

Зарегистрировано «03» декабря 2021 г.  
Государственный регистрационный номер

*Агентство регуляц. и надз. за финан.*  
(регистрарующий орган) *КР*

(подпись уполномоченного лица)

М.П.



Проспект эмиссии  
шестого выпуска именных процентных облигаций  
Закрытого акционерного общества  
«Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»  
Облигации доходностью 12% годовых с номинальной стоимостью 1 000 сом каждая  
на общую сумму выпуска 200 000 000 сом.

Юридический адрес (местонахождение): 720040, Кыргызская Республика, г. Бишкек, бул.  
Эркиндик, 21

Тел.: (+996 312) 620 101; Факс: (+996 312) 620 202

Утверждено Советом Директоров ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»  
Решение № 2021 /98 / 9 от 31 мая 2021 года

Информация, содержащаяся в настоящем проспекте эмиссии облигаций (далее по тексту - «Проспект»), подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Кыргызской Республики («Законодательство КР»).

Государственный орган Кыргызской Республики, регулирующий рынок ценных бумаг, не отвечает за достоверность информации, содержащейся в данном проспекте эмиссии облигаций, и фактом его регистрации не выражает своего отношения к размещаемым облигациям.

За достоверность всей предоставляемой информации несет ответственность сам эмитент в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики («Кыргызская Республика», «Кыргызстан» или «КР»).

Принимая решение о вложении средств в облигации эмитента доходностью 12% годовых с номинальной стоимостью 1 000 сом на общую сумму 200 000 000 сом («Облигации»), Вам следует полагаться на свое собственное мнение о привлекательности и риске, связанном с владением данными ценными бумагами.

Всем заинтересованным лицам, инвесторам и потенциальным инвесторам рекомендуется в их собственных интересах внимательно ознакомиться с содержанием настоящего документа, в частности с факторами риска, указанными в разделах 5.17.1. – 5.17.6. перед принятием инвестиционных решений.

### **Ограничение ответственности**

Ни один из государственных органов, регулирующих рынок ценных бумаг Кыргызской Республики или других стран, за исключением Государственной службы регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики (далее по тексту - «Госфиннадзор»), не рассматривал настоящий Проспект эмиссии. Ни один из государственных органов, регулирующих рынок ценных бумаг в любой стране, не проверял достоверность и точность информации, содержащейся в настоящем документе, а также не давал рекомендации к покупке облигаций. Несмотря на то, что настоящий Проспект эмиссии может содержать информацию об Эмитенте и выпущенных им облигациях сверх минимальных требований к раскрытию информации, установленных Законодательством КР, потенциальные инвесторы должны сделать собственное независимое изучение и анализ предлагаемых к приобретению облигаций и должны полагаться только на собственные выводы.

Любое лицо, получившее настоящий Проспект, подтверждает, что при принятии решения о приобретении предлагаемых облигаций, потенциальный инвестор будет независимо оценивать значимость информации, содержащейся в Проспекте, и будет в своих решениях полагаться на иные официальные документы, исследования и документацию, если инвестор сочтет такое нужным.

Перед принятием решения об инвестировании средств в облигации инвесторам рекомендуется также ознакомиться с документом, подтверждающим факт государственной регистрации выпуска облигаций, Условий публичного предложения облигаций и Проспекта эмиссии.

Облигации ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк» (не подпадают под действие Закона Кыргызской Республики «О защите банковских вкладов (депозитов)»). Обязательства по этим облигациям не гарантируются какой-либо системой страхования вкладов (депозитов), предусмотренных законодательством КР.

### **Отсутствие заверений в отношении облигаций**

Никакое лицо не было уполномочено предоставлять какую-либо информацию или давать какие-либо заверения в связи с выпуском и продажей облигаций и, в случае предоставления информации или заверений, на такие информацию или заверения нельзя полагаться, как если бы они были санкционированы Эмитентом или от лица Эмитента и какой-либо дочерней компанией или аффилированным лицом. Вся информация, содержащаяся в настоящем Проспекте, предоставлена на дату составления Проспекта, если иное специально не обозначено. Ни вручение настоящего Проспекта, ни какая-либо продажа в связи с настоящим ни при каких обстоятельствах не влекут вывод, что с даты составления настоящего Проспекта не было никаких изменений в информации, содержащейся в нем.

### **Прогнозные заявления**

Потенциальные инвесторы в процессе принятия инвестиционного решения должны принимать во внимание, что настоящий Проспект эмиссии содержит прогнозные данные и заявления. В таких заявлениях могут использоваться слова «возможно», «будет», «ожидается», «предполагается», «прогнозируется», «оценивается» и т.д. Эти прогнозные данные и заявления не являются фактами и должны быть тщательно изучены потенциальными инвесторами, так как они основываются на будущих ожиданиях Эмитента, содержат прогнозные результаты будущих операций и финансового состояния Банка. Инвесторам необходимо понимать, что Эмитент не может точно предсказать или контролировать события в будущем, которые могут привести к расхождению фактических и прогнозных данных в результате влияния различных факторов.

## **СОДЕРЖАНИЕ**

### **1. ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ ПРОСПЕКТА**

### **2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ**

- 2.1. Полное фирменное наименование Эмитента
- 2.2. Сокращенное наименование Эмитента
- 2.3. Данные об изменениях в наименовании и организационно-правовой форме Эмитента
- 2.4. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) Эмитента
- 2.5. Местонахождение, почтовый адрес Эмитента и контактные телефоны
- 2.6. Валюта и обменный курс
- 2.7. Наименование кредитных организаций, в которых открыты расчетные и иные счета Эмитента
- 2.8. Сведения о собственном капитале Эмитента
- 2.9. Сведения об участниках (учредителях) Эмитента
- 2.10. История создания и развития Эмитента
- 2.11. Основной вид хозяйственной деятельности
- 2.12. Стратегия и конкурентные преимущества Эмитента
- 2.13. Участие Эмитента в промышленных, банковских, финансовых группах, иных объединениях, а также о дочерних и зависимых хозяйственных обществах Эмитента

### **3. СВЕДЕНИЯ О ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦАХ ЭМИТЕНТА**

- 3.1. Общее собрание акционеров Эмитента
- 3.2. Совет директоров Эмитента
- 3.3. Исполнительный орган Эмитента (Правление)
- 3.4. Аудит Эмитента
- 3.5. Количество принадлежащих должностным лицам акций (долей) Эмитента и его дочерних и зависимых обществ.

### **4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ) ЭМИТЕНТА**

- 4.1. Сведения о владельцах крупных пакетов акций (долей) и акционерах, владеющих контрольным пакетом акций
- 4.2. Сведения о совершенных Эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность его должностных лиц, владельцев крупных пакетов акций, их аффилированных лиц за 3 последних завершённых финансовых года, а также за период до даты составления проспекта ценных бумаг

### **5. СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ ЭМИТЕНТА**

- 5.1. Сведения о выпущенных к настоящему времени ценных бумагах Эмитента
- 5.2. Вид публично предлагаемых ценных бумаг
- 5.3. Номинальная стоимость ценной бумаги
- 5.4. Количество ценных бумаг, предполагаемых к публичному предложению
- 5.5. Ставка процента по ценным бумагам
- 5.6. Срок обращения ценных бумаг
- 5.7. Минимальное количество ценных бумаг, продажа которых предполагается в рамках данного публичного предложения и необходима Эмитенту для признания публичного предложения ценных бумаг состоявшимся
- 5.8. Цена (порядок определения цены) размещения ценной бумаги при публичном предложении

- 5.9. Условия и сроки осуществления публичного предложения ценных бумаг
- 5.10. Указания, были ли предлагаемые ценные бумаги уже выпущены либо предлагаются к размещению
- 5.11. Порядок раскрытия информации о публичном предложении ценных бумаг
- 5.12. Наличие преимущественного права на приобретение публично размещаемых ценных бумаг, любые ограничения на приобретение и обращение размещаемых ценных бумаг
- 5.13. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации публичного предложения ценных бумаг
- 5.14. Сведения о фондовой бирже, на которой предполагается продажа ценных бумаг
- 5.15. Указание о включении Эмитента в листинг фондовой биржи
- 5.16. Условия досрочного погашения облигаций Эмитентом
- 5.17. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг Эмитента
  - 5.17.1. Риск изменения законодательства
  - 5.17.2. Риски, связанные с социально-экономической ситуацией в КР
  - 5.17.3. Юридические и налоговые риски
  - 5.17.4. Риски, связанные с операционной деятельностью
  - 5.17.5 Риск ликвидности и отсутствия активного вторичного рынка по Облигациям
  - 5.17.6. Риск менеджмент
- 5.18. Порядок возврата средств, полученных в оплату ценных бумаг, в случае признания публичного предложения ценных бумаг несостоявшимся
- 5.19. Сведения об обеспечении выпуска облигаций

## **6. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ИНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ.**

- 6.1. Годовая бухгалтерская отчетность Эмитента за 3 последних завершенных финансовых года или за каждый завершённый финансовый год, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее 3 лет, заключение аудитора (аудиторов) в отношении указанной бухгалтерской отчетности
- 6.2. Квартальная бухгалтерская отчетность Эмитента за последний завершённый отчетный квартал на момент составления проспекта
- 6.3. Финансовая информация Эмитента
- 6.4 Сведения о существенных фактах, произошедших в течение 3 последних завершённых финансовых лет.
  - 6.4.1. Изменения в списке лиц, входящих в органы управления Эмитент
  - 6.4.2. Изменения в размере участия лиц, входящих в выборные органы управления Эмитента, в капитале Эмитента, а также его дочерних и зависимых обществ
  - 6.4.3. Изменения в списке владельцев 5 и более процентов ценных бумаг, а также об изменениях доли владельцев 5 и более процентов ценных бумаг
  - 6.4.4. Начисленные и (или) выплачиваемые (выплаченные) доходы по ценным бумагам Эмитента за 3 завершённых года
- 6.5. Информация о независимом аудиторе
- 6.6. Описание и объем активов эмитента.
- 6.7. Информация о кредиторской задолженности.
- 6.8. Информация об аффилированных лицах эмитента.
- 6.9. Ограничения в обращении облигаций

## **7. ПОРЯДОК И НАПРАВЛЕНИЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ, ПРИВЛЕЧЕННЫХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПЛАНИРУЕМОГО ПУБЛИЧНОГО РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ**

## **8. УСЛОВИЯ ПУБЛИЧНОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ**

**ПРИЛОЖЕНИЕ 1.** Годовая аудированная финансовая отчетность за 2020, 2019 и 2018 годы, а также заключения аудитора к указанной финансовой отчетности

**ПРИЛОЖЕНИЕ 2.** Неаудированная квартальная финансовая отчетность за 3 квартал 2021 года  
**1. ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ ПРОСПЕКТА** – «01» октября 2021 г.

## **2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ**

**2.1. Полное фирменное наименование Эмитента:** Закрытое акционерное общество «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк» (далее – по тексту «КИСВ», «Банк» или «Эмитент»)

**2.2. Сокращенное наименование Эмитента:** ЗАО «КИКБ»

**2.3. Данные об изменениях в наименовании и организационно-правовой форме Эмитента**  
В 2007 году в связи с вступлением в силу нового закона произошли изменения в наименовании Эмитента. Акционерное общество закрытого типа «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк» было переименовано в Закрытое акционерное общество «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк».

**2.4. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) Эмитента**  
ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк» перерегистрирован в Министерстве Юстиции Кыргызской Республики «16» апреля 2018 года. Регистрационный номер: 14659-3300-ЗАО. Дата первичной регистрации: 19.01.2001 год.

**2.5. Местонахождение, почтовый адрес Эмитента и контактные телефоны**  
Юридический и почтовый адрес: 720040, Кыргызская Республика, г. Бишкек, бул. Эркиндик, д.21, тел: +996 (312) 620101.

## **2.6. Валюта и обменный курс**

В Проспекте используются следующие сокращения для обозначения валют:

- «Кыргызский сом», «сом» или «KGS» - национальная государственная валюта Кыргызской Республики;
- «Доллар США», «доллар» или «USD» - государственная валюта Соединенных Штатов Америки;
- «Евро», «EUR» или «€» - единая официальная валюта некоторых государств – членов Европейского союза.

Таблица, приведенная ниже, демонстрирует самый высокий, самый низкий и средний обменный курс, а также обменный курс на конец периода, установленный Национальным банком Кыргызской Республики (НБКР), начиная с 2018 года по 30 сентября 2021 года, выраженный в Кыргызских сомах за единицу соответствующей валюты.

KGS/USD	Максимум	Минимум	Среднее значение	На конец периода
2018г.	69,85	67,94	68,84	69,85
2019 г.	69,85	69,35	69,79	69,64
2020 г.	84,90	69,51	77,36	82,65
30.09.2021	84,81	83,01	84,61	84,79
KGS/EUR	Максимум	Минимум	Среднее значение	На конец периода
2018г.	85,54	78,12	81,34	80,04
2019 г.	80,54	75,92	78,15	77,98



2020 г.	103,13	75,42	88,40	101,32
30.09.2021	103,38	97,96	100,94	98,91

## 2.7. Наименование кредитных организаций, в которых открыты расчетные и иные счета Эмитента

Основной расчетный счет Эмитента открыт в Национальном Банке Кыргызской Республики (Р/с № 1013810000310132). Для проведения международных расчетов Эмитент открыл корреспондентские счета в следующих зарубежных банках:

№	Банк корреспондент	SWIFT	Валюта	Номер корреспондентского счета КИКБ
1	<b>UniCredit Italy</b> Милан, Италия	UNCRITMM	EUR	995/104711189
2	<b>ЗАО Unicredit Bank</b> Москва, Россия	IMBKRUMM	RUB	30111810500013231301
3	<b>Novikombank</b> Москва, Россия	CNOVRUMM	EUR RUR USD	30111978200000000371 30111810300000000371 30111840600000000371
4	<b>Agricultural Bank of China Xinjiang Branch</b> , Китай	ABOCCNBJ30 0	CNY USD	30111801040000231 30111814040000127
5	<b>JSC Halyk Bank of Kazakhstan</b> Алматы, Казахстан	HSBKKZKX	KZT USD	KZ946010011000144633 KZ196010011000002714
6	<b>CJSC Gazprombank</b> Москва, Россия	GAZPRUMM	RUB EUR	30111810100000005976 30111978000000005976
7	<b>Transcapital Bank</b> Москва, Россия	HSBKKZKX	RUB USD EUR CHF GBP CNY	30111810500000000038 30111840800000000038 30111978400000000038 30111756800000000038 30111826400000000038 30111156400000000038
8	<b>Korea Exchange Bank Rus</b> Москва, Россия	KOEXRUMM	RUB USD EUR	30111810500000000002 30111840800000000002 30111978400000000002
9	<b>Promsvyazbank PJSC</b> Москва, Россия	PRMSRUMM	RUB USD AUD	30111810640000609902 30111840940000609902 30111036140000609901
10	<b>SBERBANK OF RUSSIA</b> Москва, Россия	SABRRUMM	RUB USD EUR CNY	30111810600000001285 30111840900000001285 30111978500000001285 30111156500000001285

			CHF	30111756900000001285
11	<b>Landesbank Baden-Württemberg Stuttgart Germany, Stuttgart</b>	SOLADEST	USD	7482904576
			EUR	2803638
			CHF	7482904916
12	<b>KOOKMIN BANK</b>	CZNBKRSE	USD	7DO-8-USD-01-9
			GBP	7DO-8-GBP-01-8
13	<b>Alfa-Bank</b>	ALFARUMM	USD	30111840500000000134
			RUB	30111810000000000350
			EUR	30111978600000000113

## 2.8. Сведения о собственном капитале Эмитента

Собственный капитал Эмитента по состоянию на 30 сентября 2021 года составляет: 6 622 338 тыс. сом. В том числе:

- Уставный капитал – 1 483 837 тыс. сом, который разделен на 175 000 простых именных акций, номинальной стоимостью 100 долларов США каждая;
- Капитал, внесенный сверх номинала – 41 971 тыс. сом;
- Нераспределенная прибыль и прочие резервы – 4 486 113 тыс. сом;
- Прибыль текущего года – 465 058 тыс. сом;
- Резерв по пересчету иностранной валюты – (70 972) тыс. сом;
- Неконтролирующая доля – 216 330 тыс. сом.

## 2.9. Сведения об участниках (учредителях) Эмитента

1. «Фонд экономического развития Ага Хана» (60 % акций)
2. «Хабиб Банк Лимитед» (18% акций)
3. «Международная финансовая корпорация» (4% акций)
4. «Немецкая компания инвестиций и развития» (4% акций)
5. «Европейский банк реконструкции и развития» (4 % акций)
6. Кыргызская Республика в лице Фонда по управлению государственным имуществом при Правительстве Кыргызской Республики (10% акций)

## 2.10. История создания и развития Эмитента

7 августа 2000 года Фонд по управлению государственным имуществом при Правительстве Кыргызской Республики (далее «Фонд по управлению государственным имуществом»), Фонд экономического развития Ага-Хана («ФЭРАХ»), Немецкая компания инвестиций и развития («DEG»), Европейский банк реконструкции и развития («ЕБРР»), Международная финансовая корпорация («МФК») и Немецкий государственный банк развития (KfW) подписали Международное финансовое соглашение о создании финансово-экономической организации с целью долгосрочного развития экономики Кыргызской Республики. Соглашение было ратифицировано Указом Президента Кыргызской Республики № 303 от 25 октября 2000 года.

19 января 2001 года ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк» был зарегистрирован Министерством Юстиции Кыргызской Республики в форме акционерного общества закрытого



типа. Учредительный выпуск акций Банка в количестве 70 000 экземпляров номинальной стоимостью 100 долларов США был зарегистрирован 24 августа 2001 года Государственной комиссией по рынку ценных бумаг при Правительстве КР (KG 0101166914).

29 августа 2001 года состоялась официальная церемония открытия ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк» с уставным капиталом в 7 000 000 долларов США. Банк приступил к предоставлению банковских услуг, в частности, к выдаче кредитов в размерах до 1 млн. долларов США среднему и крупному частному бизнесу.

В 2003 году Совет Директоров принял стратегическое решение о расширении спектра банковских услуг. Происходит постепенная трансформация ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк» в универсальный банк. В 2006 году Банк начинает предоставлять своим клиентам розничные банковские продукты.

В 2007 году Банк выпустил дополнительную эмиссию акций на сумму 3 000 000 долларов США, в результате чего уставной капитал общества увеличился до 10 000 000 долларов США. Второй выпуск акций в количестве 30 000 экземпляров был зарегистрирован 6 декабря 2007 года Государственной службой надзора и регулирования финансового рынка Кыргызской Республики (KG 0102166913). В результате размещения дополнительной эмиссии акций в состав акционеров банка вошел Хабиб Банк Лимитед (Пакистан).

13 мая 2011 года Госфиннадзор принял решение о государственной регистрации третьего выпуска акций Банка в количестве 75 000 экземпляров на сумму 7 500 000 долларов США. В результате чего уставной капитал Банка достиг 17 500 000 долларов США. В этом же году собственный (акционерный) капитал Банка достиг 26,3 миллиона долларов США.

23 марта 2011 года был открыт новый головной офис Банка по адресу г. Бишкек, бул. Эркиндик 21. В торжественной церемонии открытия офиса приняли участие Президент Кыргызской Республики Роза Отунбаева и Принц Рахим Ага Хан.

В 2013 году KICB стал владельцем ЗАО «Лондон-Бишкек Иншуренс Компани», основным видом деятельности которого является страховая деятельность в Кыргызской Республике. В апреле 2013 года ЗАО «Лондон-Бишкек Иншуренс Компани» было переименовано в ЗАО «Джубили Кыргызстан Иншуренс Компани» (JKIC или Джубили Кыргызстан).

25 июня 2014 года был успешно завершён 7 выпуск акций Джубили Кыргызстан. Новыми акционерами компании стали Фонд экономического развития Ага-Хана (AKFED), Швейцария, Jubilee General Insurance Company, Пакистан и Jubilee Life Insurance Company, Пакистан. Общая доля новых акционеров в акционерном капитале JKIC составила 49%. Доля KICB в ЗАО «Джубили Кыргызстан Иншуренс Компани» была снижена до 51%.

В 2013 году KICB начал размещение облигаций в национальной валюте на фондовой бирже Кыргызстана. Первый выпуск 2-х летних облигаций доходностью 14% годовых на общую сумму 100 млн. сом был успешно размещен в течение 2х месяцев в октябре-ноябре 2013 года. ЕБРР оказал активную техническую и консультационную поддержку проекта по выпуску облигаций, а также выступил инвестором, выкупив 10% эмитированных ценных бумаг. Первый выпуск облигаций был погашен Банком в сентябре 2015 года.

В период с 2014 года по 2017 год Банк успешно разместил четыре дополнительных выпуска облигаций в национальной валюте с доходностью 12%-14% годовых на общую сумму 700 млн. сом. В сентябре 2017 года KICB погасил второй выпуск 3-х летних и третий выпуск 2-х летних облигаций на общую сумму 350 миллионов сом. В сентябре 2019 года KICB погасил четвертый

выпуск 3-х летних облигаций на общую сумму 150 миллионов сом, а в декабре 2020 года КИСВ погасил пятый выпуск облигаций на общую сумму 200 миллионов сом.

Облигации КИСВ прошли процедуру листинга на ЗАО «Кыргызская фондовая биржа» и включены в следующую за наивысшей категорией листинга «Blue Chips». Привлеченные от выпусков облигаций финансовые ресурсы были направлены на выдачу кредитов в национальной валюте клиентам Банка.

В 2013 году КИСВ представил новый инновационный продукт – мобильный банкинг. Была завершена подготовка МФУ платформы, политики и процедур, необходимой ИТ инфраструктуры, бренда (Элсом) и дизайна логотипа. В начале 2014 года новый продукт был успешно протестирован и предложен клиентам Банка.

В 2015 году национальный регулятор одобрил законодательство о мобильных финансовых услугах, и КИСВ стал первым банком в Кыргызстане, который получил лицензию на выпуск и обработку электронных денег от НБКР. КИСВ официально запустил Элсом в июне 2015 года. Элсом предоставляет возможность оплачивать за услуги и осуществлять банковские платежи.

На конец сентября 2021 года общее количество зарегистрированных электронных кошельков составило более 594 000. С 2016 года были реализованы различные новые продукты, такие как кошелек Элсом, переводы между Элсом и карточными счетами, зачисление международных денежных переводов на Элсом (в частности, через платежные терминалы Qiwi в Казахстане), а также другие продукты. Были разработаны и внедрены для удобства пользователей мобильные приложения для ОС Android и IOS. Продолжилось расширение агентской сети, включая партнеров банка. Некоторые банки присоединились к платформе Элсом как эмитенты электронных денег. В целом наблюдается достаточно высокий уровень информированности общественности об Элсом.

В марте 2016 года Банк выпустил карты Union Pay. КИСВ является основным членом данной системы и предоставляет услуги по выпуску и обслуживанию карт. Это первая чип-карта UPI в Центральной Азии. За время работы в банке открыли карточные счета более 790 000 клиентов. КИСВ занимает лидирующее положение по выпуску и обслуживанию международных карт Visa Int. и China Union Pay, национальных карт «Элкарт». Карты China Union Pay являются картами ко-бейдж совместно с национальной платежной системой Элкарт. С недавнего времени Банк начал обслуживание международных карт Mastercard.

Первый этап внедрения систем CRM и Middleware, которые будут служить передовыми для Банка, был завершен в 2016 году. Данный этап включает консолидацию информации о взаимоотношениях с клиентами и улучшение времени обслуживания клиентов.

Банк обладает достаточно разветвленной филиальной сетью: 19 филиалов и 22 сберегательных касс практически во всех регионах страны; широкой сетью банкоматов; платежных терминалов и POS- терминалов по всему Кыргызстану.

Сегодня КИСВ является одним из лидеров в среднесрочном и долгосрочном кредитовании, благодаря своему крупному капиталу. В настоящее время, КИСВ входит в тройку крупнейших банков Кыргызстана, по размеру активов и депозитной базы и занимая 6 место по размеру уставного капитала в размере 17,5 млн. долларов США. Банк предоставляет полный пакет банковских услуг, соответствующих международным стандартам, использует в своей деятельности передовые банковские технологии и придерживается полной прозрачности ведения бизнеса.

Банк имеет лицензию № 046 на право проведения банковских операций в национальной и/или иностранной валюте, полученную от Национального банка Кыргызской Республики («НБКР») 22 июня 2017 года (взамен лицензии от 10 июля 2001 года). Данная лицензия, в том числе, позволяет КИСВ выпускать и обслуживать электронные деньги.

КИСВ является признанным лидером банковской системы Кыргызстана и не раз удостоивался многих номинаций и призов: «Банк Года 2013», «Банк Года 2014» (по версии влиятельного журнала «The Banker» издательства «The Financial Times») и Global Financial Market Review «Лучший коммерческий банк в Кыргызстане 2014 года» и «Лучший коммерческий банк 2015 года» по версии Euromoney, «Лучший коммерческий банк Кыргызстана 2018» и «Лучший инновационный продукт в розничном кредитовании 2018» по версии международного финансово – аналитического издания «InternationalBanker».

На 30 сентября 2021 года общее количество сотрудников Банка составляло 935 человека.

## **2.11. Основной вид хозяйственной деятельности**

КИСВ предоставляет своим клиентам широкий спектр банковских услуг и продуктов: депозиты, открытие и ведение счетов клиентов, кредиты и гарантии, проведение операций с ценными бумагами и иностранной валютой, международный перевод средств, карточные продукты и услуги, торговое финансирование и другие корпоративные и розничные банковские услуги. Деятельность Банка регулируется НБКР.

Основными услугами, которые Банк оказывает корпоративным клиентам, являются предоставление краткосрочных и долгосрочных кредитов для финансирования оборотного капитала, приобретения материальных активов, проектов жилищного строительства и иных целей, лизинговые операции и торговое финансирование. Кредитный портфель Банка охватывает сферы производства, торговли, туризма, а также аграрный, пищевой, строительный и иные сектора. Кроме того, Банк предлагает корпоративным клиентам различные варианты размещения денежных средств, в том числе срочные депозиты с различными условиями и сроками.

Розничный бизнес Банка охватывает операции с физическими лицами, а также работу с предприятиями малого и среднего бизнеса (МСБ). Банк предоставляет следующие розничные продукты и услуги своим клиентам: открытие счетов, срочные депозиты и депозиты до востребования, кредитование, осуществление денежных переводов, банковские ячейки, банковские карты VISA, Элкарт и UPI/Элкарт, Master Card, мобильные банковские услуги (Элсом). Кредитные продукты включают потребительские кредиты, ипотеку и кредиты для развития малого и среднего бизнеса (в том числе агрокредиты).

## **2.12. Стратегия и конкурентные преимущества Эмитента**

Согласно данным НБКР на 30 сентября 2021 года в Кыргызстане осуществляли деятельность 23 коммерческих банков и 310 филиалов коммерческих банков. КИСВ является одним из крупнейших банков в республике и занимает третье место по объему собственного капитала, второе место по размеру активов и второе место по депозитной базе, и пятое место по объему кредитного портфеля по данным на 30 сентября 2021 года.

Несмотря на усиливающуюся конкуренцию, менеджмент КИСВ верит, что у банка есть ряд преимуществ перед конкурентами, включая:

- *Доверие клиентов и репутация «надежного банка».* Банк хорошо известен среди корпоративных и розничных клиентов как один из самых надежных банков в Кыргызстане. Банк продолжает прикладывать значительные усилия для поддержания хорошей репутации, улучшая свой имидж через активную маркетинговую и социально-направленную деятельность, которая отражает современный и инновационный подход Банка к ведению бизнеса.
- *Профессиональная управленческая команда.* Банк собрал одну из самых впечатляющих управленческих команд на рынке, которая гармонично сочетает международную команду менеджеров, обладающих значительным опытом работы в крупных международных банках, и местных профессионалов банковского бизнеса.
- *Запуск новых уникальных продуктов и инвестиции в развитие.* Банк активно работает над продвижением новых уникальных продуктов, которые не предлагают другие банки, таких как мобильные банковские услуги, которые позволяют проводить некоторые банковские операции через мобильный телефон. КИСВ является единственным банком в Кыргызстане, который выпускает корпоративные облигации. Через дочернюю компанию Банка – ЗАО «Jubilee Kyrgyzstan Insurance Company» планируется предлагать клиентам новые виды страховых продуктов, не представленных в настоящее время на рынке Кыргызстана.

В последующие годы Банк будет продолжать поддерживать лидирующие позиции на рынке по объему активов, депозитов и капитала. КИСВ будет продолжать продвижение карт VISA и China Union Pay и Master Card. Также планируются инвестиции в развитие АТМ, POS терминалов и платежных терминалов. Банк существенно увеличит количество POS-терминалов и банкоматов в 2021 году.

Банк намерен продолжить работать на фондовом рынке Кыргызстана для привлечения национальной валюты через выпуск корпоративных облигаций в течение последующих лет. Средства, привлеченные посредством размещения облигаций, будут использованы для целей кредитования клиентов Банка в национальной валюте.

### **2.13. Участие Эмитента в промышленных, банковских, финансовых группах, иных объединениях, а также в дочерних и зависимых хозяйственных обществах Эмитента**

19 января 2011 года КИСВ приобрел долю в размере 41,84% в ЗАО «Межбанковский процессинговый центр» («МПЦ»). По состоянию на 30 сентября 2021 года доля собственности КИСВ в МПЦ составляла 34,34%. Основная операционная деятельность МПЦ заключается в создании национальной платежной системы ELCARD, которая используется большинством банков Кыргызской Республики. НБКР является соучредителем МПЦ с долей собственности – 46,71%.

Банк имеет дочернее предприятие ЗАО «Jubilee Kyrgyzstan Insurance Company», зарегистрированное в Кыргызской Республике. Основной деятельностью ЗАО «Jubilee Kyrgyzstan Insurance Company» является страхование имущества, транспортных средств (включая ответственность третьих сторон), жизни, страхование подрядчиков от всех рисков и другие виды страхования. 20 сентября 2016 года ЗАО «Jubilee Kyrgyzstan Insurance Company» выпустило дополнительные акции и по состоянию на 30 сентября 2021 года доля собственности Банка в ЗАО «Jubilee Kyrgyzstan Insurance Company» составляет 51% акционерного капитала.

9 марта 2021 года Банк завершил приобретение 100% акций ЗАО «Первая МикроФинансовая Компания» (ПМФК). После продажи акций, ПМФК поэтапно войдет в структуру Банка. ПМФК продолжит работать в штатном режиме и будет продолжать обслуживать текущих и будущих клиентов во всех отделениях компании.

КІСВ является участником следующих банковских, финансовых групп и иных объединений:

<b>Наименование</b>	<b>Местонахождение</b>
ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана»	г. Бишкек, ул. Ибраимова 103 (БЦ «Victory», 7 этаж)
Кредитно-информационное бюро «Ишеним»	г. Бишкек, ул. Ахунбаева 127/1, 4 этаж
Международный деловой совет	г. Бишкек, ул. Абдрахманова 191, Отель Hyatt Regency Bishkek, офис 113-114
Американская торговая палата в Кыргызской Республике (AmCham)	г. Бишкек, ул. Абдрахманова 191, Отель Hyatt Regency Bishkek, офис 123
Торгово-промышленная палата Кыргызской Республики	г. Бишкек, ул. Киевская 107 б

### **3. СВЕДЕНИЯ О ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦАХ ЭМИТЕНТА**

В соответствии с уставом, органами управления Эмитента являются:

1. Собрание Акционеров, которое является высшим органом управления Банка;
2. Совет Директоров Банка, который является коллегиальным наблюдательным органом Банка;
3. Правление Банка, которое является коллегиальным исполнительным органом Банка;
4. В Банке также создается Комитет по Аудиту, Комитет по управлению рисками, Комитет по управлению активами и пассивами, служба внутреннего аудита, кредитный комитет с целью обеспечения соблюдения требований Законодательства КР и нормативных требований НБКР.

#### **3.1. Общее собрание акционеров Эмитента**

Собрание Акционеров является высшим органом управления Банка. Каждый акционер имеет право назначать своего законного представителя для участия и голосования на собраниях.

К исключительной компетенции Собрания Акционеров относятся следующие вопросы:

- утверждение и (или) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- принятие решения о реорганизации или добровольной ликвидации Банка, (назначение ликвидатора);
- определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов, отзыв и досрочное прекращение их полномочий и определение условий и размера вознаграждения его членов;

- утверждение годовых отчетов деятельности Банка, подготовленных Правлением и отчетов Комитета по Аудиту, годовых бухгалтерских балансов, счета прибыли и убытков Банка, распределение его прибыли и убытков;
  - дробление и консолидация выпущенных акций Банка и выпуск дополнительных акций;
  - принятие решения о порядке и сроках выпуска облигаций и других ценных бумаг Банка;
  - принятие решения о порядке конвертирования акций Банка в иные ценные бумаги банка и наоборот (если допустимо в соответствии с законодательством);
  - утверждение размеров дивидендов по акциям Банка и порядка, и времени их выплаты;
  - одобрение любых сделок, в том числе по продаже, предоставлению в долгосрочную аренду, приобретению, найму или иных способов отчуждения, или приобретения активов, когда стоимость активов превышает предусмотренный законодательством процент балансовой стоимости существующих активов Банка на дату принятия решения о совершении такой сделки.
  - избрание внешнего аудитора Банка и определение его вознаграждения по рекомендации Совета Директоров;
  - одобрение годового бюджета (финансового плана) Банка и отчета о выполнении бюджета;
  - отмена противоречащих закону решений, принятых на предыдущем Собрании Акционеров;
  - использование резервов и других фондов Банка;
  - участие Банка в качестве учредителя в другом юридическом лице или приобретение ценных бумаг, или доли в акционерном капитале других юридических лицах стоимостью, не превышающей 15% балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о такой сделке;
- и другие вопросы, предусмотренные Законодательством.

### **3.2. Совет директоров Эмитента**

Совет Директоров является Наблюдательным органом Банка и осуществляет руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Собрания Акционеров и Правления. Совет Директоров продолжает управлять деятельностью Банка, однако ежегодное Собрание Акционеров должно переизбирать членов Совета Директоров на следующий срок.

К исключительной компетенции Совета Директоров Банка относятся следующие вопросы:

- определение стратегических целей Банка и формирование его политики или внесение значительных изменений в характер деятельности Банка;
- любые изменения в Операционной Политике и кредитной политике Банка;
- принятие Годового Бюджета, утверждаемого Собранием Акционеров;
- одобрение важных решений, кроме тех, что предусмотрены в Годовом Бюджете или в Операционной Политике;
- утверждение любых значительных вопросов в политике Банка (включая инвестиционную политику и т.д.);
- назначение (избрание) и отзыв Правления Банка, и досрочное прекращение его полномочий;
- утверждение любых сделок, в том числе по продаже, предоставлению в аренду, иному отчуждению или по покупке, найму или иному приобретению имущества, стоимость которого составляет от 20 до 50 процентов балансовой стоимости активов Банка на дату принятия решения о совершении такой сделки;
- определение (установление) размеров выплачиваемых должностным лицам Банка вознаграждений (оплаты труда) и компенсаций, включая членов Правления;

- принятие решений относительно условий, применяемых к средне- и долгосрочным долговым инструментам Банка (кредитам, облигациям, другим инструментам), и относительно структуры баланса Банка (в частности, в отношении сроков погашения и валюты, соотношения активов и обязательств);
- наблюдение за деятельностью Правления Банка (но не оперативный контроль);
- созыв годовых и внеочередных Собраний Акционеров Банка в установленном порядке;
- утверждение предварительной повестки дня Собраний Акционеров Банка;
- подтверждение размеров дивидендов, рекомендуемых Собранию Акционеров;
- одобрение любых сделок, заключаемых Банком с (i) любым Акционером, (ii) любым лицом, владеющим акциями любого Акционера Банка или в котором любой Акционер владеет акциями; (iii) любым лицом, имеющим отношение к Банку через владение акциями Банка этого лица, если любой из этих сделок включает в себя кредит по кредитному договору или имеет денежную стоимость, в случаях, не противоречащих требованиям Законодательства;
- утверждение внутренних документов Банка, определяющих порядок деятельности Правления Банка и иные вопросы, относящиеся к компетенции Совета Директоров Банка;
- создание филиалов и открытие представительств Банка; и
- принятие решения об участии Банка в других организациях в установленном порядке, включая участие Банка в холдинговых компаниях, финансово-промышленных группах и иных объединениях коммерческих организаций, если только принятие такого решения не относится к исключительной компетенции Собраний Акционеров;
- Создание комитетов Совета директоров;
- избрание (назначение) и отзыв членов Комитета по Аудиту, Комитета по рискам, Комитета по назначениям и вознаграждениям или досрочное прекращение их полномочий;
- назначение руководителей и работников служб внутреннего аудита, управления рисками и комплаенс-контроля, определение размер оплаты труда вышеуказанных лиц;
- утверждение организационной структуры Банка; и
- рассмотрение и принятие мер по результатам аудита, проведенного внешними и внутренними аудиторами и органами банковского надзора;
- иные вопросы, отнесенные Законодательством к компетенции Совета Директоров.

Члены Совета Директоров Банка ответственны за политику Банка. Совет Директоров ответственен за: формирование или определение, утверждение и регулярное обновление деловой стратегии и политики Банка; определение основных рисков для Банка и установление допустимого коэффициента риска; за осуществление надзора в отношении действий Правления Банка, предпринимаемых для выявления, измерения, мониторинга и контроля рисков; создание и поддержание эффективной системы внутреннего контроля и мониторинга Правлением эффективности системы внутреннего контроля; и совместно с Правлением создание и сохранение высоких стандартов этики, морали и культуры в Банке придавая особое значение внутреннему контролю и пониманию всеми звеньями персонала важности внутреннего контроля.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета Директоров Банка, не могут быть переданы на решение Исполнительного органа Банка.

Членами Совета директоров Банка являются:



<b>Должность в органах управления</b>	<b>ФИО</b>	<b>Представлен акционером</b>	<b>Кол-во акций Эмитента</b>
<b>Председатель Совета директоров</b>	Рафиуддин Закир Махмуд	Фонд экономического развития Ага Хана	0
<b>Член Совета директоров</b>	Халид Мохсин Шейх	Хабиб Банк Лимитед	0
<b>Член Совета директоров</b>	Исабеков Азим Бейшенбаевич	Кыргызская Республика	0
<b>Член Совета директоров</b>	Андреас Клинген	Немецкий банк инвестиций и развития	0
<b>Член Совета директоров</b>	Сохаил Малик	Независимый директор	0
<b>Член Совета директоров</b>	Анри де Куртиврон	Независимый директор	0
<b>Член Совета директоров</b>	Шаффик Дхарамши	Фонд экономического развития Ага Хана	0
<b>Член Совета директоров</b>	Амин Карримбхой	Независимый директор	0
<b>Член Совета директоров</b>	Канако Секине	Европейский Банк Реконструкции и Развития	0

### **Рафиуддин Закир Махмуд Председатель Совета Директоров КИСВ**

Господин Рафиуддин Закир Махмуд был назначен членом Совета Директоров КИСВ в октябре 2013 года.

Г-н Закир Махмуд покинул пост президента и генерального директора Хабиб Банк Лимитед (HBL) после более чем 12-ти лет работы. Он играл одну из главных ролей в реструктуризации Habib Bank Limited и его росте. Он также является Председателем совета директоров Кыргызского Инвестиционно-Кредитного Банка (Кыргызстан) и директором Diamond Trust Bank Kenya Limited, Jubilee General Insurance Company Limited и Jubilee Life Insurance Company. Г-н Махмуд также является членом совета Университета Ага Хана.

Г-н Закир Махмуд имеет степень магистра технических наук и степень магистра бизнеса, специализирующегося в финансах, полученные в Университете Калифорнии, Лос-Анжелес (UCLA). Он имеет более чем 34-х летний опыт работы с международными и местными банками в различных странах мира, включая Европу, Ближний Восток и Пакистан. Он получил премию Sitara-e-Imtiaz от президента Пакистана за деятельность по укреплению делового и социального сектора в Пакистане. Также от президента Франции он получил орден 'De Chevalier De L'Orde Du Merite в знак признания заслуг в укреплении французо-пакистанских деловых и экономических связей. Г-н Махмуд также является сопредседателем Пакистано-Французского делового совета.

До присоединения к HBL г-н Закир Махмуд работал в Credit Agricole Indosuez на должности Генерального директора ОАЭ и Руководителя корпоративного банкинга, первого вице-президента Пакистана в период с 1991 по 2000 годы. Он также занимал различные руководящие должности в Банке Америки, осуществляя различные аспекты банковского дела в Европе, на Ближнем Востоке и Пакистане в период с 1977 по 1991 годы.

**Халид Мохсин Шейх**  
**Член Совета Директоров КИСВ**

Господин Халид Мохсин Шейх был назначен Членом Совета Директоров Банка в сентябре 2018 года.

Он является представителем Хабиб Банк Лтд. Общий опыт работы г-на Халид Мохсин Шейха составляет более 38 лет. Свою карьеру начал в American Express International Bank в качестве учащегося на курсах менеджмента. Пришел в Национальную корпорацию финансирования развития Равалпинди в июле 1983 года в качестве помощника менеджера. В августе 1993 года был переведен во вновь созданную дочернюю компанию - Корпорацию финансирования регионального развития, также в период с 1986 по 1994 годы работал в Экспертном консультативном центре, Министерство Производства в Исламабаде. С 1999 по 2009 годы работал в Union Bank Limited, Kasb Bank Limited, Kazinvest Bank на различных руководящих должностях. В 2013 года присоединился к Хабиб Банк Лтд., где работает по настоящее время.

Г-н Халид Мохсин Шейх получил степень MBA Университета и Международного центра Эдварда Карделджи для государственных предприятий (стипендия ПРООН) Любляна, Словения, также окончил бакалавриат в Университете Висконсина, г.Ла-Кросс, США по направлению экономика и финансы.

**Исабеков Азим**  
**Член Совета Директоров КИСВ**

Исабеков Азим был избран членом Совета Директоров Банк в марте 2019 года.

Является представителем Кыргызской Республики.

С 1980 по 1984 работал слесарем в Гослемзаводе В период с 1984 по 1986 годы служил в рядах МВД. С 1986 по 1987 являлся секретарем Комсомол комитета Фрунзенского государственного университета. С 1987 по 1988 работал начальником отдела организационной работы Канта РК LKSM. С 1988 по 1989 инструктор, председатель Аламудунского райисполкома. С 1989 по 1992 секретарь парткома, заместитель директора совхоза «Таш -Мойнок». С 1992 по 1993 Начальник аппарата Аламудунской районной государственной администрации. С 1993 по 1994 Генеральный директор Ассоциации сельскохозяйственных предприятий «Таш-Мойнок». С 1994 по 1996 Директор АО «Ак-Бермет». С 1996 по 1997 Начальник управления Чуйской обл госадминистрации. С 1997 по 2000 Руководитель аппарата Чуйской обл госадминистрации. С 2000-2001 Заместитель главы Чуйской области. С 2001-2002 Начальник отдела организационной и кадровой работы с местными государственными администрациями и органами местного самоуправления аппарата Премьер-Министра. С 2002 по 2004 Директор Государственного фонда экономического развития. В 2005 занял должность Исполняющего обязанности Руководителя Аппарата Премьер-министра Кыргызской Республики. В ноябре 2005 года занял пост - Первый заместитель руководителя Администрации Президента КР, заведующий отделом организационной работы и политики государственного управления

Администрации Президента. В мае 2006 года работает и.о. министра сельского, водного хозяйства и перерабатывающей промышленности Кыргызской Республики. В июне 2006 года утвержден Парламентом на должность министра сельского, водного хозяйства и перерабатывающей промышленности Кыргызской Республики. С декабря 2006 по январь 2007 занимал пост и.о. министра сельского, водного хозяйства и перерабатывающей промышленности Кыргызской Республики. С января 2007 по марта 2007 являлся премьер-министром КР. В феврале 2008 года распоряжением Премьер-министра Кыргызской Республики назначен генеральным директором Бишкекской свободной экономической зоны.

**Андреас Клинген**  
**Член Совета Директоров КИСВ**

Андреас Клинген был назначен Членом Совета Директоров Банка в декабре 2016 года.

Он является представителем Немецкого банка инвестиций и развития (DEG). Имеет более чем 20-ти летний опыт работы в крупнейших компаниях и банках Германии, Великобритании, Австрии и Украины. Он начал свою карьеру в 1993 году на должности старшего помощника в Lazard, Германия. В 1998 году он присоединился к JPMorgan в Лондоне в должности Вице-президента и проработал там до 2005 года. С 2005 по 2010 годы г-н Клинген руководил группой развития в Erste Group, Австрия. В 2010 году он присоединился к команде Erste Bank Ukraine в должности заместителя Председателя правления и покинул банк в 2013 году. С 2014 года он работает в роли независимого эксперта.

С 2005 года г-н Андреас Клинген работал членом наблюдательного совета и независимым директором в 14 учреждениях в 11 странах Центральной и Восточной Европы и Содружества Независимых Государств (СНГ). В настоящее время г-н Андреас Клинген является членом наблюдательного совета Nova Ljubljanska banka d.d., (Любляна, Словения), членом наблюдательного совета Московского кредитного банка (Москва, Россия) и независимым членом совета директоров NEPI Rockcastle plc (Дуглас, остров человека).

Г-н Андреас Клинген имеет степень MBA Роттердамской школы менеджмента, Erasmus University (Нидерланды).

**Сохаил Малик**  
**Член Совета директоров КИСВ**

Г-н Сохаил Малик был избран в качестве независимого члена Совета директоров КИКБ в 14 декабря 2020 года. Общий рабочий стаж г-н Сохаила Малика составляет более 30 лет.

В период с 1978-1982 годы работал в должности Менеджера по связям с общественностью в Ситибанке. С 1982 по 1983 годы работал кредитным инструктором в тренинг-центре Ситибанка. В 1983 года устроился на работу в Самба-банк где проработал до 1988 года на различных должностях. С 1988 по 1994 годы занимался предпринимательской деятельностью. С 1994 по 1998 годы работал в Ситибанке на различных должностях. В период с 1998 по 2012 годы работал в Хабиб Банк Лимитед в должности директора по управлению рисками.

В 1973 году г-н Сохаил Малик окончил бакалавриат по специальности электротехника в Инженерно-технологическом университете, город Лахор, Пакистан. В 1976 году получил

степень магистра в сфере финансов и управления производством в Университет Индианы в Блумингтоне, США.

**Анри де Куртиврон**  
**Член Совета директоров КИСВ**

В декабря 2019 года был избран в качестве независимого члена Совета Директоров КИКБ.

Г-н Анри де Куртиврон имеет общий стаж работы более 40 лет.

В период с 1973 по 1975 годы работал учителем математики и управления в Университете Парижа XIII, в период с 1975 по 1977 год продолжил преподавательскую карьеру в Университете Дакара.

С 1977 года по 2004 года проработал в Crédit Agricole Indosuez на различных должностях. С января 2005 по май 2007 года работал в качестве член исполнительного комитета, курировал отдел кадров. В мае 2007 года занял пост главного управляющего в Fransabank (France) SA. С 2014 года является членом совета директоров и председателем комитета по аудиту Fransabank (France) SA.

В 2015 году избран консульским судьей в Коммерческом суде Парижа.

Г-н Анри де Куртиврон окончил Высшую школу торговли Парижа, 1973 года, по специальности «Международный бизнес», получил степень бакалавра экономики в Университете Парижа X – 1974 году.

**Г-н Шаффик Дхарамши**  
**Член Совета директоров КИСВ**

Г-н Шаффик Дхарамши был назначен членом Совета директоров КИСВ в 2015 году.

Г-н Шаффик Дхарамши имеет более чем 15-летний опыт работы в банковской сфере. Он начал свою карьеру в Citibank N.A., Кения. Его последним назначением была должность Вице-президента, координатора финансовых институтов по стране. С 2001 по 2008 г-н Шаффик Дхарамши занимал руководящие позиции в Citibank N.A., Бахрейн и Ситибанк N.A., Кувейт, ответственные за управление рисками, бизнес-стратегию и корпоративные банковские услуги. В 2008 году он присоединился к команде Mashreq Bank (Дубай, ОАЭ) в должности Первого Вице-президента по управлению кредитными рисками. С 2003 года он работает в Фонде Ага Хана по Экономическому развитию (Дубай, ОАЭ). Его текущая позиция – Руководитель банковского бизнеса.

Г-н Шаффик Дхарамши выпускник Лондонской школы экономики, Лондон, Англия (Магистр экономики/ Анализ и администрирование информационных систем). Он также является выпускником Trent University, Онтарио, Канада (Бакалавр экономики).

**Амин Карримбхой**  
**Член Совета директоров КИСВ**

Общий рабочий стаж г-на Амина Карримбхоя составляет более 35 лет.

С 1978 по 1986 годы работал в Блинкхорнс, Лондон. С 1987 по 1998 год работал в качестве финансового менеджера в Интернейшнл Инвестмент & Секьюритиз Лимитед, Лондон. С 1989 по 1991 годы работал в больнице Университета Ага Хана в должности старшего ассистента менеджера. В период с 1991 по 1997 годы занимал должность финансового менеджера в ICI Пакистан Лимитед, в 1997 по 2016 годы работал в J&P Котс Пакистан Лимитед.

В 1976 года окончил Островную школу в Гонконге. В 1978 году окончил курсы бухгалтерского учета в Университет Сандерленда в Великобритании. В 1984 году окончил Институт дипломированных бухгалтеров Англии в Уэльсе.

### **Канако Секине**

#### **Член Совета директоров КИСВ**

Начиная с 1993 года по 2008 год работала в ЕБРР занимая различные руководящие должности в Департаменте финансовых институтов и с 2000 года по 2008 год занимала должность директора Департамента.

В период с 2008 года по 2011 года работала в качестве управляющего директора и партнера в TROIKA CAPITAL PARTNERS, Москва.

С 2011 года по 2018 год занимала должность управляющего директора в ЕБРР по вопросам кредитного портфеля. В течение 2016-2018 гг. сыграла в реорганизации Банковского Департамента ЕБРР, в которой приняли участие более 500 профессиональных сотрудников как в штаб-квартире, так и во всех 38 странах где функционирует ЕБРР.

С 2018 года она входит в состав Консультативного комитета инвесторов DVC II, фонда прямых инвестиций, специализирующегося на финансовых услугах и технологических секторах в России, Центральной и Восточной Европе.

Г-жа Канако Секине получила степен бакалавра социальных наук в Университет Хитоцубаси, 1984 г. В 1988 года г-жа Канако Секине получила степень MBA в Гарвардской высшей школе бизнес-администрирования.

### **3.3. Исполнительный орган Эмитента (Правление)**

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется Правлением Банка. Количественный состав Правления определяется Советом Директоров Банка и не может быть менее пяти человек. Правление Банка возглавляет Председатель Правления Банка. Члены Правления назначаются Советом Директоров.

К компетенции Правления Банка относятся вопросы руководства операционной деятельностью Банка и его структурных подразделений, кроме вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Собрания Акционеров и Совета Директоров Банка.

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- организация и обеспечение исполнения решений Собрания Акционеров и Совета Директоров Банка;
- определение структуры, порядка взаимодействия органов управления Банка и его структурных подразделений (в той степени, насколько такие вопросы не отнесены к исключительной компетенции других органов управления Банка);
- решение вопросов найма и увольнения персонала, распределения работы между

ними;

- решение вопросов оплаты труда и других видов вознаграждения или средств поощрения для работников Банка (за исключением вознаграждений и средств поощрения должностным лицам Банка);
- ведение текущего оперативного управления Банком и все другие задачи Банка, предусмотренные законодательством КР, не входящие в компетенцию других органов.

Председатель Правления представляет интересы Банка во всех органах государственной власти Кыргызской Республики, НБКР и других учреждениях и представляет Банк. При соблюдении следующих положений Председатель Правления договаривается от имени Банка по всем сделкам с любым юридическим или физическим лицом:

- Если Председатель Правления специально уполномочен Советом Директоров или Правлением, он имеет право сам заключать контракт, договор или сделку от имени Банка, а также связывать Банк обязательствами по такому контракту, договору или сделке.
- Если специально не уполномочен, Председатель Правления, действуя вместе с другим членом Правления, имеет полномочия связывать Банк обязательствами по такому контракту, договору или сделке, но это правило не применяется, когда для совершения сделки требуется одобрение Совета Директоров или Собрания Акционеров в соответствии с Уставом Банка.

При условии соблюдения предыдущих требований Председатель Правления:

- осуществляет оперативное руководство хозяйственной деятельности Банка;
- без доверенности действует от имени Банка;
- утверждает штат, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- утверждает штатное расписание в пределах установленного фонда заработной платы;
- принимает меры поощрения работников и налагает на них взыскания в соответствии с Законодательством;
- принимает и увольняет работников Банка в соответствии со штатным расписанием;
- вносит предложения на рассмотрение Совета Директоров и Собрания Акционеров Банка по вопросам, отнесенным к их компетенции; председательствует на заседаниях Правления и подписывает протоколы этих заседаний; и
- совершает другие действия, не противоречащие Законодательству и Уставу Банка, необходимые для достижения целей Банка.

Правление Банка ответственно за следующее: реализацию стратегий и политик, утвержденных Советом Директоров Банка; разработку и своевременное выполнение банковских процессов определения, измерения, мониторинга и контроля банковского риска; обеспечение адекватной системы управления Банком, устанавливающей ответственность, полномочия и взаимоотношения между органами, структурными подразделениями, должностными лицами и сотрудниками Банка; и формирование адекватной политики внутреннего контроля и мониторинг адекватности и эффективности системы внутреннего контроля.

Членами Правления КИСВ являются:

<b>Должность в органах управления</b>	<b>ФИО</b>	<b>Кол-во акций Эмитента</b>
---------------------------------------	------------	------------------------------

<b>Председатель Правления</b>	Алиев Бектур Кубанычбекович	0
<b>Член Правления / Руководитель Финансовой Деятельности</b>	Шамшиева Жаманкуловна	Гульнара 0
<b>Член Правления / Руководитель Технической Деятельности</b>	Хаважа Калеем Улла Хан	0
<b>Член Правления</b>	Таирова Елена Олеговна	0
<b>Член Правления</b>	Орозбаев Эмильбек Мусинович	0

### **Алиев Бектур Кубанычбекович Председатель Правления**

Г-н Алиев был назначен Членом Правления Банка 1 июля 2005 года.

Бектур Кубанычбекович имеет 24-ти летний опыт работы в банковской сфере. Он начал свою карьеру в банковском секторе в НБКР в качестве специалиста в отделе методологии бухгалтерского учета. Господин Алиев начал работать в КИСВ в 2001 году в качестве внутреннего аудитора. Он показал отличные результаты и в 2005 году был назначен Руководителем Операционной Деятельности, ответственным за сферу ИТ, бухгалтерский учет и отчетность и управление персоналом, а также исполнял функции секретаря компании. Под его прямым руководством КИСВ эффективно внедрил систему FlexCube в 2007 году. До 2015 года г-н Алиев занимал должность руководителя Банковской Деятельности, ответственного за следующие сферы: казначейство и финансирование, правовое сопровождение, депозитные операции, управление специальными активами, маркетинг. Его текущая позиция – Председатель Правления.

Господин Алиев имеет степень Master of Science in Finance and Investment, который он получил в 2000 году в Университете Дарэма (University of Durham, UK). Он является выпускником Национального государственного университета Кыргызской Республики, Учетно-экономического факультета, а также имеет диплом юриста Российско-Кыргызского славянского университета, который он дистанционно окончил в 2010 году. Господин Алиев принимал участие в программах обучения, связанных с рыночной экономикой, управлением рисками, внутренним аудитом.

### **Шамшиева Гульнара Жаманкуловна Член Правления/Руководитель Финансовой Деятельности**

Шамшиева Гульнара Жаманкуловна была назначена Руководителем Финансовой деятельности в июне 2018 года.

Г-жа Гульнара Шамшиева является высококлассным специалистом с более чем 24-летним опытом работы в таких областях, как финансы, кредитование и банки. Свою карьеру в финансовом секторе начала в 1995 году бухгалтером в небольшом кооперативе. Спустя два года она перешла в проект под руководством USAID ACDI / VOCA в качестве бухгалтера и финансового наблюдателя. Там она получила большой опыт управления международными финансами и в 2001 году начала работать в Финансовом фонде «Бай-Тушум» в качестве



генерального директора. В дальнейшем фонд был преобразован в Микрокредитную организацию, а затем в коммерческий банк, которым она руководила до октября 2017 года.

Г-жа Гульнара Шамшиева имеет два высших образования: экономическое и юридическое. Юридическое образование она получила в Кыргызском Государственном Национальном Университете Кыргызстана в 1997 году, а в 2005 году окончила Бишкекский университет финансов и менеджмента в Бишкеке, Кыргызстан. Она участвовала в программах обучения, охватывающих широкий круг тем и вопросов, связанных с финансами, бизнес-планированием, управлением рисками и бухгалтерским учетом. На местных и международных форумах такие программы специально структурированы для обеспечения ознакомления на высоком уровне и развития навыков для эффективного управления успешным банковским бизнесом.

### **Хаважа Калеем Улла Хан**

#### **Член Правления, Руководитель Технической Деятельности**

Господин Хаважа Калеем Улла Хан был назначен Руководителем Технической Деятельности Банка в феврале 2013 года.

Господин Калеем Хан высококвалифицированный специалист финансовых и банковских технологий с более чем 19-летним опытом разработки продуктов высоких технологий в сферах услуг, системных стратегий и развивающихся технологий «клик». Его карьера в банковском секторе началась с позиции менеджера по проектам Citibank N.A. в 1997 году. С 2000 по 2002 год господин Калеем Хан работал в качестве инженера по сетевым технологиям в Emirates Bank PJSC. С 2002 по 2006 годы он был менеджером по проектам в Union Bank Limited. Он имеет огромный опыт внедрения новых технологий в банковские услуги, карточные платежи и системы ADC. С 2006 года господин Калеем Хан работал Главой банковского обслуживания потребителей и альтернативных каналов доставки в подразделениях Architech HBL, крупном банке Пакистана, работающем в 20 странах на 4 континентах. Господин Калеем Хан выпускник Университета Карачи. Он имеет дипломы по прикладной физике и электронной инженерии.

### **Таирова Елена Олеговна**

#### **Член Правления**

Елена Олеговна была назначена Членом Правления КИСВ в сентябре 2014 года.

Г-жа Таирова имеет 14 летний опыт работы в банковской сфере. После окончания университета она начала работу в КИСВ на должности ассистента Председателя Правления. Позже она занимала позиции кредитного администратора/специалиста по торговому финансированию, Начальника отдела банковских карт, Заместителя руководителя операционной деятельности/Начальник отдела ре-инжиниринга, Начальника управления кредитного администрирования, Начальника управления риск менеджмента. В 2014 году Елена Олеговна была назначена Членом Правления. Она имеет обширный опыт в управлении рисками и других сферах банковской деятельности.

Г-жа Таирова закончила Американский Университет в Центральной Азии (Бишкек, Кыргызская Республика). В течение своей профессиональной деятельности, она принимала участие в следующих тренингах: семинары по торговому финансированию (Инкассо и документарные операции, UCP 600, Семинар ЕБРР по предотвращению мошеннических сделок в торговом финансировании, Реструктуризация долгов по торговым сделкам и т.д.), Принципы оценки

недвижимости, Мастер-класс «Кредитный Риск Портфеля: измерение, управление, практика» (Москва, Россия), Управление активами и пассивами (ЕБРР, Алматы, Казахстан), Основы банковских рисков, принимала участие в различных тренингах и семинарах, проводимых международными платежными системами (VISA, UnionPay), и в других местных обучающих программах.

### **Орозбаев Эмильбек Мусинович Член Правления**

Г-н Эмильбек Орозбаев был назначен Членом Правления КИСВ в апреле 2018 года. Орозбаев Эмильбек Мусинович имеет большой опыт работы в юрисдикциях в различных сферах, таких как банки, суд, государственные учреждения, международные проекты, некоммерческие организации с 1996 года. Он начал свою карьеру в качестве юрисконсульта. Далее в 2002 году в течение двух лет работал Председателем межрайонного суда. Благодаря своим знаниям и трудолюбию в 2004 году он был назначен на высокую государственную должность заместителя министра юстиции Кыргызской Республики. Далее продолжил карьеру в различных проектах и государственных органах, находящихся в ведении Администрации Президента и Правительства Кыргызской Республики. В период с 2011 по 2016 год г-н Эмильбек Орозбаев занимал должности заместителя генерального директора коммерческого банка «Залкар Банк», вице-президента, административного директора, члена Правления ОАО «КыргызТелеком», члена Совета директоров по производству и устойчивому развитию «Центerra Голд Инк.».

Эмильбек Орозбаев имеет степень магистра государственного управления, а также является выпускником Кыргызского Государственного Национального Университета Кыргызстана.

### **3.4. Аудит Эмитента**

Аудит Банка осуществляется Внутренним Аудитором, Комитетом по Аудиту и Внешним Аудитором.

Основными функциями Комитета по Аудиту являются:

- 1) обеспечение создания и поддержания соответствующих бухгалтерских процедур и внутреннего контроля;
- 2) выработка рекомендаций общему собранию акционеров по вопросам назначения внешних аудиторов и, при необходимости, инициирование специальных аудиторских проверок банка, привлечение экспертов для оказания содействия Комитету по аудиту за счет банка;
- 3) осуществление надзора за выполнением законодательства КР, в том числе нормативно-правовых актов НБКР, и представление отчета по данному вопросу Совету директоров банка;
- 4) осуществление предусмотренных настоящим Законом функций Комитета по аудиту банковской холдинговой компании.

Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка, Банк ежегодно должен привлекать профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с банком или его акционерами, имеющую лицензию на осуществление такой проверки (далее – «Внешний Аудитор»). Внешний Аудитор избирается Собранием акционеров.

Банк назначает внутреннюю аудиторскую службу или Внутреннего Аудитора, компетентного

проверять и оценивать адекватность и эффективность системы внутреннего контроля, осуществляемого в Банке, и качество исполнения обязанностей должностными лицами Банка в соответствии с их должностными инструкциями, соблюдение законов и адекватность бухгалтерского учета, и другие вопросы, касающиеся банковских стандартов.

Членами Комитета по Аудиту Банка являются:

<b>Председатель комитета</b>	Анри де Куртиврон
<b>Член комитета</b>	Канако Секине
<b>Член комитета</b>	Андреас Клинген
<b>Член комитета</b>	Амин Карримбхой

### 3.5. Количество принадлежащих должностным лицам акций (долей) эмитента и его дочерних и зависимых обществ

Должностным лицам Эмитента не принадлежат акции (доли) в КИСВ и его дочерних и зависимых обществах.

## 4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ) ЭМИТЕНТА

### 4.1. Сведения о владельцах крупных пакетов акций (долей) и акционерах, владеющих контрольным пакетом акций

№	Акционер	Кол-во ЦБ	% доля в уставном капитале общества
1	<b>«Европейский банк реконструкции и развития»</b> Адрес: Great Britain, London EC2A 2JN, One Exchange Square		
	KG 0103166912, акция простая	7 000	4,000
	<b>ИТОГО</b>	<b>7 000</b>	<b>4,000</b>
2	<b>«Международная финансовая корпорация»</b> Адрес: USA, Washington D.C. 20433, 1818 H Street N.W.		
	KG 0103166912, акция простая	7 000	4,000
	<b>ИТОГО</b>	<b>7 000</b>	<b>4,000</b>
3	<b>Кыргызская Республика</b> Адрес: Кыргызская Республика, г.Бишкек, ул. Московская, 151		
	KG 0101166914, акция простая	7 000	4,000
	KG 0102166913, акция простая	3 000	1,714
	KG 0103166912, акция простая	7 500	4,286
	<b>ИТОГО</b>	<b>17 500</b>	<b>10,000</b>
4	<b>«Немецкая компания инвестиций и развития»</b> Адрес: FRG, Koeln, Belvederstrasse 40, 50933		
	KG 0101166914, акция простая	5 250	3,000
	KG 0102166913, акция простая	1 750	1,000
	<b>ИТОГО</b>	<b>7 000</b>	<b>4,000</b>
5	<b>«Фонд экономического развития Ага Хана»</b>		

Адрес: France, Aiglemont 60270, Gouvieux		
KG 0101166914, акция простая	57 750	33,001
KG 0102166913, акция простая	7 250	4,143
KG 0103166912, акция простая	40 000	22,857
<b>ИТОГО</b>	<b>105 000</b>	<b>60,000</b>

  

6 «Хабиб Банк Лимитед»		
Адрес: Pakistan, Islamabad, Habib Bank Towers, 4 <sup>th</sup> Flour, Jinnah Avenue, Blue Area		
KG 0102166913, акция простая	18 000	10,286
KG 0103166912, акция простая	13 500	7,714
<b>ИТОГО</b>	<b>31 500</b>	<b>18,00</b>

**4.2. Сведения о совершенных Эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность его должностных лиц, владельцев крупных пакетов акций, их аффилированных лиц за 3 последних завершённых финансовых года, а также за период до даты составления проспекта ценных бумаг.**

В течение трех последних финансовых лет (с 01 января 2018 года по 30 сентября 2021 года) KICB подписал несколько соглашений по кредитным линиям и другим заемным средствам с владельцами крупных пакетов акций Банка:

Контрагент	Дата соглашения	Дата погашения	Валюта кредита	Полученная сумма (в валюте кредита)
EBRD-KYRSEFF 4-3	01-MAR-2019	01-SEP-2022	USD/KGS	2 000 000
EBRD/MSME2/2	28-JUN-2019	14-JUN-2021	USD/KGS	2 000 000
EBRD/MSME2/3	10-SEP-2019	14-JUN-2021	USD/KGS	1 000 000
EBRD/MSME2/4	24-SEP-2019	24-MAR-2024	USD/KGS	2 000 000
EBRD/ KYRSEFF 2/1	17-DEC-2019	17-DEC-2024	USD/KGS	1 000 000
EBRD/KYRSEFF-2/2	27-MAY-2020	17-DEC-2024	USD/KGS	1 200 000
IFC	17-DEC-2020	15-SEP-2024	USD	2 000 000
EBRD-ALKAN BAZARY	19-NOV-2018	02-OCT-2023	USD	1 000 000
EBRD-S. T. LOGISTIC	22-MAR-2019	05-SEP-2025	USD	725 000
EBRD EMILIA	21-MAY-2020	21-MAY-2025	USD	175 000
EBRD-KYRSEFF 2-2	17-AUG-2021	17-AUG-2026	USD/KGS	1 200 000
IFC - (tranche 2)	15-SEP-2021	15-SEP-2024	USD/KGS	4 000 000

## 5. СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ ЭМИТЕНТА

### 5.1 Сведения о выпущенных к настоящему времени ценных бумагах Эмитента

5.1.1. Вид ценных бумаг: простые именные акции;

Общее количество выпущенных ценных бумаг: 175 000 экз.;

Номинальная стоимость одной ценной бумаги: 100 (Сто) долларов США;

Общая номинальная стоимость выпущенных ценных бумаг: 17 500 000 долларов США;

Форма выпуска: бездокументарная, в форме записей на счетах;

Государственный регистрационный номер	Дата регистрации	Количество ЦБ в выпуске	Номинальная стоимость 1 ЦБ (долл.США)	Объем эмиссии (долл.США)
KG 0101166914	24.08.2001 г.	70 000	100	7 000 000
KG 0102166913	06.12.2007 г.	30 000	100	3 000 000
KG 0103166912	04.05.2011 г.	75 000	100	7 500 000
<b>ИТОГО</b>		<b>175 000</b>		<b>17 500 000</b>

5.1.2. Вид ценных бумаг: именные процентные облигации (KG 0201166913);

Общее количество выпущенных ценных бумаг: 100 000 экз.;

Номинальная стоимость одной ценной бумаги: 1 000 (Одна тысяча) сом;

Общая номинальная стоимость выпущенных ценных бумаг: 100 000 000 сом;

Форма выпуска: бездокументарная, в форме записей на счетах;

Дата внесения записи в ЕГРЦБ в КР: 28.08.2013 г.

Статус: погашены.

5.1.3. Вид ценных бумаг: именные процентные облигации (KG 0202166912);

Общее количество выпущенных ценных бумаг: 150 000 экз.;

Номинальная стоимость одной ценной бумаги: 1 000 (Одна тысяча) сом;

Общая номинальная стоимость выпущенных ценных бумаг: 150 000 000 сом;

Форма выпуска: бездокументарная, в форме записей на счетах;

Дата государственной регистрации выпуска облигаций: 15.09.2014 г.

Статус: погашены.

5.1.4. Вид ценных бумаг: именные процентные облигации (KG 0203166911);

Общее количество выпущенных ценных бумаг: 200 000 экз.;

Номинальная стоимость одной ценной бумаги: 1 000 (Одна тысяча) сом;

Общая номинальная стоимость выпущенных ценных бумаг: 200 000 000 сом;

Форма выпуска: бездокументарная, в форме записей на счетах;

Дата государственной регистрации выпуска облигаций: 28.08.2015 г.

Статус: погашены.

5.1.5. Вид ценных бумаг: именные процентные облигации (KG 0204166910);

Общее количество выпущенных ценных бумаг: 150 000 экз.;

Номинальная стоимость одной ценной бумаги: 1 000 (Одна тысяча) сом;

Общая номинальная стоимость выпущенных ценных бумаг: 150 000 000 сом;

Форма выпуска: бездокументарная, в форме записей на счетах;

Дата государственной регистрации выпуска облигаций: 16.09.2016 г.

Статус: погашены.

5.1.6. Вид ценных бумаг: именные процентные облигации (KG 0205166910);

Общее количество выпущенных ценных бумаг: 200 000 экз.;

Номинальная стоимость одной ценной бумаги: 1 000 (Одна тысяча) сом;

Общая номинальная стоимость выпущенных ценных бумаг: 200 000 000 сом;

Форма выпуска: бездокументарная, в форме записей на счетах;

Дата государственной регистрации выпуска облигаций: 28.11.2017 г.

Статус: погашены.

## **5.2. Вид публично предлагаемых ценных бумаг**

Вид ценных бумаг: свободно обращающиеся, именные процентные, бездокументарные, необеспеченные облигации с суженным сроком действия (с правом досрочного погашения);  
Форма выпуска: бездокументарная, в форме записей на счетах;

## **5.3. Номинальная стоимость ценной бумаги**

Номинальная стоимость ценной бумаги составляет 1 000 (Одна тысяча) сом.

## **5.4. Количество ценных бумаг, предполагаемых к публичному предложению**

200 000 (Двести тысяч) экземпляров.

## **5.5. Ставка процента по ценным бумагам**

12 (Двенадцать) процентов годовых.

## **5.6. Срок обращения ценных бумаг**

36 (Тридцать шесть) месяцев с Даты начала размещения облигаций при условии, что если Дата погашения облигаций (как определено в п.8 настоящего Проспекта) выпадет на день, который не является рабочим днем, Датой погашения облигаций должен быть следующий за ним рабочий день.

## **5.7. Минимальное количество ценных бумаг, продажа которых предполагается в рамках данного публичного предложения и необходима Эмитенту для признания публичного предложения ценных бумаг состоявшимся**

Для признания публичного предложения ценных бумаг состоявшимся Эмитенту необходимо разместить не менее 30 000 (Тридцать тысяч) экземпляров облигаций.

## **5.8. Цена (порядок определения цены) размещения ценной бумаги при публичном предложении**

Цена облигаций при публичном предложении устанавливается равной 100 (Ста) процентам от ее номинальной стоимости.

В случае поступления заявки на приобретение ценных бумаг по цене выше их номинальной стоимости, ценные бумаги размещаются по наилучшей цене. При этом Эмитент имеет право получить разницу между номинальной стоимостью и ценой продажи в виде эмиссионного дохода.

## **5.9. Условия и сроки осуществления публичного предложения ценных бумаг**

Способ размещения облигаций: Публичное предложение.

Дата начала размещения ценных бумаг или порядок ее определения:

«Датой начала размещения ценных бумаг» является дата, наступающая не ранее, чем через 5 (пять) рабочих дней и не позднее, чем 10 (десять) рабочих дней с момента раскрытия Эмитентом

информации о публичном предложении, которая определяется Эмитентом и публикуется на веб-сайте Эмитента ([www.kicb.net](http://www.kicb.net)),

«Рабочий день» означает день, в который коммерческие банки открыты для совершения операций в г. Бишкек, Кыргызская Республика.

Раскрытие информации о публичном предложении ценных бумаг осуществляется путем опубликования сообщения о публичном предложении в СМИ (а именно в печатном издании «Эркин-Тоо» либо «Слово Кыргызстана») с указанием мест, где любое лицо может ознакомиться с Условиями публичного предложения ценных бумаг и Проспектом.

Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения:

Датой окончания размещения ценных бумаг является следующая дата:

через 10 (Десять) месяцев с Даты начала размещения облигаций или дата размещения последней облигации выпуска, если размещение облигаций будет завершено ранее, чем через 10 месяцев.

#### **5.10. Указания, были ли предлагаемые ценные бумаги уже выпущены либо предлагаются к размещению**

Ценные бумаги предлагаются к размещению на первичном рынке.

#### **5.11. Порядок раскрытия информации о публичном предложении ценных бумаг**

Эмитент раскрывает информацию о публичном предложении ценных бумаг в соответствии с требованиями Закона Кыргызской Республики «О рынке ценных бумаг» и «Положения о порядке представления отчетности (информации) и раскрытии информации субъектами финансового рынка» следующим образом:

##### **I. Раскрытие информации о публичном предложении ценных бумаг**

Раскрытие информации о публичном предложении ценных бумаг осуществляется путем опубликования соответствующего сообщения в СМИ (а именно в печатном издании «Эркин-Тоо» либо «Слово Кыргызстана») с указанием мест, где любое лицо может ознакомиться с Условиями публичного предложения ценных бумаг и Проспектом в срок не позднее 5 (пяти) календарных дней с даты государственной регистрации выпуска облигаций Госфиннадзором.

Информация о публичном предложении облигаций, включая Дату начала размещения ценных бумаг и места продажи облигаций, будет также раскрыта Эмитентом не позднее 5 (Пяти) календарных дней с даты государственной регистрации выпуска облигаций Госфиннадзором на корпоративном веб-сайте Эмитента: [www.kicb.net](http://www.kicb.net).

##### **II. Раскрытие информации об итогах публичного предложения ценных бумаг.**

Эмитент в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты регистрации отчета об итогах публичного предложения ценных бумаг уполномоченным государственным органом по регулированию рынка ценных бумаг обязан раскрыть информацию об итогах публичного предложения ценных бумаг посредством:

- опубликования итогов публичного предложения в СМИ, а именно в печатном издании «Эркин-Тоо» либо «Слово Кыргызстана»;
- уведомления фондовой биржи;
- опубликования результатов на корпоративном веб-сайте Эмитента [www.kicb.net](http://www.kicb.net)

##### **III. Раскрытие информации о выплате процентов и погашении облигаций**



Эмитент обязан раскрыть информацию о выплате процентов и погашении облигаций, включая точные даты и условия таких платежей, не позднее, чем за 8 (восемь) рабочих дней до каждой Даты выплаты процентов и Даты погашения облигаций, посредством:

- опубликования информации в печатном издании «Эркин-Тоо» либо "Слово Кыргызстана";
- опубликования информации на корпоративном веб-сайте Эмитента [www.kicb.net](http://www.kicb.net)

#### IV. Раскрытие информации о досрочном погашении облигаций

Эмитент обязан раскрыть информацию о досрочном погашении своих облигаций не позднее, чем за 30 календарных дней до официальной Даты начала досрочного погашения облигаций посредством:

- опубликования информации в печатном издании «Эркин-Тоо» либо «Слово Кыргызстана»;
- опубликования информации на корпоративном веб-сайте Эмитента [www.kicb.net](http://www.kicb.net)

#### V. Раскрытие информации о существенном факте

Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте, в соответствии с перечнем событий, определенных как «существенный факт» Положением о порядке представления отчетности (информации) и раскрытии информации субъектами финансового рынка, будет осуществляться Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента появления такого существенного факта:

- в средствах массовой информации, а именно в печатных изданиях «Эркин-Тоо» либо «Слово Кыргызстана» не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента наступления существенного факта;
- представления информации о существенном факте на фондовую биржу;
- на корпоративном веб-сайте Эмитента [www.kicb.net](http://www.kicb.net)

Эмитент не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты раскрытия информации о существенном факте направляет информацию о существенном факте и его раскрытии в уполномоченный государственный орган по регулированию рынка ценных бумаг в КР.

#### VI. Периодическое раскрытие информации

Периодическое раскрытие информации в форме годового и ежеквартального отчета по ценным бумагам осуществляется Эмитентом в соответствии с законодательством КР.

Краткое изложение годового отчета по ценным бумагам, включая финансовую отчетность и аудиторское заключение, подлежит публикации в печатных средствах массовой информации; краткое изложение ежеквартального отчета, в том числе финансовой отчетности, подлежит публикации в средствах массовой информации в порядке и сроки, установленные нормативно-правовыми актами КР. Копия годового и ежеквартального отчета должна быть доступна для ознакомления любым заинтересованным лицам за плату, не превышающую затрат на ее изготовление.

Эмитент должен представить фондовой бирже, осуществившей листинг его ценных бумаг:

- копию ежеквартального отчета не позднее 30 календарных дней после даты окончания отчетного квартала;
- копию годового отчета не позднее 30 календарных дней после даты утверждения годового отчета уполномоченным органом Эмитента.

Ежеквартальный отчет и информация о его раскрытии представляются в уполномоченный государственный орган по регулированию рынка ценных бумаг не позднее 35 календарных дней после даты окончания отчетного квартала.

Годовой отчет и информация о его раскрытии представляются в уполномоченный государственный орган по регулированию рынка ценных бумаг не позднее 35

календарных дней после даты утверждения годового отчета уполномоченным органом Эмитента.

Годовые и ежеквартальные отчеты Эмитента будут доступны для ознакомления любым заинтересованным лицам:

- на веб-сайте Кыргызской фондовой биржи: [www.kse.kg](http://www.kse.kg);
- на корпоративном веб-сайте Эмитента [www.kicb.net](http://www.kicb.net)

Любое заинтересованное лицо может ознакомиться с информацией о публичном предложении ценных бумаг, условиями публичного предложения, а также проспектом эмиссии по следующим реквизитам:

ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

Юридический адрес: Кыргызская Республика, 720040, г. Бишкек, бул. Эркиндик, 21 (пер. Московская)

Тел.: (+996 312) 620 101; Факс: (+996 312) 620 202

[www.kicb.net](http://www.kicb.net)

ОсОО Финансовая компания «СЕНТИ»

Юридический адрес: 720001, Кыргызская Республика, г. Бишкек, пр. Чуй 219, 9-этаж

Телефон: +996 (312) 61-46-21, 61-46-47. Факс: +996 (312) 61-00-25.

[www.senti.kg](http://www.senti.kg)

**5.12. Наличие преимущественного права на приобретение публично размещаемых ценных бумаг, любые ограничения на приобретение и обращение размещаемых ценных бумаг**

Преимущественное право на приобретение публично размещаемых ценных бумаг, а также любые ограничения на приобретение и обращение размещаемых ценных бумаг отсутствуют.

**5.13. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации публичного предложения ценных бумаг**

Размещение публично предлагаемых облигаций будет осуществляться на торговой площадке ЗАО «Кыргызская фондовая биржа».

Лицом, оказывающим услуги по организации публичного предложения ценных бумаг, является Андеррайтер. Характер участия в работе по организации публичного предложения ценных бумаг: поиск подписчиков, заключение договоров и проведение сделок по продаже облигаций на первичном рынке через ЗАО "Кыргызская Фондовая Биржа". Оказание консультационных услуг по инвестированию в ценные бумаги Эмитента.

Андеррайтер: ОсОО Финансовая Компания «СЕНТИ»

Лицензии, выданные Государственной Службой регулирования и надзора за Финансовым рынком при Правительстве КР № 172, №173 от 18.05.2018 года на осуществление брокерской, дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

Юридический адрес: 720001, Кыргызская Республика, г. Бишкек пр. Чуй 219, 9-этаж

Телефон: +996 (312) 61-46-21, 61-46-47, Факс: 61-00-25

e-mail: [senti@senti.kg](mailto:senti@senti.kg)

[www.senti.kg](http://www.senti.kg)

**5.14. Сведения о фондовой бирже, на которой предполагается продажа ценных бумаг**

Продажа облигаций эмитента будет осуществляться через ЗАО «Кыргызская Фондовая Биржа»  
Лицензия №37 НКРЦБ от 30.11.2000 г.; по организации торговли на рынке ценных бумаг.  
Лицензия № 118 от 25.03.2010 г.; депозитарная деятельность.

Юридический адрес: 720010 Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Московская, 172  
Телефон: +996 (312) 31-14-84, 35-30-22, Факс: 31-14-83, [www.kse.kg](http://www.kse.kg)

#### **5.15. Указание о включении Эмитента в листинг фондовой биржи**

Облигации KICB прошли процедуру листинга на ЗАО «Кыргызская фондовая биржа» и включены в следующую за наивысшей категорию листинга «B».

#### **5.16. Условия досрочного погашения облигаций Эмитентом**

Облигации данного выпуска являются облигациями с суженным сроком действия (облигации с правом досрочного погашения). Держатель облигаций данного выпуска вправе до истечения срока обращения предъявить свои облигации Эмитенту к досрочному погашению.

Для реализации данного права держатель облигаций должен написать на имя Эмитента заявление о досрочном погашении принадлежащих ему облигаций с указанием количества облигаций. Эмитент рассматривает заявление и в течение 3-х рабочих дней погашает облигации путем перечисления денежных средств на реквизиты указанные в заявлении на досрочное погашение держателям Облигаций. Досрочно погашенные облигации подлежат аннулированию.

Эмитент осуществляет досрочное погашение облигаций по их номинальной стоимости – 1 000 сом. При этом Эмитент оставляет за собой право удержать часть выплаченного держателю облигаций процентного дохода в соответствии со следующими условиями:

1. Если владелец облигаций продержал облигации менее 6 месяцев – Эмитент удерживает всю сумму выплаченных процентов;
2. Если владелец облигаций продержал облигации от 6 месяцев до 1 года – Эмитент удерживает 30 сом с одной облигации;
3. Если владелец облигаций продержал облигации от 1 года до 2 лет – Эмитент удерживает 15 сом с одной облигации;
4. Если владелец облигаций продержал облигации более 2 лет – все полученные проценты сохраняются.

Эмитент начнет осуществлять досрочное погашение облигаций после регистрации отчета об итогах публичного предложения облигаций уполномоченным государственным органом по регулированию рынка ценных бумаг в КР.

Эмитент обязуется досрочно погашать облигации в количестве 20 000 экземпляров ежемесячно.

#### **5.17. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг Эмитента**

Инвестиции в облигации связаны с рисками, которые необходимо учитывать при принятии решения о приобретении облигаций. Перед принятием решения о покупке облигаций Банка, потенциальные инвесторы должны внимательно изучить информацию, содержащуюся в настоящем Проспекте и других документах, а также оценить риски, связанные с инвестициями в облигации Банка.

Внимание потенциальных покупателей акцентируется на указанных ниже рисках, однако они не являются исчерпывающими, поэтому инвесторам необходимо принять во внимание и другие виды рисков, которые не указаны в настоящем документе. Другие виды рисков включают в себя экологические риски, которые, по мнению Банка, не будут оказывать значительного влияния на деятельность Банка.

Дополнительные риски и неопределенности, которые не известны Эмитенту или которые Эмитент в настоящее время считает несущественными, могут также оказать негативное влияние на бизнес, финансовое состояние и результаты деятельности Эмитента.

Порядок предоставления факторов риска предназначен для более удобного восприятия информации и не должен восприниматься, как указание на важность одного фактора риска над другим.

#### **5.17.1 Риск изменения законодательства**

Финансовый рынок Кыргызской Республики все еще находится на стадии своего развития, и существенные изменения в законодательстве КР могут повлиять на результаты размещения облигаций и активность вторичного рынка.

#### **5.17.2 Риски, связанные с социально-экономической ситуацией в Кыргызской Республике**

##### ***Политические и социальные риски***

Кыргызская Республика находится в процессе реформирования политической и социальной системы общества. В отличие от стран со сложившейся политической системой, политическая и социальная ситуация в Кыргызской Республике отличается нестабильностью. Противоречия между социальными слоями общества, регионами, а также национальные и религиозные противоречия могут стать причиной политических и социальных конфликтов, которые могут оказывать негативное влияние на деятельность Банка.

Однако, за период деятельности Банка в Кыргызстане было несколько серьезных политических кризисов, а также социальные конфликты, которые не оказали существенного негативного влияния на деятельность Банка.

##### ***Экономические риски***

Кыргызская Республика все еще находится в процессе перехода к рыночной экономике. Ключевыми особенностями переходного периода являются отсутствие хорошо развитой инфраструктуры, в том числе отсутствие развитых финансовых рынков и институтов, эффективной правовой системы и связей между хозяйствующими субъектами как внутри страны, так и во внешней торговле.

Экономическая активность в странах-основных торговых партнерах Кыргызской Республики оставалась слабой. Наличие основных продовольственных товаров было обеспечено за счет членства Кыргызстана в ЕАЭС и введения региональных квот на экспорт в марте 2020 года.

В экономике страны сохраняется неопределенность на фоне продолжения негативного влияния последствий пандемии и с учетом рисков появления новых штаммов COVID-19. Ограничительных меры оказали значительное влияние на сокращение экономической активности в Кыргызской Республике, а закрытие границ с соседними странами усложнило доставку грузов. По итогам I полугодия спад экономики страны отмечился на уровне (-)1,7

процента по сравнению с аналогичным периодом 2020 года, после (-)1,6 процента в январе-мае текущего года.

Наибольший спад экономики наблюдался в апреле – в годовом выражении основное снижение отмечалось в секторе транспорта (-77,5 процента) в связи с ограничениями на передвижение транспорта; в торговле (-44,2 процента) из-за частичного временного приостановления деятельности субъектов данной отрасли; в промышленности (-15,1 процента) в связи с проблемами с логистикой. Таким образом, спад экономики обусловлен в основном сокращением производства в промышленности и строительстве. Отрицательная динамика в секторе промышленности связаны с показателями производства на золоторудном предприятии «Кумтор» на фоне событий по расследованию месторождения.

### ***Валютные и инфляционные риски***

Валюта Кыргызской Республики может быть подвержена обесценению в случае увеличения темпов инфляции, роста уровня цен, а также ряда внутренних и внешних факторов. Курс валюты Кыргызской Республики по отношению к другим валютам может быть подвержен резким колебаниям.

На внутреннем валютном рынке с начала 2021 года волатильность курса доллара США к сому снижалась по сравнению с годом ранее. Обменный курс сома с начала 2021 года колеблется в диапазоне от 83,0132 до 84,8113 сом/доллар США (данные на 30 сентября 2021 года). В течение 2021 года на внутреннем валютном рынке наблюдалось некоторое превышение спроса на иностранную валюту над ее предложением. В этой связи Национальный банк в целях сглаживания резких колебаний обменного курса провел интервенцию по продаже иностранной валюты на внутреннем валютном рынке на сумму 770,7 млн долларов США (данные на 30 сентября 2021 года). Таким образом, ситуация на валютном рынке остается не стабильной, демонстрируя существенное колебание.

Снижение экономической активности в стране и регионе и соответствующее снижение внутреннего спроса отчасти компенсировали рост инфляции. С начала 2021 года ввиду повышения общего уровня цен на мировых продовольственных рынках в Кыргызстане отмечалось ускорение инфляционных процессов. Данная тенденция продолжалась и во II квартале. Во II квартале 2021 года годовое значение инфляции составило 11,3 процента.

### **5.17.3 Юридические и налоговые риски**

#### ***Соблюдение требований законодательства Кыргызской Республики***

Банковская деятельность в Кыргызстане лицензируется и является предметом детального регулирования со стороны НБКР и других регулирующих органов. Несоблюдение Банком требований законодательства КР может привести к штрафным санкциям и, в крайнем случае, к отзыву лицензии на совершение банковских операций. Правление Банка уделяет большое внимание вопросам контроля за соблюдением Банком требований действующего законодательства.

#### ***Юридические риски***

Кыргызская Республика все еще является развивающейся страной и нуждается в надлежащей правовой базе, необходимой для нормального функционирования рыночной экономики. Недостатки, связанные с правовой системой и законодательством КР, создают неопределенную среду для инвестиционной и деловой активности.

Юридические риски могут возникнуть вследствие допущения правовых ошибок при осуществлении деятельности Банка. Клиенты Банка могут нарушить законодательство КР, либо условия заключенных с Банком договоров. Несовершенство правовой системы Кыргызстана (противоречия в действующем законодательстве, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов и т.д.), а также изменения действующего законодательства могут привести к возможным потерям и убыткам. Отсутствие судебного и административного руководства по интерпретации законодательства, относительная неопытность судей и судов в толковании законодательства, а также несовершенство судебной системы приводят к тому, что судебные решения не всегда являются эффективным средством правовой защиты интересов Банка.

Все эти недостатки могут повлиять на способность Банка обеспечить соблюдение своих прав по имеющимся лицензиям и контрактам, а также должным образом защищать свои интересы в процессе осуществления банковской деятельности.

### ***Риски, связанные с налоговым законодательством и изменениями фискальной политики***

В соответствии с Налоговым кодексом Кыргызской Республики, ценные бумаги, прошедшие процедуру листинга на Фондовой бирже и включенные в наивысшую и следующую за наивысшей категории листинга, освобождаются от уплаты налогов. Изменения в налоговом законодательстве или требованиях и процедурах листинга могут повлиять на размер дохода, полученный инвесторами. Изменения в фискальной политике также могут оказать негативное влияние на рентабельность Банка.

#### **5.17.4. Риски, связанные с операционной деятельностью**

##### ***Риски, связанные с информационными технологиями***

Деятельность Банка в значительной степени зависит от компьютерных и информационных систем Банка. Неполадки в используемых Банком компьютерных и информационных системах могут привести к сбоям при проведении Банком расчетных операций с третьими лицами, ошибкам в учете и отчетности Банка, и возможным финансовым потерям. В своей деятельности Банк использует самые современные информационные технологии и системы, что существенно снижает вышеуказанные риски.

##### ***Риск конкуренции***

Банковский сектор Кыргызстана отличается высоким уровнем конкуренции. Усиление конкуренции со стороны других участников финансового рынка может негативно отразиться на размере прибыли Банка и его позициях на рынке. Согласно публикуемой финансовой отчетности коммерческих банков Кыргызстана по состоянию на 30 сентября 2021 года, КИВ является одним из крупнейших банков Кыргызской Республики (третье место по размеру собственного капитала и второе место по активам, второе место по объему депозитной базы и пятое место по размеру кредитного портфеля).

Кроме того, Банк постоянно внедряет новые продукты, улучшает уровень обслуживания клиентов, использует самые современные технологии и решения для того, чтобы продолжать укреплять свои позиции на рынке и снизить риск конкуренции.

#### **5.17.5 Риск ликвидности и отсутствия активного вторичного рынка по облигациям**

Фондовый рынок Кыргызстана все еще находится на стадии формирования, поэтому активность вторичного рынка может быть ограничена или вовсе отсутствовать. Кроме того, корпоративные

облигации, выпущенные банком, не являются банковскими срочными депозитами с возможностью досрочного снятия без потери основной суммы долга.

Это может создать риск низкой ликвидности облигаций Банка, то есть неспособность инвесторов достаточно быстро продать облигации, чтобы предотвратить потери. Для снижения данного риска и повышения ликвидности облигаций Банк будет погашать свои облигации досрочно на основании письменного заявления инвестора, как указано в п. 5.16 настоящего Проспекта.

#### **5.17.6. Риск менеджмент**

Устойчивость позиций Банка на рынке и результаты его работы во многом зависят от способности Банка эффективно управлять рисками. В целях организации эффективной системы управления рисками в банке создана Служба риск-менеджмента, основной целью которой является выявление, измерение, мониторинг и контроль банковских рисков на ежедневной основе (разработка политик и процедур по управлению рисками, в том числе установление определенных лимитов). За непосредственное управление рисками в рамках утвержденных политик и процедур, несут ответственность исполнительный орган и/или структурные подразделения, курирующие те или иные виды рисков.

Для управления рисками КИСВ разработал внутреннюю «Политику управления рисками», нацеленную на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Банк, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам. Политика по управлению рисками пересматриваются на регулярной основе с целью отражения изменений рыночной ситуации, предлагаемых банковских продуктов и услуг, и появляющейся лучшей практики.

##### *Совет Директоров и Правление*

Совет Директоров устанавливает общие рамки и уровень приемлемого риска для продуктов Банка и утверждает политики управления рисками и лимиты, которым должно следовать Правление.

Конечная ответственность за управление рисками лежит на уровне бизнес-подразделений. Каждый линейный руководитель должен следовать политикам по управлению рисками как руководством по идентификации, оценке и управлению всеми рисками, возникающими в ходе его деятельности, и несет ответственность за обучение сотрудников политикам и требованиям по управлению рисками. Совет Директоров контролирует установление руководством системы оценки различных рисков, приемлемого уровня риска по отношению к капиталу, а также систему внутреннего контроля с целью мониторинга исполнения внутренних политик.

##### *Комитет Совета директоров по риску*

Комитет Совета директоров по риску (далее - Комитет) является комитетом Совета директоров ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк», от которого он получает свои полномочия, и которому регулярно отчитывается. Он несет ответственность от имени Совета директоров за надзор и консультирование Совета директоров по вопросам, связанным с рисками и управлением рисками в отношении: (I) склонность Банка к риску и профиль риска; (II) структура и целостность системы внутреннего контроля и аудита Банка по отношению к профилю риска; (III) разработка и ведение независимой, поддерживающей и про активной культуры управления рисками, внедренной через персонал и процессы таким образом, чтобы каждый сотрудник знал о своем обширном влиянии на организацию и был заинтересован сообщать свое мнение.



### *Отдел управления рисками (ОУР)*

Главная цель ОУР состоит в обеспечении общего понимания и приемлемых стандартов для идентификации, оценки и управления рисками банка для эффективного принятия решений и достижения стратегических целей.

Основные функции ОУР состоят в следующем: обеспечение независимого контроля за рисками и поддержка линейных подразделений в вопросах управления рисками; поддержка исполнительных комитетов и комитетов Правления в принятии решений; проведение мониторинга, измерение и оценка рисков, которым подвержен банк, включая оценку и анализ рисков новых продуктов и процессов.

ОУР ответственен за подготовку проектов политик, процедур по управлению рисками; мониторинг рисков, анализ и подготовку отчетов по риску; предоставление консультаций и инструкций по управлению рисками и системе внутреннего контроля, оценку новых продуктов.

### *Отдел внутреннего аудита*

Отдел внутреннего аудита несет ответственность за обеспечение соблюдения всеми подразделениями внутренних положений и политик. Отдел внутреннего аудита независим и подчиняется Аудиторскому Комитету и Совету Директоров.

### *Роль Комитета по управлению активами и пассивами (КУАП)*

В соответствии с Положением о КУАП, задачей КУАП является управление активами и обязательствами банка с целью максимизации прибыли с учетом риска при одновременном сохранении приемлемого уровня кредитного портфеля, левериджа и ликвидности. КУАП дает указания для управления балансом, капиталом, ликвидностью и другими рисками.

### *Роль кредитного комитета*

Кредитный комитет назначается Советом Директоров. Он контролирует и управляет кредитными рисками Банка. Основной обязанностью Кредитного Комитета является осуществление кредитной политики, одобренной Советом Директоров. В частности, Кредитный комитет устанавливает условия выдачи стандартных кредитных продуктов, одобряет отдельные операции, определяет категорию кредитного риска и устанавливает норму обеспечения, принимает решения по списанию неработающих кредитов.

## **Кредитный риск**

Банк подвержен кредитному риску, под которым понимают существующую или будущую угрозу доходам или капиталу финансового учреждения, возникающую в результате невыполнения контрагентами финансовых или других контрактных обязательств по отношению к Банку, включая возможность ограничений или затруднений в осуществлении переводов средств.

Для сокращения кредитного риска Банк осуществляет кредитные операции в соответствии с внутренней кредитной политикой, одобренной Советом Директоров, процедурами по кредитованию, должным образом одобренными Руководством. Кредитная политика Банка устанавливает основные принципы и задачи, регламентирующие ту степень рисков, которую банк готов принять.

В целом управление рисками осуществляется на двух основных уровнях:

1. Управление риском на уровне каждого кредита;

## 2. Управление риском на уровне портфеля.

Отдел по управлению рисками определяет потенциальные риски в разрезе кредитных проектов и заемщиков; разрабатывает рекомендации по реструктуризации кредитных проектов и диверсификации кредитных рисков в разрезе проектов с высокой вероятностью дефолта.

На уровне портфеля отдел по управлению рисками осуществляет систематический мониторинг и оценку качества и позиции по кредитному риску, формирование адекватного резерва; анализ кредитного портфеля и за балансовых обязательств, разрабатывает рекомендации по улучшению структуры и качества портфеля с целью уменьшения кредитных рисков.

Банк контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты кредитного риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков, а также общие лимиты по кредитному портфелю с целью управления географической, отраслевой и продуктовой концентрацией портфеля.

Оценка заемщиков осуществляется на основании их кредитной истории, финансового состояния, качества предлагаемого обеспечения и иных факторов в деятельности заемщика, способных оказать влияние на кредитный риск. Дополнительными элементами управления кредитным риском являются получение качественного обеспечения (залог, поручительства компаний и физических лиц, гарантии и т.д.).

Все перечисленные выше меры позволяют эффективно управлять кредитными рисками и существенно уменьшить угрозу негативного влияния кредитного риска на деятельность Банка.

В следующей таблице представлена информация о требованиях НБКР по классификации активов Банка и начислению резерва на покрытие потенциальных потерь и убытков (РППУ) для управления кредитным риском.

<b>Классификация займов</b>		<b>Требования НБКР по начислению РППУ</b>
Неклассифицированные активы	<i>Нормальные</i>	0%
	<i>Удовлетворительные</i>	2%-2,5%
	<i>Активы под наблюдением</i>	5%-10%-15%
Классифицированные активы	<i>Субстандартные</i>	15%-25%
	<i>Сомнительные</i>	50%
	<i>Потери</i>	100%

В следующей таблице приведена информация о качестве кредитов, предоставленных клиентам, по данным на 31 декабря 2020г.

	<b>Стадия 1</b>	<b>Стадия 2</b>	<b>Стадия 3</b>	<b>Всего</b>
	<b>USD'000</b>	<b>USD'000</b>	<b>USD'000</b>	<b>USD'000</b>
<b>Кредиты корпоративным клиентам</b>				
Кредиты без признаков обесценения	56 687	10 203	280	67 170
- просрочка на срок до 30 дней	904	387	572	1 863
- просрочка на срок 31-60 дней	3 459	833	1 522	5 814
- просрочка на срок 61-90 дней	918	-	400	1 318
- просрочка на срок 91-180 дней	-	-	1 184	1 184
- просрочка на срок более 180 дней	-	-	2 616	2 616
Все ненадежные кредиты	5 281	1 220	6 294	12 795

<b>Все кредиты корпоративным клиентам</b>	<b>61 968</b>	<b>11 423</b>	<b>6 574</b>	<b>79 965</b>
<b>Оценочный резерв по убытки</b>	<b>(2 267)</b>	<b>(1 187)</b>	<b>(3 905)</b>	<b>(7 359)</b>
<b>Все кредиты клиентам</b>	<b>59 701</b>	<b>10 236</b>	<b>2 669</b>	<b>72 606</b>

#### **Кредиты розничным клиентам**

- без просрочки	43 687	7 989	845	52 521
- просрочка на срок до 30 дней	988	704	36	1 728
- просрочка на срок 31-60 дней	542	278	247	1 067
- просрочка на срок 61-90 дней	195	110	14	319
- просрочка на срок 91-180 дней	353	-	130	483
- просрочка на срок более 180 дней	381	-	1 527	1 908
<b>Все кредиты розничным клиентам</b>	<b>46 146</b>	<b>9 081</b>	<b>2 799</b>	<b>58 026</b>
<b>Оценочный резерв по убытки</b>	<b>(587)</b>	<b>(1 406)</b>	<b>(1 139)</b>	<b>(3 132)</b>
<b>Все кредиты клиентам</b>	<b>45 559</b>	<b>7 675</b>	<b>1 660</b>	<b>54 894</b>

#### **Риск ликвидности**

Риск ликвидности - это риск, связанный с неспособностью Банка обеспечить достаточность денежных средств для своевременного погашения своих обязательств. Риск ликвидности возникает в результате несоответствия (несовпадения) сроков требований по активным операциям со сроками погашения по обязательствам.

КУАП контролирует эти виды рисков посредством анализа по срокам погашения, определяя стратегию Банка на следующий финансовый период. Управление риском ликвидности – это ответственность отдела казначейства, который обеспечивает достаточную ликвидность для удовлетворения потенциальных оттоков в любой период времени.

В таблице ниже представлен анализ ожидаемых сроков погашения сумм, отраженных в консолидированной финансовой отчетности по состоянию на 31 декабря 2020 года.

тыс. долл. США	До востреб.					Без срока погашения	Итого
	и менее 1 мес.	От 1 до 3 мес.	От 3 до 12 мес.	От 1 до 5 лет	Свыше 5 лет		
<b>Непроизводные финансовые активы</b>							
Деньги и их эквиваленты	203566	1727					220843
Кредиты, выданные клиентам	79	1109	4700	8800	98		161856
Инвестиции в ценные бумаги		1	1	1			18
Прочие финансовые активы	188	20		33		4	1344
<b>Итого активов</b>	<b>213407</b>	<b>3072</b>	<b>5401</b>	<b>9004</b>	<b>98</b>	<b>4</b>	<b>39794</b>
<b>Непроизводные финансовые обязательства</b>							
Счета и депозиты банков и пр. финансовых институтов	836						836
Текущие счета и депозиты клиентов	215665	10620	43096	21904	188		293169
Долговые ценные бумаги выпущенные		4	61	1			172
Субординированный долг			1	1	100		1445

Прочие привлеченные средства	24	23	804	14015	132	27867
Прочие обязательства	110	6	416	671		12654
<b>Итого обязательств</b>	<b>227379</b>	<b>13771</b>	<b>56002</b>	<b>43734</b>	<b>4367</b>	<b>345323</b>
<b>Чистая позиция</b>	<b>(13972)</b>	<b>1081</b>	<b>(1955)</b>	<b>4281</b>	<b>4979</b>	<b>4</b>

Банк рассчитывает норматив ликвидности (К3.1) в соответствии с требованиями НБКР. Коэффициент рассчитывается как отношение еженедельных средних высоколиквидных активов к еженедельным средним обязательствам, подлежащим погашению по требованию, и должен быть не менее 45%. По состоянию на 31 декабря 2020 года коэффициент К3.1 составлял 71,1%. В 2016 году банк начал рассчитывать два новых коэффициента ликвидности в соответствии с требованиями НБКР. К3.2 рассчитывается еженедельно и не может быть ниже 35%. По состоянию на 31 декабря 2020 года коэффициент К 3.2 составлял 72,1%. К3.3 рассчитывается ежедневно и не может быть ниже 40%. По состоянию на 31 декабря 2020 года коэффициент К 3.3 составлял 72,1%.

### **Рыночный риск**

Рыночный риск - это риск того, что на доходы, капитал Банка или его способность достигать деловые цели окажут отрицательное воздействие изменения в рыночных параметрах, таких как процентные ставки, валютные курсы, котировки ценных бумаг и другие основные параметры.

Целью управления рыночным риском является оптимизация соотношения риск/доходность, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий и снижение величины отклонения фактического финансового результата от ожидаемого.

Управление рыночным риском включает управление портфелями ценных бумаг и контроль за открытыми позициями по валютам. В этих целях КУАП устанавливает лимиты портфелей ценных бумаг, открытых позиций, и другие ограничения. Лимиты рыночного риска пересматриваются не реже одного раза в год и контролируются постоянно.

### **Риск изменения процентной ставки**

Риск изменения процентных ставок определяется как риск уменьшения процентных доходов, увеличения процентных расходов или отрицательного воздействия на капитал в результате неблагоприятных изменений рыночных процентных ставок.

Большинство кредитных договоров Банка, по которым начисляются проценты, имеют фиксированную процентную ставку. Руководство Банка осуществляет мониторинг процентной маржи.

КУАП также управляет процентной ставкой путем поддержания близкого соответствия между сроками погашения активов и обязательств, обеспечивая стабильный чистый процентный доход.

### **Валютный риск**

Валютный риск представляет собой риск изменения стоимости финансового инструмента в связи с изменением курсов обмена валют. Финансовое положение и денежные потоки КИСВ подвержены воздействию колебаний курсов обмена иностранных валют. Отдел казначейства

осуществляет ежедневный мониторинг валютной позиции банка, чтобы она соответствовала требованиям НБКР и внутренним лимитам по валютной позиции, установленным Советом директоров. В настоящий момент требование НБКР к совокупной открытой валютной позиции установлено в размере 10% от собственного капитала Банка.

Структура финансовых активов и обязательств в разрезе валют по состоянию на 31 декабря 2020 года может быть представлена следующим образом:

тыс.долл. США	Доллары США	Кыргызский сом	Прочие валюты	Итого
<b>АКТИВЫ</b>				
Деньги и их эквиваленты	120 485	81 993	18 365	220 843
Кредиты, выданные клиентам	71 389	87 804	2 663	161 856
Инвестиции в ценные бумаги	-	1 861	-	1 861
Прочие финансовые активы	7 867	5 157	390	13 414
<b>Итого активов</b>	<b>199 741</b>	<b>176 815</b>	<b>21 418</b>	<b>397 974</b>
<b>ОБЯЗАТЕЛЬСТВА</b>				
Счета и депозиты банков и прочих финансовых институтов	3 930	3 721	715	8 366
Текущие счета и депозиты клиентов	137 702	136 961	18 506	293 169
Долговые ценные бумаги выпущенные	-	-	-	1 752
Субординированный долг	-	-	1 445	1 445
Прочие привлеченные средства	3 862	24 005	-	27 867
Прочие финансовые обязательства	5 121	8 786	499	12 654
<b>Итого обязательств (тыс.долл.США)</b>	<b>150 615</b>	<b>173 473</b>	<b>21 165</b>	<b>345 253</b>
<b>Чистая позиция по состоянию на 31 декабря 2020 года</b>	<b>49 126</b>	<b>3 342</b>	<b>253</b>	<b>52 721</b>

## Операционный риск

Под операционным риском понимается риск потерь, возникающий в результате неверного построения бизнес-процессов, неэффективности процедур внутреннего контроля, несанкционированных действий персонала или других внешних (форс-мажорных) событий.

Операционный риск не может рассматриваться в изоляции от основной банковской деятельности. В рамках данного определения находятся аспекты финансовых, нормативно-правовых, репутационных рисков, возникающих вследствие внутренних и внешних случаев мошенничества, существующей деловой банковской практики, охраны труда, деловой практики клиентов, повреждения материальных и нематериальных активов, сбоя информационных систем, процессов управления и т.д.

Чтобы уменьшить данный риск Банк включил основные принципы управления операционным риском во внутреннюю «Политику управления рисками». Цель данной политики состоит в том, чтобы посредством распределения ролей и ответственности, применения системного подхода и инструментов руководством предпринимались должные меры, способствующие определению и эффективному управлению операционными рисками, которым потенциально может быть подвержен Банк в будущем. Банк также стремится использовать последние информационные технологии и разрабатывает новые продукты для снижения операционного риска, как описано в разделе 5.17.4.

## **5.18. Порядок возврата средств, полученных в оплату ценных бумаг, в случае признания публичного предложения ценных бумаг несостоявшимся**

Публичное предложение облигаций может быть объявлено несостоявшимся, если Эмитент в период с даты начала размещения облигаций до Даты окончания размещения облигаций разместит меньшее количество облигаций, чем это указано в разделе 5.7 Проспекта. В данном случае в соответствии с п.4 ст.26 Закона Кыргызской Республики «О рынке ценных бумаг» денежные средства, полученные от размещения ценных бумаг, в течение трех рабочих дней после даты признания публичного предложения ценных бумаг несостоявшимся возвращаются инвесторам.

В случае признания публичного предложения несостоявшимся, каждый инвестор вправе получить проценты на средства, полученные Эмитентом в оплату приобретенных данным инвестором облигаций, начисленные и рассчитанные в соответствии с разделом «Процентный доход» пункта 8 настоящего Проспекта с даты регистрации покупки облигаций (включительно) до даты признания публичного предложения несостоявшимся (не включая ее).

В случае признания публичного предложения несостоявшимся, ценные бумаги возвращаются на счет Эмитента, осуществлявшего публичное предложение этих ценных бумаг, и подлежат аннулированию.

Все издержки, связанные с публичным предложением ценных бумаг, признанным несостоявшимся, относятся на счет Эмитента, осуществлявшего публичное предложение этих ценных бумаг.

## **5.19. Сведения об обеспечении выпуска облигаций**

Обеспечение выпуска облигаций не предусмотрено.

## **6. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ИНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ**

### **6.1. Годовая бухгалтерская отчетность Эмитента за 3 последних завершенных финансовых года или за каждый завершённый финансовый год, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее 3 лет, заключение аудитора (аудиторов) в отношении указанной бухгалтерской отчетности**

Банк готовит ежегодную отчетность в соответствии с МСБУ и МСФО. Аудит финансовой отчетности за год, который закончился 31 декабря 2020 года, осуществил ОсОО «Делойт и Туш» (как указано в пункте 6.5 далее). Аудит финансовой отчетности за годы, которые завершились 31 декабря 2019 года и 31 декабря 2018 года, провел ОсОО «КПМГ Бишкек». Банк также готовит внутреннюю отчетность в соответствии со стандартами, установленными законодательством Кыргызской Республики, регулирующими банковскую деятельность, а также стандартами МСБУ и МСФО.

Прошедшая аудиторскую проверку финансовая отчетность Банка за 2018, 2019 и 2020 годы находится в Приложении к настоящему Проспекту.

## 6.2. Квартальная бухгалтерская отчетность Эмитента за последний завершённый отчетный квартал на момент составления проспекта

Квартальная бухгалтерская отчетность Эмитента за 3 квартал 2021 года находится в Приложении к настоящему Проспекту.

## 6.3 Финансовая информация Эмитента

### Отчет о совокупном доходе

<i>USD '000</i>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
Процентные доходы	26 292	30 055	27 744
Процентные расходы	(10 557)	(9 962)	(10 543)
Убытки от обесценения активов, по которым начисляются проценты	25	(399)	(3 473)
<b>Чистый процентный доход</b>	<b>15 760</b>	<b>19 694</b>	<b>13 728</b>
Комиссии полученные	5 094	5 665	4 724
Комиссии уплаченные	(2 288)	(2 676)	(2 703)
<b>Чистый комиссионный доход</b>	<b>2 806</b>	<b>2 989</b>	<b>2 021</b>
Чистая прибыль от операций по страхованию	287	299	297
Чистая прибыль от операций с иностранной валютой	2 659	2 334	4 496
Доход (убыток) от ассоциированных компаний	517	673	673
Прочий операционный доход	917	629	673
<b>Операционный доход</b>	<b>22 946</b>	<b>26 618</b>	<b>21 880</b>
Обесценение (потери)	721	(939)	(1 054)
Расходы на персонал	(9 204)	(10 470)	(9 297)
Прочие административные расходы	(7 471)	(8 095)	(7 811)
<b>Прибыль до налога на прибыль</b>	<b>6 992</b>	<b>7 114</b>	<b>3 718</b>
Расход по налогу на прибыль	(561)	(815)	(441)
<b>Прибыль за год</b>	<b>6 431</b>	<b>6 299</b>	<b>3 277</b>

По итогам 2020 года общий процентный доход Банка составил 27,7 млн. долл. США, что на 8% ниже, чем в 2019 году - 30,0 млн. долл. США. Это связано, прежде всего, с уменьшением кредитного портфеля, который к концу 2020 года уменьшился на 17% до 161,9 млн. долл. США и изменением процентных ставок по кредитам. Процентные расходы увеличились по сравнению с предыдущим годом и составили 10,5 млн. долл. США. В 2020 году операционная прибыль Банка составила 21,9 млн. долл. США, что на 22% меньше, чем в 2019 году. Общие операционные расходы уменьшились на 9% по сравнению с 2019 годом и составили 17,1 млн.

долл. США. Прибыль после налогообложения с значительным уменьшением в 48% составила 3,3 млн. долл. США, по сравнению с 6,3 млн. долл. США в 2019 году.

По итогам 2020 года прогнозировалось увеличение совокупных процентных доходов и снижение общих процентных расходов за счет снижения затрат на депозиты и кредитные линии.

### Активы Банка

<i>USD '000</i>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
Денежные средства и их эквиваленты	124 534	159 565	220 843
Кредиты, выданные клиентам	168 628	195 230	161 856
Инвестиции в ценные бумаги	53 643	21 035	1 861
Инвестиции в ассоциированные учреждения	2 536	3 113	3 595
Основные средства и нематериальные активы	13 020	16 992	20 577
Прочие активы	26 028	18 375	20 242
<b>Итого активов</b>	<b>388 389</b>	<b>414 310</b>	<b>428 974</b>

### Структура активов (%)

Денежные средства и их эквиваленты	32,1%	38,5%	51,5%
Кредиты, выданные клиентам	43,4%	47,1%	37,7%
Инвестиции в ценные бумаги	13,8%	5,1%	0,4%
Инвестиции в ассоциированные учреждения	0,7%	0,8%	0,8%
Основные средства и нематериальные активы	3,4%	4,1%	4,8%
Прочие активы	6,7%	4,4%	4,7%
<b>Итого активов</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Большую часть активов по состоянию на конец 2020 года составляли денежные средства и их эквиваленты (51,5%), а также кредиты, выданные клиентам (37,7%). Доля инвестиций в ценные бумаги составила 0,4% от общего объема активов.

Кредитный портфель Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года составлял 161,9 млн. долларов США. По сравнению с 2019 годом он уменьшился на 17,1%.

### Обязательства Банка

<i>USD '000</i>	<b>2018</b>	<b>2019</b>	<b>2020</b>
<b>Обязательства</b>			
Счета и депозиты банков	6 487	5 694	8 366
Текущие счета и депозиты клиентов	265 421	282 321	293 169
Долговые ценные бумаги выпущенные	3 976	2 206	-
Субординированный долг	1 483	1 384	1 445
Прочие привлеченные средства	27 902	26 822	27 867
Прочие обязательства	10 455	17 813	17 582



<b>Итого обязательств</b>	<b>315 724</b>	<b>336 240</b>	<b>348 429</b>
<b>Капитал</b>			
Акционерный капитал	17 500	17 500	17 500
Капитал, внесенный сверх номинала	495	495	495
Нераспределенная прибыль и прочие резервы	52 263	57 490	60 087
Не контролирующий процент	2 407	2 585	2 463
<b>Итого капитала</b>	<b>72 665</b>	<b>78 070</b>	<b>80 545</b>
<b>Итого обязательств и капитала</b>	<b>388 389</b>	<b>414 310</b>	<b>428 974</b>
<b>Структура обязательств и капитала (%)</b>			
Счета и депозиты банков	1,7%	1,4%	1,9%
Текущие счета и депозиты клиентов	68,3%	68,1%	68,3%
Долговые ценные бумаги выпущенные	1,0%	0,5%	0,0%
Субординированный долг	0,4%	0,3%	0,3%
Прочие привлеченные средства	7,2%	6,5%	6,5%
Прочие обязательства	2,7%	4,3%	4,1%
Итого капитала	18,7%	18,8%	18,8%
<b>Итого обязательств и капитала</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>100%</b>

Основную долю обязательств Банка составляют текущие счета и депозиты клиентов. На 31 декабря 2020 года они составляли 293 млн. долларов США или 68,3% от всех обязательств Эмитента. По сравнению с 2019 годом общая депозитная база КИСВ увеличилась на 3,8%. По данным на 31 декабря 2020 года КИСВ занимал третье место по объему депозитной базы среди 23 банков Кыргызской Республики.

Кредитные линии и займы, полученные Банком от зарубежных и местных финансовых институтов, составляют 6,5% в структуре обязательств Эмитента. Основные кредиторы и остатки задолженности Банка по состоянию на 31 декабря 2020 года представлены в следующей таблице.

#### Кредитные линии и займы, полученные КИСВ

Финансовые институты	Срок погашения	Процентная ставка %	Валюта	Остаток на 31.12.2020 г. тыс долл.США
Symbiotics 2	17/06/2024	10.4%	KGS	2,726
International Finance Corporation	15/09/2024	9.7%	KGS	2,016
KfW-Housing Financing Program	30/06/2033	8.00%	KGS	2,005
EBRD-MSME 2, 4th tranche	24/03/2024	10.40%	KGS	1,738
State Mortgage Company	29/05/2035	5.00%	KGS	1,390
EBRD-KYRSEFF 4, 3rd tranche	01/09/2022	Interbank rate +1%	KGS	1,162
МФКР 1,5%	20/07/2025	1.50%	KGS	1,153

EBRD-KYRSEFF 2, 2nd tranche	17/12/2024	11.03%	KGS	1,074
NBKR-Agro 12	30/05/2021	5.0%	KGS	1,069
NBKR-Agro 22	17/06/2021	5.50%	KGS	992
Symbiotics 1	16/05/2024	10.4%	KGS	904
Fond Bakubat Talas	04/12/2022	4.00%	KGS	855
EBRD-KYRSEFF 2, 1st tranche	24/03/2024	Interbank rate +1%	KGS	848
NBKR-Agro 15	04/06/2021	4.3%	KGS	566
NBKR-Agro 16	17/01/2021	4.25%	KGS	515
NBKR-Agro 17	27/02/2021	4.3%	KGS	485
NBKR-Agro 18	02/04/2021	4.25%	KGS	471
NBKR-Agro 20	24/03/2021	5.00%	KGS	466
MΦKP 1,5%	25/09/2025	1.50%	KGS	453
EBRD-MSME 2, 2nd tranche	14/06/2021	10.68%	KGS	423
NBKR-Agro 13	13/03/2021	4.50%	KGS	374
RKDF	18/05/2023	1.00%	USD	271
RKDF	16/11/2022	1.00%	USD	249
NBKR-Agro 19	11/02/2021	4.25%	KGS	230
RKDF	02/03/2023	1.00%	USD	228
EBRD-MSME 2, 3rd tranche	14/06/2021	11.10%	KGS	212
NBKR-Agro 14	17/04/2021	4.50%	KGS	212
RKDF	21/06/2023	1.00%	USD	210
RKDF	05/02/2021	7.0%	KGS	206
RKDF	11/07/2023	1.00%	USD	203
RKDF	28/07/2022	1.00%	USD	188
RKDF	12/04/2023	1.00%	USD	182
Ministry of Finance of KR - Agromarketing	15/05/2022	Libor + 1%	USD	177
MΦKP 5,5%	20/07/2023	5.50%	KGS	146
EBRD-MSME 2	14/06/2021	Interbank rate +2,1%	KGS	142
EBRD-MSME 2, 1st tranche	14/06/2021	11.57%	KGS	141
MΦKP 0,1%	20/07/2023	0.10%	KGS	121
RKDF	16/01/2023	6.00%	KGS	108
RKDF	24/01/2022	8.00%	KGS	107
RKDF	15/09/2021	8.00%	KGS	101
RKDF	18/05/2023	6.00%	KGS	94
MΦKP 6,5%	25/09/2023	6.50%	KGS	88
KFW-Rural Fin-2	02/11/2021	12.00%	KGS	81
EBRD-KYRSEFF 4, 2nd tranche	04/05/2021	11.55%	KGS	71
EBRD-KYRSEFF 4	04/05/2021	Interbank rate +2,1%	KGS	69
RKDF	26/09/2022	1.00%	USD	48
RKDF	02/03/2023	6.00%	KGS	45
MΦKP 6,5%	20/07/2023	6.50%	KGS	45
RKDF	12/04/2023	6.00%	KGS	42
RKDF	28/04/2022	1.00%	USD	42
RKDF	12/01/2023	1.00%	USD	36
RKDF	16/03/2022	1.00%	USD	35
RKDF	28/02/2022	1.00%	USD	30
RKDF	21/06/2023	6.00%	KGS	23
MΦKP 5,5%	25/09/2023	5.50%	KGS	21

RKDF	16/11/2022	6.00%	KGS	7
RKDF	26/09/2022	6.00%	KGS	7
Прочие привлеченные средства по линии софинансирования ЕБРР				1964

**ИТОГО** **27 867**

Субординированный долг представляет собой первую кредитную линию, предоставленную Министерством финансов Кыргызской Республики согласно Договору о передаче кредитных средств от 2 мая 2001 года, предоставленных KFW Правительству Кыргызской Республики.

Контрагент	Валюта займа	Процентная ставка	Срок погашения	Остаток займа на 31.12.20г. (USD 000)
Министерство финансов КР	EUR	6м.Еврибор + 3,00%	30.06.2041 г	1 445

Все обязательства, связанные с погашением и выплатой процентов по кредитным линиям, осуществляются в сроки, оговоренные в соглашениях с кредиторами. Просроченной задолженности Эмитент не имеет.

Задолженность клиентов перед Эмитентом представлена кредитным портфелем Банка. Текущий объем займов, предоставленных клиентам на 31 декабря 2020 года в разрезе секторов экономики, представлен в следующей таблице.

#### Структура кредитного портфеля КИСВ по секторам экономики

**31.12.2020 г.**  
**тыс. долл. США**

#### Кредиты, выданные корпоративным клиентам и кредиты на развитие малого бизнеса, выданные розничным клиентам:

Торговля	55 802
Производство	12 983
Сельское хозяйство	15 178
Строительство	7 481
Финансовые и кредитные учреждения	2 748
Транспорт и услуги связи	2 019
Прочие	41 793

#### Кредиты, выданные розничным клиентам

Потребительские кредиты	18 577
Ипотечные кредиты	16 966

**173 547**

Резерв под обесценение (11 691)

**Итого** **161 856**

#### 6.4 Сведения о существенных фактах, произошедших в течение 3 последних завершённых финансовых года

#### **6.4.1. Изменения в списке лиц, входящих в органы управления Эмитента**

##### Совет директоров

Решением Внеочередного Собрания Акционеров ЗАО «КИКБ» от 5 марта 2019 года г-н Азим Исабеков утвержден членом Совета Директоров от Кыргызской Республики и г-жа Канако Секине утверждена членом Совета Директоров от Европейского Банка Реконструкции и Развития.

Решением Общего Собрания Акционеров ЗАО «КИКБ» от 10 декабря 2019 года г-н Анри де Куртиврон был избран в качестве независимого директора, члена Совета директоров ЗАО «КИКБ» сроком на три года.

Решением Внеочередного Собрания Акционеров от 14 декабря 2020 года г-н Р. Закир Махмуд избран членом Совета Директоров ЗАО «КИКБ», представляющего ФЭРАХ; г-н Шаффик Дхарамши избран членом Совета Директоров ЗАО «КИКБ», представляющего ФЭРАХ; г-н Андреас Клинген избран членом Совета Директоров ЗАО «КИКБ», представляющего НКИР; г-н Амин Карримбхой и г-н Сохаил Малик избраны в качестве независимых членов Совета директоров ЗАО «КИКБ» сроком на три года с одобрения Национального банка Кыргызской Республики.

##### Правление Банка

Решением Совета Директоров ЗАО «КИКБ» от 20 апреля 2018 года Шамшиева Гульнара Жаманкуловна и Орозбаев Эмильбек Мусинович были назначены членами Правления ЗАО «КИКБ». В связи с истечением срока контракта Мансур Али Халари вышел из состава членов Правления ЗАО «КИКБ». А также Курманбеков Бакыт Оболбекович вышел из состава членов Правления ЗАО «КИКБ».

Решением от 14 ноября 2019 года Совет Директоров ЗАО «КИКБ» принял отставку г-на Кванг-Янг Чой с должности Председателя Правления и назначил г-на Алиева Бектура Кубанычбековича исполняющим обязанности Председателя Правления. Решением от 17 декабря 2019 года Совет Директоров ЗАО «КИКБ» назначил г-на Шакирова Турсунбека Зарылбековича членом Правления.

Решением от 10 июня 2020 года Совет Директоров ЗАО «КИКБ» продлил полномочия г-на Алиева Бектура Кубанычбековича в качестве исполняющего обязанности Председателя Правления.

Решением от 18 августа 2020 года Совет Директоров ЗАО «КИКБ» продлил полномочия г-на Алиева Бектура Кубанычбековича в качестве исполняющего обязанности Председателя Правления.

Решением от 02 ноября 2020 года Совет Директоров ЗАО «КИКБ» продлил полномочия г-на Алиева Бектура Кубанычбековича в качестве исполняющего обязанности Председателя Правления.

#### **6.4.2. Изменения в размере участия лиц, входящих в выборные органы управления Эмитента, в капитале Эмитента, а также его дочерних и зависимых обществ**

Изменения в размере участия лиц, входящих в выборные органы управления Эмитента, в капитале Эмитента, а также его дочерних и зависимых обществ за 3 завершающихся года не было.

### **6.4.3. Изменения в списке владельцев 5 и более процентов ценных бумаг, а также об изменениях доли владельцев 5 и более процентов ценных бумаг**

28 февраля 2018 года доли владельцев 5 и более процентов акций ЗАО «КИКБ» изменились и составили следующее: Фонд Экономического Развития Ага Хана (ФЭРАХ) – 36%, Хабиб Банк Лимитед (ХБЛ) – 18%, Кыргызская Республика – 10%, а также Международная Финансовая Корпорация (МФК), Европейский Банк Реконструкции и Развития (ЕБРР) и Немецкая компания инвестиций и развития (DEG) по 12%.

30 января 2020 года действующие акционеры Банка подписали соглашение о передаче акций. В соответствии с данным соглашением МФК (IFC), ЕБРР и НКИР (DEG) передали ФЭРАХ свои акции (4% акций каждый). В результате ФЭРАХ владеет 48%, а МФК, ЕБРР и DEG владеют 8% акционерного капитала каждый.

Информация об изменениях в списке владельцев 5 и более процентов долговых ценных бумаг банка, а также изменений доли владельцев 5 и более процентов долговых ценных бумаг раскрывается в соответствии с требованиями законодательства.

### **6.4.4. Начисленные и (или) выплачиваемые (выплаченные) доходы по ценным бумагам Эмитента за 3 завершённых года**

По итогам 2018 года акционерам Банка были выплачены дивиденды в размере 870 760 долларов США или 20% от чистой прибыли за 2018 год. Размер дивиденда на одну акцию составил 4,9758 долларов США.

По итогам 2019 года акционеры Банка приняли решение не распределять дивиденды.

По итогам 2020 года акционеры Банка приняли решение не распределять дивиденды.

С 01 января 2018 года по 31 декабря 2020 года эмитент начислил и выплатил процентный доход по именованным процентным облигациям на общую сумму 85,08 миллионов сом.

26 сентября 2019 года Эмитент выплатил процентный доход и погасил основную сумму по именованным процентным облигациям 4 выпуска в размере 106,73 миллионов сом.

08 декабря 2020 года Эмитент выплатил процентный доход и погасил основную сумму по именованным процентным облигациям 5 выпуска в размере 131,78 миллионов сом.

### **6.5. Информация о независимом аудитор**

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Делойт и Туш»

Юридический адрес: 720001, Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Раззакова 19, Офис 906

Телефон: +996 (312) 39 82 88

Идентификационный номер налогоплательщика: 00407200210040

Исполнительный директор – Садырбекова Канышай Садырбековна

Лицензия №0001 серия ГК, рег. номер 001 от 04.11.2002, выдана Министерством юстиции Кыргызской Республики.

Свидетельство о государственной перерегистрации № 24854 – 3300 – ООО от 07.05.2019 выдано Министерством юстиции КР

Дата проведения последней аудиторской проверки: Аудит финансовой отчетности ЗАО «КИКБ» за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

Общество с ограниченной ответственностью «Делойт и Туш» не является аффилированным и связанным лицом Банка.

#### **6.6. Описание и объем активов эмитента.**

По состоянию на конец 2020-го года у Эмитента были следующие активы, составляющие не менее 10 процентов от общего объема активов:

- 1) Денежные средства и их эквиваленты – 220 843 тыс. долл. США
- 2) Кредиты, выданные клиентам – 161 856 тыс. долл. США

При этом, не было дебиторской задолженности, составляющей 5 и более процентов от балансовой стоимости активов

Общая информация о сроках погашения вышеуказанных активов представлена в аудированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

При этом отсутствуют активы Эмитента, которые переданы в доверительное управление, а также являются обеспечением обязательств Эмитента.

#### **6.7. Информация о кредиторской задолженности.**

По состоянию на конец 2020-го года у Эмитента были следующие обязательства, составлявшие не менее 5 процентов от балансовой стоимости обязательств:

- 1) Текущие счета и депозиты клиентов – 293 169 тыс. долл. США
- 2) Прочие привлеченные средства – 27 867 тыс. долл. США

Общая информация о сроках погашения вышеуказанных обязательств и данные о перечне кредиторов прочих привлеченных средств представлена в аудированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2020 года.

При этом отсутствует задолженность Эмитента по выплате дохода по выпущенным эмитентом ценным бумагам.

#### **6.8. Информация об аффилированных лицах Эмитента.**

Информация об аффилированных лицах Эмитента отражена в пункте 2.13 настоящего Проспекта.

#### **6.9. Ограничения в обращении облигаций**

Любые ограничения в обращении ценных бумаг отсутствуют.

### **7. ПОРЯДОК И НАПРАВЛЕНИЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ, ПРИВЛЕЧЕННЫХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПЛАНИРУЕМОГО ПУБЛИЧНОГО РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ**

Привлеченные в ходе публичного предложения финансовые средства будут направлены на кредитование клиентов Банка.

## 8. УСЛОВИЯ ПУБЛИЧНОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ

<b>Эмитент</b>	Закрытое акционерное общество «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»
<b>Вид, форма выпуска и номинал</b>	<p>Свободно обращающиеся именные процентные бездокументарные необеспеченные облигации с суженным сроком действия (с правом досрочного погашения), номинальной стоимостью 1 000 сом каждая.</p> <p>Право собственности на облигации принадлежит лицам, зарегистрированным в реестре держателей облигаций Эмитента («Реестр»), хранение которого осуществляет независимый реестродержатель. Каждое лицо, указанное в Реестре в качестве владельца данных облигаций является «Держателем облигаций». Выписка из реестра или иной документ, выданный регистратором и подтверждающий номинальную стоимость таких облигаций, зарегистрированных на лицевом счете Держателя облигаций, должен быть окончательным и обязательным для всех целей, кроме как в случае явной ошибки. Лицо, указанное в таком документе как Держатель облигаций, считается (и рассматривается Эмитентом и всеми агентами Эмитента) Держателем облигаций.</p> <p>Право собственности на облигации переходит к получателю при регистрации перехода права собственности в Реестре, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.</p>
<b>Рабочий день</b>	Означает день, в который коммерческие банки открыты для совершения операций в г. Бишкек, Кыргызская Республика.
<b>Количество</b>	200 000 (Двести тысяч) облигаций.
<b>Права каждого держателя облигаций</b>	<p>Каждый Держатель облигаций имеет следующие права:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>• Получать от Эмитента номинальную стоимость облигаций при их погашении, получать фиксированный процент к номинальной стоимости облигаций (процентный доход);</li><li>• получать проценты и номинальную стоимость облигаций в случае ликвидации или банкротства Эмитента в порядке очередности, установленной статьей 189 Закона Кыргызской Республики «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» (Требования кредиторов удовлетворяются в следующей очередности: 1) требования по обязательствам, возникшим вследствие причинения вреда жизни или здоровью работников банка, перед которыми банк несет ответственность по законодательству, в том числе путем капитализации соответствующих повременных платежей; 2) требования работников банка по заработной плате и выходным пособиям в соответствии с трудовым законодательством Кыргызской Республики; 3) требования вкладчиков по вкладам, подлежащим защите согласно закону о защите банковских вкладов. Данные требования переходят в силу закона уполномоченному</li></ul>

органу по защите вкладов, который также может предъявить требования по суммам, направленным для целей реструктуризации, в соответствии с Законом; 4) требования не связанных с банком<sup>1</sup> вкладчиков, не указанных в пункте 3 настоящей части; 5) требования других кредиторов, не связанных с банком; 6) требования Правительства Кыргызской Республики по суммам, направленным на рекапитализацию системного банка, за исключением сумм, внесенных в уставный капитал; 7) требования по обязательным платежам в бюджет и внебюджетные фонды; 8) требования вкладчиков и кредиторов, связанных с банком; 9) требования по субординированным долгам. В целях настоящей статьи под субординированным долгом понимается не обеспеченное залогом обязательство, которое не должно погашаться досрочно по требованию кредиторов и требования по которому в случае ликвидации банка погашаются в последнюю очередь после удовлетворения всех требований со стороны кредиторов и вкладчиков, но до расчетов с акционерами банка.

В целях исключения неоднозначного толкования, требования Держателей облигаций в отношении основной суммы и начисленных на нее процентов осуществляются в следующем порядке: а) в 4 (четвертую) очередь, если Держатель облигаций – физическое лицо, не связанное с Банком, б) в 5 (пятую) очередь, если Держатель облигаций – юридическое лицо, не связанное с Банком, с) в 7 (седьмую) очередь, если Держатель облигаций – физическое или юридическое лицо, связанное с Банком);

- получать информацию о финансово-экономическом состоянии Эмитента (за исключением информации, составляющей коммерческую тайну);
- продавать и иным образом отчуждать облигации;
- имеет другие права, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.

### **Общее собрание держателей облигаций**

Подготовка и проведение общего собрания держателей облигаций (далее по тексту – Собрание) осуществляется Банком.

Список держателей облигаций, имеющих право принимать участие в Собрании и голосовать, составляется держателем реестра Банка за 3 рабочих дня до даты проведения Собрания. Право на участие в Собрании имеют лица, зарегистрированные в реестре держателей

---

<sup>1</sup> В соответствии с Законом КР «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» (статья 117), **связанные с банком лица** - это:

- (i) должностные лица банка и их близкие родственники;
- (ii) лица, которые прямо или косвенно имеют значительное участие в капитале банка и/или осуществляют контроль;
- (iii) юридические лица, в которых банк и его должностные лица имеют значительное участие и/или осуществляют контроль;
- (iv) члены наблюдательного и исполнительного органа юридических лиц, указанных в пунктах 2 и 3 настоящей части, и их близкие родственники;
- (v) физические лица - близкие родственники лиц, указанных в пункте 2 настоящей части;
- (vi) юридические лица, в которых лица, указанные в пункте 2 настоящей части, имеют значительное участие и/или осуществляют контроль.



облигаций на эту дату.

Любой держатель облигаций вправе обратиться к держателю реестра Банка в целях подтверждения участия в Собрании держателей облигаций и/или получить официальную выписку из реестра держателей ценных бумаг, которая подтверждает право владения облигациями на момент выдачи выписки

Голосование на Собрании по вопросам повестки дня собрания осуществляется бюллетенями для голосования. Содержание бюллетеня для голосования утверждается Советом Директоров Банка. Бюллетень для голосования выдается держателю облигаций (или его представителю), зарегистрировавшемуся для участия в Собрании.

Бюллетень для голосования должен содержать:

- наименование Банка;
- место, дату и время начала проведения Собрания;
- формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование, и очередность его рассмотрения;
- варианты голосования по каждому вопросу, поставленному на голосование, выраженные формулировками «за», "против" или «воздержался».

Голосование на Собрании осуществляется по принципу «одна облигация - один голос».

Принятие решения Собранием осуществляется с учетом следующих требований:

- за данное решение проголосовали держатели облигаций, владеющие не менее 85 процентами облигаций от общего количества размещенных облигаций данного выпуска, за исключением облигаций, выкупленных Банком;
- в случае наличия в составе держателей облигаций 2-х и более лиц, владеющих более 10 процентами облигаций данного выпуска, за исключением облигаций, выкупленных эмитентом, - за изменение условий выпуска проголосовало 75 и более процентов от общего количества таких держателей облигаций

По итогам Собрания готовится протокол. Решение Собрания публикуется в печатных изданиях «Эркин-Тоо» или «Слово Кыргызстана» в течение 5 рабочих дней со дня его принятия

**Сроки и условия  
публичного  
предложения**

Способ размещения облигаций: Публичное предложение.

**Дата начала размещения ценных бумаг** или порядок ее определения: «Датой начала размещения ценных бумаг» является дата, наступающая не ранее, чем через 5 (пять) Рабочих дней и не позднее, чем 10 (десять) Рабочих дней с момента раскрытия Эмитентом информации о публичном предложении, которая определяется Эмитентом и публикуется на веб-сайте Эмитента ([www.kicb.net](http://www.kicb.net)).

Раскрытие информации о публичном предложении ценных бумаг осуществляется путем опубликования сообщения о публичном

предложении в СМИ (а именно в печатном издании "Эркин-Тоо" либо «Слово Кыргызстана») с указанием мест, где любое лицо может ознакомиться с Условиями публичного предложения ценных бумаг и Проспектом.

**Дата окончания размещения ценных бумаг** или порядок ее определения:

Датой окончания размещения ценных бумаг является следующая дата:

через 10 (десять) месяцев с Даты начала размещения облигаций или дата размещения последней облигации выпуска, если размещение облигаций будет завершено ранее, чем через 10 месяцев.

## **Андеррайтер**

Лицом, оказывающим услуги по организации публичного предложения ценных бумаг, является ОсОО «Финансовая компания «Сенти» («Андеррайтер»). Услуги Андеррайтера заключаются в поиске подписчиков, заключении договоров и проведении сделок по продаже облигаций на первичном рынке через ЗАО «Кыргызская Фондовая Биржа». Оказание консультационных услуг по инвестированию в ценные бумаги Эмитента.

**Андеррайтер: ОсОО Финансовая Компания «Сенти»**

Лицензии, выданные Государственной службой регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве КР № 172, №173 от 18.05.2018 года на осуществление брокерской, дилерской деятельности на рынке ценных бумаг.

Юридический адрес: 720001, Кыргызская Республика, г. Бишкек, пр. Чуй 219, 9-этаж

ИНН: 02512199610137

Телефон: +996 (312) 61-46-21, 61-46-47, Факс: 61-00-25

e-mail: [senti@senti.kg](mailto:senti@senti.kg); [www.senti.kg](http://www.senti.kg)

## **Цена облигаций при публичном предложении**

Цена облигаций при публичном предложении устанавливается в размере 100 (ста) процентов от их номинальной стоимости.

## **Сроки и способ оплаты стоимости облигации при их подписке**

В течение периода размещения облигаций оплата публично предлагаемых облигаций осуществляется через Андеррайтера наличными или посредством банковского перевода в национальной валюте Кыргызской Республики.

## **Условия досрочного погашения облигаций Эмитентом**

Облигации данного выпуска являются облигациями с суженным сроком действия (облигации с правом досрочного погашения). Держатель облигаций данного выпуска вправе до истечения срока обращения предъявить свои облигации Эмитенту к досрочному погашению.

Для реализации данного права держатель облигаций должен написать на имя Эмитента заявление о досрочном погашении принадлежащих ему облигаций с указанием количества облигаций. Эмитент рассматривает заявление и в течение 3-х рабочих дней погашает облигации путем перечисления денежных средств на реквизиты

указанные в заявлении о досрочном погашении держателям Облигации. Досрочно погашенные облигации подлежат аннулированию.

Эмитент осуществляет досрочное погашение облигаций по их номинальной стоимости – 1 000 сом. При этом Эмитент оставляет за собой право удержать часть выплаченного держателю облигаций процентного дохода в соответствии со следующими условиями:

1. Если владелец облигаций продержал облигации менее 6 месяцев – Эмитент удерживает всю сумму выплаченных процентов;
2. Если владелец облигаций продержал облигации от 6 месяцев до 1 года – Эмитент удерживает 30 сом с одной облигации;
3. Если владелец облигаций продержал облигации от 1 года до 2 лет – Эмитент удерживает 15 сом с одной облигации;
4. Если владелец облигаций продержал облигации более 2 лет – все полученные проценты сохраняются.

Эмитент начнет досрочное погашение облигаций после регистрации отчета об итогах публичного предложения облигаций уполномоченным государственным органом по регулированию рынка ценных бумаг.

Эмитент обязуется досрочно погашать свои облигации в количестве 20 000 экземпляров ежемесячно.

Эмитент обязан раскрыть информацию о досрочном погашении своих облигаций не позднее, чем за 30 календарных дней до официальной Даты начала досрочного погашения облигаций посредством:

- опубликования информации в печатном издании «Эркин-Тоо» либо «Слово Кыргызстана»;
- опубликования информации на корпоративном веб-сайте Эмитента [www.kicb.net](http://www.kicb.net)

## **Регистрация Облигаций**

В соответствии с Законом Кыргызской Республики «О рынке ценных бумаг» все ценные бумаги, выпущенные эмитентом, подлежат регистрации в реестре, который ведется независимым реестродержателем ценных бумаг. Эмитент ценных бумаг должен заключить договор с реестродержателем ценных бумаг на ведение и хранение Реестра держателей ценных бумаг.

Права собственности на ценные бумаги бездокументарной формы удостоверяются в системе ведения Реестра в виде записей на лицевых счетах Держателей облигаций у держателя Реестра не позднее 3 (трех) рабочих дней после должным образом поданного заявления на перевод. Держатель облигаций может в любое время запросить у Реестродержателя документ, подтверждающий владение облигациями. Сведения о ведении Реестра держателей облигаций:

Реестродержателем Эмитента является ОсОО «Реестродержатель» («Реестродержатель»)

- Зарегистрирован: Управление юстиции г. Бишкек;

- Регистрационный номер: № 116763-3301-ООО от 13.05.2011г.;
- Лицензия выдана Государственной службой регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве КР Серия ЦБ 0123 от 01.07.2011 года.
- Ф.И.О. руководителя: Директор Кузин Андрей Александрович;
- Юридический адрес: Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Нарвская, д. 86, кв. 51.
- Фактическое местонахождение: г.Бишкек, ул. Московская 172 каб.221. Телефон: +996 (555) 04-90-49

**Перевод  
Облигаций**

Реестродержатель будет подтверждать каждую сделку по покупке и продаже облигаций путем внесения записи в Реестр на лицевые счета Держателей облигаций не позднее 3 (трех) рабочих дней после получения соответствующего поручения.

Облигации Эмитента являются свободно обращающимися. Сделки с облигациями на вторичном рынке допускаются после Даты окончания размещения облигаций и регистрации отчета об итогах размещения облигаций Госфиннадзором.

**Статус**

Облигации являются прямыми и безусловными обязательствами Эмитента. Облигации являются обязательствами исключительно Эмитента, они не являются обязательствами и не гарантированы каким-либо иным лицом или организацией.

**Даты выплаты  
процентов**

«Дата выплаты процентов» означает, 16 марта, 16 июня, 16 сентября и 16 декабря каждого года, при условии, что (i) первой Датой выплаты процентов является 16 сентября 2021 года; (ii) последняя Дата выплаты процентов должна совпадать с Датой погашения облигаций и (iii) если любая Дата выплаты процентов выпадет на день, который не является Рабочим днем, такая Дата выплаты процентов должна быть перенесена на следующий за ним Рабочий день.

**Процентный  
период**

«Процентный период» означает (i) для первого процентного периода - период, начинающийся (включительно) с даты, на которую сделка по покупке облигаций на соответствующего Держателя облигаций зарегистрирована на Кыргызской фондовой бирже и заканчивающийся в ближайшую Дату выплаты процентов (не включая ее), и (ii) для каждого последующего процентного периода - каждый период начинающийся (включительно) с предыдущей Даты выплаты процентов и заканчивающийся в следующую Дату выплаты процентов (не включая ее), при условии, что последний Процентный период должен закончиться в Дату погашения облигаций (не включая ее), как указано ниже.

**Получение  
процентного  
дохода**

Каждая облигация имеет фиксированную процентную ставку (купон) в размере 12 (двенадцать) процентов годовых, которая рассчитывается на основе ее номинальной стоимости. Процентный доход будет выплачиваться ежеквартально в каждую Дату выплаты процентов. Начисление процентного дохода завершится только после полного погашения облигаций.

Начисление и выплата процентов Держателям облигаций основывается на фактическом количестве календарных дней в году.

Процентный доход за процентный период, в течение которого сделка по покупке облигаций на соответствующего держателя облигаций была зарегистрирована на ЗАО «Кыргызская фондовая биржа» (только в течение периода размещения облигаций), должен рассчитываться в соответствии со следующей формулой (с округлением полученных цифр до сомов):

$$\text{НПД} = \text{Nom} * \text{R} * \text{T1} / 365, \text{ где:}$$

НПД - накопленный процентный доход, сом;

Nom - номинальная стоимость облигации, 1 000 сом;

R - годовая ставка процента по облигациям, 12%;

T1 – фактическое количество календарных дней с даты, на которую сделка по покупке облигаций на соответствующего Держателя облигаций зарегистрирована на ЗАО «Кыргызская фондовая биржа» (включительно), и до ближайшей даты выплаты процентов (не включая ее).

Процентный доход за все последующие Процентные периоды должен рассчитываться в соответствии со следующей формулой (с округлением полученных цифр до сомов):

$$\text{НПД} = \text{Nom} * \text{R} * \text{Tn} / 365, \text{ где:}$$

НПД - накопленный процентный доход, сом;

Nom - номинальная стоимость облигации, 1 000 сом;

R - годовая ставка процента по облигациям, 12%;

Tn – фактическое количество календарных дней с Даты выплаты процентов (включительно), и до следующей Даты выплаты процентов (не включая ее) или, в отношении последнего Процентного периода, до Даты погашения облигаций.

### **Процедура выплаты процентов**

Процентный доход по облигациям будет выплачиваться в каждую Дату выплаты процентов лицам, зарегистрированным в качестве держателей облигаций по состоянию на конец рабочего дня за 3 (три) рабочих дня до соответствующей Даты выплаты процентов.

Выплата процентного дохода будет осуществляться Эмитентом наличными и по безналичному расчету в национальной валюте КР.

Держатель облигаций указывает метод выплаты процентов (наличными или перечислением) в письменном заявлении на имя Эмитента. Если Держатель облигаций желает получать процентные доходы посредством банковского перевода, он указывает детали

своего расчетного или иного счета в заявлении. Для получения процентного дохода в наличной форме, держатель облигаций должен обратиться по адресу, указанному в разделе "Место выплаты процентов и погашения облигаций" в сроки, указанные в настоящем разделе.

Процентный доход будет выплачиваться в соответствующую Дату выплаты процентов. Держатели облигаций не вправе требовать выплаты процентного дохода или иных выплат в отношении любой задержки в оплате в результате того, что дата выплаты не являлась рабочим днем;

Комиссия и иные сборы не должны взиматься с Держателей облигаций в связи с выплатой процентов и погашением облигаций.

**Место выплаты  
процентов и  
погашения  
Облигаций**

Выплата процентов и погашение облигаций наличными будут осуществляться Эмитентом по следующему адресу:

**ЗАО «Кыргызский Инвестиционно Кредитный Банк»**

Юридический адрес: Кыргызская Республика, г. Бишкек, бул. Эркиндик, 21 (пер. Московская)  
Тел.: (+996 312) 620 101; Факс: (+996 312) 620 202  
[www.kicb.net](http://www.kicb.net)

Часы работы: с 9.00 до 17.00 каждый день, в который коммерческие банки проводят расчеты по платежам в Бишкеке (КР).

**Раскрытие  
информации**

Информация о публичном предложении облигаций, включая Дату начала размещения, места продажи облигаций, точные Даты выплаты процентов, годовые и ежеквартальные финансовые отчеты Эмитента и т.д., будет раскрываться Эмитентом в соответствии с пунктом 5.11 Проспекта.

Инвесторы могут получить информацию о публичном предложении по следующим адресам:

**ЗАО «Кыргызский Инвестиционно Кредитный Банк»**

Юридический адрес: Кыргызская Республика, г. Бишкек, бул. Эркиндик, 21 (пер. Московская)  
Тел.: (+996 312) 620 101; Факс: (+996 312) 620 202  
[www.kicb.net](http://www.kicb.net)

**ОсОО Финансовая Компания «СЕНТИ»**

Юридический адрес: Кыргызская Республика, г. Бишкек пр. Чуй 219, 9-этаж (пер.Тоголок Молдо)  
Телефон: +996 (312) 61-45-89, 61-46-21, Факс: +996 (312) 61-00-25  
e-mail: [senti@senti.kg](mailto:senti@senti.kg); [www.senti.kg](http://www.senti.kg)

Информация, подлежащая раскрытию компаниями, чьи ценные бумаги прошли процедуру листинга на фондовой бирже, будет размещаться на сайте ЗАО «Кыргызская фондовая биржа»: [www.kse.kg](http://www.kse.kg)

<b>Обеспечение облигаций</b>	Обеспечение облигаций данного выпуска не предусмотрено.
<b>Ограничения в покупке и обращении облигаций</b>	Преимущественные права на приобретение публично размещаемых облигаций, а также любые ограничения на приобретение и обращение облигаций отсутствуют.
<b>Сроки и порядок погашения облигаций</b>	<p>«Дата погашения облигаций» – по истечении 36 (тридцати шести) месяцев с Даты начала размещения облигаций, при этом, если Дата погашения облигаций выпадет на день, который не является рабочим днем, то Дата погашения облигаций должна быть перенесена на следующий за ним Рабочий день</p> <p>Погашение облигации в Дату погашения осуществляется Эмитентом по номинальной стоимости наличными и по безналичному расчету в национальной валюте Кыргызской Республики.</p> <p>Сумма погашения будет выплачиваться в Дату погашения облигаций.</p> <p>Держатель облигаций указывает способ погашения (в наличной форме или перечислением) в письменном заявлении на имя Эмитента. Если Держатель облигаций желает получить деньги при погашении путем перечисления, он указывает детали своего расчетного или иного счета в заявлении. Для получения денежных средств в наличной форме, держатель облигаций должен обратиться по адресу, указанному в разделе «Место выплаты процентов и погашения облигаций» в сроки, указанные в настоящем разделе.</p> <p>Выплата суммы погашения по каждой облигации будет осуществляться лицам, зарегистрированным в качестве держателей облигаций по состоянию на конец рабочего дня за 3 (три) Рабочих дня до Даты погашения облигаций.</p>
<b>Порядок возврата средств в случае признания публичного предложения Облигаций несостоявшимся</b>	<p>В соответствии с п.4 ст.26 Закона Кыргызской Республики «О рынке ценных бумаг» Эмитент должен вернуть каждому Держателю облигаций в течение трех Рабочих дней после даты признания публичного предложения ценных бумаг несостоявшимся все денежные средства, полученные Эмитентом в оплату облигаций, приобретенных данным Держателем облигаций. В дополнение к этому, Эмитент должен выплатить каждому Держателю облигаций проценты на данные денежные средства, начисленные и рассчитанные в соответствии с разделом «Процентный доход» выше с даты регистрации покупки облигаций (включительно) и до даты признания публичного предложения несостоявшимся (не включая ее).</p> <p>Публичное предложение может быть объявлено несостоявшимся, если Эмитент в период с Даты начала размещения облигаций до Даты окончания размещения облигаций разместит меньшее количество облигаций, чем это указано в разделе 5.7 Проспекта. В этом случае</p>

облигации должны быть возвращены на счет Эмитента и подлежат аннулированию.

Все издержки, связанные с публичным предложением ценных бумаг, признанным несостоявшимся, относятся на счет Эмитента, осуществлявшего публичное предложение этих ценных бумаг.

#### **Налогообложение**

В соответствии с законодательством КР налогообложению подлежат доходы, полученные в виде процентов по облигациям, за исключением случаев, когда Держатель облигаций освобождается от уплаты налогов. Проценты, выплачиваемые физическим и юридическим лицами, облагаются налогом по ставке, установленной Налоговым Кодексом КР:

- проценты и доход от прироста стоимости ценных бумаг, находящихся на день реализации в листинге фондовых бирж по наивысшей и следующей за наивысшей категориями листинга, подоходным налогом и налогом на прибыль не облагаются (согласно ст.167, 189 и 223 Налогового кодекса КР).

#### **Случаи дефолта**

Следующие события будут являться случаями дефолта:

(a) Эмитент не выплатил проценты по облигациям в установленную дату; или

(b) Эмитент не выплатил сумму основного долга по облигациям в установленную дату;

Исключения для случаев (a) и (b) составляют события, когда оба следующих условий исполняются:

- 1) неуплата произошла из-за административной ошибки, связанной с банковским счетом, за исключением ошибки, вызванной небрежностью или умышленными неправомерными действиями Эмитента; а также
- 2) в течение трех рабочих дней после наступления установленной даты, оплата производится в полном объеме в соответствии со сроками и условиями.

(c) Эмитент должен начать процедуру в соответствии с применимым законодательством о банкротстве, несостоятельности или другим аналогичным законом вследствие объявления его банкротом, либо дать согласие на возбуждение дела о банкротстве, несостоятельности или на аналогичную процедуру в отношении себя, либо подать ходатайство или согласие на реорганизацию в соответствии с любым таким законом, или согласие на подачу такого ходатайства, в случае, если процедура банкротства или несостоятельности инициируется в отношении Эмитента.

#### ***Последствия дефолта***

В случае, если Дефолт наступил и продолжается, то Держатель облигаций может по своему усмотрению, уведомив Эмитента,



предъявить всю или часть основной суммы и начисленных процентов по облигациям, которыми он владеет (совместно с любыми другими суммами, начисленными или подлежащими оплате по этим срокам и условиям), чтобы в силу этого они стали:

- (a) подлежащими оплате по требованию; или
- (b) подлежащими немедленной оплате без дополнительного уведомления, предъявления требования или протеста любого вида, если по ним ранее было безоговорочно отказано Эмитентом.

### **Проценты за просроченный платеж**

В случае, если Эмитент не смог оплатить любую сумму процентов или погасить облигации в установленную дату, на невыплаченную сумму должны начисляться дополнительные проценты в размере 2% годовых в дополнение к сумме процентов, выплачиваемых в соответствии с указанным выше разделом «Процентный доход» до того момента, пока вся сумма не будет выплачена в полном объеме.

**Место продажи облигаций**

### **ЗАО «Кыргызский Инвестиционно Кредитный Банк»**

Юридический адрес: Кыргызская Республика, г. Бишкек, бул. Эркиндик, 21 (пер. Московская)  
Тел.: (+996 312) 620 101; Факс: (+996 312) 620 202  
[www.kicb.net](http://www.kicb.net)

### **ОсОО Финансовая Компания «СЕНТИ»**

Юридический адрес: Кыргызская Республика, г. Бишкек пр. Чуй 219, 9-этаж (пер. Тоголок Молдо)  
Телефон: +996 (312) 61-45-89, 61-46-21, Факс: +996 (312) 61-00-25  
e-mail: [senti@senti.kg](mailto:senti@senti.kg); [www.senti.kg](http://www.senti.kg)

**Применимое право**      Законодательство Кыргызской Республики

**Подписи, уполномоченных лиц Эмитента:**

Главный бухгалтер  
ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

подпись \_\_\_\_\_ (Суванбекова Чолпон Джурсуновна)

Председатель Правления  
ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк»

подпись \_\_\_\_\_ (Алиев Бектур Кубанычбекович)

Дата « 11 » \_\_\_\_\_ 2021  
М.П.