

Наименование Эмитента **ОАО «ФинансКредитБанк»**

Период раскрытия с 01.01.2024 г. по 31.03.2024 г.

Дата составления 16.04.2024г.

## 1. Общие сведения об Эмитенте.

1.1. Юридический и почтовые адреса Эмитента:

Юридический адрес: 720021, ул. Абдрахманова, 105

Адрес местонахождения: 720021, ул. Абдрахманова, 105

1.2. Контактное лицо Эмитента: Орозов Улан Болотович (0 704 500 927), эл.адрес:

orozov.u@fkb.kg

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

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

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

- Привлечение депозитов от своего имени на условиях, оговоренных с вкладчиком;
  - Размещение собственных или привлеченных средств от своего имени на условия, оговоренных с заемщиком;
  - Открытие и ведение счетов граждан и юридических лиц;
  - Самостоятельное установление корреспондентских отношений;
  - Осуществление расчетов по поручению клиентов и банков-корреспондентов, и их кассовое обслуживание;
  - Выпуск, покупка, оплата, принятие, хранение и подтверждение платежных документов (чеки, аккредитивы, векселя и другие документы), включая кредитные и платежные карточки;
  - Покупка и продажа долговых обязательств (факторинг) и учет простых и переводных векселей (форфейтинг);
  - Выдача долговых ценных бумаг (депозитные сертификаты, облигации, простые векселя);
  - Осуществление операций по финансовому лизингу;
  - Выдача банковских гарантий;
  - Покупка и продажа наличной и безналичной иностранной валюты от своего имени клиента;
  - Осуществление операций с производственными финансовыми инструментами (деривативы).
  - Осуществление операций с драгоценными металлами(только банковское серебро, золото, платина и монеты из указанных материалов высоких проб:
    1. операций в наличной и безналичной формах с драгоценными металлами аффинированных мерных слитков, эмитируемых(выпускаемых) НБКР;
  - ведение металлических счетов и привлечение от своего имени драгоценных металлов на оговоренные сроки от других коммерческих банков, юридических и физических лиц;
  - размещение драгоценных металлов на оговоренные сроки от своего имени на металлических счетах, открытых в других банках;
  - предоставление кредитов банкам в драгоценных металлах и получение кредитов от банков в драгоценных металлах;
  - покупка и продажа драгоценных металлов от своего имени за счет клиента;
  - покупка и продажа драгоценных металлов от своего имени за собственный счет.
- Прием и проведение платежей и расчетов за товары и услуги, не являющиеся результатом своей деятельности , в пользу третьих лиц посредством платежных систем, основанных на информационных технологиях и электронных средствах, и способах проведения платежей.

1.4. ЗАО «Кыргыз Аудит»

1.5. Реестродержатель Эмитента: ОАО "Телесат".

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

Дата последней государственной перерегистрации Эмитента: 20 июня 2023 года.

1.7. Филиалы и представительства Эмитента.

Наименование дочерней организации, филиала, представительства	Адрес местонахождения	ФИО руководителя	Вид деятельности
Караколский филиал ОАО «ФинансКредитБанк»	г.Каракол, ул. Орозова б/н	Батырканов Эрланбек Бапаевич	Директор филиала
Ошский филиал «ФинансКредитБанк»	г.Ош, ул. Раззакова 14	Байтемиров Адилбек Абдыразакович	Директор филиала
Нарынский филиал «ФинансКредитБанк»	г.Нарын, ул. Ленина, 53 кв. 2	Макеналиев Чынгыз Туратбекович	Директор филиала
Кара-Балтинский филиал «ФинансКредитБанк»	г.Карабалта, ул. Жайыл Баатыра 269	Оторбеков Азамат Джумабекович	Директор филиала
Жалал-Абадский филиал «ФинансКредитБанк»	г.Жалалабат, ул. Ленина 41	Токтоболотов Адашалы Орозбекович	Директор филиала
Араванский филиал «ФинансКредитБанк»	с.Араван, ул. Ош-3000, 8-а	Махмудов Мадат Навиевич	Директор филиала

1.8. Общее число сотрудников, работающих в компании по состоянию на конец отчетного периода: на 31.03.2024г. - 237 сотрудников.

1.9. Сведения об участии Эмитента в некоммерческих организациях:

Наименование организации	Сфера деятельности	Статус Эмитента в организации
-	-	-

2. Корпоративное управление Эмитента.

2.1. Информация об Общих собраниях акционеров, проведенных Эмитентом за последний год (последним годом считается период с 1-го числа аналогичного квартала прошлого календарного года до последнего числа отчетного квартала)

Дата проведения	Повестка дня
28 марта 2024 г.	<ol style="list-style-type: none"><li>Об утверждении состава счетной комиссии ОАО «ФинансКредитБанк».</li><li>Об утверждении результатов деятельности ОАО «ФинансКредитБанк» (годовых отчетов Правления и Совета директоров, балансов, счета прибылей и убытков) за 2023 год.</li><li>Об утверждении бюджета ОАО «ФинансКредитБанк» на 2024 год.</li><li>О распределении прибыли и убытков ОАО «ФинансКредитБанк» за 2023 год.</li><li>Утверждение аудиторской организации ОАО «ФинансКредитБанк» на проведение аудита финансовой отчетности за 2024 год и размера оплаты услуг аудитора.</li><li>Утверждение аудиторской организации для проведения внешней оценки обеспечения безопасности пользователей SWIFT за 2023 год и размера оплаты услуг аудитора.</li><li>О прекращении полномочий членов Совета директоров ОАО «ФинансКредитБанк».</li><li>Об избрании членов Совета директоров ОАО «ФинансКредитБанк».</li><li>Об утверждении размеров выплачиваемого вознаграждения членам Совета директоров ОАО «ФинансКредитБанк».</li></ol>

2.2. Сведения о начисленных доходах на 1 ценную бумагу (каждого вида) за последние три года:



Вид ЦБ	Период	Размер дивиденда или годового купонного дохода	Сведения о наличии задолженности с указанием ее суммы и причины.
-	-	-	-

2.3. Акционеры (учредители) Эмитента, владеющие более чем 5% капитала компании с указанием их доли.

Наименование акционера (учредителя)	Страна резидентства	Доля в капитале Эмитента	Количество акций (долей)
ЗАО СК «А Плюс»	Кыргызстан	99,9964 %	709 974 581,00

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

Наименование владельца	Вид ценной бумаги (владелец группируются по ценным бумагам одного вида)	Страна резидентства	Доля владения	Количество ценных бумаг
-	-	-	-	-

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

	Количество	Доля в капитале
Физические лица	10	0,0019%
Юридические лица	4	99,9981%
Государство		
Всего	14	100%

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

ФИО	Должность в органах управления (должностные лица группируются по органам управления)	Доля в капитале Эмитента	Количество о акций (долей)	Основное место работы должностного лица Эмитента
1. Альчиев Эрмек Карагулович	Председатель Правления	-	-	ОАО «ФинансКредитБанк»
2. Алымбаев Артык Токтоназарович	Заместителя Председателя Правления	-	-	ОАО «ФинансКредитБанк»
3. Базарбаева Гулнура Касымбековна	Заместитель Председателя Правления	-	-	ОАО «ФинансКредитБанк»
4. Сулайманов Автандил Алякбарович	Заместитель Председателя Правления	-	-	ОАО «ФинансКредитБанк»
5. Эрнис кызы Алима	Заместитель Председателя Правления	-	-	ОАО «ФинансКредитБанк»

1. Мурзабеков Эркебай Рустамович	Председатель Совета Директоров, Член Комитета по аудиту/Член Комитета по управлению рисками	-	-	-
2. Джакупбекова Чынара Насеровна	Член Совета Директоров, Член Комитета по назначениям и вознаграждениям	-	-	-
3. Касымбекова Асель Ооматбековна	Член Совета Директоров/ Член Комитета по назначениям и вознаграждениям	-	-	-
4. Турдалиева Гульмира Мамажановна	Член Совета Директоров/Член Комитета по аудиту	-	-	-
5. Сарбанов Санджар Болотович	Член Совета Директоров/Председатель Комитета по управлению рисками	-	-	-
6. Нурматова Бермет Тажиковна	Член Совета Директоров/ Председатель Комитета по аудиту/ Член Комитета по управлению рисками	-	-	-
7. Жолболдуев Памирбек Бакыевич	Член Совета Директоров, Председатель КпНВ	-	-	-

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

Дата проведения заседания	Повестка дня
12.01.2024г.	1. Относительно продления трудового договора с начальником Службы риск - менеджмента.
29.01.2024г.	1. Отчет по исполнению Бизнес плана за январь-декабрь 2023 года. 2. Рассмотрение Отчета по классификации активов и забалансовых обязательств за декабрь месяц 2023 года. 3. Отчет КУ за 4 квартал и декабрь месяц 2023г. 4. Отчет ОРПА по работе с проблемными кредитами и кредитами на внесистемном учете за 4 квартал 2023г. 5. Отчет ОРПА по движению прочей собственности Банка за 4 квартал 2023г. 6. О внесении изменений в Положение о Правлении. 7. Относительно проекта «Инвестиционной политики ОАО ФинансКредитБанк». 8. Относительно проекта «Политики по управлению активами и пассивами в ОАО

	<p>«ФинансКредитБанк».</p> <p>9. Отчет о проделанной работе СКК по ПФТД/ЛПД за 4-й кв. 2023г.</p> <p>10. Отчет о проделанной работе службы комплаенс-контроля по выявлению, оценке и снижению комплаенс-рисков за 2-е полугодие 2023г.</p> <p>11. План финансового оздоровления на 2024 год ОАО «ФинансКредитБанк».</p> <p>12. Отчет Службы риск-менеджмента за 4 кв. и декабрь 2023 года.</p> <p>13. Отчет о деятельности КпУР за 2023 год.</p> <p>14. План работ КпУР на 2024 год.</p> <p>15. Рассмотрение Отчета о результатах аудита административных расходов.</p> <p>16. Рассмотрение Отчета о результатах аудита административно-хозяйственного отдела.</p> <p>17. Рассмотрение Отчета СВА за 4 квартал 2023 года.</p> <p>18. Рассмотрение Отчета СВА за 2023г.</p> <p>19. Рассмотрение Плана работ СВА на 2024г.</p> <p>20. Рассмотрение Отчета КпА за 2023г.</p> <p>21. Рассмотрение Плана работ КпА на 2024г.</p> <p>22. Отчет Комитета по назначениям и вознаграждениям за 2023 год.</p> <p>23. План работы Комитета по назначениям и вознаграждениям на 2024 год.</p> <p>24. Отчет об исполнении решений Совета директоров ОАО «ФинансКредитБанк» за 4 кв. (октябрь, ноябрь, декабрь) 2023г.</p> <p>25. Подтверждение ранее принятого опросным путем решения СД №1 от 12.01.2024г.</p>
<b>12.02.2024г.</b>	1. Относительно рассмотрения кандидата на должность начальника СВА ОАО «ФинансКредитБанк».
<b>26.02.2024г.</b>	<p>1. Отчет по исполнению Бизнес плана за январь 2024 года.</p> <p>2. Отчет по классификации активов и забалансовых обязательств за январь месяц 2024 года.</p> <p>3. Отчет Правления о проделанной работе за 2023г. (роль каждого Члена Правления по курированию подразделений Банка и их участие в деятельности филиалов).</p> <p>4. О внесении изменений в Политику ценообразования ОАО "ФинансКредитБанк".</p> <p>5. Рассмотрение письма отдела по защите прав потребителей Национального банка Кыргызской Республики от 15.02.2024г.</p> <p>6. Относительно рассмотрения кандидата на должность главного специалиста Службы риск-менеджмента ОАО «ФинансКредитБанк».</p> <p>7. Подтверждение ранее принятого опросным путем решения СД №3 от</p>



	12.02.2024г.
<b>05.03.2024г.</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. О внесении изменений и дополнений в Учетную политику ОАО «ФинансКредитБанк».</li> <li>2. О внесении изменений в Бюджет на 2024 год ОАО «ФинансКредитБанк».</li> <li>3. О проведении Годового общего собрания акционеров.</li> <li>4. Относительно Повестки дня Годового общего собрания акционеров ОАО «ФинансКредитБанк».</li> <li>5. Относительно даты составления списка акционеров ОАО «ФинансКредитБанк».</li> <li>6. Относительно перечня информации (материалов) для предоставления акционерам при подготовке к проведению ГОСА и порядке сообщения акционерам о ГОСА.</li> <li>7. Относительно содержания бюллетеней для голосования по вопросам Повестки дня ГОСА.</li> <li>8. Относительно снижения процентных ставок по кредитам.</li> <li>9. Относительно отмены комиссии за полное досрочное погашение кредита.</li> </ol>
<b>25.03.2024г.</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Относительно открытия возобновляемой кредитной линии.</li> <li>2. Отчет по исполнению Бизнес плана за январь - февраль 2024 года.</li> <li>3. Рассмотрение Отчета по классификации активов и забалансовых обязательств за январь месяц 2024 года.</li> <li>4. Относительно расчетов, в части выданных кредитов по привлеченным ресурсам и их оказываемое давление на снижение процентных доходов.</li> <li>5. Рассмотрение аудиторского заключения независимого аудитора ЗАО АКФ «Кыргызаудит» о финансовой отчетности ОАО «ФинансКредитБанк» и письма руководству по проведенному аудиту за период с 01 января 2023 года по 31 декабря 2023 года.</li> </ol>

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

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

2.9. Сведения о существенных (затрагивающих суммы размером более 5 % от балансовой стоимости активов) судебных исках, возбужденных Эмитентом или находящихся в производстве против него, в истекшем отчетном периоде, либо в отношении судебных исков к его должностным лицам:

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

### 3. Сведения о деятельности Эмитента за отчетный период

3.1. Сведения об основных кредиторах Эмитента (для любых кредиторов, долг в отношении которых составляет более 10 % от общей суммы текущих обязательств Эмитента) по состоянию на конец текущего квартала:

Наименование кредитора	Характер задолженности	Доля в общем объеме текущих обязательств
-	-	-

3.2. Сведения об основных дебиторах Эмитента (для любых дебиторов, долг в отношении которых составляет более 20 % от общей суммы текущих активов Эмитента) по состоянию на конец текущего квартала:

Наименование дебитора	Характер задолженности	Доля в общем объеме текущих активов
-	-	-

3.3. Сведения о сделках Эмитента в течение отчетного периода, затрагивающих более 20% имущества эмитента, с пояснением их сущности:

Дата	Сущность сделки	Размер сделки	Сведения о завершении сделки
-	-	-	-

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

Наименование норматива	Размер норматива	Значение на начало отчетного квартала 31.12.2023г.	Значение на конец отчетного квартала 31.03.2024г.
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, не связанных с банком К1.1	не более 20%	17,8%	17,5%
Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков, связанных с банком К1.2	не более 15%	0,3%	0,2%
Максимальный размер риска на по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком К1.3	не более 30%	17,4%	14,1%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком заемщика К1.4	не более 15%	0,0%	0,0%
Норматив достаточности (адекватности) суммарного капитала К2.1	не менее 12%	24,0%	23,2%
Норматив достаточности (адекватности) капитала Первого уровня К2.2	не менее 8%	24,9%	25,1%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового	не менее 6%	24,9%	25,1%

