

Листинговый проспект

Наименование Эмитента: **ОАО «ЮниКредит Банк»**

Период раскрытия: **4 квартал 2012 года**

Дата составления: **«05» февраля 2013 года**

1. Общие сведения об Эмитенте

1.1. Юридический и почтовый адреса Эмитента: **720070, Кыргызская Республика, г. Бишкек, пр. Жибек Жолу, д. 493**

1.2. Контактное лицо Эмитента: **Тойгонбаева Алина, Отдел казначейства, тел. 37-45-06**

1.3. Описание вид деятельности (с указанием номера и даты лицензии) и основного вида выпускаемой продукции или оказываемых услуг: **Лицензии Национального Банка Кыргызской Республики:**

- №018 на право проведения банковских операций в национальной валюте;**
- №018/1 на право проведения банковских операций в иностранной валюте.**

1.4. Аудитор Эмитента: **ОсОО «КПМГ Бишкек»**

1.5. Реестродержатель Эмитента: **ЗАО «Телесат»**

1.6. Дата государственной регистрации Эмитента в качестве юридического лица: **«07» мая 1992 г.**

Дата последней государственной перерегистрации Эмитента: **«11» июня 2012 г.**

1.7. Филиалы и представительства Эмитента.

Наименование дочерней организации, филиала, представительства	Адрес местонахождения	ФИО руководителя	Вид деятельности
Бишкекский Центральный Филиал	720001, г. Бишкек, ул. Киевская 104/Панфилова 207	Турдубаев Талантбек Амангелдиевич	Осуществление банковских операций
Филиал в г. Бишкек №1	720021, г. Бишкек, ул. Абдрахманова, 105	Садыралиев Ильгиз Кадыралиевич	Осуществление банковских операций
Филиал в г. Бишкек №2	720040, г. Бишкек, ул. Логвиненко 21/2	Уметалиев Айдайбек Таалайбекович	Осуществление банковских операций
Филиал в г. Бишкек №3	720010, г. Бишкек, ул. Киевская 250	Сыдыкова Каныкей Акылбековна	Осуществление банковских операций
Филиал в г. Бишкек №4	720083, г. Бишкек, ул. Ауэзова 1/1	Иманов Манас Кожоканович	Осуществление банковских операций
Филиал в г. Бишкек №5	720005, г. Бишкек, ул. Байтик-Баатыра, 20-20 а	Мусип Эмиль Камильевич	Осуществление банковских операций
Филиал в г. Ош	714000, Ошская область, г. Ош, пр. Масалиева, 73	Мусуралиев Нурдин Соотбекович	Осуществление банковских операций
Филиал в г. Жалалабат	715600, Жалалабатская область, г. Жалалабат, ул. Токтогула, 29	Жолдошева Асылгул Пазилдиновна	Осуществление банковских операций
Филиал в г. Талас	722720, Таласская область, г. Талас, ул. Сарыгулова, 59	Болоткан уулу Нусуп	Осуществление банковских операций

Филиал в г. Карабалта	724400, Чуйская область, г. Карабалта, ул. Центральная, 231а	Абдыкадырова Айгуль Тунгучбековна	Осуществление банковских операций
Филиал в г. Токмок	722200, Чуйская область, г. Токмок, ул. М. Горького 19	Байысов Акылбек Кайырбекович	Осуществление банковских операций
Филиал в г. Каракол	722360, Иссык-Кульская область, г. Каракол, ул. Ленина 154.	Букабаев Улан Арымбаевич	Осуществление банковских операций
Филиал в г. Балыкчи	722300, Иссык-Кульская область, г. Балыкчи, ул. Токтосунова, 41	Мусабаев Данияр Шералиевич	Осуществление банковских операций
Филиал в г. Чолпоната	722315, г. Чолпоната, ул. Советская 216а	Закиров Азамат Азимжанович	Осуществление банковских операций

1.8. Общее число сотрудников, работающих в компании по состоянию на конец отчетного периода: 730

1.9. Сведения об участии Эмитента в некоммерческих организациях:

Наименование организации	Сфера деятельности	Статус Эмитента в организации
Союз банков Кыргызстана		член
Международный деловой совет		член
Американская торговая палата в КР		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
30 марта 2012 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение состава счетной комиссии Голового общего собрания акционеров Банка. 2. Утверждение результатов деятельности ОАО «ЮниКредит Банк» за финансовый 2011 год (Отчет Правления Банка). 3. Утверждение бюджета Банка на 2012 год. 4. Утверждение порядка распределения чистой прибыли за 2011 год: <ol style="list-style-type: none"> 4.1. Утверждение размера дивидендов на одну акцию; 4.2. Утверждение формы выплаты дивидендов; 4.3. Определение даты списка акционеров, имеющих право на получение дивиденда и даты начала выплаты дивидендов. 5. Утверждение увеличения стоимости аудиторских услуг ОсОО «КПМГ Бишкек» - КРМГ» за 2011 год, одобренное решением Совета директоров Банка от 28 декабря 2011 года Протокол СД № 13. 6. Выборы внешнего аудитора на 2012 год и определение размера вознаграждения внешнему аудитору: <ol style="list-style-type: none"> 6.1. Выборы внешнего аудитора на 2012 год; 6.2. Определение размера вознаграждения внешнему аудитору. 7. Выборы состава Совета директоров и назначение размера вознаграждения членам Совета директоров: <ol style="list-style-type: none"> 7.1. Определение количественного состава Совета директоров; 7.2. Избрание членов Совета директоров; 7.3. Назначение размера вознаграждения членам Совета директоров. 8. Выборы состава Комитета по аудиту и назначение размера вознаграждения членам Комитета по аудиту: <ol style="list-style-type: none"> 8.1. Избрание членов Комитета по аудиту; 8.2. Назначение размера вознаграждения членам Комитета по аудиту. 9. Внесение изменений и дополнений в Устав ОАО «ЮниКредит Банк», утверждение его в новой редакции и прохождение процедуры государственной перерегистрации.

	<p>9.1. Внесение изменений и дополнений в Устав ОАО «ЮниКредит Банк» и утверждение его в новой редакции.</p> <p>9.2. Перерегистрация в государственных органах, в связи с утверждением Устава Банка в новой редакции.</p>
--	---

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.
Акция простая	2009 год	31,43 сом	14 394,94 сом – неявка акционеров
Акция простая	2010 год	24,53 сом	5 270 368,62 сом – неявка акционеров
Акция простая	2011 год	18,54 сом	256 127 634,18 сом – неявка акционеров

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)
АО «АТФБанк»	Казахстан	97,14	13600013

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	13	0,00896
Юридические лица	17	99,99104
Государство	-	-
Всего	30	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
Решетников П.	Председатель Совета Директоров	-	-	АО «АТФБанк» (г. Алматы)
Сартказиев Б.Э.	Заместитель Председателя Совета Директоров	-	-	На пенсии
Святлов С.А.	Член Совета Директоров	-	-	-
Марчелло Арлотто	Член Совета Директоров	-	-	АО «АТФБанк» (г. Алматы)
Медетова С.М.	Член Совета Директоров	-	-	ТОО «Делойт» (г. Алматы)
Капышев Б.С.	Председатель Правления	-	-	ОАО «ЮниКредит Банк»
Чыныбаева А.Т.	Первый заместитель Председателя Правления	-	-	ОАО «ЮниКредит Банк»
Ким А.Д.	Член Правления	-	-	ОАО «ЮниКредит Банк»
Дыйканов Р.А.	Член Правления	-	-	ОАО «ЮниКредит Банк»
Курманбеков Б.Д.	Член Правления	-	-	ОАО «ЮниКредит Банк»
Сарбаев А.Ж.	Член Правления	-	-	ОАО «ЮниКредит Банк»
Турбатов Р. Р.	Член Правления	-	-	ОАО «ЮниКредит Банк»

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

Дата проведения заседания	Повестка дня
31 октября 2012 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение количественного состава Правления и избрание Члена Правления ОАО «ЮниКредит Банк». 2. Утверждение финансовой отчетности ОАО «ЮниКредит Банк» по состоянию на 01 октября 2012 года, подготовленной согласно требованиям UniCredit Group. 3. Утверждение Плана мероприятий по исполнению Предписаний Национального Банка Кыргызской Республики по результатам проверки ОАО «ЮниКредит Банк» по состоянию за 31 марта 2012 года. 4. Утверждение Отчета о реализации политики внутреннего контроля в целях противодействия легализации («отмыванию») доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в ОАО «ЮниКредит Банк» за 3 квартал 2012 г. 5. Утверждение Отчета Управления рисками ОАО «ЮниКредит Банк» по состоянию на 01 сентября и 01 октября 2012 года. 6. Утверждение отчетов по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 сентября и 01 октября 2012 года. 7. Принятие к сведению Отчетов Управления внутреннего аудита по мониторингу статусов выполнения Планов мероприятий по проверкам КРМГ и Департамента внутреннего контроля и аудита АО «АТФБанк» по состоянию на 01 октября 2012 года, и утверждение новых сроков исполнения мероприятий. 8. Утверждение Отчетов Управления внутреннего аудита по результатам проверок. 9. Рассмотрение вопросов Управления внутреннего аудита. 10. Утверждение в новой редакции внутренних документов. 11. Утверждение Ежеквартального отчета по ценным бумагам ОАО «ЮниКредит Банк» за 3 квартал 2012 года. 12. Рассмотрение кредитных вопросов.
29 ноября 2012 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Избрание члена и Председателя Совета директоров ОАО «ЮниКредит Банк». 2. Утверждение Отчета Управления рисками ОАО «ЮниКредит Банк» по состоянию на 01 ноября 2012 года. 3. Утверждение Отчета по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 ноября 2012 года. 4. Принятие к сведению Отчета о результатах мониторинга на 01 ноября 2012 г. Плана мероприятий по исполнению Предписаний Национального Банка Кыргызской Республики по результатам проверки ОАО «ЮниКредит Банк» по состоянию за 31.03.2012 года. 5. Принятие к сведению Отчетов Управления внутреннего аудита по мониторингу статусов выполнения Планов мероприятий по проверкам КРМГ и Департамента внутреннего контроля и аудита АО «АТФБанк» по состоянию на 01 ноября 2012 года, и утверждение новых сроков исполнения мероприятий. 6. Утверждение Отчета Управления внутреннего аудита по результатам проверки. 7. Утверждение в новой редакции внутренних документов. 8. Рассмотрение вопросов Управления комплаенс-контроля.
29 декабря 2012 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение Отчета по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 декабря 2012 года. 2. Утверждение Отчета Управления рисками ОАО «ЮниКредит Банк» по состоянию на 01 декабря 2012 года. 3. Утверждение Отчета Управления внутреннего аудита по результатам проверки. 4. Принятие к сведению Отчетов Управления внутреннего аудита по мониторингу статусов выполнения Планов мероприятий по проверкам КРМГ и Департамента внутреннего контроля и аудита АО «АТФБанк» по состоянию на 01 декабря 2012 года, и утверждение новых сроков исполнения мероприятий.

	<p>5. Утверждение годового Плана аудита на 2013 год и Стратегического Плана аудита на 2013 - 2015 годы.</p> <p>6. Принятие к сведению Отчета о результатах мониторинга на 01 декабря 2012 г. Плана мероприятий по исполнению Предписаний Национального Банка Кыргызской Республики по результатам проверки ОАО «ЮниКредит Банк» по состоянию за 31.03.2012 года.</p> <p>7. Утверждение в новой редакции внутренних документов ОАО «ЮниКредит Банк».</p>
--	---

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 искомых 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
---	---	---

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 (за III квартал)	Значение на конец отчетного квартала (за IV квартал)
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)	не более 20%	9,8%	10,5%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	0,7%	0,6%

Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, не связанного с банком (К 1.3)	не более 30%	2,8%	1,4%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, в связанных банках (К 1.4)	не более 15%	10,5%	8,7%
Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	22,2%	23,7%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	13,8%	13,4%
Коэффициент левераджа (К 2.3)	не менее 8%	13,3%	15,0%
Норматив ликвидности Банка (К 3)	не менее 30%	78,9%	76,3%
Лимит суммарной величины открытых валютных позиций (К 4)	не более 20%	3,1%	3,4%
Максимальный размер риска на депозиты физических лиц (К5)	Согласно нормативным актам НБКР	-	-

Ведущий специалист Отдела казначейства Тойгонбаева А.Н.

Управляющий директор



Гурбатов Р.Р.