

**Листинговый проспект
Открытого акционерного общества «Российский Инвестиционный Банк»**

Наименование Эмитента **ОАО «Росинбанк»**

Период раскрытия: по состоянию на **31 декабря 2018 года**

Дата составления: **«28» января 2019 года**

1. Общие сведения об Эмитенте

1.1. Юридический и почтовый адрес эмитента, номер телефона и телефакса:

Юридический адрес: Кыргызская Республика, 720001, г. Бишкек, ул. Тоголок-Молдо, 40/4

Почтовый адрес: Кыргызская Республика, 720001, г. Бишкек, ул. Тоголок-Молдо, 40/4

тел: +996 312 554444

факс: + 996 312 313100

1.2. Контактное лицо Эмитента: **Мамбеткадыров Болот**

1.3. Основной вид деятельности: **Банковская деятельность**

1.4. Сведения об аудиторе эмитента

Полное фирменное наименование, организационно-правовую форму, для физического лица (фамилия, имя, отчество)	Местонахождение (для юридического лица), для физического лица , почтовый адрес, телефон, факс, адрес электронной почты, код ОКПО	Данные о лицензии (номер, дата выдачи, орган, выдавший лицензию, срок действия) на осуществление соответствующей деятельности
Общество с ограниченной ответственностью «Grant Thornton» Управляющий директор: Армен Ванян	Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Уметалиева 27 Телефон +996(312) Факс 979490 +996(312)979490	Лицензия № 0067, дата выдачи: 03.05.2013г, выдана Государственной комиссией при Правительстве Кыргызской Республики по стандартам финансовой отчетности и аудиту, срок действия – постоянная.

1.5. Сведения о реестродержателе Эмитента

Полное фирменное наименование, организационно-правовая форма	Местонахождение, телефон, факс, электронная почта, код ОКПО	Данные о лицензии (номер, дата выдачи, срок действия на осуществление соответствующей деятельности)
Независимый реестродержатель ОсОО «Реестродержатель Медина»	Кыргызская Республика г. Бишкек, пр. Манаса, 40, каб. 336 тел: 900642 Факс: 900643 e-mail: nrmedina@mail.ru	Лицензия №69 от 22.01.1999г. выдана Национальной комиссией по рынку ценных бумаг, лицензия бессрочная.

1.6. Дата государственной регистрации Эмитента в качестве юридического лица:

20 декабря 2010 года

Дата последней государственной перерегистрации Эмитента: - **09 января 2019 года**

1.7. Филиалы и представительства Эмитента.

№ п/п	ФИО руководителя	Полное фирменное наименование, организационно-правовая форма	Местонахождение, почтовый адрес	Телефон	Адрес электронной почты
ФИЛИАЛЫ					
1.	Наскеева Миргуль Куралбековна	Филиал Открытого акционерного общества "Российский Инвестиционный Банк" - "Российский Инвестиционный Банк - Бишкек»	г. Бишкек, Т. Молдо 40/4	31-31-73 (вн.2490)	Naskeeva_M@rib.kg
2.	Омуралиев Азамат Анарбекович	Филиал Открытого акционерного общества "Российский Инвестиционный Банк" - "Российский	г. Бишкек, ул. Жукеева-Пудовкина, 61	31-31-73 (вн.2545)	Omuraliev_A@rib.kg

		Инвестиционный Банк - Манас»			
3.	Мукушева Дамира Асыпбековна	Филиал Открытого акционерного общества "Российский Инвестиционный Банк" - "Российский Инвестиционный Банк - Чуй»	г. Бишкек, бульвар М Гвардии, 14	31-31-73 (вн.2200)	Mukusheva_D@rib.kg
4.	Базарбаева Гулнура Касымбековна	Филиал Открытого акционерного общества "Российский Инвестиционный Банк" - "Российский Инвестиционный Банк - Прайвит Банкинг»	г. Бишкек, ул.Гоголя, 77	31-31-73 (вн.8871)	gbazarbaeva@rib.kg
5.	Болотбеков Руслан Асатбекович	Филиал Открытого акционерного общества "Российский Инвестиционный Банк" - "Российский Инвестиционный Банк - Кара-Балта»	Чуйская обл., Жайыльский р-н, г. Кара-Балта, ул. Кожомбердиев а, 128	31-31-73 (вн.5667)	Bolotbekov_R@rib.kg
6.	Закиров Кадырали Ысманович	Филиал Открытого акционерного общества "Российский Инвестиционный Банк" - "Российский Инвестиционный Банк - Ош»	Ошская обл., г. Ош, ул. Ленина, 287	31-31-73 (вн.5920)	Zakirov_K@rib.kg
7.	Муктар уулу Мурзабек	Филиал Открытого акционерного общества "Российский Инвестиционный Банк" - "Российский Инвестиционный Банк - Кадамжай»	Баткенская обл., Кадамжайский р-он, с. Пульгон, ул. А. Жалилова, 3а	31-31-73 (вн.5520)	Muktar_M@rib.kg
8.	Эргешов Женишбек Нурмаматович	Филиал Открытого акционерного общества "Российский Инвестиционный Банк" - "Российский Инвестиционный Банк - Жалалабат»	Жалал-Абадская область, г. Жалал-Абад, ул. Токтогула, 40	31-31-73 (вн.5797)	Ergeshov_J@rib.kg
9.	Акматов Жангазы Урсаевич	Филиал Открытого акционерного общества "Российский Инвестиционный Банк" - "Российский Инвестиционный Банк - Иссык-Куль»	Иссык-Кульская обл., Иссык-Кульский р-он, г. Чолпон-Ата, ул. Советская, 24	31-31-73 (вн.2405)	Akmatov_D@rib.kg
10.	Чукобеков Канатбек Джунушалиевич	Филиал Открытого акционерного общества "Российский Инвестиционный Банк" - "Российский Инвестиционный Банк - Каракол»	Иссык-Кульская обл., г. Каракол, ул. Жамансариева, 135	31-31-73 (вн.5841)	kchukobekov@rib.kg
11.	Алишеров Женишбек Жакыпович	Филиал Открытого акционерного общества "Российский Инвестиционный Банк" - "Российский Инвестиционный Банк - Талас»	Таласская обл., г. Талас, ул. Бердике Баатыра, 216	31-31-73 (вн.5710)	Alisherov_J@rib.kg

1.8. Количество владельцев ценных бумаг и работников общества

Количество владельцев ценных бумаг по состоянию на конец отчетного года	4
Количество работников эмитента на конец отчетного периода	445

1.9. Сведения об участии Эмитента в некоммерческих организациях:

Наименование организации	Сфера деятельности	Статус Эмитента в организации

2. Корпоративное управление Эмитента.

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

Дата проведения	Повестка дня
-----------------	--------------

12.10.2018г	1. Об утверждении состава счетной комиссии внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Росинбанк». 2. Об отчете Правления о реализации Плана финансового оздоровления ОАО «Росинбанк»; 3. Определение количественного состава Совета директоров ОАО «Росинбанк». 4. Избрание членов Совета директоров ОАО «Росинбанк». 5. Определение размера вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров ОАО «Росинбанк». 6. Разное
06.11.2018г	1. Об утверждении состава счетной комиссии внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Росинбанк». 2. Об отмене Решения по вопросу №8 внеочередного общего собрания акционеров от 8 декабря 2017 года, «Об увеличении количества обращаемых простых именных акций ОАО «Росинбанк» и определения порядка их размещения». 3. Об увеличении количества обращаемых простых именных акций ОАО «Росинбанк» и определения порядка их размещения. 4. Об утверждении Устава ОАО «Росинбанк» в новой редакции.

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.
--------	--------	--	--

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)
Национальный банк Кыргызской Республики	Кыргызская Республика	74,6574 %	5 604 844
Фонд по управлению государственным имуществом при Правительстве Кыргызской Республики	Кыргызская Республика	8,2740 %	647 172
Гойхман Андрей Игоревич	Российская Федерация	9,9819%	795 864
Щербаков Дмитрий Дмитриевич	Кыргызская Республика	10,0866%	788949

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.

См. п. 2.3.	Количество	Доля в капитале
-------------	------------	-----------------

2.6. Персональный состав исполнительного, наблюдательного и контрольного органов Эмитента, с указанием количества акций, которыми владеет каждый из них и доли в уставном капитале.

Список всех членов Совета директоров эмитента на 31 декабря 2018 года:

ФИО	Должность в органах управления (должностные лица группируются по органам управления)	Доля в капитале Эмитента	Количество акций (долей)	Основное место работы должностного лица Эмитента
Мамбетжанов Мэлис Тулиндыевич	Председатель Совета директоров	-	-	-
Атанова Гульсаара Тургумбаевна	Член Совета директоров	-	-	Директор ОсОО «ИДИС Аудит Консалтинг»

Душеналиев Сейтек Кубанычбекович	Член Советов директоров	-	-	Генеральный директор ОсОО «BM Technologies»-
Бакас уулу Бахтияр	Член Советов директоров	-	-	-
Аденова Мария Сафаровна	Член Советов директоров	-	-	Генеральный директор ЗАО Страховая компания «Кыргызстан»

Список всех членов исполнительного органа эмитента на 31 декабря 2018 года:

ФИО	Должность в органах управления (должностные лица группируются по органам управления)	Доля в капитале Эмитента	Количество акций (долей)	Основное место работы должностного лица Эмитента
Жумабаев Эркинбек Алтымышевич	Председатель Правления	-	-	ОАО «Росинбанк»
Биялиева Эркеайым Самарбековна	Заместитель Председателя Правления	-	-	ОАО «Росинбанк»
Исакунов Р.З.	Заместитель Председателя Правления	-	-	ОАО «Росинбанк»
Алыбаев Нарынбек Алыбаевич	Заместитель Председателя Правления	-	-	ОАО «Росинбанк»
Акимканов Уланбек Ишенович	И.о. Заместителя Председателя Правления	-	-	ОАО «Росинбанк»

Список всех членов ревизионного органа эмитента (Комитет по аудиту) на 31 12 2018 года:

ФИО	Должность в органах управления (должностные лица группируются по органам управления)	Доля в капитале Эмитента	Количество акций (долей)	Основное место работы должностного лица Эмитента
Душеналиев С. К.	Председатель Комитета по аудиту	-	-	-
Атанова Г. Т.	Член Комитета по аудиту	-	-	Директор ОсОО «ИДИС Аудит Консалтинг» ОАО «Росинбанк»
Аденова М. С.	Член Комитета по аудиту	-	-	Генеральный директор ЗАО Страховая компания «Кыргызстан»

2.7 Сведения о заседаниях Наблюдательного Совета Эмитента за отчетный квартал:

Дата проведения заседания	Повестка дня
№ 47 от 01.10. 2018г.	1. Об актуализации кредитных лимитов по банкам-корреспондентам на 2018-2019 гг. 2. Утверждение Антикризисного плана Банка на 2018 год согласно новой редакции Плана финансового оздоровления (согласовано КПН НБКР от 27.07.18) и соответствующие изменения показателей финансового плана на 2018 год. 3. О решении Правления Банка № 50(10) от 11.09.2018 года относительно принятия на баланс Банка по соглашению об отступном залога по кредиту ОсОО «Полус Голд Кей Джи»
№ 48 от 04. 10 2018г.	1. О рассмотрении письма Национального банка Кыргызской Республики от 3.10.2018г. относительно материалов внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Росинбанк». 2. Об отчете УВА Аудит деятельности СК №049-01-12 (Эйфория) филиала «Росинбанк – Бишкек». 3. О Плате работы Управления внутреннего аудита на 2018 год 4. О решении Кредитного комитета 1-го уровня от 12 сентября 2018 года, относительно изменений условий по кредиту ОсОО «Голден Магнат», согласно Рамочного соглашения №002-221/073-2017 от «05» июля 2017 г. 5. О проекте отчета Правления о реализации Плана Финансового оздоровления ОАО «Росинбанк».
№ 49 от 09.10.2018г	1. О протоколах Совета директоров, принятых заочным голосованием. 2. Об Отчете Правления по работе с проблемными кредитами. 3. Отчет о выполнении Плана мероприятий по управлению ликвидностью в условиях кризиса, утвержденного Советом директоров Банка 24 ноября 2017 года, по состоянию на 01.10.2018 года.

№ 50 12.10.2018г.	4. О заявлении члена Совета директоров Усубалиева Э. С. 1. Об избрании Председателя Совета директоров ОАО «Росинбанк» 2. О комитете по управлению рисками 3. О комитете по аудиту 4. О комитете по назначениям и вознаграждениям
№ 51 12.10.2018г	1. О рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям о досрочном освобождении от занимаемой должности и расторжении трудового договора по соглашению сторон с Ншанян В.Ю. – И.о. Председателя Правления ОАО «Росинбанк» 2. О рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям о рассмотрении кандидатуры Жумабаева Э.А. на должность Председателя Правления ОАО «Росинбанк» и размере ежемесячного вознаграждения. 3. О созыве внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Росинбанк».
№ 52 от 17.10.2018г	1. О досрочном освобождении от должности и досрочном расторжении трудового договора Заместителем Председателя Правления Червоновой К. В. 2. О рассмотрении кандидатур Алыбаева Нарынбека Алыбаевича и Баялиевой Эркеайым Самарбековны на должности Заместителей Председателя Правления ОАО «Росинбанк» и о размере их вознаграждения.
№ 53 от 18.10.2018г	1. О привлечении дополнительного капитала.
№ 54 от 25.10.2018г.	1. Отчет по рискам за сентябрь 2018 года, в том числе по операционным рискам за сентябрь 2018 года 2. Отчет УВА «Мониторинг исполнения рекомендаций УВА, внешних аудиторов и НБКР». 3. О Политике ценообразования в ОАО «Росинбанк». 4. О решении Правления № 56 (6) от 23.10.2018г., относительно кредита на поддержание ликвидности. 5. Отчет Правления об итогах деятельности ОАО «Росинбанк» на 01.10. 2018 года. 6. О решении Кредитного комитета 1 уровня № 23/10/18-1 от 23 октября 2018 года, относительно заявления ОсОО «Полюс Голд Кей Джи», относительно изменения условий по кредитной линии согласно Рамочного соглашения №002-221/039-2017 от «25» апреля 2017 года. 7. О рекомендации комитета по назначениям и вознаграждениям от 25.10.2018г. относительно Начальника управления внутреннего аудита.
№ 55 от 30 10.2018г	1. О Решении внеочередного общего собрания акционеров от 8 декабря 2017 года, по вопросу № 8 «Об увеличении количества обращаемых простых именных акций ОАО «Росинбанк» и определения порядка их размещения». 2. О рекомендации общему собранию акционеров величины, условия и порядка увеличения количества обращаемых акций. 3. О проекте Устава ОАО «Росинбанк» в новой редакции. 4. О должностных инструкциях Заместителей Председателя Правления. 5. О рекомендации комитета по назначениям и вознаграждениям от 30.10.2018г. относительно Айдаровой Г. Б. Заместителе Председателя Правления. 6. О рекомендации комитета по назначениям и вознаграждениям от 30.10.2018г относительно рассмотрения кандидатуры Акимканова Уланбека Ишеновича на должность Заместителя Председателя Правления ОАО «Росинбанк» и о размере его вознаграждения.
№ 56 от 05.11.2018г.	1. О Проекте Антикризисного плана ОАО «Росинбанк» на период с 01.11.2018г. по 31.12.2018 г.
№ 57 от 16.11.2018г.	1. О решении Правления № 57 (1) от 30 октября 2018 года относительно кредита ООО «Акцент Инвест». 2. Отчет Управления комплаенс контроля за 3-й квартал 2018 года. 3. О выборе внешнего аудитора для проведения аудита финансовой отчетности ОАО «Росинбанк» на 2019 год и внешнего аудитора для проведения аудита информационных систем.
№ 58 от 22.11.2018г.	1. Отчет по рискам за октябрь 2018 года, в том числе по операционным рискам за октябрь 2018 года 2. Разное.
№ 59 от 29.11.2018г	1. О рассмотрении структуры, штатного расписания и укомплектованности Управления рисками, Управления внутреннего аудита и Управления комплаенс контроля. 2. О Плане мероприятий по исполнению предписания НБКР от 15 ноября 2018 года, № ф 611- ДСП по результатам целевой проверки ОАО «Росинбанк» по компаниям ОсОО «Артимед», ОсОО «Вебпрофи», ОсОО «Прод-Агро» и ОсОО «Аламедин.КРГ.Транс-Логистик» 3. О комитетах Совета директоров
№ 60 от 04.12.2018г.	1. О Проекте Антикризисного плана по урегулированию ситуации в ОАО

«Росинбанк» на период до 31.12.2019 г.	
№ 61 от 06-07.12.2018г.	1. О протоколах Совета директоров, принятых заочным голосованием. 2. О рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 5.12.2018г. относительно доплаты заместителю начальника Управления внутреннего аудита Эсеналиевой Г. У. 3. О рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 5.12.2018г. относительно кандидатуры на должность начальника Управления внутреннего аудита. 4. О рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 5.12.2018г. относительно кандидатуры на должность начальника Управления кредитования. 5. О решении Правления № 64 (9) от 4 декабря 2018 года, относительно предоставления дополнительного залога по Соглашению № 2018 –Д-091/690-0-1-6 от 21 июля 2018 года. 6. Отчет по судебным разбирательствам.
№ 62 от 14.12.2018г.	1. О проекте изменений в Кредитную политику ОАО «Росинбанк» 2. О проекте изменений в Залоговую политику ОАО «Росинбанк» 3. О рекомендациях Комитета по назначениям и вознаграждениям от 11.12.2018г. относительно укомплектованности структурных подразделений, подотчетных Совету директоров. 4. О Заявлении Мамбетказиева Э. Т. Главного специалиста отдела комплаенс контроля 5. О Заявлении Шиваза Ч. К. Главного специалиста отдела комплаенс контроля 6. О Заявлении Чалбаева К. К. Заместителя Председателя Правления
№ 63 от 20.12.2018г.	1. О проекте изменений в Положение о Кредитном комитете ОАО «Росинбанк» 2. О проекте изменений в Депозитную политику ОАО «Росинбанк» 3. О решении Правления № 67 (1) от 19 декабря 2018 года, относительно предоставления дополнительного залога по Соглашению № 2018 –Д-091/690-0-1-6 от 21 июня 2018 года. 4. О Плане проведения аудиторских проверок Управления внутреннего аудита ОАО «Росинбанк» на 2019 год. 5. Отчет по рискам за ноябрь 2018 года, в том числе по операционным рискам за ноябрь 2018 года.
№ 64 от 24.12.2018г.	1. О проекте новой организационной структуры Банка. 2. Отчет по проблемным кредитам
№ 65 от 27-28.12.2018г.	1. О заявлении Заместителя Председателя Правления Чалбаева К. К. 2. Относительно программы и плана обучения по ПФТД/ЛПД на 1-ое полугодие 2019 года 3. Отчет по судебным разбирательствам 4. О Проекте Бизнес - плана ОАО «Росинбанк» на 2019-2021 года.

2.8. Сведения об административных санкциях, которые налагались на эмитента и его должностных лиц за отчетный квартал: не было

На кого наложена санкция	Кем наложена санкция	Основание санкции и ее размер	Сведения об исполнении
-	-	-	-

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: не имеется.

Истец (если должностное лицо Эмитента, то указать должность)	Ответчик (если должностное лицо Эмитента, то указать должность)	Предмет разбирательства	Сведения об имущественном характере исковых требований
-	-	-	-

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
-	-	-

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 задолженности	Доля в общем объеме текущих активов
-	-	-

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 (30.09.2018 г.)	Значение на конец отчетного квартала (31.12.2018 г.)
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)	не более 20%	34,2%	39,3%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	2,0%	0,6%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	2,0%	2,6%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К 1.4)	не более 15%	0,0%	0,0%
Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	10,9%	17,7%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	9,2%	15,7%
Коэффициент леверража (К 2.3)	не менее 8%	10,2%	16,5%
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 30%	7,5%	19,5%
Количество дней нарушений по суммарной величине данных длинных валютных позиций по всем валютам (К 4.1)	не более 20%	-	-
Количество дней нарушений по суммарной величине данных коротких валютных позиций по всем валютам (К 4.2)	не более 20%	-	-

Председатель Правления

Исп. Тел 31 31 73, вн. 2015
Мамбеткадыров Б.



Мамбаев Э. А.