

Листинговый проспект

Наименование Эмитента – ОАО «РСК Банк»

Период раскрытия – за 1 квартал 2011г.

Дата составления 14.04.2011г.

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 – 992 человека на 31.03.2011г.

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
03.02.2010г.	1. Основные параметры годового бюджета Банка на 2010 год.

29.03.2010г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение результатов деятельности ОАО «РСК Банк» за 2009год – Отчет Дирекции ОАО «РСК Банк». 2. Утверждение отчета Совета Директоров ОАО «РСК Банк» о результатах деятельности в 2009 году. 3. Утверждение отчета Ревизионной комиссии ОАО «РСК Банк» по результатам проверки деятельности ОАО «РСК Банк» в 2009году. 4. Утверждение финансовой отчетности ОАО «РСК Банк» за 2009 год. 5. Утверждение порядка распределения чистой прибыли ОАО «РСК Банк» за 2009г. 6. Утверждение отчета по исполнению основных показателей годового бюджета за 2009г. и утверждение основных показателей годового бюджета ОАО «РСК Банк» на 2010г. 7. Избрание Совета директоров и утверждение размера выплачиваемого вознаграждения членам совета директоров ОАО «РСК Банк». 8. Избрание Ревизионной комиссии и утверждение размера выплачиваемого вознаграждение и компенсаций членам Ревизионной комиссии ОАО «РСК Банк». 9. Выборы внешнего аудитора ОАО «РСК Банк» на 2010 год и определение размера вознаграждения внешнему аудитору. 10. Утверждение Положения «О Совете Директоров ОАО «РСК Банк». 11. Утверждение Положения «О Дирекции ОАО «РСК Банк». 12. Назначение Комитета по аудиту ОАО «РСК Банк».
31.03.2011г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение результатов деятельности ОАО «РСК Банк» за 2010 год – Отчет Дирекции ОАО «РСК Банк». 2. Утверждение отчета Ревизионной комиссии ОАО «РСК Банк» по результатам проверки деятельности ОАО «РСК Банк» в 2010 году. 3. Утверждение отчета по исполнению основных показателей годового бюджета ОАО «РСК Банк» за 2010 год. 4. Утверждение финансовой отчетности ОАО «РСК Банк» за 2010 год и заключение независимого внешнего аудитора ОАО «РСК Банк» по результатам проведения аудита ОАО «РСК Банк» по итогам 2010 года. 5. Утверждение порядка распределения чистой прибыли ОАО «РСК Банк» за 2010 год: <ol style="list-style-type: none"> 5.1. Утверждение порядка распределения чистой прибыли; 5.2. Утверждение размера дивидендов на одну акцию; 5.3. Утверждение формы выплаты дивидендов; 5.4. Определение даты списка акционеров, имеющих право на получение дивидендов и даты начала выплаты дивидендов. 6. Утверждение основных показателей годового бюджета ОАО «РСК Банк» на 2011 год. 7. Избрание Ревизионной комиссии и утверждение размера выплачиваемого вознаграждения и компенсаций членам Ревизионной комиссии ОАО «РСК Банк». <ol style="list-style-type: none"> 7.1. Избрание членов Ревизионной комиссии ОАО «РСК Банк». 7.2. Утверждение размера выплачиваемого вознаграждения и компенсаций членам Ревизионной комиссии ОАО «РСК Банк» 8. Утверждение отчета Совета директоров ОАО «РСК Банк» о результатах деятельности в 2010 году. 9. Избрание членов Совета директоров ОАО «РСК Банк». 10. Утверждение размеров выплачиваемого вознаграждения членам Совета директоров ОАО «РСК Банк». 11. Выборы внешнего аудитора ОАО «РСК Банк» на 2011 год и определение размера вознаграждения внешнему аудитору: <ol style="list-style-type: none"> 11.1. Избрание внешнего аудитора ОАО «РСК Банк» на 2011 год; 11.2. Определение размера вознаграждения внешнему аудитору ОАО «РСК Банк» на 2011 год. 12. Назначение Комитета по аудиту ОАО «РСК Банк». 13. Об утверждении новой редакции Устава ОАО «РСК 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 именные акции	За 2008 год	22,56	нет
Простые именные акции	За 2009 год	19,41	нет
Простые именные акции	За 2010 год	47,47	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
Гайпкулов Искандер Торобаевич	Председатель Совета директоров	-	-	На данный момент не работает
Ашимов Тилек Каарманович	Член Совета директоров	-	-	Председатель Правления Фонда развития кооперативов «Райффайзен» в Кыргызстане
Ибрагимов Рашид Суянтбекович	Член Совета директоров	-	-	На данный момент не работает
Уметалиев Жолчубек Жедигерович	Член Совета директоров	-	-	На данный момент не работает
Шадыбеков Доолотбек Ташкаратегин	Член Совета директоров	-	-	На данный момент не работает
Акматабеков Руслан Жумакулович	Генеральный директор	-	-	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 13.01.2011г.	<ol style="list-style-type: none"> Об утверждении Плана работы Совета директоров ОАО «РСК Банк» на первое полугодие 2011 года. О финансовых показателях деятельности ОАО «РСК Банк» за IV квартал 2010 года. Об исполнении основных показателей бюджетов ОАО «РСК Банк» за 2010 год. О бюджетах ОАО «РСК Банк» на первый квартал 2011 года. О проведении тендера по выбору внешнего аудитора на 2011 год. Отчет риск менеджера о проделанной работе за IV квартал и 2010 год. Об утверждении перечня стран, классифицированных по категориям риска и страны, на территории которых Банку не допускается проведение активных операций. Отчет Кредитного комитета I уровня о проделанной работе за IV квартал 2010 года. Относительно увеличения лимита кредитной линии в ОсОО «СФРБ» по направлению «Торговля и коммерция». Относительно увеличения лимита кредитной линии в ОсОО «СФРБ» по направлению «Кредитование МФО». Относительно рассмотрения мониторингового отчета по ходу реализации кредитной линии ЗАО «БНК». О рассмотрении вопроса о предоставлении льготного кредита Ашимовой А.К.
Заседание Совета директоров ОАО «РСК Банк» № 2 от 31.03.2011г.	Проводилось опросным путем.

Заседание Совета директоров ОАО «РСК Банк» № 3 от 10.02.2011г.	Проводилось опросным путем.
Заседание Совета директоров ОАО «РСК Банк» № 4 от 14.02.2011г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. О финансовых показателях деятельности ОАО «РСК Банк» за январь 2011 года. 2. Об исполнении основных показателей бюджетов ОАО «РСК Банк» за январь 2010 года. 3. О бюджетах ОАО «РСК Банк» на 2011 год. 4. Об утверждении бизнес плана ОАО «РСК Банк» на 2011 год. 5. О выполнении антикризисного плана ОАО «РСК Банк» на 2010 год. 6. Об утверждении антикризисного плана ОАО «РСК Банк» на 2011 год. 7. О предложении акционера по вопросам повестки дня Годового общего собрания акционеров. 8. Отчет по исполнению Плана работы Отдела внутреннего аудита за IV квартал 2010 года. 9. Отчет о проделанной работе Группы по противодействию легализации (отмыванию) доходов по итогам 2010 года. 10. Подтверждение ранее принятых решений Совета директоров. 11. О назначении руководителя Группы по противодействию легализации (отмыванию) доходов.
Заседание Совета директоров ОАО «РСК Банк» № 5 от 04.03.2011г.	Проводилось опросным путем.
Заседание Совета директоров ОАО «РСК Банк» № 6 от 05.03.2011г.	Проводилось опросным путем.
Заседание Совета директоров ОАО «РСК Банк» № 7 от 11.03.2011г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. О финансовых показателях деятельности ОАО «РСК Банк» за февраль 2011 года. 2. Об исполнении основных показателей бюджетов ОАО «РСК Банк» за февраль 2011 года. 3. О созыве общего годового собрания акционеров ОАО «РСК Банк» за 2010 год. 4. О распределении чистой прибыли ОАО «РСК Банк» за 2010 год. 5. О размерах вознаграждений и компенсаций членам Ревизионной комиссии ОАО «РСК Банк». 6. Об утверждении результатов тендера по выбору внешнего аудитора ОАО «РСК Банк» на 2011г. 7. О кандидатурах членов Комитета по аудиту для представления на Общее годовое собрание акционеров ОАО «РСК Банк». 8. Об утверждении новой редакции Положения о Кредитном комитете ОАО «РСК Банк». 9. Об утверждении Кредитного комитета ОАО «РСК Банк». 10. Рассмотрение Отчета Комитета по аудиту о проделанной работе. 11. Подтверждение ранее принятых решений Совета директоров.
Заседание Совета директоров ОАО «РСК Банк» № 8 от 23.03.2011г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Относительно кредитной линии ОсОО «СТК Компании». 2. Относительно предоставления кредита ЗАО «МФК «Бай Тушум и Партнеры». 3. Относительно вопросов, связанных с созывом общего годового собрания акционеров ОАО «РСК Банк» за 2010 год.
Заседание Совета директоров ОАО «РСК Банк» № 9 от 29.03.2011г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. О созыве общего годового собрания акционеров ОАО «РСК Банк» за 2010 год. 2. О распределении чистой прибыли ОАО «РСК Банк» за 2010 год.
Заседание Совета директоров ОАО «РСК Банк» № 10 от 31.03.2011г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Об избрании членов Дирекции ОАО «РСК Банк».

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
Социальный Фонд КР	1 381 185 575,10	23,42%
ОАО Телеком	224801268,78	3,81 %

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
ОсОО «Неман Фарм»	156818766,99	2,29%
ЗАО «Микрофинансовая Компания Бай-Тушум и Партнеры»	100 000 000,00	1,46%

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 (К1.1)	не более 20%	18,3%	17,6%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К1.2)	не более 15%	0,1%	0,1%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К1.3)	не более 30%	3,5%	1,4%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К1.4)	не более 15%	0,0%	0,0%
Коэффициент адекватности суммарного капитала (К2.1)	не менее 12%	20,2%	20,2%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К2.2)	не менее 6%	17,5%	18,3%
Коэффициент леверража (К2.3)	не менее 8%	11,0%	13,0%
Норматив ликвидности банка (К3)	не менее 30%	59,7%	64,6%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных валютных позиций по всем валютам (К4.1)	не более 20%	соблюд.	соблюд.

Юрист юридического отдела



Сав

Савченко Е.М.