

ПРИЛОЖЕНИЕ №4

1. Данные об эмитенте:

Открытое Акционерное Общество «КыргызКредит Банк»,
720021, г. Бишкек, ул. Ибраимова, 40/1, телефон 38-91-91, факс 38-92-09

Осуществление банковских операций в соответствии с лицензиями Национального Банка Кыргызской республики

2. Количество участников и работников банка

Количество акционеров (участников) по состоянию на конец отчетного квартала – 43

Количество работников эмитента на конец отчетного периода- 100

3. Список предприятий, в которых эмитент владеет более чем 5% их уставного капитала. - Нет

4. Информация о существенных фактах (далее факт), затрагивающих деятельность эмитента ценных бумаг в отчетном периоде.

Наименование факта	Дата появления факта	Влияние факта на деятельность эмитента	Дата и форма раскрытия информации о факта
Заседание Совета директоров Банка (очная форма заседания)	08/10/2015	<ul style="list-style-type: none"> - утверждение скорректированного плана Бюджета на 2015 год; - установление должностного оклада Касымалиевой Айсуну Бекеновне, риск-менеджеру Службы риск-менеджмента, 07 октября 2015 года; - установление должностного оклада Барыктабасовой Нуризе Кадырбековне, главному аудиторю Сектора внутреннего аудита, 07 октября 2015 года; - установление должностного оклада Асанкожоевой Асель Рашидбековне, специалисту Службы комплаенс, 07 октября 2015 года. 	Протокол Заседания Совета директоров ОАО «КыргызКредит Банк» № 16 от 08/10/2015 (прилагается)
Заседание Совета директоров Банка (очная форма заседания)	29/10/2015	<ul style="list-style-type: none"> - утверждение Жумакадырова Урана Эмильевича в должности руководителя риск-менеджмента, с установлением должностного оклада; - утверждение Асанкожоевой Асель Рашидбековны в должности руководителя Службы комплаенс, с установлением должностного оклада; - установление должностного оклада Шаршеналиевой Лире Таалайбековне, специалисту Службы комплаенс 	Протокол Заседания Совета директоров ОАО «КыргызКредит Банк» № 17 от 29/10/2015 (прилагается)
Заседание Совета директоров Банка (очная форма заседания)	02/11/2015	<ul style="list-style-type: none"> - досрочное прекращение полномочий И.о. Члена Правления Лихацкой Натальи Александровны с 17:30 часов 30 октября 2015 года; - назначение и.о. Главного бухгалтера/ и.о. Членом Правления Койчуманову Джамиллю Азатовну. 	Протокол Заседания Совета директоров ОАО «КыргызКредит Банк» № 18 от 02/11/2015 (прилагается)

<p>Заседание Совета директоров Банка (очная форма заседания)</p>	<p>18/11/2015</p>	<p>- установление следующего размера вознаграждения для членов Правления с 01 ноября 2015 года: Председателю Правления; Зам. Председателя Правления; Члену Правления; - включение в повестку ежегодного общего собрания акционеров вопроса относительно вознаграждений членов Совета Директоров.</p>	<p>Протокол Заседания Совета директоров ОАО «КыргызКредит Банк» № 19 от 18/11/2015 (прилагается)</p>
<p>Заседание Совета директоров Банка (очная форма заседания)</p>	<p>20/11/2015</p>	<p>- утверждение следующих нормативно-правовых документов ОАО «КыргызКредит Банка»: 1.1. Политика учета основных средств; 1.2. Политика учета нематериальных активов ОАО «КыргызКредит Банк»; 1.3. Политика учета по методу начисления ОАО «КыргызКредит Банк»; 1.4. Политика учета малоценных и быстроизнашивающихся предметов и ТМЦ ОАО «КыргызКредит Банк»; 1.5. Политика учета налога на прибыль ОАО «КыргызКредит Банк»; 1.6. Политика формирования финансовой отчетности ОАО «КыргызКредит Банк»; 1.7. Политика учёта ценных бумаг ОАО «КыргызКредит Банк»; 1.8. Политика учёта операций в иностранной валюте ОАО «КыргызКредит Банк»; 1.9. Политика учёта капитала; 1.10. Политика оплаты труда и предоставления социальной помощи сотрудникам; 1.11. Учётная политика; 1.12. Политика учёта депозитов; 1.13. Положение о тарифном комитете ОАО «КыргызКредит Банка»; 1.14. Инвестиционная политика по ценным бумагам ОАО «КыргызКредит Банка»; 1.15. Валютная политика ОАО «КыргызКредит Банка»; 1.16. Положение о комитете по управлению активами пассивами ОАО</p>	<p>Протокол Заседания Совета директоров ОАО «КыргызКредит Банк» № 20 от 20/11/2015 (прилагается)</p>

«КыргызКредит Банка»;
1.17. Депозитная политика ОАО «КыргызКредит Банк»;
1.18. Политика по работе с проблемными кредитами и прочей собственностью ОАО «КыргызКредит Банка»;
1.19. Залоговая политика ОАО «КыргызКредит Банка»;
1.20. Политика организации внутреннего контроля по ПФТ/ОД;
1.21. Правила внутреннего контроля по ПФТ/ОД;
1.22. Политика «Знай своего клиента»;
1.23. Концепция управления рисками ОАО «КыргызКредит Банк»;
1.24. Политика управления риском несоответствия в ОАО «КыргызКредит Банк»;
1.25. Политика управления рыночными рисками;
1.26. Политика управления операционными рисками;
1.27. Политика управления риском потери деловой репутации в ОАО «КыргызКредит Банк»;
1.28. Политика управления риском потери ликвидности в ОАО «КыргызКредит Банк»;
1.29. Политика управления кредитными рисками;
1.30. Политика управления страновыми рисками;
1.31. Политика по внутреннему аудиту;
1.32. Кредитная политика;
1.33. Положение о кредитном комитете;
1.34. Руководство по выдаче потребительского кредита физическим лицам;
1.35. Руководство по выдаче беззалоговых кредитов физическим лицам;
1.36. Руководство по кредитованию бизнеса;
1.37. Руководство по выдаче кредитов сотрудникам ККБ;
1.38. Процедура выдачи и учета кредитов юридическим лицам и ИП;

		<p>1.39. Процедура выдачи и учета физическим лицам;</p> <p>1.40. Политика учёта операций на забалансовых и внесистемных счетах;</p> <p>1.41. Политика учета кредитов выданных и прочей собственности принятой в счет погашения кредита;</p> <p>1.42. Положение о порядке проведения аудиторских проверок службой внутреннего аудита (сектором внутреннего аудита);</p> <p>1.43. Положение о порядке проведения аудиторских проверок службой внутреннего аудита (сектором внутреннего контроля);</p> <p>1.44. Политика по обеспечению информационной безопасности.</p> <p>- утверждение следующих нормативно-правовых документов ОАО «КыргызКредит Банк»;</p> <p>2.1. Положение о Службе риск-менеджмента;</p> <p>2.2. Положение о Службе внутреннего аудита;</p> <p>2.3. Положение о Службе комплаенс;</p> <p>2.4. Должностная инструкция руководителя Службы риск-менеджмента;</p> <p>2.5. Должностная инструкция Специалиста Службы риск-менеджмента;</p> <p>2.6. Должностная инструкция Руководителя Службы комплаенс;</p> <p>2.7. Должностная инструкция Специалиста Службы комплаенс;</p> <p>2.8. Должностная инструкция Руководителя Службы внутреннего аудита;</p> <p>2.9. Должностная инструкция Главного специалиста Сектора внутреннего аудита;</p> <p>2.10. Должностная инструкция Специалиста Сектора внутреннего контроля.</p>	
<p>Заседание Совета директоров Банка (очная форма заседания)</p>	<p>27/11/15</p>	<p>- одобрение кандидатуры Мусаева Кадырбека Кашкарбековича на должность филиала г. Ош;</p> <p>- одобрение кандидатуры Жумашова Икрамжана Сапаровича на должность филиала г. Жалал-Абад;</p>	<p>Протокол Заседания Совета директоров ОАО «КыргызКредит Банк» № 21 от 27/11/2015 (прилагается)</p>

		<ul style="list-style-type: none"> - одобрение отчета руководителя Службы риск-менеджмента по кредитным рискам; - одобрение отчета руководителя Службы комплаенс 3 квартал 2015 года; - одобрение Бизнес плана на 2016 год; - одобрение Стратегического плана на 2016 – 18 года. 	
Заседание Совета директоров Банка (очная форма заседания)	01/12/2015	<ul style="list-style-type: none"> - избрание (временно) секретарем заседаний Совета директоров ОАО «КыргызКредит Банк» Шаршенова Улана Ишеновича; - производство изменений местонахождения деятельности филиала «КыргызКредит - КТУ» в филиал Ошской области города Ош; - производство государственной перерегистрации Филиала, в соответствии с законодательством КР; - перемещение филиала «КыргызКредит – ЦУМ» в Жалал-Абадскую область, г.Жалал-Абад. 	Протокол Заседания Совета директоров ОАО «КыргызКредит Банк» № 22 от 01/12/2015 (прилагается)
Заседание Совета директоров Банка (заочная форма заседания)	10/12/2015	<ul style="list-style-type: none"> - открытие сберегательной кассы в Жалал-Абадской области по следующим адресам: г. Жалал-Абад, ул.Чехова, 5/2;г. Жалал-Абад, ул.Айтматова, б/с. Масы, ул. Ленина, б/н;с. Базар-Коргон, ул. Осмонова, б/н; - утверждение положения о филиале «КыргызКредит-ЦУМ» с внесенными изменениями и дополнениями; - утверждение положения о филиале «КыргызКредит-КТУ» с внесенными изменениями и дополнениями; - одобрение отчета главного аудитора по аудиторской проверке кредитной деятельности головного офиса ОАО «КыргызКредит Банк»; - одобрение отчета главного аудитора по аудиторской проверке деятельности филиала «КыргызКредит КТУ»; - одобрение отчета главного аудитора по аудиторской проверке деятельности филиала «КыргызКредит Дордой»; - одобрение отчета 	Протокол Заседания Совета директоров ОАО «КыргызКредит Банк» № 23 от 10/12/2015 (прилагается)

		главного аудитора по аудиторской проверке деятельности управления бухгалтерского учета и отчетности (финансово-экономического управления).	
Заседание Совета директоров Банка (очная форма заседания)	17/12/2015	- утверждение заочного решения Совета Директоров ОАО «КыргызКредит Банк» от 10 декабря 2015 года – Протокол № 23 от 10.12.2015 года; - одобрение заключения договора между ОАО «КыргызКредит Банк» и ОсОО ЧОА «КАСКАД Три – Т» об оказании услуг по охране и обеспечению безопасности объектов и имущества; - производство ЮУ Банка заключения данного договора в соответствии с законодательством КР.	Протокол Заседания Совета директоров ОАО «КыргызКредит Банк» № 24 от 17/12/2015 (прилагается)
Заседание Совета директоров Банка (очная форма заседания)	23/12/2015	- разрешение открытия кредитной линии для ОАО «ТНК Дастан» с целью выпуска аккредитива на сумму 1 200 000 долларов США, сроком на 12 (двенадцать) месяцев; - премирование Членов Правления Банка в связи с новогодними праздниками. Размер премий установить в соответствии с расчетами ФЭУ; - в связи с новогодними праздниками премировать следующих сотрудников ОАО «КыргызКредит Банк»: 1) Руководителя Службы комплаенс; 2) Руководителя Службы риск-менеджмента; 3) Главного аудитора Сектора внутреннего аудита. Размер премий установить в соответствии с расчетами ФЭУ.	Протокол Заседания Совета директоров ОАО «КыргызКредит Банк» № 25 от 23/12/2015 (прилагается)

5. Сведения о направлении средств, привлеченных эмитентом в результате размещения эмиссионных ценных бумаг. – Нет

6. Заемные средства, полученные эмитентом и его дочерними обществами в отчетном квартале. – Нет

7. Финансовые вложения эмитента

долгосрочные вложения банка за отчетный квартал - нет

краткосрочные вложения банка за отчетный квартал – 178 479 тыс. сом

8. Доходы по ценным бумагам банка. (в тыс. сом)

Размер дивидендов, начисл-х на 1 простую акцию сом	Размер дивидендов, начисл-х на 1 привилегированную акцию	Общая сумма дивидендов, начисл-х на простые акции т. сом	Общая сумма дивидендов, начисл-х на привилегированные акции	Общая сумма дивидендов, фактически выпл-х по простым акциям	Общая сумма дивидендов, фактически выпл-х по привилег-м акциям
За 2004 год 0,82	-	1640	-	1 563	-
За 2005 год 2	-	10 000	-	10 000	-
За 2006 год 4.89	-	26 895	-	26 895	-
За 2007 год принято решение о нераспред-и прибыли	-	-	-	-	-
За 2008 год принято решение о нераспред-и прибыли	-	-	-	-	-
За 2009 год * 1,00	-	15 000	-	-	-
За 2010 год принято решение о нераспред-и прибыли	-	-	-	-	-
За 2011 год *	-	-	-	-	-
За 2012 год*	-	-	-	-	-
За 2013 год*	-	-	-	-	-
За 2014 год*	-	-	-	-	-
За 2015 год*	-	-	-	-	-

Примечание: * Согласно Постановлению комитета по надзору НБКР 43/2 от 19.12.2014г. по ст.28 пункт 5 и ст.48 пункт 1 Закона «О банках и банковской деятельности» принято решение временно приостановить выплату дивидендов.

9. Информация об условиях и характере сделки, совершенных лицами, заинтересованными в совершении обществом сделки – Нет

10. Финансовая отчетность эмитента за отчетный квартал

Сведения, включаемые в бухгалтерский баланс за 4 квартал 2015г

код строк		на начало отчетного периода 01.10.2015	на конец отчетного периода 31.12.2015 (включительно)
	Активы		
(010)	1. Оборотные активы	307 894,00	309 350,00
(020)	2. Внеоборотные активы	42 011,00	108 973,80
(030)	3. Долгорочная дебиторская задолженность	108 066,00	111 137,00
(040)	4. Краткосрочная дебиторская задолженность	39 573,00	37 398,00
(050)	Итого активы (010+020+030+040)	497 544,00	566 858,80
	Обязательства и капитал		
(060)	1. Краткосрочные обязательства	14 020,00	88 082,00
(070)	2. Долгострочные обязательства	21 469,00	21 461,00
(080)	Итого обязательства (060+070)	35 489,00	109 543,00
(090)	Собственный капитал	462 055,00	457 315,00
	1. Уставный капитал	300 000,00	300 000,00
	2 Дополнительно оплаченный капитал		

	3. Нераспределенная прибыль	160 923,00	157 419,00
	4. Резервный капитал	1 132,00	- 104,00
(100)	Итого обязательства и собственный капитал (060+070+090)	497 544,00	566 858,00

Сведения включаемые в отчет о прибылях и убытках

код строк		на начало отчетного периода 01.10.2015	на конец отчетного периода 31.12.2015 (включительно)
(010)	Валовая прибыль	35 792,00	43 113,00
(020)	Доходы и расходы от прочей операционной деятельности (доходы-расходы)	8 328,00	20 041,00
(030)	Операционный расходы	32 325,00	55 080,00
(040)	Прибыль/убыток от операционной деятельности (010+020-030)	11 795,00	8 074,00
(050)	Доходы и расходы от неоперационной деятельности		
(060)	Прибыль (убыток) до вычета налогов	11 795,00	8 074,00
(070)	Расходы по налогу на прибыль	1 237,00	1 020,00
(080)	Прибыль (убыток) от обычной деятельности	10 558,00	7 054,00
(090)	Чрезвычайные статьи за минусом налогов на прибыль		
(100)	Чистая прибыль (убыток) отчетного периода (080+090)	10 558,00	7 054,00

Сведения, включаемые в отчет об изменениях в капитале

код строк		на начало отчетного периода	на конец отчетного периода
(010)	Сальдо на "31" декабря 2014г	450 563,00	450 563,00
(020)	Изменения в учетной политике и исправление существенных ошибок		
(030)	Пересчитанное сальдо		
(040)	Чистая прибыль или убытки, не признанные в отчете о прибылях и убытках	934,00	- 302,00
(050)	Чистая прибыль (убытки) за отчетный период	10 558,00	7 054,00
(060)	Дивиденды		
(070)	Эмиссия акций		
(080)	Ограничение прибыли к распределению		
(090)	Изменения уставного капитала		
(100)	Сальдо на "31" декабря 2015г.	462 055,00	457 315,00

Председатель Правления

И.о. главного бухгалтера



Таткулов Т.Дж.

Койчуманова Дж.А..