

## Листинговый проспект

**Наименование Эмитента:** Открытое акционерное общество «Капитал Банк Центральной Азии»

**Период раскрытия:** на «31» марта 2021 г.

**Дата составления:** 23 апреля 2021 года.

### 1. Общие сведения об Эмитенте

1.1. Юридический и почтовый адреса Эмитента: **720017, Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Московская 161.**

1.2. Контактное лицо Эмитента: **Нукеева Марина Анарбековна** начальник юр. отдела, **Женишбек уулу Темирлан** Ведущий специалист юр. отдела.

1.3. Описание вид деятельности (с указанием номера и даты лицензии) и основного вида выпускаемой продукции или оказываемых услуг: **Лицензия № 030 на право проведения банковских операций в национальной и/или иностранной валюте, дата регистрации 22 июня 2017 года; Перечень разрешенных банковских операций к лицензии №030, выданной 22.06.2017 г.**

1.4. Аудитор Эмитента: **Аудиторская компания ОсОО «Грант Торнтон»;**

1.5. Реестродержатель Эмитента: **ОсОО «Региструм».**

1.6. Дата государственной регистрации Эмитента в качестве юридического лица: первичная дата регистрации **02.11.1995 г.** Дата последней государственной перерегистрации Эмитента **24.08.2020 г.**

1.7. Филиалы и представительства Эмитента

№	Наименование филиалов, представительств	Адрес местонахождения	Вид деятельности	Ф.И.О. руководителя
1	Бишкекский Центральный Филиал	7200021, г. Бишкек, ул. Ибраимова 115	Осуществление банковских операций	Райкулова Бактыгуль Жаныбековна
2	Филиал в г. Талас	724200, г. Талас ул. Б. Сарыгулова 57а	Осуществление банковских операций	Токтоналиев Бек Уланович
3	Филиал в г. Каракол	722200, г. Каракол ул. Абдрахманова 130а	Осуществление банковских операций	Виликов Фархат Феликсович
4	Филиал в г. Жалал-Абад	03722, г. Жалал-Абад ул. Ленина 37	Осуществление банковских операций	Жолдошева Асылгул Пазлидиновна
5	Филиал в с. Араван	723100, с. Араван ул. Б. Айдарова 1.	Осуществление банковских операций	Махмудов Мадат Навиевич
6	Филиал в г. Ош	723500 г. Ош, пр. Масалиева 50г	Осуществление банковских операций	Абжапаров Талантбек Суйунбаевич
7	Филиал в г. Кызыл-Кия	720300 г. Кызыл-Кия, ул. Асаналиева н/ж	Осуществление банковских операций	Осмонали уулу Кубатбек

1.8. Общее число сотрудников, работающих в компании по состоянию на конец отчетного периода: **345 человек.**

1.9. Сведения об участии Эмитента в некоммерческих организациях:

Наименование организации	Сфера деятельности	Статус Эмитента организации
Союз банков Кыргызстана		член

## 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
26 марта 2021 г.	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Утверждение состава счетной комиссии.</li> <li>2. Утверждение отчета Совета директоров о проделанной работе за 2020 год.</li> <li>3. Утверждение отчета Правления о деятельности Банка и отчета об исполнении бизнес-плана Банка за 2020 год.</li> <li>4. Утверждение заключения внешнего аудитора по результатам проверки деятельности Банка за 2020 год.</li> <li>5. Утверждение баланса, отчета о прибылях и убытках Банка за 2020 год.</li> <li>6. Утверждение бизнес-плана на 2021-2023 годы.</li> <li>7. Утверждение порядка распределения прибыли и утверждение размера и порядка выплаты дивидендов акционерам Банка по итогам 2019-2020 гг.</li> <li>8. Избрание внешнего аудитора и определение размера его вознаграждения.</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.
Акция простая	2019 год	0,54	--
Акция простая	2020 год	2,77	--

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)
Турсунбекова Айдай Чыныбаевна	Кыргызская Республика	30	3698310
Чыныбай кызы Бегимай	Кыргызская Республика	30	3698310
Чыныбай уулу Эржан	Кыргызская Республика	40	4931080

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

Наименование владельца	Вид ценной бумаги (владельцы 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	3	100
Юридические лица	--	--
Государство	--	--
Всего	3	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 Эмитента :

Ф.И.О.	Должность в органах управления (должностные лица группируются по органам управления)	Доля в капитале Эмитента	Количество акций (долей)	Основное место работы должностного лица Эмитента
Красников Андрей Алексеевич	Председатель Совета директоров	--	--	ОсОО «АК ТЕКС», менеджер управления по налогам
Бактиев Джумгал Давлетбекович	Заместитель Председателя Совета директоров	--	--	Генеральный директор ОсОО «ФОРЕНДИ»
Турсунбекова Айдай Чыныбаевна	Член Совета директоров	--	--	Генеральный директор ОсОО «Доолот Трейдинг»
Бедельбаев Нурбек Арстанбекович	Член Совета директоров	--	--	Временное не работает.
Жумадылов Бақыт Тоғузбекович	Член Совета директоров	--	--	Аудиторская компания Russell Bedford (Алматы, Аль-Фараби 202)
Мусуралиев Нурдин Соотбекович	Председатель Правления	--	--	ОАО «Капитал банк»
Акунов Замирбек Рысбекович	Заместитель Председателя Правления	--	--	ОАО «Капитал банк»
Туратбек уулу Аалышер	Заместитель Председателя Правления	--	--	ОАО «Капитал банк»
Чекиров Азамат Орозбекович	Член Правления	--	--	ОАО «Капитал банк»
Нукеева Марина Анарбековна	Член Правления	--	--	ОАО «Капитал банк»

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

Дата проведения	Повестка дня
19 января 2021 года	1.Исполнение бюджета ОАО «Капитал Банк» за декабрь 2020 года. 2.Рассмотрение отчета Службы комплаенс-контроля за декабрь 2020 г. 3.План работы СВА на 2021 г. 4.Отчет СВА за декабрь 2020 г. 5.Карта рисков. 6.Рассмотрение отчета по движению персонала за декабрь 2020 г.
28 января 2021 года	1.План мероприятий по исполнению предписаний и рекомендаций национального Банка КР по итогам целевой проверки в ОАО «Капитал Банк», проведенной по состоянию на 01.09.2020 года. 2.Рассмотрение предписание от 25.01.2021 г., исх-122-07/446.
3 февраля 2021 года	1. Рассмотрение вопроса о принятии на должность начальника Службы комплаенс-контроля



10 февраля 2021 года	1. Рассмотрение вопроса о принятии Суранбаева Улана Нурмаатовича на должность Риск-менеджера по южному региону, с установлением заработной платы согласно штатному расписанию.
11 февраля 2021 года	1. Рассмотрение вопроса относительно установления индивидуальной процентной ставки на срочный депозит. 2. Рассмотрение плана финансового оздоровления на случай возникновения финансовых затруднений и проблем ОАО «Капитал Банк» на 2021 год.
15 февраля 2021 года	1. Рассмотрение вопроса относительно предоставления индивидуальных условий досрочного расторжения.
18 февраля 2021 года	1. Исполнение бюджета ОАО «Капитал Банк» за январь 2021 года. 2. Отчет по просроченным кредитам за 4 й квартал 2020 г. 3. Рассмотрение протокола КК №1-24/2 4. Отчет СВА по результатам комплексного аудита деятельности филиала в г. Джалал-Абад. 5. Отчет СВА по деятельности Службы комплаенс-контроля 6. ОРГ структура. 7. Вопрос о замене ранее выбранного внешнего аудитора финотчетности Банка за 2021 год. 8. Рассмотрение ВНД
24 февраля 2021 года	1. Вопрос о замене ранее выбранного внешнего аудитора финотчетности Банка за 2021 год.
02 марта 2021 года	1. Рассмотрение вопроса относительно сокращения срока кредита на 52 мес. Тентиеву Д.М.
3 марта 2021 года	1. Относительно проведения годового общего собрания акционеров ОАО «Капитал Банк». 2. Относительно выплаты дивидендов по итогам 2019-2020 гг.
17 марта 2021 года	1. Рассмотреть вопрос о выплате ежемесячных бонусов Начальнику отдела казначейства, начальнику Управления продаж по итогам выполнения плановых показателей. 2. Рассмотреть вопрос о выплате по итогам финансового года вознаграждения членам правления и должностным лицам согласно списку, являющегося неотъемлемой частью настоящего протокола.
23 марта 2021 года	1. Отчет о проделанной работе СВА 2. План мероприятий по исполнению предписаний и рекомендаций Национального Банка КР по итогам целевой проверки в ОАО «Капитал Банк» по вопросам ПФТД/ЛПД 3. План мероприятий по исполнению предписаний и рекомендаций Национального Банка КР по итогам целевой проверки сберегательных касс филиала города Ош. 4. Отчет ОАиП 5. Отчет Член Правления Чекирова А.О.
30 марта 2021 года	1. Служебная записка относительно сроков полномочий членов Правления Банка. 2. Рассмотрение «Письмо руководству», предоставленного по итогам независимого аудита финансовой отчетности Банка за 2020 год. 3. Рассмотрение мониторинг отчета по выпущенным рекомендациям СВА и степень их исполнения структурными подразделениями Банка. 4. Рассмотрение программы аудита процесса работы с системами быстрых денежных переводов в ОАО "Капитал Банк". 5. Отчет СРМ 6. Рассмотрение Положения о Службе внутреннего аудита, ТДИ начальника, ведущего специалиста и специалиста СВА. <ul style="list-style-type: none"> <li>• 1.1. Положение о Службе внутреннего аудита ОАО «Капитал Банк».</li> <li>• 1.2. Типовая должностная инструкция начальника Службы</li> </ul>

	<p>внутреннего аудита ОАО «Капитал Банк».</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• 1.3. Типовая должностная инструкция ведущего специалиста Службы внутреннего аудита ОАО «Капитал Банк».</li> <li>• 1.4. Типовая должностная инструкция специалиста Службы внутреннего аудита ОАО «Капитал Банк»</li> </ul>
--	--

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. Сведение 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
ОАО «Гос. ипотечная компания»	инвестиционные денежные средства	19,6%

3.2. Сведения об основных кредиторах Эмитента по текущим и долгосрочным обязательствам Эмитента (при этом для текущих обязательств указываются только те кредиторы, текущая задолженность Эмитента перед которыми составляет более 10% от общего размера текущих обязательств, а для долгосрочных обязательств указываются все кредиторы): Текущие обязательства:

Наименование кредитора	Характер задолженности (причина возникновения обязательства, а также указание на то, является ли обязательство просроченным или нет)	Доля в общем объеме текущих обязательств
ОАО «Гос. ипотечная компания»	инвестиционные денежные средства	19,6%

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	Установленное значение норматива	Значение на конец отчетного квартала (за IV квартал 2020 г.)	Значение на конец отчетного квартала (за I квартал 2021 г.)
Максимальный размер	Не более 20%	14,6%	15,6%

риска на одного заемщика (К 1.1)			
Максимальный размер риска на одного заемщика (К 1.2)	Не более 15%	0,9%	1,0%
Максимальный размер риска на одного заемщика (К 1.3)	Не более 30%	12,4%	10,9%
Максимальный размер риска на одного заемщика (К 1.4)	Не более 15%	0,0%	0,0%
Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	Не менее 12%	35,7%	31,1%
Коэффициент адекватности капитала первого уровня (К 2.2)	Не менее 6%	32,6%	30,4%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала первого уровня (К 2.3)	Не менее 4,5%	32,6%	30,4%
Лeverаж (К 2.4)	Не менее 6%	25,0%	23,2%
Норматив ликвидности банка (К3.1)	Не менее 45%	164,3%	144,4%
Норматив краткосрочной ликвидности (К 3.2)	Не менее 35%	170,7%	129,3%
Лимит суммарной величины длинных открытых валютных позиций (К 4.2)	Не более 20%	0,0%	0,0%
Лимит суммарной величины коротких открытых валютных позиций (К 4.3)	Не более 20%	-1,4%	-7,5%
Дополнительный запас капитала банка (индекс «буфер капитала)	Не более 18%	35,7%	31,1%
Лимит суммарной величины длинных открытых позиций в драгоценных металлах (К 4.5)	Не более 20%	--	--
Лимит суммарной величины коротких открытых позиций в драгоценных металлах (К 4.6)	Не более 20%	--	--

Заместитель Председателя Правления



Туратбек уулу А.