

Листинговый проспект

Наименование Эмитента – ОАО «РСК Банк»

Период раскрытия – за 1 квартал 2017 г.

Дата составления 28.04.2017 г.

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: Асанкулов Н.К.

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 «КПМГ Бишкек».

1.5. Реестродержатель Эмитента: ЗАО «Телесат».

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

Дата последней государственной перерегистрации Эмитента – 06.07.2016 г.

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	Бейшеналиев Акматказы Айыпович	Осуществление банковских операций.
Октябрьский филиал ОАО «РСК Банк»	г.Бишкек ул. Байтик Батыра 17.	Мамытов Марат Абдувахабович	Осуществление банковских операций.
Чуйский филиал ОАО «РСК Банк»	г.Бишкек ул. Чуй, 43	Батырбеков Жолчубек Соорбекович	Осуществление банковских операций.
Чуйская область		8 филиалов	
Иссык-Кульская область		7 филиалов	
Талаская область		4 филиала	
Нарынская область		5 филиалов	
Жалалабатская область		10 филиалов	
Ошская и Баткенская области		14 филиалов	
Итого		51 филиал	

1.8. Общее число сотрудников, работающих в Банке по состоянию на конец отчетного периода – 1309 человек на 28.04.2017г.

1.9. Сведения об участии Эмитента в некоммерческих организациях:

Наименование организации	Сфера деятельности	Статус Эмитента в организации
Союз банков Кыргызстана	Банки	Член союза
Объединение юридических лиц АФКУ Кредитное-информационное бюро «Ишеним»	Финансы	Член объединения

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
29.03.2016г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. О составе Счетной комиссии. 2. Об отчете Правления об итогах годовых результатов деятельности банка ОАО «РСК Банк» за 2015 год. 3. Об отчете Правления об исполнении ежегодного финансового плана (бюджета) Общества за 2015 год. 4. О заключении независимого аудитора. 5. Об исполнении сметы расходов на содержание Совета директоров за 2015 год. 6. Об утверждении годового баланса, счета прибылей и убытков Общества за 2015 год. 7. О порядке распределении прибыли за 2015 год. 8. Об упразднении Ревизионной комиссии ОАО «РСК Банк». 9. Об увеличении уставного капитала ОАО «РСК Банк». 10. О внесении изменений и дополнений в устав ОАО «РСК Банк». 11. Об отчете Совета директоров Общества о своей работе за 2015 год. 12. О Смете расходов на содержание членов Совета директоров на 2016 год. 13. Утверждение внешнего аудитора на 2016 год и определение размера вознаграждения внешнему аудитору ОАО «РСК Банк» на 2016 год. 14. Об утверждении ежегодного финансового плана (бюджета) Общества на 2016 год. 15. Об избрании членов Совета директоров ОАО «РСК Банк». 16. Назначение Комитета по аудиту 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 2014 год	58,75	нет
Простые именные акции	за 2015 год	55,63	нет
Простые именные акции	за 2016 год	33,48	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)
Правительство Кыргызской Республики (в лице Фонда по управлению государственным имуществом)	Кыргызская Республика	100%	3 691 920

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
Абдылдаев Айбек	Председатель	-	-	На данный момент не

Аскатович	Совета директоров			работает.	
Абдыразаков Эркинбек Талипович	Член Совета директоров	-	-	Генеральный директор ЗАО «25 кадр».	
Турумбеков Талайбек Насырканович	Член Совета директоров	-	-	Советник Президента ЗАО «Транс Азия Экспресс» по вопросам экономики и логистики.	
Момуналиев Уланбек Сакенович	Член Совета директоров	-	-	На данный момент не работает.	не
Тагаев Руслан Токтосунович	Член Совета директоров	-	-	На данный момент не работает.	не
Оморкулов Азизбек Пазылбаевич	Председатель Правления	-	-	ОАО «РСК Банк»	
Шамкеев Уланбек Анарбекович	Первый заместитель Председателя Правления	-	-	ОАО «РСК Банк»	
Жакыпова Айчурек Жакыповна	Заместитель Председателя Правления	-	-	ОАО «РСК Банк»	
Кугобаев Талгат Хасанович	Заместитель Председателя Правления	-	-	ОАО «РСК Банк»	
Тазабеков Эркин Маратович	Заместитель Председателя Правления	-	-	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 27.01.2017 г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Об утверждении бизнес-плана ОАО «РСК Банк» на 2017 год. 2. О рассмотрении проекта «Бюджета доходов и расходов ОАО «РСК Банк» на 2017 год. 3. Отчет о деятельности Кредитного комитета ОАО «РСК Банк» за IV квартал 2016 года. 4. Об утверждении отчета ОАО «РСК Банк за IV квартал 2016 года для предоставления в Государственную службу регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве КР и ЗАО «Кыргызская фондовая биржа». 5. О рассмотрении Отчета о проделанной работе Отдела Compliance контроль за 4 квартал 2016 г. 6. О рассмотрении Отчета Отдела Рисков за декабрь месяц 2016 года. 7. О рассмотрении Отчета по выполнению плана работы Отдела Рисков за 4 квартал 2016 года. 8. О рассмотрении отчета Отдела рисков по оценке системы информационной безопасности и технологии ОАО «РСК Банк». 9. Об утверждении Перечня стран, классифицированных по категориям риска и страны, на территории которых Банку не допускается проведение активных операций. 10. Об утверждении Плана работы Отдела Рисков за 2017 год с графиком командировок в филиалы Банка. 11. О рассмотрении отчета ОВА по аудиту деятельности Чуйского филиала ОАО «РСК Банк». 12. О рассмотрении Отчета ОВА по аудиту деятельности Управления информационных технологий ОАО «РСК Банк». 13. О рассмотрении Отчета по исполнению плана работы Отдела внутреннего аудита за декабрь 2016 года. 14. Об утверждении Плана работы Отдела Внутреннего аудита на 2017 год.

	15. О рассмотрении квалификационных требований и ведомости объемов услуг, (техническое задание) и услуг аудита финансовой отчетности ОАО «РСК БАНК» за 2017 год.
Заседание Совета директоров ОАО «РСК Банк» № 2 от 03.02.2017г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Информация о финансовых показателях деятельности ОАО «РСК Банк» за январь-декабрь 2016 года. 2. Отчет по исполнению бюджета доходов и расходов ОАО «РСК Банк» за январь-декабрь 2016 года. 3. Отчет по исполнению бюджета капитальных вложений ОАО «РСК Банк» за январь-декабрь 2016 года. 4. О рассмотрении вопроса относительно Соглашения с ОАО «Гарантийный фонд». 5. О рассмотрении Отчетов членов Правления ОАО «РСК Банк» о проделанной работе за 4 квартал 2016г. 6. О рассмотрении отчета Комитета по аудиту ОАО «РСК Банк» о проделанной работе за 2016 год. 7. О рассмотрении Отчета Правления об исполнении «Матрицы мероприятий по реализации основных целей «Стратегии развития ОАО РСК Банк" на 2015-2018 гг.» за 4 квартал 2016 года. 8. О рассмотрении Отчёта Комитета по стратегическому планированию и развитию ОАО «РСК Банк» о проделанной работе за 2016 год. 9. Об утверждении Плана работы Совета директоров ОАО «РСК Банк» на 2017-2018 гг. 10. О рассмотрении проекта Положения о Совете директоров ОАО «РСК Банк» для дальнейшего утверждения Общим собранием акционеров Банка. 11. О рассмотрении письма Фонда по управлению государственным имуществом при Правительстве Кыргызской Республики №11/1-435 от 27.01.2017г. относительно включения вопросов в повестку дня годового общего собрания акционеров ОАО «РСК Банк».
Заседание Совета директоров ОАО «РСК Банк» № 3 от 10.02.2017г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. О рассмотрении вопроса относительно приобретения здания для Ала-Букинского филиала по результатам проведенного конкурса и установления уполномоченного лица от имени ОАО «РСК Банк» для заключения и регистрации договора купли-продажи недвижимого имущества. 2. О рассмотрении Отчета по просроченным кредитам ОАО «РСК Банк» за 4 квартал 2016 года Отдела по работе с проблемными кредитами. 3. Относительно Кодекса корпоративного управления.
Заседание Совета директоров ОАО «РСК Банк» № 4 от 17.02.2017 г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Относительно предоставления кредита для юридического лица. 2. Относительно возобновления периода доступности по открытой возобновляемой кредитной линии для юридического лица.
Заседание Совета директоров ОАО «РСК Банк» № 5 от 20.02.2017г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Относительно созыва и утверждения повестки дня годового общего собрания Акционеров ОАО «РСК Банк».
Заседание Совета директоров ОАО «РСК Банк» № 6 от 03.03.2017г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. О рассмотрении Отчета Отдела Рисков за январь месяц 2017 года. 2. О рассмотрении вопроса относительно исполнения «Стратегического плана развития ОАО РСК Банк" на 2015-2018 гг.» по итогам 2016 года. 3. О рассмотрении отчета Отдела внутреннего аудита по последующему контролю исполнения планов мероприятий по результатам аудиторских проверок за 2016 год. 4. О рассмотрении Отчета по исполнению плана работы Отдела внутреннего аудита за январь 2017 года. 5. О рассмотрении Отчета ОВА по аудиту деятельности Отдела рисков ОАО «РСК Банк». 6. О рассмотрении проекта Положения о планировании,

	организации и проведении Отделом внутреннего аудита проверок в ОАО «РСК Банк».
	7. О рассмотрении вопроса относительно исполнения поручений Совета директоров «РСК Банк».
Заседание Совета директоров ОАО «РСК Банк» № 7 от 10.03.2017г.	1. О распределении чистой прибыли ОАО «РСК Банк» за 2016 год. 2. О рассмотрении проекта Корпоративного документа по Антикоррупционной политике. 3. Разное: Относительно пересмотра организационной структуры, а также проведение анализа финансово-хозяйственной деятельности с целью оптимизации расходов в ОАО «РСК Банк».
Заседание Совета директоров ОАО «РСК Банк» № 8 от 14.03.2017г.	1. Об утверждении результатов конкурса по выбору внешнего аудитора ОАО «РСК Банк» на 2017 год.
Заседание Совета директоров ОАО «РСК Банк» № 9 от 22.03.2017г.	1. Относительно замены части залога по кредиту.
Заседание Совета директоров ОАО «РСК Банк» № 10 от 23.03.2017г.	1. О рассмотрении финансовой отчетности внешних аудиторов ОсОО «Эрнст энд Янг Аудит» за год, закончившийся 31 декабря 2016 года. 2. Разное: Относительно утверждения сметы расходов на содержание членов Совета директоров ОАО «РСК Банк» на 2017 год.

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
Не имеется	-	-

3.2. Сведения об основных кредиторах Эмитента по текущим и долгосрочным обязательствам Эмитента (при этом для текущих обязательств указываются только те кредиторы, текущая задолженность Эмитента перед которыми составляет более 10% от общего размера текущих обязательств, а для долгосрочных обязательств указываются все кредиторы):

Текущие обязательства:

Наименование кредитора	Характер задолженности (причина возникновения обязательства, а также указание на то, является ли обязательство просроченным или нет)	Доля в общем объеме текущих обязательств
-	-	-
-	-	-

Долгосрочные обязательства:

Наименование кредитора	Характер задолженности (причина возникновения обязательства, а также указание на то, является ли обязательство просроченным или нет)	Доля в общем объеме долгосрочных обязательств
-	-	-
-	-	-

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%	13.8%	10.0%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (K1.2)	не более 15%	2.2%	1.5%
Максимальный размер риска по операциям с инсайдерами и аффилированными лицами (MP3и / ЧС)	не более 60%	0%	0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (K1.3)	не более 30%	0.4%	0.3%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (K1.4)	не более 15%	0%	0%
Коэффициент адекватности суммарного капитала (K2.1)	не менее 12%	20.0%	21.0%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (K2.2)	не менее 6%	17.0%	18.3%
Коэффициент леверджа (K2.3)	не менее 8%	10.6%	11.2%
Норматив ликвидности банка (K3)	не менее 30%	57.6%	60.0%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных валютных позиций по всем валютам (K4.1)	не более 20%	соблюд.	соблюд.
Дополнительный запас капитала банка "Буфер капитала"	не менее 20%	20.0%	21.0%

Юрист юридического отдела

Асанкулов Н.К.