАО «Айыл Банк». 4. Об утверждении Положения о Совете директоров ОАО «Айыл Банк» в новой редакции.
Годовое Общее собрание акционеров от 28.03.2014г.	1. О возложении функций счетной комиссии. 2. Об утверждении отчета Правления об итогах финансово-хозяйственной деятельности ОАО «Айыл Банк» и исполнении бюджета ОАО «Айыл Банк» за 2013 год. 3. Об утверждении годовых результатов деятельности по балансу и счетам прибылей и убытков ОАО «Айыл Банк» за 2013 год. 4. О рассмотрении заключения внешнего аудитора по результатам аудита финансовой отчетности ОАО «Айыл Банк» за 2013 год. 5. Об утверждении Устава ОАО «Айыл Банк» в новой редакции. 6. О создании Фонда развития лизинга ОАО «Айыл Банк». 7. О порядке распределения чистой прибыли ОАО «Айыл Банк» за 2013 год. 8. Об утверждении отчета Совета директоров ОАО «Айыл Банк» о своей работе за 2013 год. 9. Об исполнении сметы расходов Совета директоров ОАО «Айыл Банк» за 2013 год. 10. Об утверждении отчета Комитета по аудиту ОАО «Айыл Банк» за 2013 год. 11. Об избрании членов Совета директоров ОАО «Айыл Банк». 12. Об избрании членов Комитета по аудиту ОАО «Айыл Банк». 13. Об утверждении бюджета ОАО «Айыл Банк» на 2014 год. 14. Об определении размера и условий оплаты труда членам Совета директоров ОАО «Айыл Банк». Об утверждении сметы расходов Совета директоров ОАО «Айыл Банк» на 2014 год. 15. Об избрании внешнего аудитора ОАО «Айыл Банк» на 2014 год и определении размера вознаграждения внешнему аудиту. 16. Об утверждении Кодекса корпоративного управления ОАО «Айыл Банк». 17. Об утверждении изменений и дополнений в Политику диверсификации рисков ОАО «Айыл Банк» по видам проводимых операций, утвержденную постановлением Совета директоров ОАО «Айыл Банк» от 21 февраля 2011 года №4/1. 18. О рассмотрении вознаграждения Совету директоров ОАО «Айыл Банк» по итогам деятельности за 2013 год.
Внеочередное Общее собрание акционеров 30.12.2014г.	1. О составе счетной комиссии. 2. Об увеличении количества обращаемых простых акций ОАО «Айыл Банк». 3. Об утверждении Устава ОАО «Айыл Банк» в новой редакции. 4. Об утверждении Кодекса корпоративного управления ОАО «Айыл Банк» в новой редакции. 5. О внесении изменений и дополнений в Положение о Совете

директоров 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	2011	67 247 401	Согласно Протокола №1 годового собрания акционеров от 28/03/2012 года сроки выплаты дивидендов с 28 апреля по 28 июля 2012 года (денежными средствами)
Простые акции	2012	90 972 705,19	Согласно Протокола №1 от 29.03.2013 года сроки выплаты дивидендов 28 апреля 2013 года по 28 июня 2013 (денежными средствами).
Простые акции	2013	97 732 842,87	Согласно Протоколу №1 от 28.03.2014 года сроки выплаты дивидендов с 28 апреля 2014 года по 25 июля 2014 года (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)
Фонд по управлению государственным имуществом при Правительстве Кыргызской Республики	Кыргызская Республика	100%	60 000

2.4. Лица, владеющие более чем 5 % иных, чем акции, ценных бумаг, выпущенных Эмитентом:

Наименование владельца	Вид ценной бумаги (владелец 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
Маматов Кайрат Адамкалиевич	Председатель Совета директоров	---	---	ОАО «Айыл Банк»

Кулов Темирбек Асаналиевич	Член Совета директоров	---	---	ОАО «Айыл Банк»
Мамытов Нурлан Токтобекович	Член Совета директоров	---	---	ОАО «Айыл Банк»
Момбеков Уланбек Ажыбекович	Член Совета директоров	---	---	ОАО «Айыл Банк»
Атакулов Абай Болотбекович	Член Совета директоров	---	---	ОАО «Айыл Банк»
Асрандиев Эркин Шамиудинович	Председатель Правления	---	---	ОАО «Айыл Банк»
Акимов Мурат Кудайбергенович	Заместитель Председателя Правления	---	---	ОАО «Айыл Банк»
Камчибекова Гульчехра Садырбековна	Заместитель Председателя Правления	---	---	ОАО «Айыл Банк»
Тезекбаева Айнура Сарылбековна	Заместитель Председателя Правления	---	---	ОАО «Айыл Банк»

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

Дата проведения заседания	Повестка дня
03.10.2014	1. Об утверждении индивидуальных условий по расчетно-кассовому обслуживанию для ЗАО «Альфа Телеком». 2. О выплате единовременного пособия для членов Правления и сотрудников, назначаемых Советом директоров.
15.10.2014	1. О рассмотрении отчета риск-менеджера за сентябрь 2014 года. 2. О рассмотрении отчета по финансовой деятельности и исполнению бюджета ОАО «Айыл Банк» за сентябрь 2014 года. 3. О рассмотрении заявки на параллельный кредит КХ «Нур». 4. О внесении изменений и дополнений в Учетную политику ОАО «Айыл Банк». 5. О внесении изменений и дополнений в Кредитную политику и Положение о Кредитном комитете ОАО «Айыл Банк». 6. О рассмотрении Плана мероприятий по выполнению предписаний и устранению нарушений установленных в ходе комплексной проверки деятельности банка со стороны отдела инспектирования банков УИ НБКР. 7. О рассмотрении должностных инструкций сотрудников Отдела внутреннего аудита ОАО «Айыл Банк». 8. О предоставлении трудового отпуска Дуйшеналиеву У.М. 9. О предоставлении трудового отпуска Дакинову Т.Н. 10. О рассмотрении заявки на кредит Усупбаевой Н.Т. 11. Об утверждении овердрафта ОАО «Северэлектро». 12. Об одобрении увеличения количества обращаемых простых акций ОАО «Айыл Банк». 13. Об одобрении новой редакции Устава ОАО «Айыл Банк».
04.11.2014	14. Об утверждении индивидуальных условий по срочным депозитам для ЗАО «Альфа Телеком». 15. Об утверждении индивидуальной комиссии за обналичивание для ОАО «Северэлектро». 16. Об утверждении индивидуальной комиссии за обналичивание для ЗАО МКК «АУБ-Агро».
14.11.2014	1. О рассмотрении перечня стран, классифицированных по категориям риска. 2. О рассмотрении информации по банкам-корреспондентам. 3. О рассмотрении отчета риск-менеджера за октябрь 2014 года. 4. О рассмотрении отчета по финансовой деятельности и исполнению бюджета ОАО «Айыл Банк» за октябрь 2014 года. 5. О рассмотрении информации Правления по снижению валютных рисков ОАО «Айыл Банк». 6. О рассмотрении отчета Комитета по аудиту о проделанной работе за 9 месяцев 2014 года. 7. О рассмотрении отчета о выполнении Бизнес-плана ОАО «Айыл Банк» за 9

	месяцев 2014 года. - О рассмотрении заявки на параллельный кредит ОсОО «ЧЭС». - О рассмотрении заявки на кредит ОсОО «ЦАСТ». - О рассмотрении заявки на кредит ОсОО «Пивная академия». - О рассмотрении заявки на параллельный кредит ОсОО «Агропромышленный комплекс ЭлДан Аталык». - О рассмотрении заявки на кредит Мукашова Н.Ж. - О рассмотрении новой редакции Политики управления операционными рисками ОАО «Айыл Банк». - О рассмотрении новой редакции Политики управления страновым риском ОАО «Айыл Банк». - О внесении изменений и дополнений в Политику диверсификации рисков ОАО «Айыл Банк» по видам проводимых операций. - О рассмотрении новой редакции Политики развития информационных систем ОАО «Айыл Банк». - О внесении изменений и дополнений в Залоговую политику ОАО «Айыл Банк». - О рассмотрении индивидуальных тарифов для ОАО «Кыргызалтын».
29.11.2014	- О рассмотрении проекта бюджета ОАО «Айыл Банк» на 2015 год. - О Камчибековой Г.С. - О рефинансировании остатка долга перед ЗАО «КІСВ» по кредиту ЗАО «Шоро». - О рассмотрении индивидуальной процентной ставки на срочный депозит ОАО «Национальная электрическая сеть Кыргызстана». - О рассмотрении размера и условий оплаты труда для членов Правления и сотрудников, назначаемых Советом директоров ОАО «Айыл Банк».
04.12.2014.- 05.12.2014	- О рассмотрении Стратегии развития ОАО «Айыл Банк» на 2015-2017 годы. - О рассмотрении Бизнес-плана ОАО «Айыл Банк» на 2015 год. - О рассмотрении бюджета ОАО «Айыл Банк» на 2015 год и освоении капитальных вложений за 2014 год. - О рассмотрении отчета ОК по ПФТ/ОД за III квартал 2014 года. - О рассмотрении отчета по крупным кредитам свыше 5 млн. сом. - О рассмотрении отчета о выполнении плана антикризисных мер ОАО «Айыл Банк» за 11 месяцев 2014 года. - О рассмотрении плана антикризисных мер ОАО «Айыл Банк» на 2015 год. - О рассмотрении новой редакции Политики по управлению риском ликвидности ОАО «Айыл Банк». - О внесении изменений в Политику по работе с проблемными заемщиками ОАО «Айыл Банк». - О рассмотрении заявки на лизинг КХ «Ак-Жол».
19.12.2014	- О рассмотрении отчета риск-менеджера за ноябрь 2014 года. - О рассмотрении отчета по финансовой деятельности и исполнению бюджета ОАО «Айыл Банк» за ноябрь 2014 года. - О рассмотрении заявки на кредит ОсОО «Токмок Дан». - О рассмотрении заявки на параллельный кредит Мукашова Н.Ж. - О рассмотрении изменения графика погашения кредита ИП Дыйканбаевой Г.Ж. по кредитному договору №2065556001 от 18.04.2014 года. - О созыве внеочередного Общего собрания акционеров и утверждении повестки ВОСА - О рассмотрении предоставления отсрочки платежа по выплате основной суммы СХК «Тим Агро».
30.12.2014	- О рассмотрении финансовых показателей за 2014 год. - О премировании членов Правления ОАО «Айыл Банк» и сотрудников, назначаемых Советом директоров ОАО «Айыл Банк», по результатам за период с 1 августа по 26 декабря 2014 года. - О рассмотрении заявления Камчибековой Г.С. - О премировании секретаря Общества по итогам 2014 года.

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	19,84%
Национальный банк Кыргызской Республики	На кредитование	22,25%

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
---	---	---	---

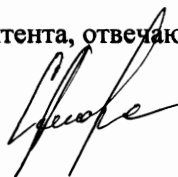
3.4. Сведения о соблюдении обязательных нормативов, установленных законодательством (для Эмитентов, осуществляющих лицензионную деятельность):

Наименование норматива	Размер норматива	Значение на начало отчетного квартала	Значение на конец отчетного квартала
К 1.1	Не более 20%	2,1%	2,1%
К 1.2	Не более 15%	0%	0%
К 1.3	Не более 30%	7,4%	12,1%
К 1.4	Не более 15%	0%	0%
Норматив адекватности капитала			
К 2.1	Не менее 12%	32,3%	28,1%
К 2.2	Не менее 6%	16,7%	14%
К 2.3	Не менее 8%	22,4%	21,6%
Норматив ликвидности			

К 3	Не менее 30%	112,2%	174,8%
-----	--------------	--------	--------

Подпись уполномоченного сотрудника Эмитента, отвечающего за работу с Биржей:

Секретарь Общества



Стамов А.К.

Главный бухгалтер –
Начальник Управления
бухгалтерского учета и отчетности



Усупбаева Н.Т.