

ЛИСТИНГОВЫЙ ПРОСПЕКТ

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

Период раскрытия – за **1-й квартал 2021 года**

Дата составления **28.04.2021г.**

1. Общие сведения об Эмитенте

1.1. Юридический и почтовые адреса Эмитента: **720021, Кыргызская Республика, г.Бишкек, ул.Московская 80/1**

1.2. Контактное лицо Эмитента: **Чоткараева Токтобюбю Тойгонбаевна, тел. (0312) 58-61-16**

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 «Бейкер Тилли 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 – **21.10.2020 г.**

1.7. Филиалы и представительства Эмитента.

Наименование дочерней организации, филиала, представительства	Адрес местонахождения	ФИО руководителя	Вид деятельности
Филиалы:			
В г.Бишкек	4 филиала		Осуществление банковских операций
Филиал Илбирс ОАО «РСК Банк»	г.Бишкек ул.Киевская 77	Бейшеналиев Акматказы Айыпович	
Филиал Мурас ОАО «РСК Банк»	г.Бишкек ул.Чуй, 43	Мамытов Марат Абдувахабович	
Чуйский филиал ОАО «РСК Банк»	г.Бишкек ул.Фрунзе 338	Керимкулов Айбек Карыпкулович	
Филиал Ырыскы	г. Бишкек, бул.Молодой Гвардии 38а	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	52 филиал		

1.8. Общее число сотрудников, работающих в Банке по состоянию на конец отчетного периода – **1501 человек на 31.03.2021г.**

1.9. Сведения об участии Эмитента в некоммерческих организациях:

Наименование организации	Сфера деятельности	Статус Эмитента в организации
Союз банков Кыргызстана	Банки	Член союза

2. Корпоративное управление Эмитента

2.1. Информация об Общих собраниях акционеров, проведенных Эмитентом за отчетный период:

Дата проведения	Повестка дня
05.03.2021г.- Внеочередное общее собрание акционеров	<ol style="list-style-type: none">1. О составе Счетной комиссии.2. О досрочном прекращении полномочий члена Совета директоров ОАО «РСК Банк».3. Об избрании члена Совета директоров ОАО «РСК Банк».
31.03.2021г.- Годовое общее собрание акционеров	<ol style="list-style-type: none">1. О составе Счетной комиссии.2. Об утверждении отчета Правления об итогах финансово-хозяйственной деятельности ОАО «РСК Банк» и исполнении бюджета ОАО «РСК Банк» за 2020 год.3. Об утверждении годовых результатов деятельности по балансу и счетам прибылей и убытков ОАО «РСК Банк» за 2020 год.4. О рассмотрении заключения внешнего аудитора по результатам аудита финансовой отчетности ОАО «РСК Банк» за 2020 год.5. О порядке распределения чистой прибыли ОАО «РСК Банк» за 2020 год.6. Об утверждении Бюджета ОАО «РСК Банк» на 2021 год.7. Об увеличении Уставного капитала ОАО «РСК Банк».8. Об утверждении отчета Совета директоров ОАО «РСК Банк» о своей работе за 2020 год.9. Об исполнении Сметы расходов на содержание Совета директоров за 2020-2021 гг.10. Об утверждении сметы расходов на содержание членов Совета директоров на 2021-2022 гг.11. Утверждение Внешнего аудитора и определение размера вознаграждения Внешнему аудитору ОАО «РСК Банк» на 2021 год.12. Об утверждении новой редакции Положения о Совете директоров ОАО «РСК Банк».13. Об утверждении новой редакции Положения о Правлении ОАО «РСК Банк».14. Об утверждении новой редакции Кодекса корпоративного управления ОАО «РСК Банк».15. Об утверждении новой редакции Устава ОАО «РСК Банк» и государственной перерегистрации.16. О выплате органам управления Банка бонуса по чистой прибыли по итогам 2020 года.17. 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 2016 год	34,47	нет
Простые именные акции	за 2017 год	34,63	нет
Простые именные	за 2018 год	62,40	нет

акции			
Простые именные акции	за 2019 год	75,19	нет
Простые именные акции	за 2020 год	45,98	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%	4 666 533

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
Маматов Кайрат Адамкалиевич	Председатель Совета Директоров	-	-	Финансовый директор в ОсОО «БишкекПрофСтрой»
Акматалиев Темирбек Асанбекович	Член Совета Директоров,	-	-	Заведующий отделом проблем реального сектора Института Экономики им. Дж. Алышбаева Национальной Академии Наук КР.
Абдыразаков Эркинбек Талипович	Член Совета Директоров	-	-	Директор в ОсОО «Медицинский центр высоких технологий и МРТ»
Бекболотов Данияр Женишбекович	Член Совета Директоров	-	-	Заместитель Генерального директора в ОсОО «Прогресс»

Бузурманкулов Айбек Мырзакеримович	Член Совета Директоров			
Оморкулов Азизбек Пазылбаевич	Председатель Правления	-	-	ОАО «РСК Банк»
Шамкеев Улапбек 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
12.01.2021г.	О рассмотрении отчета Национального банка Кыргызской Республики по итогам целевой проверки проведенной с 19 октября по 06 ноября 2020 года в части оценки кредитного и операционного риска ОАО «РСК Банк».
12.01.2021г.	Относительно частичной замены залогового обеспечения Заемщику.
12.01.2021г.	Рассмотрение Службной записки Начальника Отдела Комплаенс контроля Орозалиевой А.Т.
14.01.2021г.	О рассмотрении отчета о финансовом состоянии Банка на 01.12.2020г.
14.01.2021г.	О рассмотрении Решения Комитета по назначениям и вознаграждениям ОАО «РСК Банк».
14.01.2021г.	Относительно результатов конкурса по выбору внешнего аудитора для ОАО «РСК Банк» на 2021 год.
14.01.2021г.	О рассмотрении Плана работы Управления внутреннего аудита на 2021 год.
25.01.2021г.	О рассмотрении отчета о финансовом состоянии Банка на 01.01.2021г.
25.01.2021г.	О рассмотрении проектов Положения о Департаменте комплаенс-контроля и должностных инструкций сотрудников ДКК.
25.01.2021г.	Относительно укомплектования штата Департамента комплаенс контроля.
25.01.2021г.	О рассмотрении Плана мероприятий по исполнению предписаний и рекомендации НБКР по итогам целевой проверки в части оценки кредитного и операционного риска.
25.01.2021г.	О рассмотрении отчета по работе с проблемными кредитами и прочей собственности ОАО «РСК Банк» за 4-й квартал 2020 г.
25.01.2021г.	О рассмотрении отчета УВА по исполнению Плана работы за 4 квартал 2020 года.
25.01.2021г.	О рассмотрении проектов Положения об УВА, Должностных инструкций начальника УВА, главного, ведущего аудиторов, аудитора и IT-аудитора УВА.
25.01.2021г.	О рассмотрении отчета Отдела рисков за декабрь 2020 года.
25.01.2021г.	О рассмотрении отчета Управления риск-менеджмента по исполнению Плана работы за 4 квартал 2020 года.
25.01.2021г.	О рассмотрении плана работы и графика командировок Управления риск-менеджмента ОАО «РСК Банк» на 2021г.
25.01.2021г.	О рассмотрении Перечня стран на I - полугодие 2021г., классифицированных по категориям риска и страны, на территории которых Банку не допускается проведение активных операций.

25.01.2021г.	О рассмотрении Положения и должностных инструкций Управления риск-менеджмента ОАО «РСК Банк».
25.01.2021г.	О рассмотрении Служебной записки начальника Управления риск-менеджмента.
25.01.2021г.	О рассмотрении Служебной записки директора Департамента Комплаенс контроля.
29.01.2021г.	О внесении изменений в Бизнес план на 2021-2023гг.
29.01.2021г.	О рассмотрении Плана финансового оздоровления ОАО «РСК Банк» на 2021 год на случай возникновения финансовых затруднений и проблем.
29.01.2021г.	Об утверждении отчета ОАО «РСК Банк за IV квартал 2020 года для предоставления в Государственную службу регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве КР и ЗАО «Кыргызская фондовая биржа».
29.01.2021г.	О внесении изменений в Положение о вознаграждении Правления Банка.
29.01.2021г.	О премировании членов Правления Банка.
29.01.2021г.	О рассмотрении Отчета о проделанной работе Отдела контроля ПФТД/ЛПД ДКК за 4 квартал 2020 г.
29.01.2021г.	О рассмотрении Отчета по осуществлению комплаенс контроля и реализации комплаенс программы за 2-ое полугодие 2020 года.
05.02.2021г.	О рассмотрении Комплаенс-программы/Плана работы Департамента комплаенс-контроля ОАО «РСК Банк» на 2021 год.
05.02.2021г.	О рассмотрении отчета Кредитного комитета за 4 квартал 2020 года.
05.02.2021г.	О рассмотрении Отчета УВА по аудиту деятельности Управления регионального развития.
05.02.2021г.	О рассмотрении Отчета УВА по аудиту деятельности Отдела Комплаенс контроля ОАО «РСК Банк».
05.02.2021г.	О рассмотрении отчета УВА по аудиту деятельности Отдела рисков ОАО «РСК Банк».
05.02.2021г.	О рассмотрении письма Фонда по управлению государственным имуществом при Правительстве Кыргызской Республики №11-246 от 21.01.2021г. относительно включения вопросов в повестку дня Годового общего собрания акционеров ОАО «РСК Банк».
12.02.2021г.	Относительно подписания Дополнительного соглашения к Генеральному Соглашению о сотрудничестве с ОАО «Государственная Ипотечная Компания» № 01-02-2016-С от 1 февраля 2016 года.
12.02.2021г.	О рассмотрении Отчетов членов Правления ОАО «РСК Банк» о проделанной работе по итогам 2020 года.
12.02.2021г.	О составе сотрудников Управления внутреннего аудита
12.02.2021г.	О составе сотрудников Департамента комплаенс-контроля
19.02.2021г.	Относительно частичного высвобождения залогового обеспечения по кредитам Заемщика.
19.02.2021г.	О внесении дополнений и изменений в «Положение о планировании, организации и проведении Управлением внутреннего аудита проверок в ОАО «РСК Банк».
19.02.2021г.	О рассмотрении «Отчета о финансовом состоянии деятельности ОАО «РСК Банк» на 01.02.2021 г.».
19.02.2021г.	О рассмотрении Решений Комитета по назначениям и вознаграждениям Банка.
26.02.2021г.	О рассмотрении Плана работ Комитетов при СД и Совета директоров на 2021 год.
26.02.2021г.	О рассмотрении отчета Комитетов Совета директоров Банка за 2020 год.
26.02.2021г.	О рассмотрении Положений о Комитетах Совета директоров Банка.
04.03.2021г.	О рассмотрении заявления Мусуралиева С.И. - члена Совета директоров ОАО «РСК Банк» о добровольном сложении своих полномочий.

04.03.2021г.	О созыве Внеочередного общего собрания акционеров ОАО «РСК Банк».
04.03.2021г.	О внесении изменений в План работы Отдела внутреннего аудита на 2021 год
10.03.2021г.	О рассмотрении Плана мероприятий по реализации основных целей Стратегического плана развития ОАО «РСК Банк на период 2019-2021 гг. по итогам 2020 года.
10.03.2021г.	Рассмотрение обращения Председателя Правления Банка за №16-10/2-1338 от 10.03.2021г. и письма Национального банка Кыргызской Республики за исх. № 2021-Исх-121-03/1013 от 17.02.2021г относительно дивидендов.
10.03.2021г.	Относительно созыва и утверждения повестки дня Годового Общего собрания акционеров ОАО «РСК Банк» по итогам 2020 г.
10.03.2021г.	Относительно заключения Дополнительных соглашений к Генеральному соглашению о сотрудничестве № 01-02-2016-С от 01 февраля 2016г., и Соглашению о передаче средств №3-С от 15 ноября 2019.
10.03.2021г.	Относительно открытия возобновляемой кредитной линии для Заемщика.
10.03.2021г.	О рассмотрении отчета Управления внутреннего аудита (УВА) по последующему контролю за исполнением рекомендаций ОВА за 2017, 2018, 2019 и 2020 годы.
10.03.2021г.	О рассмотрении отчета Управления риск-менеджмента ОАО «РСК Банк» за январь месяц 2021г.
10.03.2021г.	О рассмотрении Положения «Система оценки и управления операционным риском в ОАО «РСК Банк»».
10.03.2021г.	О рассмотрении «Концепции управления рисками в ОАО «РСК Банк»».
10.03.2021г.	О рассмотрении «Политики управления рисками в ОАО «РСК Банк»».
19.03.2021г.	О внесении изменений и дополнений в «План финансового оздоровления ОАО «РСК Банк» на 2021 год на случаи возникновения финансовых затруднений и проблем» утвержденный Решением СД за №4/2 от 29 января 2021г.
19.03.2021г.	Отчет о финансовом состоянии Банка на 01.03.2021г.
19.03.2021г.	О рассмотрении решений Комитета по назначениям и вознаграждениям ОАО «РСК Банк».
19.03.2021г.	Об исполнении сметы расходов на содержание членов Совета директоров ОАО «РСК Банк» на 2020-2021 гг.
19.03.2021г.	Относительно утверждения сметы расходов на содержание членов Совета директоров ОАО «РСК Банк» на 2021-2022 гг.
24.03.2021г.	Относительно внесения изменений в Стратегический план развития ОАО «РСК Банк» на период 2019-2021гг.
24.03.2021г.	О рассмотрении новой редакции Устава и кандидатов на члены Шариатского Совета ОАО «РСК Банк».
24.03.2021г.	О рассмотрении новой редакции Кодекса корпоративного управления ОАО «РСК Банк».
24.03.2021г.	О рассмотрении новой редакции Положения о Совете директоров ОАО «РСК Банк».
24.03.2021г.	О рассмотрении новой редакции Положения о Правлении ОАО «РСК Банк».
24.03.2021г.	О рассмотрении новой редакции Регламента работы Совета директоров Банка.
24.03.2021г.	О рассмотрении новой редакции Положения о корпоративном секретаре ОАО «РСК Банк».
24.03.2021г.	О рассмотрении Политики «Управления комплаенс-риском в ОАО «РСК Банк»».
24.03.2021г.	О рассмотрении решения Комитета по назначениям и вознаграждениям ОАО «РСК Банк».
24.03.2021г.	О порядке распределении чистой прибыли ОАО «РСК Банк» за 2020 год.
24.03.2021г.	Об увеличении Уставного капитала ОАО «РСК Банк».

29.03.2021г.	О рассмотрении результатов аудита финансовой отчетности ОАО «РСК Банк» представленный внешним аудитором ОсОО «КПМГ Бишкек» за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.
31.03.2021г.	О рассмотрении Решения Комитет по назначениям и вознаграждениям ОАО «РСК Банк».
31.03.2021г.	Относительно Комитета Совета директоров Банка.
31.03.2021г.	О внесении изменений в Бюджет доходов и расходов ОАО «РСК Банк» на 2021 год с учетом дополнений, внесенных Фондом по управлению государственным имуществом при Правительстве Кыргызской Республики.

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)	Доля в общем объеме текущих обязательств
-	-	-
-	-	-

Долгосрочные обязательства:

Наименование кредитора	Характер задолженности (причина возникновения обязательства, а также указание на то, является)	Доля в общем объеме долгосрочных
-	-	-
-	-	-

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%	17,9%	18.2%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К1.2)	не более 15%	3.8%	3.8%
Максимальный размер риска по операциям с инсайдерами и аффилированными лицами (МРзиа / ЧС)	не более 60%	7.8%	7.0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К1.3)	не более 30%	1.7%	0.6%
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%	16.9%	15.8%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К2.2)	не менее 6%	13.3%	13.5%
Коэффициент левераджа (К2.3)	не менее 8%	9.8%	9.5%
Норматив ликвидности банка (К3)	не менее 45%	50.0%	53.5%
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%	16.9%	15.8%

Юрист юридического Департамента Чоткараева Т.Т.

