

Листинговый проспект

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

Период раскрытия: на «31» декабря 2021 года (четвертый квартал).

Дата составления: 29 января 2022 года.

1. Общие сведения об Эмитенте

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

1.2. Контактное лицо Эмитента: Женишбек уулу Темирлан главный 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	Абдымусаев Илгиз Эсентурович
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: 379 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.	1. Утверждение состава счетной комиссии. 2. Утверждение отчета Совета директоров о проделанной работе за 2020 год. 3. Утверждение отчета Правления о деятельности Банка и отчета об исполнении бизнес-плана Банка за 2020 год. 4. Утверждение заключения внешнего аудитора по результатам проверки деятельности Банка за 2020 год. 5. Утверждение баланса, отчета о прибылях и убытках Банка за 2020 год. 6. Утверждение бизнес-плана на 2021-2023 годы. 7. Утверждение порядка распределения прибыли и утверждение размера и порядка выплаты дивидендов акционерам Банка по итогам 2019-2020 гг. 8. Избрание внешнего аудитора и определение размера его вознаграждения.

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

Вид ЦБ	Период	Размер дивиденда или годового купонного дохода	Сведения о наличии задолженности с указанием ее суммы и причины.
Акция простая	2019 год	2,77	--
Акция простая	2020 год	4,32	--
Акция простая	2021 год	4,13	--

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 Бакыт Тогузбекович	Член Совета директоров	--	--	Аудиторская компания Russell Bedford (Алматы, Аль-Фараби 202)
Туратбек уулу Аалышер	Председатель Правления	--	--	ОАО «Капитал банк»
Акунов Замирбек Рысбекович	Заместитель Председателя Правления	--	--	ОАО «Капитал банк»
Нукеева Марина Анарбековна	Заместитель Председателя Правления	--	--	ОАО «Капитал банк»
Жоокаев Данияр Эмилбекович	Член Правления	--	--	ОАО «Капитал банк»
Бакиров Нурланбек Канжарбекович	Член Правления	--	--	ОАО «Капитал банк»

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

Дата проведения	Повестка дня
25 октября 2021 года	1. Освободить Мусуралиева Нурдина Соотбековича от занимаемой должности Председателя Правления ОАО «Капитал Банк» с 29 октября 2021 года, по собственному желанию.
26 октября 2021 года,	1. Исполнение бюджета ОАО «Капитал Банк» за сентябрь 2021 года. 2. Новый проект скорректированного бюджета банка до конца 2021 года. 3. Отчет Службы риск-менеджмента. 4. Рассмотреть вопрос относительно открытия кредитной линии. 5. Рассмотреть вопрос относительно увеличения кредитной линии. 6. Рассмотреть вопрос относительно открытия кредитной линии. 7. Возложение обязанностей Председателя Правления. 8. Рассмотрение отчета по проблемным кредитам за 3-ый квартал 2021 года. 9. Рассмотрение вопроса об объявлении тендера по выбору

	внешнего аудитора на проведение независимого аудита финансовой отчетности Банка за год, заканчивающийся 31 декабря 2021 года. 10. Рассмотрение программы аудиторской проверки Отдела по работе с персоналом Банка. 11. Рассмотрение вопроса относительно начальника Службы риск-менеджмента 12. Типовая должностная инструкция риск-менеджера Службы риск-менеджмента ОАО «Капитал Банк».
11 ноября 2021 года	1. Рассмотрение решение Комитета по назначениям и вознаграждениям ОАО «Капитал Банк» от 11.11.2021 г. относительно вопроса о повышении заработной платы начальнику Управления продаж Жоокаеву Д.Э.
26 ноября 2021 года	1. Исполнение бюджета ОАО «Капитал Банк» за октябрь 2021 года. 2. Отчет о проделанной работе Члена Правления. 3. Вопрос относительно продления трудового договора/ 4. Отчет СРМ за октябрь 2021 г.
14 декабря 2021 года	1. Относительно назначения Председателя Правления ОАО «Капитал Банк». 2. Рассмотрение Отчета по результатам аудита ОБИИ. 3. План мероприятий по исполнению рекомендаций по итогам проверки ОБИИ. 4. Определение результата тендера по выбору независимого внешнего аудитора финансовой отчетности Банка на 2022 год. 5. Рассмотрение ВНД: • Положение о Кредитном комитете ОАО "Капитал Банк" • Типовая должностная инструкция риск-менеджера Службы риск-менеджмента ОАО "Капитал Банк"
27 декабря 2021 года	1. Освобождение члена Правления ОАО «Капитал Банк» от занимаемой должности по собственному желанию.
28 декабря 2021 года	Назначение Заместителя Председателя Правления ОАО «Капитал Банк». 2. Назначение Членов Правления ОАО «Капитал Банк» 3. Рассмотрение суммы вознаграждения Заместителю Председателя Правления ОАО «Капитал Банк» Акунову З.Р. 4. Рассмотрение Отчета о проверке Отдела по работе с персоналом. 5. Рассмотрение Плана работы СВА на 2022 год. 6. Рассмотрение Отчета о проверке Службы комплаенс-контроля 7. Рассмотрение Отчета о проделанной работе СВА за 4 квартал 2021 г. 8. Рассмотрение Отчета о проделанной работе СВА за 2021 год. 9. Бизнес-План ОАО «Капитал Банк» на 2022-2024 гг. 10. Предоставление кредита, связанного с банком лицом начальнику УП Жоокаеву Д.Э.

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 II квартал 2021 г.)	Значение на конец отчетного квартала (за III квартал 2021 г.)
Максимальный размер риска на одного заемщика (К 1.1)	Не более 20%	15,1%	14,7%
Максимальный размер риска на одного заемщика (К 1.2)	Не более 15%	0,9%	6,3%
Максимальный размер риска на одного заемщика (К 1.3)	Не более 30%	7,8%	7,0%
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%	33,8%	34,8%
Коэффициент адекватности капитала первого уровня (К 2.2)	Не менее 6%	32,0%	32,0%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала первого уровня (К 2.3)	Не менее 4,5%	32,0%	32,0%
Лeverаж (К 2.4)	Не менее 6%	20,5%	22,5%
Норматив ликвидности	Не менее 45%	81,8%	74,7%

