

ЛИСТИНГОВЫЙ ПРОСПЕКТ

Наименование Эмитента – **ОАО «РСК Банк»**

Период раскрытия – за **1-й квартал 2018 года**

Дата составления **28.04.2018г.**

1. Общие сведения об Эмитенте

1.1. Юридический и почтовый адреса Эмитента: **720010, Кыргызская Республика г.Бишкек, бульвар Молодой Гвардии д.38А**

1.2. Контактное лицо Эмитента: **Султанбеков Кубатбек Таалайбекович, тел. (0312) 650154**

1.3. Описание вида деятельности (с указанием номера и даты лицензии) и основного вида выпускаемой продукции или оказываемых услуг:

Лицензия Национального Банка Кыргызской Республики №033 от 22.06.2017г. на право проведения банковских операций в национальной и/или 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 – **05.03.2018 г.**

1.7. Филиалы и представительства Эмитента.

| Наименование дочерней организации, филиала, представительства | Адрес местонахождения | ФИО руководителя | Вид деятельности |
|---------------------------------------------------------------|-------------------------------|---------------------------------|------------------------------------------|
| В г. Бишкек | 3 филиала | | Осуществление банковских операций |
| Бишкекский филиал ОАО «РСК Банк» | г.Бишкек ул.Киевская 77 | Бейшеналиев Акматказы Айыпович | |
| Октябрьский филиал ОАО «РСК Банк» | г.Бишкек ул.Байтик Баатыра 17 | Мамытов Марат Абдувахабович | |
| Чуйский филиал ОАО «РСК Банк» | г.Бишкек ул.Чуй, 43 | Батырбеков Жолчубек Соорбекович | |
| Чуйская область | 8 филиалов | | |
| Иссык-Кульская область | 7 филиалов | | |
| Талаская область | 4 филиала | | |
| Нарынская область | 5 филиалов | | |
| Жалал-Абадская 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 – **1364 человек на 31.03.2018г.**

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 отчетный период:

| Дата проведения | Повестка дня |
|---------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 06.02.2018г. (Внеочередное ОСА) | 1. О составе Счетной комиссии. 2. Относительно приобретения здания для Банка. 3. Разное. |

| | |
|----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 20.03.2018г. (Годовое ОСА) | <ol style="list-style-type: none"> 1. О составе Счетной комиссии. 2. Об отчете Правления об итогах финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2017г. 3. О заключении Внешнего аудитора. 4. Об отчете Правления об исполнении бюджета Банка за 2017г. 5. О балансе, отчете прибылей и убытков Банка за 2017г. 6. О порядке распределения прибыли за 2017г. 7. О бюджете Банка на 2018г. 8. Об увеличении Уставного капитала ОАО «РСК Банк». 9. Об отчете Совета директоров за 2017г. 10. Об исполнении Сметы расходов на содержание Совета директоров за 2017г. 11. О смете расходов на содержание членов Совета директоров на 2018-2019гг. 12. Утверждение Внешнего аудитора на 2018г. и определение размера вознаграждения. 13. Об утверждении новой редакции Кодекса корпоративного управления. 14. Об утверждении новой редакции Положения о Совете директоров. 15. Об утверждении новой редакции Положения о Правлении. 16. Об утверждении новой редакции Устава ОАО «РСК Банк». 17. О досрочном прекращении полномочий члена Совета директоров. 18. Об избрании членов Совета директоров. 19. О вознаграждении членам Совета директоров ОАО «РСК Банк» по итогам 2017г. 20. Разное. |
|----------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

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 | 34,47 | нет |
| Простые именные акции | за 2017 год | 34,63 | 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% | 3 852 634 |

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 Аскатович | Председатель Совета Директоров | - | - | На данный момент не работает |
| Момуналиев Уланбек Сакенович | Член Совета директоров, Председатель Комитета по назначениям и вознаграждениям, член Комитета по управлению рисками | - | - | На данный момент не работает |
| Омуралиев Канатбек Эсенгулович | Член Совета Директоров, Председатель Комитета по аудиту, член Комитета по управлению рисками | - | - | На данный момент не работает |
| Айсултанова Жибек Бакасовна | Член Совета Директоров, Председатель Комитета по управлению рисками, член Комитета по аудиту | - | - | - Специалист по выплатам в Агентстве Развития и Инвестирования Сообщества (АРИС) (с 04.12.2017 г.). |
| Жакыбалиев Адилет Курманбекович | Член Совета Директоров, член Комитета по аудиту, член Комитета по назначениям и вознаграждениям | - | - | На данный момент не работает |
| 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 |
|---------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| 10.01.2018г., №1 | О рассмотрении Отчета НКР по результатам целевой проверки Банка, проведенного с 06.10.2017г. по 03.11.2017 г. |
| 26.01.2018г., №2 | <ol style="list-style-type: none"> 1. О рассмотрении Отчета по просроченным кредитам за 4-й квартал 2017г. 2. О рассмотрении отчета Отдела внутреннего аудита по аудиту деятельности Октябрьского филиала. 3. О рассмотрении Отчета Отдела внутреннего аудита по аудиту деятельности Казначейства и Управления банковских платежей и расчетов. 4. О рассмотрении Отчета по исполнению плана работы Отдела внутреннего аудита за декабрь 2017г. 5. О рассмотрении проекта Плана работы Отдела внутреннего аудита на 2018г. 6. О рассмотрении Отчета о проделанной работе Отдела комплаенс-контроля за 4-й квартал 2017г. 7. Об утверждении Плана работы на 2018г. Отдела комплаенс-контроля. 8. Об утверждении должностных инструкций начальника, юриста и менеджера Отдела комплаенс-контроля. 9. О рассмотрении отчета Отдела рисков по оценке информационной безопасности и технологий Банка за 2017г. 10. О рассмотрении отчета Отдела рисков за декабрь 2017г. 11. О рассмотрении отчета Отдела рисков по выполнению плана работы за 4- |

| | |
|------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | <p>й квартал 2017г.</p> <p>12. О рассмотрении Перечня стран, классифицированных по категориям риска, и стран, на территории которых Банку не допускается проведение активных операций на 1-й квартал 2018г.</p> <p>13. Об утверждении Плана работы Отдела рисков на 2018г.</p> <p>Об утверждении Плана финансового оздоровления ОАО «РСК Банк» на 2018г. на случай возникновения финансовых затруднений и проблем.</p> <p>14. Об утверждении отчета Банка за 4-й квартал 2017г. для предоставления в ГСРНФР и ЗАО «Кыргызская фондовая биржа».</p> <p>15. О рассмотрении отчета Комитетов при Совете директоров о проделанной работе за 2017г.</p> <p>16. Об утверждении Плана работы Совета директоров на 2018-2019гг.</p> |
| 29.01.2018г., №3 | <p>1. О рассмотрении информации по финансовому состоянию деятельности Банка за январь-декабрь 2017г.</p> <p>2. О рассмотрении информации об исполнении Бюджета доходов и расходов Банка за январь-декабрь 2017г.</p> <p>3. О рассмотрении информации об исполнении Бюджета капитальных вложений Банка за январь-декабрь 2017г.</p> <p>4. О рассмотрении Отчета Правления об исполнении Матрицы мероприятий по реализации основных целей «Стратегии развития ОАО «РСК Банк» на 2015-2018гг.» за 4-й квартал 2017г.</p> <p>5. Об утверждении Плана мероприятий по выполнению предписаний НБКР по итогам целевой проверки Банка по соблюдению требований законодательства КР и нормативных актов НБКР, в том числе при осуществлении операций с иностранной валютой и ПОД/ФТЭ, по состоянию на 06.10.2017г.</p> <p>6. О рассмотрении Отчета о деятельности Кредитного комитета Банка за 4-й квартал 2017г.</p> <p>7. Относительно преобразования кредитных договоров с Российско-Кыргызским Фондом развития в возобновляемые кредитные линии.</p> <p>8. О рассмотрении Отчетов членов Правления Банка о проделанной работе за 4-й квартал 2017г.</p> |
| 02.02.2018г., №4 | <p>1. О созыве Внеочередного собрания акционеров Банка.</p> |
| 06.02.2018г., №5 | <p>1. Об использовании недвижимого имущества, находящегося в прочей собственности, в качестве банковского помещения.</p> <p>2. О рассмотрении письма ФУГИ относительно включения вопросов в повестку дня Годового общего собрания акционеров Банка.</p> <p>3. О рассмотрении предписания НБКР.</p> <p>4. О рассмотрении заявления члена Совета директоров о добровольном сложении своих полномочий.</p> <p>5. Об утверждении Бизнес-плана Банка на 2018г.</p> |
| 14.02.2018г., №6 | <p>1. Относительно формирования повестки дня Годового общего собрания акционеров Банка.</p> <p>2. Относительно определения даты, места и времени проведения Годового общего собрания акционеров Банка.</p> <p>3. Об открытии единицы юриста и переводе сотрудника.</p> |
| 26.02.2018г., №7 | <p>1. О рассмотрении отчета Отдела рисков за январь 2017г.</p> <p>2. Об утверждении проекта Положения «О карте риска ОАО «РСК Банк».</p> <p>3. О рассмотрении отчета Отдела внутреннего аудита по аудиторской проверке организации системы внутреннего контроля в Банке по ПОД/ФТЭ и деятельности Отдела комплаенс-контроля Банка.</p> <p>4. О рассмотрении отчета Отдела внутреннего аудита по последующему контролю исполнения планов мероприятий по результатам аудиторских проверок за 2017г.</p> <p>5. О рассмотрении Отчета по исполнению плана работы Отдела внутреннего аудита за январь 2018г.</p> |
| 12.03.2018г., №8 | <p>1. О рассмотрении проекта Положения о Совете директоров.</p> <p>2. О рассмотрении проекта Положения о Правлении.</p> <p>3. О рассмотрении проекта Кодекса корпоративного управления.</p> <p>4. Об одобрении проекта Устава ОАО «РСК Банк»</p> <p>5. О распределении чистой прибыли ОАО «РСК Банк» за 2017г.</p> <p>6. Об увеличении уставного капитала ОАО «РСК Банк».</p> <p>7. Относительно утверждения сметы расходов на содержание членов Совета директоров на 2018г.</p> <p>8. Об увеличении коэффициентов оплаты труда аудиторам Отдела</p> |

| | |
|-------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| | <p>внутреннего аудита.</p> <p>9. О рассмотрении должностного оклада Корпоративного секретаря.</p> <p>10. Об утверждении Политики по предоставлению услуг с использованием электронных денег в ОАО «РСК Банк».</p> <p>11. О разрешении выпуска электронных денег.</p> <p>12. Об утверждении Бизнес-плана и прогноза доходности, связанного с предполагаемыми операциями с электронными деньгами.</p> <p>13. О рассмотрении отчета по исполнению бюджета Банка за январь-декабрь 2017года.</p> <p>14. О рассмотрении Бюджета доходов и расходов Банка на 2018г.</p> |
| 16.03.2018г., №9 | <p>1. О рассмотрении финансовой отчетности внешних аудиторов ОсОО «КПМГ Бишкек» за 2017г.</p> <p>2. О подготовке к Годовому общему собранию акционеров Банка.</p> |
| 27.03.2018г., №10 | <p>1. Относительно избрания членов Комитета по аудиту.</p> <p>2. Относительно избрания члена Комитета по управлению рисками.</p> <p>3. Относительно избрания члена Комитета по назначениям и вознаграждениям.</p> |

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% | 15,5% | 14,2% |
| Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (K1.2) | не более 15% | 2,9% | 2,7% |
| Максимальный размер риска по операциям с инсайдерами и аффилированными лицами (MPзиа / ЧС) | не более 60% | 3,73% | 3,42% |
| Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (K1.3) | не более 30% | 6,0% | 0,4% |
| 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% | 17,6% | 19,1% |
| Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (K2.2) | не менее 6% | 14,2% | 15,3% |
| Коэффициент левеража (K2.3) | не менее 8% | 10,4% | 10,2% |
| Норматив ликвидности банка (K3) | не менее 45% | 50,8% | 62,4% |
| Количество дней нарушений по суммарной величине длинных валютных позиций по всем валютам (K4.1) | не более 10% | Соблюдается | Соблюдается |
| Дополнительный запас капитала банка "Буфер капитала" | не менее 20% | 17,6% | 19,1% |