

Листинговый проспект

Наименование Эмитента – ОАО «РСК Банк»

Период раскрытия – за 3 квартал 2011г.

Дата составления 31.10.2011г.

1. Общие сведения об Эмитенте

1.1. Юридический и почтовый 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 – 26.08.2011г.

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 – 1042 человек на 30.09.2011г.

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
31.03.2011г.	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.

	<p>3. Утверждение отчета по исполнению основных показателей годового бюджета ОАО «РСК Банк» за 2010 год.</p> <p>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.</p> <p>5. Утверждение порядка распределения чистой прибыли ОАО «РСК Банк» за 2010 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. Утверждение основных показателей годового бюджета ОАО «РСК Банк» на 2011 год.</p> <p>7. Избрание Ревизионной комиссии и утверждение размера выплачиваемого вознаграждения и компенсаций членам Ревизионной комиссии ОАО «РСК Банк».</p> <p>7.1. Избрание членов Ревизионной комиссии ОАО «РСК Банк».</p> <p>7.2. Утверждение размера выплачиваемого вознаграждения и компенсаций членам Ревизионной комиссии ОАО «РСК Банк».</p> <p>8. Утверждение отчета Совета директоров ОАО «РСК Банк» о результатах деятельности в 2010 году.</p> <p>9. Избрание членов Совета директоров ОАО «РСК Банк».</p> <p>10. Утверждение размеров выплачиваемого вознаграждения членам Совета директоров ОАО «РСК Банк».</p> <p>11. Выборы внешнего аудитора ОАО «РСК Банк» на 2011 год и определение размера вознаграждения внешнему аудитору:</p> <p>11.1. Избрание внешнего аудитора ОАО «РСК Банк» на 2011 год;</p> <p>11.2. Определение размера вознаграждения внешнему аудитору ОАО «РСК Банк» на 2011 год.</p> <p>12. Назначение Комитета по аудиту ОАО «РСК Банк».</p> <p>13. Об утверждении новой редакции Устава ОАО «РСК Банк»</p>
12.04.2011 г.	<p>1. Утверждение размеров выплачиваемого вознаграждения и компенсаций членам Ревизионной комиссии ОАО «РСК Банк».</p> <p>2. О выплате вознаграждения членам Совета директоров ОАО «РСК Банк» по итогам деятельности за 2010 год.</p>
15.08.2011г.	<p>1. О досрочном прекращении полномочий членами Совета директоров ОАО «РСК Банк».</p> <p>2. Об избрании членам Совета директоров ОАО «РСК Банк».</p> <p>3. Об изменении состава 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 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
Гайпулов Искандер Торобаевич	Председатель Совета директоров	-	-	На данный момент не работает
Тургуналиев Топчубек	Член Совета директоров	-	-	Партия Эрк, «Эркиндик», Председатель; Международный фонд «Манас» - Киноэпопея, Преседатель; Институт свобод и прав человека, Председатель.
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
Акматбеков Руслан Жумакулович	Генеральный директор	-	-	ОАО «РСК Банк»
Айбалаев Алмаз Маматович	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» № 16 от 12.07.2011г.	Проводилось опросным путем.
Заседание Совета директоров ОАО «РСК Банк» № 17 от 14.07.2011г.	Проводилось опросным путем.
Заседание Совета директоров ОАО «РСК Банк» № 18 от 21.07.2011г.	Проводилось опросным путем.
Заседание Совета директоров ОАО «РСК Банк» № 19 от 25.07.2011г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. О финансовых показателях деятельности ОАО «РСК Банк» за июнь 2011 года. 2. Об исполнении основных показателей бюджетов ОАО «РСК Банк» за июнь 2011 года. 3. Отчет Кредитного комитета о проделанной работе за первое полугодие 2011 года. 4. Относительно списания кредитной задолженности по заемщику Алыкееву А.М. 5. Об утверждении Перечня стран, классифицированных по категориям риска и стран, на территории которых ОАО «РСК Банк» не допускается проведение активных операций. 6. Об утверждении Должностной инструкции Риск-менеджера ОАО «РСК Банк». 7. Отчет о проделанной работе Группы по противодействию легализации (отмыванию) доходов за июнь 2011 года. 8. О дополнительных мерах по организационному и техническому обеспечению работы Совета директоров ОАО «РСК Банк». 9. О представлении к государственной награде Кыргызской Республики. 10. Об утверждении отчета ОАО «РСК Банк» за II квартал 2011 года. 11. О подтверждении ранее принятых решений Совета директоров ОАО «РСК Банк».
Заседание Совета директоров ОАО «РСК Банк» № 20 от 12.08.2011г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. О созыве внеочередного собрания акционеров ОАО «РСК Банк». 2. Об изменении в составе Комитета по аудиту ОАО «РСК Банк». 3. О выплате вознаграждения.
Заседание Совета директоров ОАО «РСК Банк» № 21 от 15.08.2011г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Об утверждении Плана работы Совета директоров ОАО «РСК Банк» на второе полугодие 2011 года. 2. О финансовых показателях деятельности ОАО «РСК Банк» за июль 2011 года. 3. Об исполнении основных показателей бюджетов ОАО «РСК Банк» за июль 2011 года. 4. Отчет по исполнению плана работы Отдела

	<p>внутреннего аудита за июнь-июль месяцы 2011 года.</p> <ol style="list-style-type: none"> 5. О рассмотрении Плана мероприятий по выполнению рекомендаций УПС НБКР по итогам комплексной проверки ОАО «РСК Банк», по вопросам функционирования и использования платежных систем ОАО «РСК Банк». 6. Об оказании спонсорской помощи. 7. Отчет о проделанной работе Группы по противодействию легализации (отмыванию) доходов за июль 2011 года. 8. Отчет риск-менеджера о проделанной работе за июнь-июль 2011 года. 9. О внесении изменений и дополнений в Политику о валютных операциях ОАО «РСК Банк». 10. Относительно открытия кредитной линии ОсОО «Неман Фарм». 11. Относительно рассмотрения мониторингового отчета по кредиту ЗАО «МФК «Бай Тушум и Партнеры». 12. Относительно открытия кредитной линии ЗАО «БНК».
Заседание Совета директоров ОАО «РСК Банк» № 22 от 06.09.2011г.	Проводилось опросным путем.
Заседание Совета директоров ОАО «РСК Банк» № 23 от 27.09.2011г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. О финансовых показателях деятельности ОАО «РСК Банк» за август 2011 года. 2. Об исполнении основных показателей бюджетов ОАО «РСК Банк» за август 2011 года. 3. Отчет по исполнению плана работы Отдела внутреннего аудита за август месяц 2011г. 4. Отчет о проделанной работе Группы по противодействию легализации (отмыванию) доходов за август 2011 года. 5. Отчет риск-менеджера о проделанной работе за август 2011 года. 6. Об утверждении Перечня стран, классифицированных по категориям риска и стран, на территории которых Банку не допускается проведение активных операций. 7. Информация по списанию остатка кредитной задолженности. 8. О подтверждении ранее принятых решений Совета директоров 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 искомых 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	1 557 591 993,41	31,13 %
ДЕПАРТАМЕНТ ЖИЛИЩНО-ГРАЖДАНСКОГО СТРОИТЕЛЬСТВА ПРИ ГОСАГЕНСТВЕ АРХИТЕКТУРЫ И СТР-ВА ПРИ ПРАВ-ВЕ КР	607 193 735,31	8,24 %

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	Доля в общем объеме текущих активов
-----------------------	----------	-------------------------------------

	задолженности	
ЗАО «БНК»	202 503 600,00	2,31%
ОсОО «Неман Фарм»	184 503 289,00	2,11%

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%	17,4%	14,1%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (K1.2)	не более 15%	0,1%	0,0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (K1.3)	не более 30%	1,6%	4,6%
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%	18,0%	26,2%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	15,4%	22,3%
Коэффициент леверджа (K2.3)	не менее 8%	11,3%	15,2%
Норматив ликвидности банка (K3)	не менее 30%	61,8%	70,8%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных валютных позиций по всем валютам (K4.1)	не более 20%	соблюд.	соблюд.

Юрист юридического отдела



Сав

Савченко Е.М.