

Листинговый проспект

Наименование Эмитента: Открытое акционерное общество «Айыл Банк».

Период раскрытия: на «01» июля 2016 года.

Дата составления: 27 июля 2016 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 №8 от 30 мая 2016 года, Лицензия №048/1 от 27 декабря 2006 года, Лист ограничений №11 от 30 мая 2016 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: 21.07.2016г.

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 Аманбекович	Банковская деятельность
2. Токмокский филиал	г. Токмок ул. Ибраимова 5	Токтогулов Нарынбек Назаркулович	Банковская деятельность
3. Беловодский филиал	с. Беловодское, ул. Ленина 29	Арисов Канат Асанканович	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	Иманкулов Марат Токонович	Банковская деятельность
6. Ноокатский филиал	г. Ноокат, ул. Ленина 6	Муратов Абдибаат 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. Кошмуратова, 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	Таштанова 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 Ибрагим Таштемирович	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	Алимханов Жаслан Алимханович	Банковская деятельность
22. Карабуринский филиал	с. Кызыл-Адыр, ул. Айтматова, 31	Бейшекеев Мурат Кармышакович	Банковская деятельность
23. Кара-Балтинский филиал	г. Карабалта, ул. Кожомбердиева 121	Касымбаев Асхат Темирбекович	Банковская деятельность
24. Кызылкийский филиал	г. Кызыл Кия, ул. Асаналиева 14	Насиров Абдикамал Сайбидинович	Банковская деятельность
25. Балыкчинский филиал	г. Балыкчы, ул. Фрунзе, 207	Осмонов Тологон Табылдыевич	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	Бейшалиев Тилек Шейшембекович	Банковская деятельность
30. Базаркоргонский филиал	с. Базаркоргон, ул. А. Текебаева, 101	Бегимкулов Айбек Карыбекович	Банковская деятельность
31. «Айыл Банк-Центр»	г. Бишкек, ул. Киевская, 114/2	Урустамова Замира Камаловна	Банковская деятельность
32. «Ош-Датка»	г. Ош, ул. Навои, б/н	Бектеналиев Илимбек Акматабекович	Банковская деятельность

1.8. Общее число сотрудников, работающих в компании по состоянию на конец отчетного периода: 1286

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	Банковская деятельность. Услуги по обмену информацией	Член

«Ишеним»	о заемщиках.	
4) Агентство по защите депозитов	Банковская деятельность защита депозитов	Участник
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 15.07.2015г.	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. О внесении изменений и дополнений в Положение о Совете директоров ОАО «Айыл Банк».
Внеочередное Общее собрание акционеров 22.10.2015г.	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. О внесении изменений и дополнений в Положение о Совете директоров ОАО «Айыл Банк».
Годовое Общее собрание акционеров 30.03.2016г.	1. О составе Счетной комиссии. 2. Об утверждении отчета Правления об итогах финансово-хозяйственной деятельности ОАО «Айыл Банк» и исполнении бюджета ОАО «Айыл Банк» за 2015 год. 3. Об утверждении годовых результатов деятельности по балансу и счетам прибылей и убытков ОАО «Айыл Банк» за 2015 год. 4. О рассмотрении заключения внешнего аудитора по результатам аудита финансовой отчетности ОАО «Айыл Банк» за 2015 год. 5. О порядке распределения чистой прибыли ОАО «Айыл Банк» за 2015 год. 6. Об утверждении новой редакции Устава ОАО «Айыл Банк». 7. Об утверждении Положения о бюджетировании ОАО «Айыл Банк». 8. Об утверждении отчета Совета директоров ОАО «Айыл Банк» о своей работе за 2015 год. 9. Об исполнении сметы расходов Совета директоров ОАО «Айыл Банк» за 2015 год. 10. О рассмотрении вознаграждения Совету директоров по итогам деятельности ОАО «Айыл Банк» за 2015 год. 11. О прекращении полномочий членов Совета директоров ОАО «Айыл Банк». 12. Об избрании членов Совета директоров ОАО «Айыл Банк». 13. Об избрании членов Комитета по аудиту ОАО «Айыл Банк». 14. Об определении размера и условий оплаты труда членам Совета директоров ОАО «Айыл Банк». Об утверждении сметы расходов Совета директоров ОАО «Айыл Банк» на 2016 год. 15. Об избрании внешнего аудитора ОАО «Айыл Банк» на 2016 год и определении размера вознаграждения внешнему аудитору. 16. Об утверждении Бюджета ОАО «Айыл Банк» на 2016 год.
Внеочередное Общее собрание акционеров 23.06.2016г.	1. О составе счетной комиссии. 2. О внесении изменений и дополнений в протокол Годового общего собрания акционеров ОАО «Айыл Банк» от 30.03.2016 года.

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	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).
Простые акции	2014	58 622 229,15	Согласно Протоколу №1 от 26.03.2015 года сроки выплаты дивидендов - 24 июля 2015 года (денежными средствами).
Простые акции	2015	87 732 042,14	Согласно Протоколу №1 от 30.03.2016 года сроки выплаты дивидендов - 25 июля 2016 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%	179 753

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	Доля в капитале Эмитента	Количество акций (долей)	Основное место работы должностного
-----	--	--------------------------	--------------------------	------------------------------------

	органам управления)			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»
Омуралиев Канатбек Эсенгулович	Член Совета директоров	---	---	ОАО «Айыл Банк»
Атакулов Абай Болотбекович	Член Совета директоров	---	---	ОАО «Айыл Банк»
Жеенбаева Бактыгуль Жаныбековна	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
06.04.2016	1. О рассмотрении анализа крупных кредитов свыше 5,0 млн. сом. 2. О рассмотрении заявки на кредит ЗАО «ЭльВест». 3. О реализации Государственной программы «Доступное жилье 2015-2020». 4. О рассмотрении заявления Тезекбаевой А.С.
21.04.2016	1. О рассмотрении отчета риск-менеджера за март 2016 года. 2. О рассмотрении отчета по финансовой деятельности и исполнению бюджета ОАО «Айыл Банк» за март 2016 года. 3. О пересмотре политик Банка по управлению рисками. 4. О рассмотрении постановления Правления от 13 апреля 2016 года №24/3 об изменении графика погашения по кредитам и переноса всех действующих кредитов и лизингов СХК «Тим Агро» на кредитный портфель Головного офиса Банка. 5. О рассмотрении индивидуального тарифа по обслуживанию зарплатного проекта Государственной регистрационной службы при Правительстве Кыргызской Республики. 6. О рассмотрении постановления Правления от 20 апреля 2016 года №26/4 о предоставлении согласия Банка на перепрофилирование нежилого помещения по адресу: г. Ош, ул.Памирский тракт, 1 км. д.2, находящегося в залоге, без снятия запрета, ЧП Примов Б. КД № №6160485001. 7. О рассмотрении Бизнес-плана на 2016 год.
17.05.2016	1. О рассмотрении информации по банкам-корреспондентам. 2. О рассмотрении отчета риск-менеджера за апрель 2016 года. 3. О рассмотрении отчета по финансовой деятельности и исполнению бюджета ОАО «Айыл Банк» за апрель 2016 года. 4. О рассмотрении отчета Юридического управления по работе с судебными кредитами по состоянию на 01.05.2016 года. 5. О рассмотрении проекта организационной структуры ОАО «Айыл Банк». 6. О рассмотрении отчета об исполнении Бизнес-план ОАО «Айыл Банк» за I квартал 2016 года. 7. О рассмотрении отчета по деятельности Отдела контроля по ПФТ/ОД за I квартал 2016 года. 8. О регистрации и размещении дополнительного выпуска (десятой эмиссии) простых акций ОАО «Айыл Банк».

	9. О рассмотрении постановления Правления от 30 апреля 2016 года №28/2 об изменении выплаты планового платежа ОАО ТНК «Дастан» за апрель 2016 года на 1 августа 2016 года. 10. О рассмотрении привлечения дополнительных средств от Российско-Кыргызского Фонда развития. 11. О рассмотрении дополнительного соглашения к договору об обслуживании счетов Казначейства Кыргызской Республики о продлении срока действия договора до 31 декабря 2016 года. 12. О рассмотрении индивидуального тарифа по обслуживанию зарплатного проекта Фонда обязательного медицинского страхования при Правительстве Кыргызской Республики. 13. О внесении изменений и дополнений в Валютную политику ОАО «Айыл Банк». 14. О внесении изменений и дополнений в Положение о Кредитном комитете ОАО «Айыл Банк». 15. О рассмотрении штатного расписания Отдела внутреннего аудита. 16. О подтверждении ранее принятых решений Совета директоров.
02.06.2016	1. О рассмотрении индивидуальных тарифов по обслуживанию зарплатного проекта Государственного предприятия «Инфоком» при ГРС при Правительстве Кыргызской Республики. 2. О рассмотрении заключения договора с Департаментом консульской службы Министерства иностранных дел Кыргызской Республики. 3. О рассмотрении заключения Дополнительного соглашения к Кредитному договору от 25 февраля 2016 года №ДК-08-11/16 между Российско-Кыргызским Фондом развития и ОАО «Айыл Банк». 4. О рассмотрении индивидуальных тарифов по обслуживанию зарплатного проекта «Учебный центр Социального фонда Кыргызской Республики». 5. О рассмотрении заявки на кредит ОсОО «Баркад». 6. О рассмотрении отчета о проделанной работе КУАП за 1 квартал 2016 года. 7. О внесении изменений и дополнений в Кредитную политику и в Положение о Кредитном комитете ОАО «Айыл Банк». 8. О рассмотрении постановления Правления от 01.06.2016г. №36/1 о принятии на баланс Банка залогов по кредиту ИП Мамырбаева Н.Э. 9. О внесении изменений и дополнений в Положение о Правлении ОАО «Айыл Банк». 10. Об объявлении замечания.
16.06.2016	1. О рассмотрении отчета риск-менеджера за май 2016 года. 2. О рассмотрении отчета по финансовой деятельности и исполнению бюджета ОАО «Айыл Банк» за май 2016 года. 3. О рассмотрении заявки на кредит ОсОО «Автомаш-Радиатор». 4. О рассмотрении заявки на кредит ОсОО «Клиника профессора Асымбековой». 5. О рассмотрении решения Комитета по аудиту по служебной записке Жеенбаевой Б.Ж. относительно служебного расследования по проверке системы «Береке». 6. О рассмотрении продления полномочий начальника ОВА. 7. О рассмотрении продления полномочий начальника ОУР. 8. О рассмотрении продления полномочий начальника Отдела комплаенс контроля. 9. О рассмотрении индивидуальных тарифов по обслуживанию зарплатного проекта ОАО «Государственная страховая организация». 10. О прекращении полномочий Заместителя председателя Правления Тезекбаевой А.С. 11. О премировании Тезекбаевой А.С. 12. О созыве Внеочередного Общего собрания акционеров. 13. О рассмотрении оплаты труда Заместителя председателя Правления Камчибековой Г.С.

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	16,18%
Национальный банк Кыргызской Республики	На кредитование	17,15%
Социальный фонд Кыргызской Республики	Расчетно-кассовое обслуживание, депозит	17,56%

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

1.4. 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%	4,4%	5,4%
К 1.2	Не более 15%	0,0%	0,0%
К 1.3	Не более 30%	16,3%	9,6%

<i>К 1.4</i>	<i>Не более 15%</i>	<i>0.0%</i>	<i>0,0%</i>
<i>Норматив адекватности капитала</i>			
<i>К 2.1</i>	<i>Не менее 12%</i>	<i>26,7%</i>	<i>25,0%</i>
<i>К 2.2</i>	<i>Не менее 6%</i>	<i>17,5%</i>	<i>15,7%</i>
<i>К 2.3</i>	<i>Не менее 8%</i>	<i>18,4%</i>	<i>18,5%</i>
<i>Норматив ликвидности</i>			
<i>К 3</i>	<i>Не менее 30%</i>	<i>121,3%</i>	<i>88,2%</i>

Подпись уполномоченного сотрудника Эмитента, отвечающего за работу с Биржей:

Секретарь Общества



Стамов А.К.

Начальник Управления
бухгалтерского учета и отчетности



Усупбаева Н.Т.