

## Листинговый проспект

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

Период раскрытия: **1 квартал 2013 года**

Дата составления: **«24» апреля 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 Кадьралиевич	Осуществление банковских операций
Филиал в г. Бишкек №2	720040, г. Бишкек, ул. Логвиненко 21/2	Сарсенбаева Айгуль Абдыкановна	Осуществление банковских операций
Филиал в г. Бишкек №3	720010, г. Бишкек, ул. Киевская 250	Сыдыкова Канькей 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	Мусин 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 Пазилидиновна	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	Осуществление банковских

		Тунгучбековна	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: **741 человек.**

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
29 марта 2013 года	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Утверждение состава счетной комиссии Годового общего собрания акционеров Банка.</li> <li>2. Утверждение результатов деятельности ОАО «ЮниКредит Банк» за финансовый 2012 год (Отчет Правления Банка).</li> <li>3. Утверждение бюджета Банка на 2013 год.</li> <li>4. Утверждение порядка распределения чистой прибыли за 2012 год: <ol style="list-style-type: none"> <li>4.1 Утверждение размера дивидендов на одну акцию;</li> <li>4.2 Утверждение формы выплаты дивидендов;</li> <li>4.3 Определение даты списка акционеров, имеющих право на получение дивиденда, и даты начала выплаты дивидендов.</li> </ol> </li> <li>5. Выборы внешнего аудитора на 2013 год и определение размера вознаграждения внешнему аудитору: <ol style="list-style-type: none"> <li>5.1 Выборы внешнего аудитора на 2013 год;</li> <li>5.2 Определение размера вознаграждения внешнему аудитору.</li> </ol> </li> <li>6. Выборы состава Совета директоров и назначение размера вознаграждения членам Совета директоров: <ol style="list-style-type: none"> <li>6.1 Определение количественного состава Совета директоров;</li> <li>6.2 Избрание членов Совета директоров;</li> <li>6.3 Назначение размера вознаграждения членам Совета директоров.</li> </ol> </li> <li>7. Выборы состава Комитета по аудиту и назначение размера вознаграждения членам Комитета по аудиту: <ol style="list-style-type: none"> <li>7.1 Избрание членов Комитета по аудиту;</li> <li>7.2 Назначение размера вознаграждения членам Комитета по аудиту.</li> </ol> </li> </ol>

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	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

Акция простая	2012 год	26,26 сом	367 640 000,00 сом – дата начала выплаты 15 июня 2013 года
---------------	----------	-----------	--

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.Б.	Председатель Совета Директоров	-	-	АО «АТФБанк» (г. Алматы)
Сартказиев Б.Э.	Заместитель Председателя Совета Директоров	-	-	На пенсии
Святов С.А.	Член Совета Директоров	-	-	Ректор Казахского экономического университета им. Турара Рыскулова, г. Алматы
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 января 2013 года	1. Утверждение финансовой отчетности ОАО «ЮниКредит Банк» по состоянию на 01 января 2013 года, подготовленной согласно требованиям

	<p>UniCredit Group.</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>2. Утверждение Ежеквартального отчета по ценным бумагам ОАО «ЮниКредит Банк» за 4 квартал 2012 года.</li> <li>3. Утверждение Отчета Управления внутреннего аудита по результатам проверки.</li> <li>4. Принятие к сведению Отчетов Управления внутреннего аудита по мониторингу статусов выполнения Планов мероприятий по проверкам КРМГ, УВА и Департамента внутреннего контроля и аудита АО «АТФБанк» по состоянию на 01 января 2013 года.</li> <li>5. Принятие к сведению Отчета Комитета по аудиту о проделанной работе за период с июля по декабрь 2012 г.</li> <li>6. Утверждение Отчета Управления рисками ОАО «ЮниКредит Банк» по состоянию на 01 января 2013 года.</li> <li>7. Утверждение Отчета по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 января 2013 года.</li> <li>8. Принятие к сведению Отчета о результатах мониторинга на 01 января 2013 г. Плана мероприятий по исполнению Предписаний Национального Банка Кыргызской Республики по результатам проверки ОАО «ЮниКредит Банк» по состоянию за 31.03.2012 года.</li> <li>9. Рассмотрение вопросов Управления внутреннего аудита и Управления комплаенс-контроля.</li> <li>10. Рассмотрение вопросов кредитования.</li> </ol>
11 февраля 2013 года	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Подтверждение Протоколов заочного голосования Совета директоров №9 от 29 декабря 2012 г. и №10 от 31 января 2013 г.</li> <li>2. Одобрение Бюджета ОАО «ЮниКредит Банк» на 2013 год.</li> </ol>
26 февраля 2013 года	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Утверждение Отчета по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 февраля 2013 года.</li> <li>2. Утверждение Отчета Управления рисками по состоянию на 01 февраля 2013 года.</li> <li>3. Утверждение отчетов Управления внутреннего аудита по результатам проверок.</li> <li>4. Принятие к сведению Отчетов Управления внутреннего аудита по мониторингу статусов выполнения Планов мероприятий по проверкам КРМГ, УВА и Департамента внутреннего контроля и аудита АО «АТФБанк» по состоянию на 01 февраля 2013 года.</li> <li>5. Рассмотрение результатов целевой проверки НБКР ОАО «ЮниКредит Банк» по соблюдению требований по информационной безопасности и изучению обстоятельств по вопросам отдельных жалоб граждан, произведенной по состоянию на 20.11.2012.</li> <li>6. Принятие к сведению Отчета о результатах мониторинга по состоянию на 01 февраля 2013 г. Плана мероприятий по исполнению Предписаний Национального Банка Кыргызской Республики по результатам проверки ОАО «ЮниКредит Банк» по состоянию за 31.03.2012 года.</li> <li>7. Утверждение организационной структуры Банка.</li> <li>8. Утверждение вопросов Управления внутреннего аудита.</li> <li>9. Рассмотрение поступивших предложений о выдвижении кандидатов в Совет директоров Банка.</li> <li>10. Утверждение порядка подготовки, созыва и проведения Годового общего собрания акционеров по итогам работы Банка за 2012 год.</li> <li>11. О создании регистрационной комиссии для регистрации лиц, участвующих на Годовом общем собрании акционеров Банка.</li> <li>12. Об утверждении материалов Годового общего собрания акционеров.</li> </ol>

28 марта 2013 года	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Утверждение Стратегического плана развития ОАО «ЮниКредит Банк» на 2013 - 2015 гг.</li> <li>2. Утверждение Отчета по работе с проблемными кредитами по состоянию на 01 марта 2013 года.</li> <li>3. Утверждение Отчета Управления рисками ОАО «ЮниКредит Банк» по состоянию на 01 марта 2013 года.</li> <li>4. Принятие к сведению Заключения и Отчетов ОсОО «КПМГ Бишкек» (KPMG).</li> <li>5. Утверждение Отчета Управления внутреннего аудита по результатам проверки.</li> <li>6. Принятие к сведению Отчетов Управления внутреннего аудита по мониторингу статусов выполнения Планов мероприятий по проверкам НБКР, KPMG, Департамента внутреннего контроля и аудита АО «АТФБанк» и Управления внутреннего аудита по состоянию на 01 марта 2013 года.</li> <li>7. Принятие к сведению отчета Департамента внутреннего контроля и аудита АО «АТФБанк» по аудиту процессов Головного Банка ОАО «ЮниКредит Банк» по состоянию на 01 ноября 2012 года.</li> <li>8. Принятие к сведению Отчета о результатах мониторинга на 01 марта 2013г. Плана мероприятий по исполнению Предписаний Национального Банка Кыргызской Республики по результатам проверки ОАО «ЮниКредит Банк» по состоянию за 31.03.2012 года.</li> <li>9. Утверждение Отчета о реализации политики внутреннего контроля в целях противодействия легализации («отмыванию») доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в ОАО «ЮниКредит Банк» за 4 квартал 2012 г. (с 01 октября по 31 декабря 2012 г.).</li> <li>10. Принятие к сведению Отчета по соблюдению требований Базель II в ОАО «ЮниКредит Банк» за 2012 год (III и IV кварталы).</li> <li>11. Принятие к сведению вопроса о создании Специализированного Кредитного Комитета в филиале ОАО «ЮниКредит Банк».</li> <li>12. Утверждение страновых лимитов на Республику Казахстан и Турецкую Республику.</li> <li>13. Утверждение классификации стран по категориям риска и перечня стран с высоким уровнем риска.</li> <li>14. Рассмотрение вопроса об отмене решения Совета директоров о принятии к руководству Компенсационной политики UniCredit Group за 2012 год и утверждении плана мероприятий по ее внедрению.</li> <li>15. Рассмотрение вопроса Управления внутреннего аудита.</li> </ol>
--------------------	--

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.

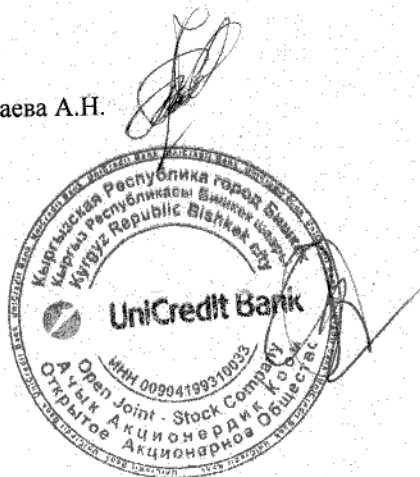
Дата	Сущность сделки	Размер сделки	Сведения о завершении сделки
---			

3.4. Сведения о соблюдении обязательных нормативов, установленных законодательством (для Эмитентов, осуществляющих лицензионную деятельность)

Наименование норматива	Размер норматива	Значение на начало отчетного квартала (за IV квартал 2012 г.)	Значение на конец отчетного квартала (за I квартал 2013 г.)
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)	не более 20%	10,5%	11,9%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	0,6%	0,7%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, не связанного с банком (К 1.3)	не более 30%	1,4%	2,2%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям, в связанных банках (К 1.4)	не более 15%	8,7%	6,5%
Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	23,7%	20,8%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	13,4%	17,6%
Коэффициент леверджа (К 2.3)	не менее 8%	15,0%	13,9%
Норматив ликвидности Банка (К 3)	не менее 30%	76,3%	69,2%
Лимит суммарной величины открытых валютных позиций (К 4)	не более 20%	3,4%	3,5%
Максимальный размер риска на депозиты физических лиц (К5)	Согласно нормативным актам НБКР	-	-

Ведущий специалист Отдела казначейства Тойгонбаева А.Н.

Управляющий директор



Турбатов Р.Р.