

Листинговый проспект

Наименование Эмитента: Открытое акционерное общество «Айыл Банк».

Период раскрытия: на «01» апреля 2017 года.

Дата составления: 26 апреля 2017 года.

1. Общие сведения об Эмитенте

1.1. Юридический и почтовый 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	Жайлобаева Венера	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	Бектенолиев Илимбек Акматбекович	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	Таишанова 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 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	Кожомкулов Женишбек Усупбекович	Банковская деятельность
21. Сокулукский филиал	с. Сокулук, ул. Фрунзе 116	Алимханов Жаслан Алимханович	Банковская деятельность
22. Карабурунский 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 Айда 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	Калматов Талант Мамадаминович	Банковская деятельность
31. «Айыл Банк-Центр»	г. Бишкек, ул. Киевская, 114/2	Кутушев Жыргалбек Орозбаевич	Банковская деятельность
32. «Ош-Датка»	г. Ош, ул. Навои, б/н	Солтонкулов Касен Арипович	Банковская деятельность

1.8. Общее число сотрудников, работающих в компании по состоянию на конец отчетного периода: 1382

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 –	Банковская деятельность. Услуги	Член

информационное бюро «Ишеним»	по обмену информацией 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 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.
Годовое Общее собрание акционеров	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 2016 год. 3. Об утверждении годовых результатов деятельности по балансу и счетам прибылей и убытков ОАО «Айыл Банк» за 2016 год. 4. О рассмотрении заключения внешнего аудитора по результатам аудита финансовой отчетности ОАО «Айыл Банк» за 2016 год. 5. О порядке распределения чистой прибыли ОАО «Айыл Банк» за 2016 год. 6. Об утверждении новой редакции Устава ОАО «Айыл Банк». 7. О внесении изменений и дополнений в Положение о Совете директоров ОАО «Айыл Банк». 8. О внесении изменений и дополнений в Положение о бюджетировании ОАО «Айыл Банк». 9. О рассмотрении проекта Антикоррупционной политики ОАО «Айыл Банк». 10. Об утверждении отчета Совета директоров ОАО «Айыл Банк» о своей работе за 2016 год. 11. Об исполнении сметы расходов Совета директоров ОАО «Айыл Банк» за 2016 год. 12. О рассмотрении вознаграждения Совету директоров по итогам деятельности ОАО «Айыл Банк» за 2016 год. 13. О составе Совета директоров ОАО «Айыл Банк». 14. О составе Комитета по аудиту ОАО «Айыл Банк». 15. Об определении размера и условий оплаты труда членам Совета директоров ОАО «Айыл Банк». Об утверждении сметы расходов Совета директоров ОАО «Айыл Банк» на 2017 год. 16. Об избрании внешнего аудитора ОАО «Айыл Банк» на 2017 год и определении размера вознаграждения внешнему аудитору. 17. Об утверждении Бюджета ОАО «Айыл Банк» на 2017 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	2012	90 972 705,19	Согласно Протоколу №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).
Простые акции	2016	100 000 000,0	Согласно Протоколу №1 от 17.03.2017 года сроки выплаты дивидендов - 24 июня 2017 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%	192 ²³¹

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
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»
Акимов Мурат Кудайбергеневич	Председатель Правления	---	---	ОАО «Айыл Банк»
Камчибекова Гульчехра Садырбековна	Заместитель Председателя Правления	---	---	ОАО «Айыл Банк»
Тамиликов Авасбек Орозалиевич	Заместитель Председателя Правления	---	---	ОАО «Айыл Банк»

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

Дата проведения заседания	Повестка дня
20.01.2017	1. О рассмотрении отчета риск-менеджера за декабрь 2016 года. 2. О рассмотрении Дополнительного соглашения в сотрудничестве с Российско-Кыргызским Фондом развития. 3. О рассмотрении открытия срочных депозитов ОАО «Гарантийный фонд». 4. О рассмотрении постановления Правления от 17 января 2017 года №2/8 относительно предоставления нулевых комиссий для зарплатного проекта ЗАО «Кумтор Оперейтинг Компани». 5. О рассмотрении заявления ведущего аудитора ОВА Тетевьиной И.Г. 6. О рассмотрении внесения корректировок в Бюджет Банка на 2017 год. 7. О подтверждении ранее принятых решений Совета директоров.
25.01.2017	1. О рассмотрении письма Фонда по управлению государственным имуществом при Правительстве Кыргызской Республики от 24 января 2017 года №11/1-335. 2. Об избрании Акимова М.К.
27.01.2017	1. О рассмотрении заявки на кредит ИП Кермакуновой А.А. 2. О рассмотрении заявки на параллельный кредит ОсОО «Баркад». 3. О внесении изменений и дополнений в Залоговую политику ОАО «Айыл Банк».
08.02.2017	1. О рассмотрении письма ФУГИ при ПКР от 27 января 2017 года №11/1-436. 2. О рассмотрении отчета об итогах финансово-хозяйственной деятельности и исполнению бюджета ОАО «Айыл Банк» за 2016 год. 3. О рассмотрении отчета Комитета по аудиту о проделанной работе за 2016 год. 4. О рассмотрении отчета Отдела внутреннего аудита об исполнении Плана работы за 2016 год. 5. О рассмотрении Плана работ Отдела внутреннего аудита на 2017 год. 6. О рассмотрении служебной записки начальника ОВА относительно штатного расписания отдела. 7. О рассмотрении отчета об исполнении Плана работ Отдела управления рисками за 2016 год. 8. О рассмотрении Плана работ Отдела управления рисками на 2017 год. 9. О рассмотрении отчета о деятельности Отдела комплаенс контроля за 2016 год. 10. О рассмотрении Плана работ Отдела комплаенс контроля на 2017 год. 11. О рассмотрении Плана обучения Отдела комплаенс контроля на 2017 год. 12. О рассмотрении отчета Юридического управления по работе с судебными кредитами за 2016 год. 13. О рассмотрении отчета по движению прочей собственности за 2016 год. 14. О рассмотрении изменений и дополнений в Положение о бюджетировании ОАО «Айыл Банк». 15. О внесении изменений и дополнений в Положение об оплате труда для

	членов Правления ОАО «Айыл Банк» и сотрудников, назначаемых Советом директоров ОАО «Айыл Банк». 16. О внесении изменений и дополнений в некоторые постановления Совета директоров, а также Положения о Комитетах Совета директоров ОАО «Айыл Банк». 17. О рассмотрении результатов служебного расследования по заявлению учредителя ОсОО «Бриз Рекордс». 18. О рассмотрении переезда Головного офиса Банка. 19. О рассмотрении заключения нового договора по приему и обработке платежей между ОАО «Айыл Банк», ГРС при ПКР, ГП «Инфоком» при ГРС при ПКР и ДРНи АГС, одобрения размера комиссионных Банка в рамках данного Договора. 20. О рассмотрении заявки на параллельный кредит КХ «Нур». 21. О рассмотрении заявления Дакинова Т.Н. 22. О рассмотрении оплаты труда Председателя Правления Акимов М.К.	
24.02.2017	1. О рассмотрении отчета риск-менеджера за январь 2017 года. 2. О рассмотрении отчета по финансовой деятельности и исполнению бюджета ОАО «Айыл Банк» за январь 2017 года. 3. О рассмотрении отчета о выполнении Бизнес-плана ОАО «Айыл Банк» за 2016 год. 4. О рассмотрении заключения Дополнительного соглашения к Договору по приему и обработке платежей между ОАО «Айыл Банк», ГРС при ПКР, ГП «Инфоком» при ГРС при ПКР и ДРНи АГС. 5. О рассмотрении отчета о проделанной работе Комитета по управлению активами и пассивами за 2016 год. 6. О рассмотрении отчета о работе Кредитных комитетов за 2-е полугодие 2016 года. 7. О рассмотрении отчета о реализации прочей недвижимости за 2016 год. 8. О рассмотрении передачи здания Тюпского РП Тюпскому районному управлению социального развития. 9. О рассмотрении заключения договора на предоставление транспортных услуг с ГП «Кыргыз Почтасы». 10. О внесении изменений и дополнений в Залоговую политику ОАО «Айыл Банк». 11. О рассмотрении заявления Стамова А.К. 12. О рассмотрении заявления Карагулова К.Д.	
27.02.2017	1. Об избрании Тамиликова А.О	
06.03.2017	1. О рассмотрении заключения внешнего аудитора по результатам аудита финансовой отчетности ОАО «Айыл Банк» за 2016 год. 2. О рассмотрении внешнего аудитора на 2017. 3. О порядке распределения чистой прибыли за 2016 год. 4. О рассмотрении Устава ОАО «Айыл Банк» в новой редакции. 5. О рассмотрении скорректированного проекта Бюджета ОАО «Айыл Банк» на 2017 год. 6. О созыве Годового Общего собрания акционеров, утверждении повестки и материалов ГОСА. 7. О рассмотрении индивидуальной процентной ставки по депозиту ГП «Инфоком» при ГРС при ПКР. 8. О рассмотрении постановления Правления от 28 февраля 2017 года №9/2 «О рассмотрении заявления руководителя ОсОО «Тепличный комплекс «Зеленая линия» Ли В.В. согласно кредитному договору №6209575001». 9. О рассмотрении служебной записки Дакинова Т.Н. 10. О рассмотрении оплаты труда Заместителя председателя Правления Тамиликова А.О.	
24.03.2017	1. Об избрании Председателя Совета директоров ОАО «Айыл Банк». 2. Об избрании Секретаря Общества. 3. О рассмотрении отчета риск-менеджера за февраль 2017 года. 4. О рассмотрении отчета по финансовой деятельности и исполнению	

	бюджета ОАО «Айыл Банк» за февраль 2017 года. 5. О рассмотрении Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности». 6. О рассмотрении заявки на открытие возобновляемой кредитной линии ОсОО «Хим-Текс». 7. О рассмотрении Дополнительного соглашения к Генеральному соглашению о сотрудничестве между ОАО «Государственная ипотечная компания» и ОАО «Айыл Банк». 8. О рассмотрении постановления Правления от 7 марта 2017 года №9/8 «Относительно субаренды нежилого помещения для выездной кассы в селе Кызыл-Суу Каракольского филиала ОАО «Айыл Банк». 9. О рассмотрении индивидуального тарифа для филиала «Комбинат Макмалзолото» ОАО «Кыргызалтын». 10. О внесении изменений и дополнений в Положение об оплате труда для членов Правления ОАО «Айыл Банк» и сотрудников, назначаемых Советом директоров ОАО «Айыл Банк». 11. О рассмотрении отчета по результатам проверки действий УРБ по предотвращению репутационных рисков в отношении ОАО «Айыл Банк». 12. О рассмотрении заявления Заместителя председателя Правления ОАО «Айыл Банк» Куленбекова К.Э. 13. О рассмотрении служебной записки Акимова М.К.
--	---

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	15,19%
Национальный банк Кыргызской Республики	На кредитование	15,03%
Социальный фонд Кыргызской Республики	Расчетно-кассовое обслуживание, депозит	12,80%

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
<i>К 1.1</i>	<i>Не более 20%</i>	<i>5.5%</i>	<i>5.3%</i>
<i>К 1.2</i>	<i>Не более 15%</i>	<i>0.0%</i>	<i>0.0%</i>
<i>К 1.3</i>	<i>Не более 30%</i>	<i>7,1%</i>	<i>0,9%</i>
<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>25,2%</i>	<i>25,1%</i>
<i>К 2.2</i>	<i>Не менее 6%</i>	<i>15.1%</i>	<i>16,7%</i>
<i>К 2.3</i>	<i>Не менее 8%</i>	<i>18.9%</i>	<i>18.0%</i>
<i>Норматив ликвидности</i>			
<i>К 3.1</i>	<i>Не менее 45%</i>	<i>100,9%</i>	<i>95,9%</i>

Подпись уполномоченного сотрудника Эмитента, отвечающего за работу с Биржей:

Секретарь Общества

Стамов А.К.

Начальник Управления
бухгалтерского учета и отчетности

Усупбаева Н.Т.