

Листинговый проспект

Наименование Эмитента: Открытое акционерное общество «Айыл Банк»

Период раскрытия: на «01» января 2018 года.

Дата составления: 29 января 2018 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: Корпоративный секретарь, 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 22 июня 2017 года, Перечень разрешенных банковских операций к Лицензии №048 от 22 июня 2017 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: 24.05.2017г.

1.7. Филиалы и представительства Эмитента:

Наименование дочерней организации, филиала, представительства	Адрес местонахождения	ФИО руководителей	Вид деятельности
1. Бишкекский филиал	г. Бишкек, бул. Молодой Гвардии 62	Токоев Токмоков 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 Каныш Асанганович	Банковская деятельность
4. Каракольский филиал	г. Каракол, ул. Московская 120а	Осмочов Токмоков Табылдыевич	Банковская деятельность
5. Чолпонатинский филиал	г. Чолпон-Ата, ул. Советская б/н	Иманжолов Марат Токонович	Банковская деятельность
6. Ноокатский филиал	г. Ноокат, ул. Ленина 6	Муратов Абдымомун Эргешевич	Банковская деятельность
7. Гульчинский филиал	с. Гульчо, ул. Ленина 83	Кушубак уулу Мирлан	Банковская деятельность
8. Узгенский филиал	г. Узген, ул. Ленина 125	Женмуратов Алтынбек Абдигаримович	Банковская деятельность
9. Баткенский филиал	г. Баткен, ул. Разакова 14	Мадумарова Саида Камбаровна	Банковская деятельность
10. Лейлекский филиал	г. Исфана, ул. Кошмуратова, 10	Мажитов Анарбек	Банковская деятельность
11. Жалалабатский филиал	г. Жалал-Абад, ул. Пушкина 162	Бектешалиев Ишмамат Акматбекович	Банковская деятельность
12. Ноокенский филиал	с. Масы,	Маматова Бактыяра	Банковская

	ул.Ленина 18	Токтосуновна	деятельность
13. Токтогульский филиал	г.Токтогул, ул.Суеркулова 7	Алыбаев Сырым 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 Жарын 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 Ибисраим Таишамирович	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 Жасан 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 Аскар Темирбекович	Банковская деятельность
24.Кызылкийский филиал	г.Кызыл Кия, ул.Асаналиева 14	Насиров Абдыкаим Сайбидинович	Банковская деятельность
25.Балыкчинский филиал	г.Балыкчы, ул.Фрунзе, 207	Кененбаева Айда Айтмамбетовна	Банковская деятельность
26. Кантский филиал	г.Кант, ул.Ленина 68	Бодошев Талантбек Темирханович	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 Талек 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	Исабеков Нурлан Кубанычбекович	Банковская деятельность
32. «Ош-Датка»	г. Ош, ул. Навои, б/н	Кутушев Жыргалбек Орозбаевич	Банковская деятельность
33. «Бишкек-Мээрим»	г. Бишкек, ул. Абдрахманова, 119	Шарипов Талант Жусупбекович	Банковская деятельность

1.8. Общее число сотрудников, работающих в компании по состоянию на конец отчетного периода: 1482

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	Банковская	Член

лиц АФКУ Кредитно – информационное бюро «Ишеним»	деятельность. Услуги 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
Годовое Общее собрание акционеров 17.03.2017г.	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.
Внеочередное Общее собрание акционеров 21.12.2017г.	1. О составе Счетной комиссии. 2. Об утверждении новой редакции Устава ОАО «Айыл Банк». 3. Об утверждении новой редакции Положения о Совете директоров ОАО «Айыл Банк». 4. Об утверждении новой редакции Кодекса корпоративного управления ОАО «Айыл Банк». 5. О признании утратившим силу Положения о Комитете по аудиту ОАО «Айыл Банк». 6. О рассмотрении вознаграждения Совету директоров по итогам деятельности ОАО «Айыл Банк» за 2016 год. 7. О досрочном прекращении полномочий Совета директоров ОАО

	«Айыл Банк». 8. Об избрании Совета 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	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 июля 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%	208 367

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»
Базаркулов Улан Аскарбекович	Член Совета директоров	---	---	ОАО «Айыл Банк»
Акимов Мурат Кудайбергенович	Председатель Правления	---	---	ОАО «Айыл Банк»
Камчибекова Гульчехра Садырбековна	Заместитель Председателя Правления	---	---	ОАО «Айыл Банк»
Тамиликов Авасбек Орозалиевич	Заместитель Председателя Правления	---	---	ОАО «Айыл Банк»
Шарапов Уранбек Жолболдуевич	Заместитель Председателя Правления	---	---	ОАО «Айыл Банк»
Ногаев Уланбек Мелисович	Заместитель Председателя Правления	---	---	ОАО «Айыл Банк»

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

Дата проведения заседания	Повестка дня
03.10.2017	- О рассмотрении заявки на кредит ОсОО «Бипласт». - О рассмотрении постановления Правления от 20 сентября 2017 года №56/5 «О рассмотрении вопроса относительно принятия имущества на баланс Банка по кредиту ЧП Рыбалкиной О.Н.». - О рассмотрении постановления Правления от 3 октября 2017 года №59/6 «О рассмотрении решения Кредитного комитета Банка №90 от 2 октября 2017 года относительно изменения цели финансирования по кредиту ОсОО КРП «Рола». - О рассмотрении вопроса расширения действующей лицензии Банка и получении разрешения от Национального банка на проведение операций с драгоценными металлами других эмитентов в обезличенном виде. - О рассмотрении участия ОАО «Айыл Банк» в государственном проекте «Финансирование экспортно ориентированных и импортозамещающих предприятий - I». - О рассмотрении Плана реализации прочей недвижимости ОАО «Айыл Банк» на 2017 год. - О внесении изменений и дополнений в Политику по ценообразованию банковских услуг (продуктов) ОАО «Айыл Банк». - О внесении изменений и дополнений в Положение о филиале ОАО «Айыл Банк». - О внесении изменений в утвержденный бюджет ОАО «Айыл Банк» на 2017 год. - О подтверждении ранее принятых решений Совета директоров.
27.10.2017	- О рассмотрении информации по банкам-корреспондентам. - О рассмотрении перечня стран, классифицированных по категориям риска. - О рассмотрении отчета риск-менеджера за сентябрь 2017 года. - О рассмотрении отчета по финансовой деятельности и исполнению бюджета ОАО «Айыл Банк» за сентябрь 2017 года.

	- О рассмотрении заявки на кредитную линию ОсОО «Айыл Трейд». - О рассмотрении заявки на параллельный лизинг КМ «Айыл». - О рассмотрении Организационной структуры ОАО «Айыл Банк». - О рассмотрении изменения условий финансирования по ресурсам, привлеченным от Российско-Кыргызского Фонда развития. - О рассмотрении заключения дополнительного соглашения с ОАО «ГИКО» по работе с ипотечными залогами. - О рассмотрении отчета о проделанной работе Комитета по управлению активами и пассивами ОАО «Айыл Банк». - О рассмотрении новой редакции Положения о Комитете по управлению активами и пассивами ОАО «Айыл Банк». - О внесении изменений и дополнений в Политику по информационной безопасности ОАО «Айыл Банк». - О рассмотрении снятия дисциплинарных взысканий членам Правления. - О рассмотрении заявления начальника Отдела комплаенс-контроля Асакеевой З.Б.
09.11.2017	- О рассмотрении заявки на параллельный кредит ОсОО «Ак-Суу Трейд». - О рассмотрении заключения дополнительного соглашения с ОАО «Государственная ипотечная компания» по работе с ипотечными залогами. - О внесении изменений и дополнений в Валютную политику ОАО «Айыл Банк». - О внесении изменений и дополнений в Залоговую политику ОАО «Айыл Банк». - О рассмотрении кандидатуры на должность начальника Управления комплаенс-контроля.
23.11.2017	- О рассмотрении отчета риск-менеджера за октябрь 2017 года. - О рассмотрении отчета по финансовой деятельности и исполнению бюджета ОАО «Айыл Банк» за октябрь 2017 года. - О рассмотрении заявки на потребительский кредит начальника Службы безопасности Мукашова Н.Ж. - О рассмотрении отчета по деятельности Отдела комплаенс – контроля за III квартал 2017 года. - О рассмотрении отчета о выполнении Бизнес-плана ОАО «Айыл Банк» за 9 месяцев 2017 года. - О рассмотрении внесения изменений и дополнений в договор с ГП «Инфоком». - О рассмотрении участия ОАО «Айыл Банк» в тендере на оказание банковских услуг (расчетно-кассовое обслуживание) Социального фонда Кыргызской Республики. - О рассмотрении установления индивидуального тарифа в национальной валюте по клиринговой системе для ОАО «Северэлэнерго». - О рассмотрении подключения короткого номера в ЗАО «Альфа Телеком». - О рассмотрении должностной инструкции начальника Управления комплаенс-контроля ОАО «Айыл Банк». - О рассмотрении продления полномочий Заместителя председателя Правления Камчибековой Г.К.
07.12.2017	- О рассмотрении отчета по крупным кредитам свыше 5,0 млн. сом. - О рассмотрении заявки на параллельный кредит ОАО «Ош-Дюбек». - О рассмотрении проекта Бюджета ОАО «Айыл Банк» на 2018 год. - О рассмотрении новой редакции Устава ОАО «Айыл Банк». - О рассмотрении новой редакции Кодекса корпоративного управления ОАО «Айыл Банк». - О рассмотрении новой редакции Положения о Совете директоров ОАО «Айыл Банк». - О рассмотрении ходатайства о выплате вознаграждения за 2016 год. - О рассмотрении представления начальника УРМ Душпаналиева У.М. на Шейшенбекова Б.Ш. - О созыве Внеочередного Общего собрания акционеров, утверждении

	повестки и материалов ВОСА.	
14.12.2017	1. О рассмотрении отчета риск-менеджера за ноябрь 2017 года. 2. О рассмотрении отчета по финансовой деятельности и исполнению бюджета ОАО «Айыл Банк» за ноябрь 2017 года. 3. О рассмотрении проекта Бюджета ОАО «Айыл Банк» на 2018 год. 4. О рассмотрении проекта Стратегии развития ОАО «Айыл Банк» на 2018-2020 годы. 5. О рассмотрении Плана мероприятий по выполнению предписаний и устранению нарушений, установленных в ходе комплексной проверки информационных систем и информационной безопасности банка со стороны ОсОО «КПМГ Бишкек».	
19.12.2017	1. О рассмотрении заявки на параллельный кредит ОсОО «Баркад». 2. О рассмотрении заявки на кредитную линию ОсОО «Грант Старт». 3. О рассмотрении дополнительного соглашения с ОАО «Гарантийный фонд». 4. О рассмотрении индивидуальных тарифов на расчетно-кассовое обслуживание для ОАО «Электрические станции».	
21.12.2017	1. Об избрании Председателя Совета директоров ОАО «Айыл Банк». 2. О рассмотрении новой редакции Положения о Правлении ОАО «Айыл Банк». 3. О рассмотрении письма ФУГИ при ПКР от 19 декабря 2017 года №11/1-8502. 4. О рассмотрении новой редакции Положения о Комитете по аудиту ОАО «Айыл Банк». 5. О рассмотрении новой редакции Положения о Комитете по назначениям вознаграждениям ОАО «Айыл Банк». 6. О рассмотрении новой редакции Положения о Комитете по стратегическому планированию и развитию ОАО «Айыл Банк». 7. О рассмотрении Положения о Комитете по управлению рисками ОАО «Айыл Банк». 8. О рассмотрении Положения об Управлении комплаенс-контроля ОАО «Айыл Банк». 9. О рассмотрении служебной записки начальника Отдела комплаенс-контроля Шаршенова Т.Т. 10. О рассмотрении организационной структуры ОАО «Айыл Банк». 11. О внесении изменений и дополнений в Кадровую политику ОАО «Айыл Банк». 12. О внесении изменений и дополнений в Положение о Кредитном комитете ОАО «Айыл Банк». 13. О награждении сотрудников ОАО «Айыл Банк». 14. О рассмотрении новой редакции Положения об Управлении внутреннего аудита ОАО «Айыл Банк» и должностных инструкций сотрудников УВА. 15. О рассмотрении новой редакции Положения об Управлении риск менеджмента ОАО «Айыл Банк» должностных инструкций сотрудников УРМ.	
26.12.2017	1. О рассмотрении заявки на кредит ЗАО «Альфа Телеком». 2. О рассмотрении Бизнес-плана ОАО «Айыл Банк» на 2018-2020 годы. 3. О рассмотрении заключения агентского соглашения и тарифов на банковское обслуживание Социального фонда Кыргызской Республики. 4. О рассмотрении пролонгации срока депозита ОАО «Кыргызалтын». 5. О внесении изменений в штатное расписание Управления внутреннего аудита. 6. Об избрании Корпоративного секретаря.	
29.12.2017	1. О рассмотрении заявки на лизинг ЧП Омурбекова Э.Дж. 2. О рассмотрении заявки на кредит ОсОО «Россиф». 3. О рассмотрении выплаты бонусов членам Правления за декабрь 2017 года. 4. О рассмотрении премирования членов Правления ОАО «Айыл Банк» и	

	<i>сотрудников, назначаемых Советом директоров ОАО «Айыл Банк», по результатам деятельности за период с 01.07.2017г. по 30.12.2017г.</i>
--	--

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 1 % 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
<i>Министерство Финансов Кыргызской Республики</i>	<i>На кредитование</i>	<i>15,63%</i>

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>9.0%</i>	<i>8.8%</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>13.4%</i>	<i>19.6%</i>
<i>К 1.4</i>	<i>Не более 15%</i>	<i>0.0%</i>	<i>0.0%</i>
<i>Норматив адекватности</i>			

капитала			
К 2.1	Не менее 12%	23.5%	22.2%
К 2.2	Не менее 6%	14.8%	13.5%
К 2.3	Не менее 8%	19.1%	17.2%
Норматив ликвидности			
К 3.1	Не менее 45%	70.3%	85.7%
К 3.2	Не менее 35%	66.2%	80.1%

Подпись уполномоченного сотрудника Эмитента, отвечающего за работу с Биржей:

Корпоративный секретарь



Станов А.К.

Начальник Управления
бухгалтерского учета и отчетности



Усунбаева Н.Т.