

Листинговый проспект

Наименование Эмитента: Открытое акционерное общество «Айыл Банк».

Период раскрытия: на «01» января 2019 года.

Дата составления: 29 января 2019 года.

1. Общие сведения об Эмитенте

1.1. Юридический и почтовые адреса Эмитента: 720040, Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Логвиненко 14.

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: 07.05.2018г.

1.7. Филиалы и представительства Эмитента:

Наименование дочерней организации, филиала, представительства	Адрес местонахождения	ФИО руководителя	Вид деятельности
1. Бишкекский филиал	г. Бишкек, ул. Шевченко 83	Асылбеков Эдилъ Эсенбекович	Банковская деятельность
2. Токмокский филиал	г. Токмок ул. Ибраимова 5	Сапаров Дамирбек Дуйшенбекович	Банковская деятельность
3. Беловодский филиал	с. Беловодское, ул. Ленина 29	Арисов Канат Асанканович	Банковская деятельность
4. Каракольский филиал	г. Каракол, ул. Московская 120а	Осмонов Тологон Табылдыевич	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	Адылбеков Алмаз Памирович	Банковская деятельность
7. Гульчинский филиал	с. Гулчо, ул. Ленина 83	Осмонов Улан Базарбаевич	Банковская деятельность
8. Узгенский филиал	г. Узген, ул. Ленина 125	Муратов Абдибаат Эргешович	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	Бектеналиев Илимбек Акматбекович	Банковская деятельность
12. Ноокенский филиал	с. Масы, ул. Ленина 18	Женмуратов Алтынбек	Банковская деятельность

		Абдикаримович	
13. Токтогульский филиал	г.Токтогул, ул.Суеркулова 7	Калматов Талант Мамадаминович	Банковская деятельность
14.Алабукинский филиал	с.Ала-Бука, ул.Ленина 39	Алыбаев Сырдаш Бузурманкулович	Банковская деятельность
15.Таласский филиал	г.Талас, ул.Оторбаева б/н	Токтогулов Нарынбек Назаркулович	Банковская деятельность
16. Нарынский филиал	г.Нарын, ул. Ленина, 72	Таитанова 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	Кожомкулов Женишбек Усупбекович	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	Кененбаева Аида 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	Кушубак уулу Мирлан	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	Маматова Бактыхан Токтосуновна	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 Тениз Жусупбекович	Банковская деятельность

1.8. Общее число сотрудников, работающих в компании по состоянию на конец отчетного периода: 1555

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):

Годовое Общее собрание акционеров 23.03.2018г.	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 2017 год. 3. Об утверждении годовых результатов деятельности по балансу и счетам прибылей и убытков ОАО «Айыл Банк» за 2017 год. 4. О рассмотрении заключения внешнего аудитора по результатам аудита финансовой отчетности ОАО «Айыл Банк» за 2017 год. 5. О порядке распределения чистой прибыли ОАО «Айыл Банк» за 2017 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. Об утверждении отчета Совета директоров ОАО «Айыл Банк» о своей работе за 2017 год. 10. Об исполнении сметы расходов Совета директоров ОАО «Айыл Банк» за 2017 год. 11. О рассмотрении вознаграждения Совету директоров по итогам деятельности ОАО «Айыл Банк» за 2017 год. 12. О доизбрании независимого члена Совета директоров. 13. Об определении размера и условий оплаты труда членам Совета директоров ОАО «Айыл Банк». Об утверждении сметы расходов Совета директоров ОАО «Айыл Банк» на 2018 год. 14. Об избрании внешнего аудитора ОАО «Айыл Банк» на 2018 год и определении размера вознаграждения внешнему аудитору. 15. О принятых мерах по исполнению предписания УМНЛ НБКР от 31 января 2018 года №122/6. 16. Об утверждении Бюджета ОАО «Айыл Банк» на 2018 год.
Внеочередное Общее собрание акционеров 16.11.2018г.	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. Внесение 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	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).
Простые акции	2017	100 000 000,0	Согласно Протоколу №1 от 23.03.2018 года сроки выплаты дивидендов - 26 июня 2017 года (денежными средствами).

2.6 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%	326 867

2.7 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
---	---	---	---	---

2.8 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%

2.9 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»
Токтоболотов Малабек Анашович	Член Совета директоров	---	---	НАН КР
Акимов Мурат Кудайбергенович	Председатель Правления	---	---	ОАО «Айыл Банк»
Камчибекова Гульчехра Садырбековна	Заместитель Председателя Правления	---	---	ОАО «Айыл Банк»
Уметалиев Жолчубек Жедигерович	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
02.10.2018	- О рассмотрении заявки на параллельный кредит КХ «Нур». - О рассмотрении предоставления отсрочки платежей по выплате основной суммы ОсОО «Корпорация Саламат». - О рассмотрении установления оплаты труда начальника отдела контроля ПОД/ФТЭ УКК Черикчиеву М.Ж.
09.10.2018	О рассмотрении замены залога по кредиту ОсОО «Алион Трейд».
15.10.2018	- О рассмотрении отчета по управлению рисками за сентябрь 2018 года. - О рассмотрении отчета по банкам корреспондентам за III квартал 2018 года. - О рассмотрении Политики об уровне риск-аппетита ОАО «Айыл Банк». - О рассмотрении отчета по финансово-хозяйственной деятельности и исполнению бюджета ОАО «Айыл Банк» за сентябрь 2018 года. - О рассмотрении заключения Соглашения о предоставлении информации из Государственного реестра национальных паспортов граждан Кыргызской Республики. - О рассмотрении служебной записки начальника Управления внутреннего аудита Дакинова Т.Н. относительно внешнего аудита. - О рассмотрении заявки на параллельный кредит ОсОО «Россиф». - О рассмотрении заявки на параллельный кредит ОсОО «Курманбек».

25.10.2018	1. О рассмотрении подписания дополнительных соглашений по государственным проектам ФСХ и ФЭИП с механизмом субсидирования.
25.07.2018	2. О премировании членов Правления ОАО «Айыл Банк» и сотрудников, назначаемых Советом директоров ОАО «Айыл Банк» по результатам деятельности за период с 01.01.2018г. по 01.07.2018г. 3. О рассмотрении представления к наградам ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана».
30.10.2018	1. О рассмотрении отчета о проделанной работе Комитета по управлению активами и пассивами ОАО «Айыл банк» за III квартал 2018 г. 2. О рассмотрении изменения графика погашения по кредиту ЗАО «Автовнештранс». 3. О рассмотрении изменения графика погашения по кредиту ОсОО «КРП ROLA». 4. О рассмотрении предоставления отсрочки платежа для ОсОО «ПКЧХЗ Дома-Ата». 5. О рассмотрении банковской гарантии ОсОО «ПКЧХЗ Дома-Ата». 6. О рассмотрении заявки на кредит ОсОО «Курманбек». 7. О рассмотрении установления индивидуального тарифа для ОАО «Найман ГЭС». 8. О рассмотрении отчета о проделанной работе управляющего Бишкекским филиалом ОАО «Айыл Банк» Асылбекова Э.Э. 9. О рассмотрении аудиторского отчета Отдела контроля ПОД/ФТЭ. 10. О подтверждении ранее принятых решений Совета директоров.
03.11.2018	1. О рассмотрении заключения дополнительного соглашения с ОАО «Государственная ипотечная компания». 2. О рассмотрении признания утратившими силу параметров некоторых кредитных продуктов. 3. О рассмотрении перераспределении выделенных денежных средств по статьям расходов «Содержание основных средств» и «Реклама и маркетинг» на 2018 год. 4. О рассмотрении частичного снятия с запрета залогового обеспечения по кредиту ОсОО «Север-Юг-Ойл». 5. О рассмотрении заявки на кредит ОсОО «Орион - Экстра». 6. О рассмотрении заявки на кредит ОАО «Ош - Дюбек».
15.11.2018	1. О рассмотрении условий финансирования по привлеченным ресурсам Российско-Кыргызского Фонда развития. 2. О рассмотрении внесении изменений и дополнений в Положение о Правлении ОАО «Айыл Банк» и Положение о Комитете по назначениям и вознаграждениям ОАО «Айыл Банк». 3. О рассмотрении порядка согласования и утверждения штатного расписания ОАО «Айыл Банк» 4. О рассмотрении штатного расписания ОАО «Айыл Банк». 5. О рассмотрении Положения об оплате труда для членов Правления ОАО «Айыл Банк» и сотрудников, назначаемых Советом директоров ОАО «Айыл Банк». 6. Об утверждении должностного оклада Председателя Правления Акимова М.К. 7. Об утверждении должностного оклада Заместителя председателя Правления Камчибековой Г.С.

	8. Об утверждении должностного оклада Заместителя председателя Правления Ногаева У.М. 9. Об утверждении должностного оклада Заместителя председателя Правления Уметалиева Ж.Ж. 10. Об утверждении должностного оклада Заместителя председателя Правления Шарапова У.Ж. 11. О рассмотрении заявления Заместителя председателя Правления Шарапова У.Ж. 12. О рассмотрении решения Комитета по назначениям и вознаграждениям от 15.11.2018г относительно назначения главного специалиста отдела контроля ПОД/ФТЭ УКК. 13. О рассмотрении Организационной структуры ОАО «Айыл Банк» 14. О рассмотрении перераспределения денежных средств по статьям расходов «Капвложения» на 2018 год для дополнительной закупки автомашин.
21.11.2018	1. О рассмотрении отчета финансово-хозяйственной деятельности и исполнению бюджета ОАО «Айыл Банк» за октябрь 2018 года. 2. О рассмотрении продажи здания Джети-Огузского РП. 3. О продлении полномочий Камчибековой Г.С. 4. О рассмотрении отчета по реализации прочей недвижимости ОАО «Айыл Банк» за III квартал 2018 года. 5. О рассмотрении участия в конкурсе на оказание банковских услуг Министерству финансов Кыргызской Республики. 6. О рассмотрении изменения графика по кредиту ОсОО «Тегирментинские ГЭС». 7. О рассмотрении заявки на параллельный кредит ИП Солтоева Э.К. 8. Об одобрении выплаты денежной компенсации членам Правления. 9. О рассмотрении заявки на кредитную линию ОсОО «Софит Строй». 10. О рассмотрении изменения цели кредитного продукта ОсОО «Кыргызско-Российское предприятие «ROLA». 11. О рассмотрении установления процентной ставки по лизинговому продукту «ВПС» (высокопродуктивный племенной скот).
05.12.2018	1. О рассмотрении отчета по исполнению плана мероприятий по устранению предписания Национального Банка Кыргызской Республики. 2. О рассмотрении дополнительных условий ЧП Жантаева Б.Т. 3. О рассмотрении отчета по внедрению АБС. 4. О рассмотрении проекта бюджета ОАО «Айыл Банк» на 2019 года (1-чтение). 5. О рассмотрении установления тарифов для участия в конкурсе Социального Фонда Кыргызской Республики. 6. О рассмотрении служебной записки Начальника управления внутреннего аудита Дакинова Т.Н относительно штатной структуры управления внутреннего аудита.
12.12.2018	1. О рассмотрении внесении изменений и дополнений в Положение об оплате труда для членов правления ОАО «Айыл Банк» и сотрудников, назначаемых Советом директоров ОАО «Айыл Банк». 2. Об утверждении графика отпусков членов Правления и сотрудников, назначаемых Советом директоров, на 2019 год. 3. О рассмотрении исполнения бюджета ОАО «Айыл Банк» по статье «Капвложения» за период с 01.01.2018г. по 30.11.2018г. и плана на 2019 год.

19.12.2018	1. О рассмотрении дополнительного соглашения с ОАО «Государственная Ипотечная Компания» по части ипотечных кредитов, выданных за счет собственных средств Банка. 2. О рассмотрении согласия Банка на разделение части земельного участка, а так же выдачи оригинала правоустанавливающих документов по кредиту ОсОО «Стройпарк». 3. О рассмотрении отчета по реструктуризированным кредитам с остатком основной суммы более 10 миллионов сом. 4. О рассмотрении новой редакции Инвестиционная политика ОАО «Айыл Банк». 5. О продлении полномочий Ногаева У.М.
21.12.2018	1. О рассмотрении отчета по финансово-хозяйственной деятельности и исполнению бюджета ОАО «Айыл Банк» за ноябрь 2018 года. 2. О рассмотрении установления процентной ставки по новому лизинговому продукту «KFW - Лизинг». 3. О рассмотрении отчета выполнения Бизнес-плана за 11 месяцев 2018 года ОАО «Айыл Банк» 4. О рассмотрении заявки на кредит ИП Будайчиева Н.Б. 5. О рассмотрении заявления ОсОО «Софит Строй». 6. О рассмотрении проекта Политики о конфликте интересов в ОАО «Айыл Банк». 7. О рассмотрении снижения процентных ставок по кредитам сельхоз назначения. 8. О рассмотрении предложения члена Совета директоров Кулова Т.А.
27.12.2018	1. О рассмотрении заявки на кредитную линию ОсОО «Интер Газ КГ».
31.12.2018	1. О рассмотрении премировании членов Правления ОАО «Айыл Банк» и сотрудников, назначаемых Советом директоров ОАО «Айыл Банк» по результатам деятельности за период с 01.07.2018г. по 31.12.2018г. 2. О рассмотрении предложения Комитета по назначению и премированию. 3. Подтверждение ранее принятых решений.

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	11,02 %

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%	8.8%	15.4%
К 1.2	Не более 15%	0.0%	0.0%
К 1.3	Не более 30%	19.6%	8.1%
К 1.4	Не более 15%	0.0%	0.0%
Норматив адекватности капитала			
К 2.1	Не менее 12%	22.2%	22.2%
К 2.2	Не менее 6%	13.5%	13.8%
К 2.3	Не менее 8%	17.2%	13.3%
Норматив ликвидности			
К 3.1	Не менее 45%	85.7%	111.9%
К 3.2	Не менее 35%	80.1%	101.0%

Подпись уполномоченного сотрудника Эмитента, отвечающего за работу с Биржей:

Корпоративный секретарь

Конуров Б.А.

Начальник Управления
бухгалтерского учета и отчетности

Усупбаева Н.Т.