

ЛИСТИНГОВЫЙ ПРОСПЕКТ

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

Период раскрытия – за 4-й квартал 2018 года

Дата составления **30.01.2019г.**

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) 651388**

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 – **11.06.2018 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	Крамаренко Дмитрий Анатольевич	
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 – **1393 человек на 31.12.2018г.**

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
_____	_____

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 2016 год	34,47	нет
Простые именные акции	за 2017 год	34,63	нет
Простые именные акции	за 2018 год	62,40	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%	386

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	-	-	Не работает
Момуналиев Уланбек Сакенович	Член Совета директоров, Председатель Комитета по назначениям и вознаграждениям, член Комитета по управлению рисками	-	-	Не работает
Омуралиев Канатбек Эсенгулович	Член Совета Директоров, Председатель Комитета по аудиту, член Комитета по управлению рисками	-	-	Не работает
Айсултанова Жибек Бакасовна	Член Совета Директоров, Председатель Комитета по управлению рисками, член Комитета по аудиту	-	-	Не работает
Жакыбалиев Адилет Курманбекович	Член Совета Директоров, член Комитета по аудиту, член Комитета по назначениям и вознаграждениям	-	-	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
05.10.2018г., №29	1. Рассмотрение условий кредитования клиента Банка
09.10.2018г., №30	1. О вознаграждении должностных лиц, назначаемых Советом директоров
26.10.2018г., №31	<p>1. Об утверждении отчета ОАО «РСК Банк за 3-й квартал 2018 года для предоставления в ГСРНФР и ЗАО «Кыргызская фондовая биржа»</p> <p>2. Рассмотрение Отчета Правления об исполнении «Матрицы мероприятий по реализации основных целей Стратегии развития Банка на 2015-2018 гг.» по итогам 3-го квартала 2018 года</p> <p>3. Рассмотрение Отчета Отдела комплаенс-контроля за 3-й квартал 2018 года</p> <p>4. Рассмотрение Отчета Отдела рисков за сентябрь 2018 года</p> <p>5. Рассмотрение отчета Отдела рисков ОАО «РСК Банк» по выполнению плана работы за 3- квартал 2018г.</p> <p>6. Рассмотрение Перечня стран на 4- квартал 2018г., классифицированных по категориям риска и страны, на территории которых Банку не допускается проведение активных операций</p> <p>7. Рассмотрение отчета Отдела внутреннего аудита по аудиту деятельности Кербенского филиала</p> <p>8. Рассмотрение отчета Отдела внутреннего аудита по аудиту деятельности Базар-Коргонского филиала.</p> <p>9. Рассмотрение отчета Отдела внутреннего аудита по аудиту деятельности Ала-Букинского филиала</p> <p>10. Рассмотрение отчета Отдела внутреннего аудита по аудиту деятельности Чаекского филиала</p> <p>11. Рассмотрение отчета Отдела внутреннего аудита по аудиту деятельности Ак-Талинского филиала ОАО «РСК Банк».</p> <p>12. Рассмотрение Отчета по исполнению плана работы Отдела внутреннего аудита за сентябрь 2018 года</p>
30.10.2018г., №32	<p>1. Рассмотрение Отчета Правления о проделанной работе за 3-й квартал, а также по итогам 9 месяцев 2018 года</p> <p>2. О внесении изменений и дополнений в Политику по предоставлению услуг с использованием электронных денег в ОАО «РСК Банк»</p> <p>3. Рассмотрение информации по финансовому состоянию деятельности ОАО «РСК Банк» за январь-сентябрь 2018г.</p> <p>4. Рассмотрение информации об исполнении Бюджета доходов и расходов ОАО «РСК Банк» за январь-сентябрь 2018г.</p> <p>5. Рассмотрение информации об исполнении Бюджета капитальных вложений ОАО «РСК Банк» за январь-сентябрь 2018г.</p> <p>6. Рассмотрение Отчета по просроченным кредитам ОАО «РСК Банк» за 3-й квартал 2018 года Отдела по работе с проблемными кредитами.</p>

	7. Рассмотрение Отчета о деятельности Кредитного комитета ОАО «РСК Банк» за 3-й квартал 2018 года
05.11.2018г., №33	1. Об утверждении результатов конкурса по выбору внешнего аудитора ОАО «РСК Банк» на 2019-й год
14.11.2018г., №34	1. Рассмотрение письма ФУГИ об утверждении ключевых показателей эффективности деятельности за 2018г., а также системы вознаграждения исполнительного органа Банка
16.11.2018г., №35	1. Рассмотрение вопроса о замене залогового обеспечения по кредиту заемщика
29.11.2018г., №36	1. Рассмотрение отчета Отдела внутреннего аудита по аудиту деятельности Исфанинского филиала 2. Рассмотрение отчета Отдела внутреннего аудита по аудиту деятельности Сулуктинского филиала 3. Рассмотрение Отчета по исполнению плана работы Отдела внутреннего аудита за октябрь 2018 года 4. Рассмотрение и утверждение новой редакции Концепции управления рисками в ОАО «РСК Банк» 5. Рассмотрение и утверждение новой редакции Положения о проведении независимой оценки кредитного портфеля ОАО «РСК Банк» 6. Рассмотрение и утверждение новой редакции Политики управления рисками в ОАО «РСК Банк» 7. Рассмотрение Отчета Отдела Рисков за октябрь 2018г.
04.12.2018г., №37	1. Рассмотрение вопроса по капитализации ОАО «РСК Банк»
14.12.2018г., №38	1. Рассмотрение условий кредитования заемщика Банка 2. О вознаграждении должностных лиц, назначаемых Советом директоров 3. Об утверждении новой редакции Политики по работе с проблемными заемщиками в ОАО «РСК Банк» 4. Об утверждении проектов нормативных документов по Ключевым показателям эффективности. 5. Относительно открытия возобновляемой кредитной линии и выдачи коммерческого кредита заемщику Банка
29.12.2018г., №39	1. Об утверждении внесения изменений в Учетную политику ОАО «РСК Банк» 2. Об одобрении плана работы Отдела комплаенс-контроля на 2019г. 3. Рассмотрение отчета Отдела рисков ОАО «РСК Банк» за ноябрь 2018г. 4. Рассмотрение отчета о независимой оценке кредитного портфеля филиалов Ошской области Банка по состоянию на 01 декабря 2018 года 5. Рассмотрение отчета Отдела внутреннего аудита по целевой проверке деятельности Отдела закупок 6. Рассмотрение отчета Отдела внутреннего аудита по аудиту деятельности Бишкекского филиала 7. Рассмотрение отчета Отдела внутреннего аудита по аудиту деятельности Юридического отдела 8. Рассмотрение отчета Отдела внутреннего аудита по аудиту деятельности Управления регионального развития 9. Рассмотрение Отчета по исполнению плана работы Отдела внутреннего аудита за ноябрь 2018 года 10. О введении системы градации должностей сотрудников Отдела внутреннего аудита 11. Рассмотрение Бюджета доходов и расходов ОАО «РСК Банк» на 2019г. 12. Рассмотрение Бюджета капитальных вложений ОАО «РСК Банк» на 2019г. 13. Рассмотрение Бизнес-плана ОАО «РСК Банк» на 2019-2021гг. 14. Рассмотрение Отчета по исполнению ключевых показателей эффективности ОАО «РСК Банк» за 4-й квартал 2018 года 15. О прекращении использования старого здания Жайылского филиала для банковской деятельности 16. О вознаграждении должностных лиц, назначаемых Советом директоров

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 (К1.1)	не более 20%	14,4%	14,3%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К1.2)	не более 15%	0,4%	0,4%
Максимальный размер риска по операциям с инсайдерами и аффилированными лицами (МР3иа / ЧС)	не более 60%	0,70%	0,66%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К1.3)	не более 30%	0,4%	1,5%
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%	18,3%	18,3%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К2.2)	не менее 6%	13,3%	13,0%
Коэффициент лeverажа (К2.3)	не менее 8%	1,3%	11,9%
Норматив ликвидности банка (К3)	не менее 45%	55,2%	52,1%
Количество дней нарушений по суммарной величине длинных валютных позиций по всем валютам (К4.1)	не более 10%	Соблюдается	Соблюдается
Дополнительный запас капитала банка "Буфер капитала"	не менее 20%	18,3%	18,3%