

Листинговый проспект

Наименование Эмитента **ОАО «ФинансКредитБанк»**

Период раскрытия с 01.01.2019 г. по 31.03.2019 г.

Дата составления 30 апреля 2019г.

1. Общие сведения об Эмитенте.

1.1. Юридический и почтовые адреса Эмитента:

Юридический адрес: 720021, ул. Абдрахманова, 105

Адрес местонахождения: 720021, ул. Абдрахманова, 105

1.2. Контактное лицо Эмитента: Нурбек Сейитгазыев

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

Лицензия № 047 на право проведения банковских операций в национальной валюте от 30 декабря 2005г.;

Лицензия № 047/1 на право проведения банковских операций в иностранной валюте от 30 декабря 2005г.;

-Привлечение депозитов от своего имени на условиях, оговоренных с вкладчиком;

-Размещение собственных или привлеченных средств от своего имени на условия, оговоренных с заемщиком;

-Открытие и ведение счетов граждан и юридических лиц;

-Самостоятельное установление корреспондентских отношений;

-Осуществление расчетов по поручению клиентов и банков-корреспондентов и их кассовое обслуживание;

-Выпуск, покупка, оплата, принятие, хранение и подтверждение платежных документов (чеки, аккредитивы, векселя и другие документы), включая кредитные и платежные карточки;

-Покупка и продажа долговых обязательств (факторинг) и учет простых и переводных векселей (форфейтинг);

-Выдача долговых ценных бумаг (депозитные сертификаты, облигации, простые векселя);

-Осуществление операций по финансовому лизингу;

-Выдача банковских гарантий;

-Покупка и продажа наличной и безналичной иностранной валюты от своего имени клиента;

-Осуществление операций с производственными финансовыми инструментами (деривативы).

1.4. ОсОО ЭйчЭлби Марка Аудит

1.5. Реестродержатель Эмитента: ОАО "Телесат".

1.6. Дата государственной регистрации Эмитента в качестве юридического лица: 08 декабря 2005 года.

Дата последней государственной перерегистрации Эмитента: 24 июля 2018 года.

1.7. Филиалы и представительства Эмитента.

Наименование дочерней организации, филиала, представительства	Адрес местонахождения	ФИО руководителя	Вид деятельности
Филиал «ФинансКредитБанк КАБ - Каракол»	г.Каракол, ул. Орозова б/н	Батырканов Эрланбек Бапаевич	Директор филиала
Филиал «ФинансКредитБанк КАБ - Ош»	г.Ош, ул. Раззакова 14	Абдыракманов Медербек Жанышбекович	Директор филиала

Филиал «ФинансКредитБанк КАБ - Нарын»	г.Нарын, ул. Ленина, 53 кв. 2	Сатиева Гулнур Сейдакматовна	Директор филиала
Филиал «ФинансКредитБанк КАБ - Карабалта»	г.Карабалта, ул. Жайыл Баатыра 269	Абдиев Денгиз Кенч-Айдаркулович	И.о. директора филиала
Филиал «ФинансКредитБанк КАБ - Жалал-Абат»	г.Жалалабат, ул. Ленина 41	Мусаев Атайбек Кашкарбекович	Директор филиала
Филиал «ФинансКредитБанк КАБ - Араван»	с.Араван, ул. Ош-3000, 8-а	Абдраймов Сеитбек Сайпидинович	Директор филиала

1.8. Общее число сотрудников, работающих в компании по состоянию на конец отчетного периода: на 01.04.2019г. - 244 сотрудника

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 последний год (последним годом считается период с 1-го числа аналогичного квартала прошлого календарного года до последнего числа отчетного квартала)

Дата проведения	Повестка дня
05 февраля 2019 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение состава счетной комиссии. 2. О досрочном прекращении полномочий членов Совета директоров ОАО «ФинансКредитБанк». 3. Об избрании членов Совета директоров ОАО «ФинансКредитБанк» в новом составе. 4. Об утверждении размеров выплачиваемого вознаграждения вновь избранным членам Совета директоров ОАО «ФинансКредитБанк». 5. О выплате вознаграждения освободившимся Членам Совета директоров ОАО «ФинансКредитБанк» в размере одномесячного вознаграждения. 6. О покупке офиса для ОАО «ФинансКредитБанк».
28 марта 2019 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Об утверждении состава счетной комиссии. 2. Утверждение годовых результатов деятельности ОАО «ФинансКредитБанк» за 2018 г.: <ul style="list-style-type: none"> • Отчет Совета директоров Банка; • Отчет Правления Банка. 3. Утверждение отчета по исполнению финансового плана, баланса, отчета о прибылях и убытках за 2018 год. 4. Утверждение Бизнес- плана банка на 2019-2021 гг. 5. Утверждение бюджета и финансового плана на 2019 г. 6. Распределение прибыли за 2018 г. 7. Увеличение размера уставного капитала. 8. Утверждение в новой редакции Устава ОАО «ФинансКредитБанк» и проведение перерегистрации Банка. 9. Избрание внешнего аудитора на 2019 год и определение размера вознаграждения.

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)
ЗАО СК «А Плюс»	Кыргызстан	96,1587 %	682 727 300,00

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

Наименование владельца	Вид ценной бумаги (владелец 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	7	0,000755%
Юридические лица	3	99,99%
Государство		
Всего	10	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
1. Иманалиев Мырзакунбек Самарбекович	Председатель Правления	-	-	ОАО «ФинансКредитБанк»
2. Жакшыбаев Каньбек Жакшыбаевич	Первый Заместитель Председателя Правления	-	-	ОАО «ФинансКредитБанк»
3. Мамырова Майрам Абдуманнаповна	Заместителя Председателя Правления	-	-	ОАО «ФинансКредитБанк»

4. Сулайманов Авандил Алякбарович	Заместитель Председателя Правления	-	-	ОАО «ФинансКредитБанк»
5. Сапаралиева Жийдегул Суусамырбековна	И.о. Заместителя Председателя Правления	-	-	ОАО «ФинансКредитБанк»
6. Идинкулов Нурлан Идинкулович	И.о. Заместителя Председателя Правления	-	-	ОАО «ФинансКредитБанк»
1. Жакыпов Манас Жакыпович	Председатель Совета Директоров	-	-	-
2. Джумашев Саматбек Аспекович	Заместитель Председателя Совета Директоров, Председатель Комитета по аудиту	-	-	-
3. Абдурахманов Сулайман Аманович	Член Совета Директоров	-	-	-
4. Акимова Элвира Торгоевна	Член Совета, Председатель Комитета по назначениям и вознаграждениям.	-	-	-
5. Шапаков Кубанычбек Женишбекович	Член Совета Директоров, Председатель Комитета по управлению рисками	-	-	-

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

Дата проведения заседания	Повестка дня
14.01.2019г	<ol style="list-style-type: none"> 1. О проведении внеочередного общего собрания акционеров. 2. Относительно утверждения повестки дня внеочередного общего собрания акционеров ОАО «ФинансКредитБанк». 3. Об утверждении даты составления списка акционеров ОАО «ФинансКредитБанк». 4. Об утверждении материалов по вопросам Повестки дня ВОСА. 5. Относительно перечня информации для предоставления акционерам при подготовке к проведению ВОСА и порядке сообщения акционерам о ВОСА. 6. Относительно утверждения содержания бюллетеней для голосования по

	вопросам повестки дня ВОСА.
17.01.2019г.	1. Рассмотрение кандидатуры Жоробекова Женишбека Мамытбековича и Токторбекову Саламат Токторбековну на две должности главного специалиста Службы комплаенс-контроля.
23.01.2019г.	1. О продлении срочного трудового договора с корпоративным секретарем Совета директоров Сегизбаевой Ж.Р.
30.01.2019г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Отчет СВА по аудиту адекватности классификации активов по итогам 4 квартала 2018 года. 2. Отчет о деятельности СВА за 2018 год. 3. Отчет о деятельности СВА за 4 квартал 2018г. 4. Сводный Отчет по исполнению Плана мероприятий по выполнению предписаний по результатам комплексной проверки НБКР (за период с 01.04.2016- 01.09.18г.) на 18.01.2019г. 5. Сводный Отчет по исполнению Плана мероприятий по выполнению рекомендаций по результатам комплексной проверки НБКР (за период с 01.04.2016- 01.09.18г.) на 18.01.2019г. 6. Отчеты КУ, СЗО, ЮС за 4 квартал 2018 года. 7. Отчет ЮС по ценным бумагам за 4 квартал 2018 г. 8. Отчет по исполнению бюджета за 2018 год. 9. Отчет по экономическим нормативам на 01.01.2019г. 10. Отчет СКК за 4 - квартал 2018г. 11. Отчет ОРПид по исполнению плана мероприятий по результатам проверки СКК. 12. Отчет Службы комплаенс-контроля по управлению комплаенс-риском за 2-е полугодие. 13. Отчет СРМ за декабрь 2018 года. 14. Внесение дополнений в «Политику по управлению кредитным риском в ОАО «ФинансКредитБанк». 15. Внесение изменений в «Политику по управлению операционным риском в ОАО «ФинансКредитБанк». 16. Внесение изменений и дополнений в «Политику по управлению рыночным риском в ОАО «ФинансКредитБанк». 17. Внесение изменений и дополнений в «Политику по управлению страновым риском в ОАО «ФинансКредитБанк». 18. Рассмотрение проекта Политики «по управлению риск-аппетитом в ОАО «ФинансКредитБанк»». 19. Результаты мониторинга исполнения плана мероприятий по результатам анализа бизнес процессов по денежным переводам и депозитным процессам. 20. Относительно утверждения страновых лимитов 21. Рассмотрение проекта Плана по финансовому оздоровлению ОАО «ФинансКредитБанк» на 2019 год. 22. Внесение изменений в организационную структуру ОАО «ФинансКредитБанк». 23. Подтверждение ранее принятых опросным путем решений Совета директоров №34 от 23.11.2018г., №02 от 17.01.2019г., №03 от 23.01.2019г.
05.02.2019г.	1. Относительно рассмотрения заявления Председателя Правления Жакыпова М.Ж. об освобождении от занимаемой должности с 05.02.2019 года, в связи с избранием с 06.02.2019 года в Совет директоров.
06.02.2019г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Относительно избрания Председателя Совета директоров. 2. Относительно избрания Заместителя Председателя Совета директоров. 3. Относительно избрания состава Комитета по аудиту. 4. Относительно избрания Председателя Комитета по аудиту. 5. Относительно избрания состава Комитета по управлению рисками.

	<p>6. Относительно избрания Председателя Комитета по управлению рисками</p> <p>7. Относительно избрания состава Комитета по назначениям и вознаграждениям.</p> <p>8. Относительно избрания Председателя Комитета по назначениям и вознаграждениям.</p> <p>9. Относительно назначения секретаря Комитета по аудиту и Комитета по назначениям и вознаграждениям.</p>
06.02.2019г.	<p>1. Относительно назначения Иманалиева М.С. на должность Председателя Правления ОАО «ФинансКредитБанк».</p> <p>2. Рассмотрение кандидатуры Рахимбердиева Т.А. на открываемую должность заместителя начальника УИТ и кандидатуры заместителя начальника СЭБ Канивец С.В на должность начальника УИТ.</p>
07.02.2019г.	<p>1. Относительно рассмотрения заявления Советника Совета директоров ОАО «ФинансКредитБанк» Кутманова С.З.</p> <p>2. Относительно рассмотрения заявления Букуева К.Д.</p> <p>3. Об утверждении должностной инструкции Советника Совета директоров ОАО «ФинансКредитБанк» в новой редакции.</p> <p>4. Отчет по исполнению Плана мероприятий по выполнению предписаний по результатам комплексной проверки Национального банка Кыргызской Республики (за период с 01.04.2016- 01.09.18г.) по состоянию на 31.01.2019 г.</p> <p>5. Отчет по исполнению Плана мероприятий по выполнению рекомендаций по результатам комплексной проверки Национального банка Кыргызской Республики (за период с 01.04.2016- 01.09.18г.) по состоянию на 31.01.2019 г.</p>
15.02.2019г.	<p>1. Относительно избрания внешнего аудитора Банка на 2019 год.</p> <p>2. Относительно информации о проведенных заседаниях Комитета по аудиту за 2018 год.</p>
27.02.2019г.	<p>1. Отчет по исполнению бюджета за январь месяц, 2019 года.</p> <p>2. Рассмотрение вопроса о внесении изменений и дополнений в Порядок взаимодействия секретаря Правления и корпоративного секретаря в ОАО «ФКБ».</p> <p>3. Рассмотрение вопроса об утверждении Политики благотворительной деятельности ОАО «ФКБ».</p> <p>4. Рассмотрение вопроса о внесении изменений и дополнений в Положение «о поощрении сотрудников ОАО «ФКБ» при реализации прочей собственности»</p> <p>5. Рассмотрение вопроса об утверждении Политики «О залоговом обеспечении ОАО «ФКБ»».</p> <p>6. Отчет СРМ за январь месяц, 2019 года.</p> <p>7. Относительно одобрения странового лимита на Республику Корея.</p> <p>8. План работы КпУР на 2019год.</p> <p>9. Рассмотрение вопроса об утверждении Положения о КпНиВ ОАО «ФКБ»</p> <p>10. Отчет КпНиВ за 2018 год.</p> <p>11. План работы по КпНиВ на 2019 год.</p> <p>12. План работы КпА на 2019 год.</p> <p>13. Рассмотрение Отчета Службы внутреннего аудита по результатам проверки деятельности филиала «ФинансКредитБанк–Кара-Балта» и Плана мероприятий по выполнению рекомендаций по результатам проверки СВА (с учетом внесенных корректировок в части конкретизации формулировок рекомендаций Службы внутреннего аудита).</p> <p>14. Проект Плана работы Совета директоров на период с 1 марта 2019 года по 29 февраля 2020 года.</p>
01.03.2019г.	<p>1. О проведении Годового общего собрания акционеров.</p> <p>2. Относительно утверждения повестки дня годового общего собрания</p>

	<p>акционеров ОАО «ФинансКредитБанк».</p> <p>3. Об утверждении даты составления списка акционеров ОАО «ФинансКредитБанк».</p> <p>4. Об утверждении материалов по вопросам Повестки дня Годового общего собрания акционеров.</p> <p>5. Относительно перечня информации для предоставления акционерам при подготовке к проведению Годового общего собрания акционеров и порядке сообщения акционерам о ГОСА.</p> <p>6. Относительно утверждения содержания бюллетеней для голосования по вопросам повестки дня Годового общего собрания акционеров.</p>
04.03.2019г.	1. Рассмотрение Проекта новой редакции Устава Банка.
11.03.2019г.	<p>1. Рассмотрение вопроса о внесении изменений и дополнений в Положение о совершении сделок в ОАО «ФинансКредитБанк».</p> <p>2. Рассмотрение вопроса о внесении изменений и дополнений в Кредитную политику ОАО «ФинансКредитБанк».</p> <p>3. Отчет Службы внутреннего аудита по результатам аудита деятельности филиала «ФинансКредитБанк–Кара-Балта» и План мероприятий по исполнению рекомендаций СВА.</p> <p>4. Рассмотрение вопроса о внесении изменений и дополнений в Положение о Совете директоров.</p> <p>5. Рассмотрение вопроса о внесении изменений и дополнений в Политику по управлению комплаенс риском ОАО «ФинансКредитБанк».</p> <p>6. Относительно освобождения от занимаемой должности члена Правления Арзибаевой Д.А.</p> <p>7. Подтверждение ранее принятого опросным путем решения Совета директоров №12 от 04.03.2019 г.</p>
12.03.2019г.	1. Относительно утверждения Иманалиева М.С. в должности Председателя Правления.
14.03.2019г.	1. Рассмотрение уточненного бюджета банка на 2019 год.
18.03.2019г.	<p>1. Относительно реализации прочей собственности банка.</p> <p>2. Утверждение Плана мероприятий по выполнению рекомендаций АКФ «Кыргызаудит» по результатам внешнего аудита деятельности ОАО «ФинансКредитБанк» за 2018 год.</p> <p>3. Утверждение Плана мероприятий по выполнению рекомендаций по результатам аудита информационных систем банка (за период с 01.01.2018-31.12.18г.)</p> <p>4. Относительно кандидатуры на должность Директора казначейства ОАО «ФинансКредитБанк»</p> <p>5. Относительно рассмотрения кандидатуры на конкурс по отбору главного специалиста Службы комплаенс - контроля.</p> <p>6. Об истечении срока трудового договора начальника СВА</p>
25.03.2019г.	1. Относительно проведения сравнительного анализа по реализации прочей собственности Банка - имущественного комплекса (нефтебазы) и Нежилого помещения (приемочного пункта ГСМ), находящихся по адресу: Жалал-Абадская обл., г. Таш-Кумыр, ул. Чыныбаева б/н.
27.03.2019г.	<p>1. Внесение изменений и дополнений в «Валютную Политику ОАО «ФинансКредитБанк».</p> <p>2. Внесение изменений и дополнений в Инвестиционную Политику.</p> <p>3. Рассмотрение результатов независимой оценки кредитного портфеля</p> <p>4. Рассмотрение исполнения Бизнес Плана за январь-февраль, 2019 года.</p> <p>5. Относительно Плана мероприятий по выполнению рекомендаций АКФ «Кыргызаудит» по результатам</p>

	внешнего аудита деятельности ОАО «ФинансКредитБанк» за 2018 год. 6. Рассмотрение отчета СРМ за февраль, 2019 года. 7. Внесение изменения в Положение об оплате труда сотрудников ОАО «ФинансКредитБанк», утв. 25.07.18 решением СД №23/12 8. Об утверждении Порядка расчета бонусов для сотрудников Вечерней кассы. 9. Подтверждение ранее принятых опросным путем решений Совета директоров №14 от 12.03.2019г., №17 от 25.03.2019г.
29.03.2019г.	1. Относительно утверждения Ибраимкулова К.К. в должности начальника Службы внутреннего аудита 2. Относительно утверждения Чупахина А.Г. в должности начальника Службы риск-менеджмента 3. Продление срочных трудовых договоров с начальником Службы комплаенс-контроля Изатовой К.Б. и Корпоративным секретарем Сегизбаевой Ж.Р. 3/1. Относительно внесения изменений в организационную структуру ОАО «ФинансКредитБанк». 4. Относительно назначения новых Членов Правления. 5. Относительно продления трудовых договоров с Членами Правления. 6. Относительно продления трудового договора с Советником Совета директоров. 7. Относительно страхования сотрудников банка. 8. Рассмотрение Отчета СВА по проверке СРМ. 9. Об утверждении Политики информационной безопасности ОАО «ФинансКредитБанк».

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 искомых 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 конец отчетного квартала 01.01.2019г.	Значение на конец отчетного квартала 01.04.2019г.
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, не связанных с банком К1.1	не более 20%	5,52%	5,59%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком К1.2	не более 15%	0,17%	0,17%
Максимальный размер риска на по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком К1.3	не более 30%	1,59%	1,06%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком заемщика К1.4	не более 15%	0,0%	0,0%
Норматив достаточности (адекватности) суммарного капитала К2.1	не менее 12%	49,14%	51,26%
Норматив достаточности (адекватности) капитала Первого уровня К2.2	не менее 6%	48,03 %	50,71 %
Лeverаж К2.3	не менее 8%	38,08%	39,66%
Норматив (показатель) ликвидности К3.1	не менее 45%	90,04%	98,42%
Дополнительный запас капитала банка (индекс «буфер капитала»)	не менее 18%	49,14%	51,26%

Председатель Правления



Иманалиев М.С.

Иманалиев М.С.

Исп. Ведущий специалист ФЭУ
Сейитгазыев Н.С.
Тел +996 312 386 410 (121)

Сейитгазыев Н.С.