

Листинговый проспект

Наименование Эмитента – ОАО «РСК Банк»

Период раскрытия – за 1 квартал 2010г.

Дата составления 30.04.2010г.

1. Общие сведения об Эмитенте

1.1. Юридический и почтовые адреса Эмитента: 720010, Кыргызская Республика г. Бишкек, бул. Молодая Гвардия, д.38А

1.2. Контактное лицо Эмитента: Савченко Е.М.

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

- №33 от 03.10.2008г. на право проведения Банковских операций в национальной валюте

- №33/1 от 03.10.2008г. на право проведения Банковских операций в иностранной валюте.

1.4. Аудитор Эмитента: ОсОО «Делойт и Туш».

1.5. Реестродержатель Эмитента: ОАО «Телесат».

1.6. Дата государственной регистрации Эмитента в качестве юридического лица – 29.07.1996г.

Дата последней государственной перерегистрации Эмитента – 24.08.2009г.

1.7. Филиалы и представительства Эмитента.

| Наименование дочерней организации, филиала, представительства | Адрес местонахождения | ФИО руководителя | Вид деятельности |
|---|--------------------------------|------------------------------------|------------------------------------|
| Бишкекский филиал ОАО «РСК Банк» | г.Бишкек ул.Киевская 77 | Айтбаева Чинара Чакиевна | Осуществление банковских операций. |
| Октябрьский филиал ОАО «РСК Банк» | г.Бишкек ул. Байтик Батыра 17. | Батырбеков Жолчубек Соорбекович | Осуществление банковских операций. |
| Чуйский филиал ОАО «РСК Банк» | г.Бишкек ул. Чуй, 43 | Сатыбалдиев Биялы Шаршенович | Осуществление банковских операций. |
| Чуйская область | | 8 филиалов | |
| Иссык-Кульская область | | 7 филиалов | |
| Талаская область | | 4 филиала | |
| Нарынская область | | 5 филиалов | |
| Жалалабатская область | | 12 филиалов | |
| Ошская и Баткенская области | | 14 филиалов | |
| Итого | | 53 филиала | |

1.8. Общее число сотрудников, работающих в Банке по состоянию на конец отчетного периода – 866 человек на 30.04.2010г.

1.9. Сведения об участии Эмитента в некоммерческих организациях:

| Наименование организации | Сфера деятельности | Статус Эмитента в организации |
|--------------------------|--------------------|-------------------------------|
| Союз банков Кыргызстана | | Член союза |

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 |
|-----------------|--|
| 19.01.2009 г. | 1. О выборе внешнего аудитора «РСК Банк» на 2008 год. |
| 26.03.2009 г. | 1. Утверждение результатов деятельности ОАО «РСК Банк» за 2008 год – Отчет Дирекции ОАО «РСК Банк». 2. Утверждение отчета Совета директоров ОАО «РСК Банк» о результатах деятельности в |

| | |
|--------------|---|
| | <p>2008 году.</p> <p>3. Утверждение отчета Ревизионной комиссии ОАО «РСК Банк» по результатам проверки деятельности ОАО «РСК Банк» в 2008 году.</p> <p>4. Утверждение финансовой отчетности ОАО «РСК Банк» за 2008 год.</p> <p>5. Утверждение порядка распределения чистой прибыли ОАО «РСК Банк» за 2008 год:</p> <p>5.1. Утверждение порядка распределения чистой прибыли;</p> <p>5.2. Утверждение размера дивидендов на одну акцию;</p> <p>5.3. Утверждение формы выплаты дивидендов;</p> <p>5.4. Определение даты списка акционеров, имеющих право на получение дивидендов и даты начала выплаты дивидендов.</p> <p>6. Об увеличении количества обращаемых акций ОАО «РСК Банк».</p> <p>7. Утверждение отчета по исполнению основных показателей годового бюджета за 2008 г. и утверждение основных показателей годового бюджета ОАО «РСК Банк» на 2009 год:</p> <p>7.1. Утверждение отчета по исполнению основных показателей годового бюджета за 2008 год;</p> <p>7.2. Утверждение основных показателей годового бюджета на 2009 год.</p> <p>8. Выборы Совета директоров и утверждение размера вознаграждения членам Совета директоров:</p> <p>8.1. Избрание членов Совета директоров ОАО «РСК Банк»;</p> <p>8.2. Определение размера вознаграждений членам Совета директоров ОАО «РСК Банк».</p> <p>9. Выборы Ревизионной комиссии и назначение размера вознаграждения и компенсаций членам Ревизионной комиссии:</p> <p>9.1. Избрание членов Ревизионной комиссии ОАО «РСК Банк»;</p> <p>9.2. Определение размера вознаграждений и компенсаций членам Ревизионной комиссии ОАО «РСК Банк».</p> <p>10. Выборы внешнего аудитора на 2009 год и определение размера вознаграждения внешнему аудитору:</p> <p>10.1. Избрание внешнего аудитора ОАО «РСК Банк» на 2009 год;</p> <p>10.2. Определение размера вознаграждения внешнему аудитору на 2009 год.</p> <p>11. Утверждение новой редакции Устава ОАО «РСК Банк».</p> <p>12. Назначение Комитета по аудиту ОАО «РСК Банк».</p> |
| 22.07.2009г. | <p>1. Об увеличении количества обращаемых акций ОАО «РСК Банк».</p> <p>2. Об утверждении новой редакции ОАО «РСК Банк».</p> <p>3. О корректировке основных показателей бюджета доходов и расходов ОАО «РСК Банк» на 2009 год.</p> |
| 03.02.2010г. | <p>1. Основные параметры годового бюджета Банка на 2010 год.</p> |
| 29.03.2010г. | <p>1. Утверждение результатов деятельности ОАО «РСК Банк» за 2009год – Отчет Дирекции ОАО «РСК Банк».</p> <p>2. Утверждение отчета Совета Директоров ОАО «РСК Банк» о результатах деятельности в 2009 году.</p> <p>3. Утверждение отчета Ревизионной комиссии ОАО «РСК Банк» по результатам проверки деятельности ОАО «РСК Банк» в 2009году.</p> <p>4. Утверждение финансовой отчетности ОАО «РСК Банк» за 2009 год.</p> <p>5. Утверждение порядка распределения чистой прибыли ОАО «РСК Банк» за 2009г.</p> <p>6. Утверждение отчета по исполнению основных показателей годового бюджета за 2009г. и утверждение основных показателей годового бюджета ОАО «РСК Банк» на 2010г.</p> <p>7. Избрание Совета директоров и утверждение размера выплачиваемого вознаграждения членам совета директоров ОАО «РСК Банк».</p> <p>8. Избрание Ревизионной комиссии и утверждение размера выплачиваемого вознаграждение и компенсаций членам Ревизионной комиссии ОАО «РСК Банк».</p> <p>9. Выборы внешнего аудитора ОАО «РСК Банк» на 2010 год и определение размера вознаграждения внешнему аудитору.</p> <p>10. Утверждение Положения «О Совете Директоров ОАО «РСК Банк».</p> <p>11. Утверждение Положения «О Дирекции ОАО «РСК Банк».</p> <p>12. Назначение Комитета по аудиту ОАО «РСК Банк».</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. |
|-----------------------|-------------|--|--|
| Простые именные акции | За 2007 год | 37,85 | нет |
| Простые именные акции | За 2008 год | 22,56 | нет |
| Простые именные акции | За 2009 год | 19,41 | нет |

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) |
|-------------------------------------|---------------------|--------------------------|--------------------------|
| - | - | - | - |

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 | Доля в капитале | Количество акций (долей) | Основное место работы должностного лица Эмитента |
|-----------------------------------|---|-----------------|--------------------------|---|
| Ашимов Тилек Каарманович | Председатель Совета директоров | - | - | Председатель Правления Фонда развития кооперативов «Райффайзен» в Кыргызстане |
| Тентиев Аман Муканбетович | Член Совета директоров | - | - | ООО «Айтен Консалтинг Групп», Центральная Азия – управляющий партнер. |
| Джекшенова Алтынкыз Шейшеновна | Член Совета директоров | - | - | На данный момент не работает |
| Абдракманов Кубатбек Садырбекович | Член Совета директоров | - | - | Чуйский университет, советник президента. |
| Сагыналиев Кемельбек Касымбекович | Член Совета директоров | - | - | Заместитель начальника ГП Республиканское управление инкассации |
| Акматбеков Руслан Жумакулович | Генеральный директор ОАО РСК | - | - | ОАО «РСК Банк» |
| Айбалаев Алмаз Мамаатович | Первый Заместитель Генерального директора | - | - | ОАО «РСК Банк» |
| Бит-Аврагим Елена Ильинична | Заместитель Генерального директора | - | - | ОАО «РСК Банк» |
| Базарбаев Калыбек Касымбекович | Заместитель Генерального директора | - | - | ОАО «РСК Банк» |
| Жакыпова Айчурек Жакыповна | Заместитель Генерального директора | - | - | ОАО «РСК Банк» |

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

| Дата проведения заседания | Повестка дня |
|--|--|
| Заседание Совета директоров ОАО «РСК Банк» № 1 от 28.01.2010г. | <ol style="list-style-type: none"> Об утверждении Плана работы Совета директоров ОАО «РСК Банк» на первое полугодие 2010г. О финансовых показателях деятельности ОАО «РСК Банк» за IV квартал и 2009 год. Об исполнении основных показателей бюджетов ОАО «РСК Банк» за 2009г год. О бюджетах ОАО «РСК Банк» на 2010г. О проведении тендера по выбору внешнего аудитора на 2010 год. отчет по исполнению плана работы отдела внутреннего аудита за 2009 год. О созыве внеочередного общего собрания акционеров ОАО «РСК Банк». Об утверждении политики по обеспечению безопасности электронной платежной системы ОАО «РСК Банк». О внесении изменений и дополнений в организационную структуру ОАО «РСК Банк». Об утверждении отчета ОАО «РСК Банк» за IV квартал 2009г. |
| Заседание Совета директоров ОАО «РСК Банк» № 2 от 02.03.2010г. | <ol style="list-style-type: none"> Об утверждении перечня стран, классифицированных по категории риска и страны, на территории которых банку не допускается проведение активных операций. отчет риск-менеджера ОАО «РСК Банк» о проделанной работе за 2009 год. Об утверждении бизнес-плана ОАО «РСК Банк» на 2010 год. Отчет кредитного комитета I уровня за 2009 год. |

| | |
|--|--|
| Заседание Совета директоров ОАО «РСК Банк» № 3 от 15.03.2010г. | Отчет о проделанной работе Группы по противодействию легализации (отмыванию) доходов за 2009г. <ol style="list-style-type: none"> 1. О созыве общего годового собрания акционеров ОАО «РСК Банк» за 2009 год. 2. О распределении чистой прибыли ОАО «РСК Банк» за 2009 год. 3. О размерах вознаграждений и компенсации членам ревизионной комиссии ОАО «РСК Банк». 4. Об утверждении политики по организации внутреннего контроля в ОАО «РСК Банк», в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем и финансирования терроризма (экстремизма). 5. Об одобрении положения «О Совете директоров ОАО «РСК Банк». 6. Об одобрении «Положения о Дирекции ОАО «РСК Банк». 7. О результатах комплексной проверки деятельности ОАО «РСК Банк», проведенной УБН НБ КР по состоянию на 31.08.2009г. и утверждении плана мероприятий по выполнению рекомендаций проверяющих. 8. О выдаче кредита Ахметову Т.Э. 9. О выдаче кредита Майлибашевой С.М. 10. О выдаче кредита Садыкову Н.О. 11. Разное. |
|--|--|

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 |
|--------------------------|----------------------|-------------------------------|------------------------|
| Не имеется | - | - | - |

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 |
|--|---|-------------------------|--|
| Не имеется | - | - | - |

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 |
|---------------------------------------|------------------------|--|
| ЗАО МФК "Финансовая Группа Компаньон" | 60 000 000,00 | 2,03% |
| НУ YACI | 12 133 857, 28 | 0,41% |

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 |
|-----------------------------|------------------------|-------------------------------------|
| ОАО «Электрические станции» | 45 220 300,00 | 1,53% |
| ОсОО АТЭК | 13 113 887,00 | 0,44% |

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 | Значение на конец отчетного квартала |
|---|------------------|---------------------------------------|--------------------------------------|
| Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (K1.1) | не более 20% | 1,3% | 5,0% |
| Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (K1.2) | не более 15% | 0,0% | 0,0% |
| Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (K1.3) | не более 30% | 2,3% | 2,2% |
| Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4) | не более 15% | 0,0% | 0,0% |
| Коэффициент адекватности суммарного капитала (K2.1) | не менее 12% | 70,5% | 62,5% |
| Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (K2.2) | не менее 6% | 66,6% | 60,0% |
| Коэффициент леверджа (K2.3) | не менее 8% | 30,4% | 30,5% |
| Норматив ликвидности банка (K3) | не менее 30% | 116,7% | 114,0% |
| Количество дней нарушений по суммарной величине длинных валютных позиций по всем валютам (K4.1) | не более 20% | соблюд. | соблюд. |

Юрист юридического отдела



Савченко Е.М.