

Листинговый проспект

Наименование Эмитента: Закрытое акционерное общество «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк» (ЗАО «КИКБ»)

Период раскрытия: 2 квартал 2014 года

Дата составления: 21 июля 2014 года

1. Общие сведения об Эмитенте

1.1. Юридический и почтовый адреса Эмитента: 720040, Кыргызская Республика, г. Бишкек, бул.Эркиндик, д.21

1.2. Контактное лицо Эмитента: Чередникова Анастасия Сергеевна (тел. 62 01 01, доб. 1033)

1.3. Описание вида деятельности (с указанием номера и даты лицензии) и основного вида выпускаемой продукции или оказываемых услуг: Основным видом хозяйственной деятельности ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк» является осуществление банковской деятельности: привлечение депозитов, открытие и ведение счетов клиентов, предоставление кредитов и гарантий, осуществление расчетно-кассового обслуживания, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой.

Деятельность Банка регулируется Национальным Банком Кыргызской Республики. Банк имеет лицензию на право проведения банковских операций в национальной валюте №46, полученную от Национального банка Кыргызской Республики 22 апреля 2005 года (взамен лицензии от 10 июля 2001 года), и лицензию НБКР № 46/1 на осуществление операций с иностранной валютой от 22 апреля 2005 года (10 июля 2001 года).

1.4. Аудитор Эмитента: Общество с ограниченной ответственностью «КПМГ Бишкек»

1.5. Реестродержатель Эмитента: ОсОО «Реестродержатель»

1.6. Дата государственной регистрации Эмитента в качестве юридического лица:

Дата первичной регистрации 19.01.2001год.

Дата последней государственной перерегистрации Эмитента: ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк» перерегистрирован в Министерстве Юстиции Кыргызской Республики «16» июля 2013 года.
Регистрационный номер: 14659-3300-ЗАО.

1.7. Филиалы и представительства Эмитента.

Наименование филиала	Местонахождение	Ф.И.О. руководителя
Центральный филиал	Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Ибраимова, 115-а, Бизнес-Центр «Дордой-Плаза»	Надырбекова Гульнар Болотбековна
Сберегательная касса №046-01-01 "Мега комфорт"	Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Шопокова, 89, ТЦ «Мега–комфорт», 1 эт.	Мухамедзиев Миракрам Мирикрамович
Сберегательная касса №046-01-02 "Дордой-Джунхай"	Кыргызская Республика, г. Бишкек, рынок "Дордой", ул. Кожевенная, 1	Темиров Бекбол Бакытбекович
Сберегательная касса №046-01-04 "Дордой-Алканов"	Кыргызская Республика, г. Бишкек, Дордой Алканов, ул. Кожевенная, 74	Майлияков Нияз Асанович
Сберегательная касса №046-01-03 "Берекет Гранд"	Кыргызская Республика, г. Бишкек, пр.Чуй,204, ТЦ«Берекет Гранд», 1 эт.	Айдаралиев Уланбек Суютбекович

Филиал Манас	Кыргызская Республика, г. Бишкек, пр. Манаса, 11/1	Киргизбаев Азамат Раимжанович
Сберегательная касса №046-01-09 "Евразия"	Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Киевская, 49	Саткенова Нурзада Жумабековна
Сберегательная касса №046-0-11 "Киевская"	Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Манаса, 57 (пер. ул. Киевская)	Аликеев Медер Талапович
Сберегательная касса № 046-0-12 "Аламедин"	Кыргызская Республика, г. Бишкек, Аламединский рынок, ТЦ «Табылга»	Исабаев Азамат Джудомишевич
Сберегательная касса №046-0-17 "Ала-Тоо"	Кыргызская Республика, г. Бишкек, пр. Эркиндик, 46	Витовская Венера Валерьевна
Сберегательная касса №046-0-16 «Южная»	Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Ж.Пудовкина, 138	Алмолдоева Жылдыз Доктурбековна
Сберегательная касса №046-0-15 «Ахунбаева»	Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Ахунбаева, 123	Османкулова Мира Картанбековна
Сберегательная касса №046-0-14 «Восточная»	Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Чолпон-Атинская, зд. Кыргызтелеком 2 этаж.	Эматова Махабат Рустамовна
Сберегательная касса № 046-0-21 «Бишкек Парк»	Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Киевская 148	Макеналиев Нарынбек Ысагалиевич
Сберегательная касса № 046-0-23 «Чолпон-Ата»	Кыргызская Республика, г. Чолпон-Ата, ул. Советская, 38	Асранова Сахида Осмоновна
Филиал "Токмок"	Кыргызская Республика, г. Токмок, ул. Ленина 342, ТЦ «Мега Сити»	Кубанычбеков Азамат Кубанычбекович
Ошский филиал	Кыргызская Республика, г. Ош, ул. Раззакова, 48-а	Шакиров Турсунбек Зарылбекович
Сберегательная касса № 046-02-22 «Карасуу»	Кыргызская Республика, с. Кара-Суу, ул. Бакиева	Шамшиев Эмиль Абдумажитович
Узгенский филиал	Кыргызская Республика, г. Узген, ул. Манаса, 32-а/17	Кыргызбаев Таалайбек Нурмаматович
Жалалабатский филиал	Кыргызская Республика, г. Джалал-Абад, ул. Токтогула, 40	Бадышов Талантбек Нематиллаевич
Сберегательная касса №046-01-10 "Аль-Мадина"	Кыргызская Республика, г. Джалал-Абад, ул. Чехова, рынок Аль-Мадина	Апатаев Марс Кубанычбекович
Сберегательная касса №046-01-18 «Жалал-Абад ЦУМ»	Кыргызская Республика, г. Джалал-Абад	Орозобеков Эркин Токторалиевич
Кочкоратинский филиал	Кыргызская Республика, г. Кочкор-Ата, ул. Ленина, 46	Мансуров Мелис Исакович
Сберегательная касса №046-07-07 "Масы"	Кыргызская Республика, с. Масы, ул. Ленина, 3/25	Токтоназаров Алтынбек Сатбалдыевич
Сберегательная касса № 046-7-20 «Майлуу - Суу»	Кыргызская Республика, г. Майлуу-Суу, ул. Ленина, 210	Айсаева Мухаббад Ахмеджановна
Нарынский филиал	Кыргызская Республика, г. Нарын, ул. Тоголока Молдо, 7	Бозумбаев Бактыбек
Сберегательная касса №046-01-19 «Ат-Башы»	Кыргызская Республика, с. Ат-Башы, ул. Муктарбека Омуракунова, 208	Касымбек кызы Таалайкуль
Каракольский филиал	Кыргызская Республика, г. Каракол, ул. Жусаева, 123	Усенов Талант Усенович
Таласский филиал	Кыргызская Республика, г. Талас, ул. Бердике Баатыра 202	Шамбетов Данияр Жусупович
Филиал «Ош-Центр»	Кыргызская Республика, г. Ош, ул. Ленина, 422	Медетова Гульзат Тынчыбековна

Филиал «Кызыл Кия»	Кыргызская Республика, г. Кызыл-Кия, ул.Маяковского 3	Матисаев Абдималик Тилебалдиевич
Карабалтинский филиал	Кыргызская Республика, г. Кара-Балта, ул.Жайыл Баатыра 269 а	Бойконов Нурбек Жетмишбаевич
"Западный Бишкекский филиал"	Кыргызская Республика, г. Бишкек, бул.Молодой Гвардии 44	Назаралиев Рустам Ташболотович

1.8. Общее число сотрудников, работающих в компании по состоянию на конец отчетного периода: 835 человек.

1.9. Сведения об участии Эмитента в некоммерческих организациях:

Наименование организации	Сфера деятельности	Статус Эмитента в организации
ОЮЛ "Союз банков Кыргызстана"	Защита интересов членов Союза банков	участник

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
31 марта 2014 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение состава Счетной Комиссии. 2. Избрание членов Совета Директоров Банка сроком на один год. 3. Избрание внешнего аудитора Банка на 2014 год при условии окончательного одобрения Советом Директоров объема работ и вознаграждения. 4. Избрание членов Комитета по Аудиту Банка. 5. Утверждение годовых отчетов ПРБО, подготовленных Правлением Банка. 6. Утверждение финансовой отчетности Банка на 31 декабря 2013 года, прошедшую аудиторскую проверку. 7. Рассмотрение отчета об итоговой аудиторской проверке внешнего аудитора – KPMG (письмо Правлению Банка). Отчет будет подписан KPMG после его рассмотрения Советом Директоров. 8. Утверждение отчетов, заключений внешних аудиторов относительно соответствия финансовых нормативов Банка. 9. Утверждение рекомендаций Совета Директоров о выплате компенсации Члену Совета Директоров. 10. Утверждение рекомендаций Совета Директоров относительно создания резерва в размере 4% от нераспределенной прибыли для будущих нужд. 11. Одобрение рекомендаций Совета Директоров по выплате дивидендов акционерам.

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.
Акция простая	2011 год	13,6252 долларов США на одну акцию	-
Акция простая	2012 год	14,8046 долларов США на одну акцию	-
Акция простая	2013 год	20,6108 долларов США на одну акцию	-

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)
«Европейский банк реконструкции и развития»	Великобритания	16,999%	29 748
«Международная финансовая корпорация»	США	17,00%	29 750
«Министерство государственного имущества Кыргызской Республики»	Кыргызская Республика	10,00%	17 500
«Немецкая компания инвестиций и развития»	ФРГ	17,00%	29 750
«Фонд экономического развития Ага Хана»	Франция	21,001%	36 752
«Хабиб Банк Лимитед»	Пакистан	18,00%	31 500

2.4. Лица, владеющие более чем 5 % иных, чем акции, ценных бумаг, выпущенных Эмитентом:

Данная информация является конфиденциальной

2.5. Структура акционеров эмитента и общее число акционеров эмитента по состоянию на конец отчетного периода.

	Количество	Доля в капитале
Физические лица	0	0
Юридические лица	5	90%
Государство	1	10%
Всего	6	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 (должностные лица группируются по органам управления)	Доля в капитале Эмитента	Количество акций (долей)	Основное место работы должностного лица Эмитента
Кванг Янг Чой	Председатель Правления	Нет	-	ЗАО «КИКБ»
Мажар ул Хасан	Заместитель Председателя Правления / Руководитель Операционной Деятельности	Нет	-	ЗАО «КИКБ»
Алиев Бектур Кубанычбекович	Заместитель Председателя Правления / Руководитель Банковской Деятельности	Нет	-	ЗАО «КИКБ»
Баатаев Майрамбек Эшимбекович	Руководитель Корпоративной Деятельности	Нет	-	ЗАО «КИКБ»
Омуралиев Талант Эсенгулович	Руководитель Розничной Деятельности	Нет	-	ЗАО «КИКБ»
Мансур Али Халари	Руководитель Финансовой Деятельности	Нет	-	ЗАО «КИКБ»
Хаважа Калеем Улла Хан	Руководитель Технической Деятельности	Нет	-	ЗАО «КИКБ»
Закир Махмуд	Председатель Совета директоров	Нет	-	Фонд экономического развития Ага Хана

Важахат Расул Хан	Член Совета директоров / Председатель комитета по аудиту	Нет	-	Хабиб Банк Лимитед
Дайыр Кенекеев	Член Совета директоров	Нет	-	Министерство государственного имущества КР
Ингрид ван Вис	Член Совета директоров	Нет	-	Немецкая компания инвестиций и развития
Аллан Попофф	Член Совета директоров / Член комитета по аудиту	Нет	-	-
Амин Моджи	Член Совета директоров / Председатель комитета по аудиту	Нет	-	Независимый директор, Экспортное финансирование Великобритании

2.7. Сведения о заседаниях Наблюдательного Совета Эмитента за отчетный квартал:

Дата проведения заседания	Повестка дня
146 заседание Совета директоров, 01 мая 2014г.	<p>Часть А</p> <p>1 (а) Подтвердить решения 144 заседания Совета Директоров, проведенного 28 февраля 2014 года</p> <p>(б) Подтвердить решения 145 заседания Совета Директоров, проведенного 11 марта 2014 года</p> <p>(с) Принять во внимание вопросы, возникшие на предыдущих заседаниях</p> <p>2. Принять во внимание оперативный отчет за февраль и март 2014 года, подготовленный Правлением КИКБ</p> <p>3. Рассмотреть отчеты об оценке кредитов, представленные на рассмотрение руководством Кредитного Комитета</p> <p>4. Ратификация отчетов, представленных в виде Циркулярной Резолюции</p> <p>5. Принять к сведению проекты, одобренные в рамках делегирования полномочий</p> <p>6. Принять к сведению отчет «Волатильность иностранных валют за 1 кв.2014 года и последствия для деятельности»</p> <p>7. Принять к сведению отчет «Информация о ходе работ по реализации FATCA»</p> <p>8. Одобрить «Кредитную политику КИКБ»</p> <p>9. Одобрить «Политику о стратегии информационных технологий» (2014-2016 гг.)</p> <p>10. Одобрение открытия корреспондентского счета Rapida Ltd. и установление лимитов на контрагента</p> <p>11. Одобрить пересмотренные лимиты на контрагентов</p> <p>12 Одобрить Политику КИКБ «Другие активы»</p> <p>13. Принять по внимание отчет о позициях по рискам за февраль и март 2014 года</p> <p>Часть В</p> <p>1. Принять во внимание отчет Председателя Аудиторского комитета о результатах собрания Аудиторского комитета за 2013 год</p> <p>2. Обсуждение вопросов, поднятых в Части А</p> <p>3. Принять во внимание презентацию по Мобильному банкингу</p> <p>4. Принять во внимание презентацию HR политики</p> <p>5. Принять во внимание презентацию по обновлению FlexCube</p> <p>6. Закрытые встречи членов СД</p> <p>7. Освобождение м-ра Важахат Расул Хана с позиции Председателя Аудиторского комитета с сохранением его позиции члена Аудиторского комитета.</p> <p>8. Выбрать г-на Амина Моджи на позицию члена Совета директоров без права голоса с 1 мая 2014 года и вынести данный вопрос на утверждение НБКР; назначить г-на Амина Моджи членом аудиторского комитета и в</p>

	<p>дальнейшем избрать Председателем аудиторского комитета.</p> <p>9. Одобрить отставку г-на Эндрю Осташевски с поста члена СД, представленного ЕБРР с 1 мая 2014 года и с позиции члена аудиторского комитета.</p> <p>10. Избрать г-на Аллан Попофф на позицию члена СД, представленного ЕБРР с 1 мая 2014 года, вынести данный вопрос на утверждение НКРП и в дальнейшем избрать членом аудиторского комитета.</p>
147 заседание Совета директоров, 30 мая 2014г.	<p>1. (а) Подтверждение решений 146 заседания Совета директоров, проведенного 01 мая 2014 года</p> <p>(б) Принять во внимание вопросы, возникшие из предыдущего заседания</p> <p>2. Принять во внимание отчет о ходе работ за апрель 2014, подготовленный правлением КИКБ</p> <p>3. Рассмотреть отчеты об оценке кредитов, представленные на рассмотрение руководством Кредитного Комитета</p> <p>4. Ратификация отчетов, представленных в виде Циркулярной Резолюции</p> <p>5. Принять во внимание проекты, одобренные в рамках делегирования полномочий</p> <p>6. Одобрить план аудита ИТ на 2014 год</p> <p>7. Принять во внимание отчет отдела внутреннего аудита за 1 кв. 2014 г.</p> <p>8. Одобрить квартальный финансовый отчет на 31 марта 2014 года, подготовленный Правлением</p> <p>9. Одобрить пересмотренные секторальные лимиты</p> <p>10. Одобрить пересмотренные лимиты на контрагентов</p> <p>11. Утвердить отчет по рискам за апрель 2014 г.</p>
148 заседание Совета директоров, 30 июня 2014г.	<p>1. (а) Подтверждение решений 147 заседания Совета директоров, проведенного 30 мая 2014 года</p> <p>(б) Принять во внимание вопросы, возникшие из предыдущего заседания</p> <p>2. Принять во внимание отчет о ходе работ за май 2014, подготовленный правлением КИКБ</p> <p>3. Рассмотреть отчеты об оценке кредитов, представленные на рассмотрение руководством Кредитного Комитета</p> <p>4. Ратификация отчетов, представленных в виде Циркулярной Резолюции</p> <p>5. Принять во внимание проекты, одобренные в рамках делегирования полномочий</p> <p>6. Одобрить пересмотренное положение операционной политики</p> <p>7. Одобрить предложение Правления о выпуске второй эмиссии облигаций в национальной валюте и одобрить Проспект второго выпуска облигаций</p> <p>8. Одобрить Политику о передаче банку имущества, служившего залогом по невозвращенным ссудам</p> <p>9. Одобрить пересмотренную политику по риск менеджменту</p> <p>10. Утвердить отчет по рискам за апрель 2014 г.</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
-			

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
-			

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
-			

1.4. Сведения о соблюдении обязательных нормативов, установленных законодательством (для Эмитентов, осуществляющих лицензионную деятельность)

Наименование норматива	Обозначение	Установленное значение норматива	Значение на начало отчетного квартала	Значение на конец отчетного квартала
Максимальный размер риска на одного заемщика	K1.1	не более 20%	11,1%	10,4%
	K1.2	не более 15%	0,1%	0,1%
	K1.3	не более 30%	0,5%	8,6%
	K1.4	не более 15%	1,1%	9,0%
Норматив адекватности капитала	K2.1	не менее 12%	31,9%	27,2%
	K2.2	не менее 6%	28,7%	23,1%
	K2.3	не менее 8%	20,0%	17,4%
Норматив ликвидности	K3	не менее 30%	84,6%	73,3%

Подпись уполномоченного сотрудника Эмитента, отвечающего за работу с Биржей

Чередникова А.С. _____

Заместитель Председателя Правления / Руководитель Департамента Банковской деятельности

Аляев Б.К. _____

