

Листинговый проспект

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

Период раскрытия: на «30» сентября 2023 года (третий квартал).

Дата составления: 26 октября 2023 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 начальник юридического 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 **08.06.2022 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	Долдоев Мунарбек Таалайбекович
5	Филиал в с. Араван	723100, с. Араван ул. Б. Айдарова 1.	Осуществление банковских операций	Султанова Ферузахон Махаматурсуновна
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: 473 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
30 марта 2023 г.	<ol style="list-style-type: none">1. Утверждение состава Счетной комиссии.2. Утверждение отчета Совета директоров о проделанной работе за 2022 год.3. Утверждение отчета Правления о деятельности Банка и отчета об исполнении бизнес-плана Банка за 2022 год.4. Утверждение заключения независимого аудитора финансовой отчетности Банка за год, заканчивающийся 31.12.2022г.5. Утверждение баланса, отчета о прибылях и убытках Банка за 2022 год.6. Утверждение бизнес-плана на 2023-2025 годы.7. Утверждение порядка распределения прибыли Банка по итогам 2022 г., размера и порядка выплаты дивидендов акционерам Банка по итогам 2022г.8. Утверждение порядка распределения нераспределенной прибыли и размера и порядка выплаты дивидендов акционерам Банка по итогам 2020-2021 гг.9. Утверждение выплаты вознаграждения членам Совета директоров по итогам 2022г.10. Избрание внешнего аудитора и определение размера его вознаграждения
12 июня 2023 г.	<ol style="list-style-type: none">1. Утверждение состава Счетной комиссии.2. Досрочное прекращение полномочий члена члена Совета Директоров ОАО «Капитал Банк».3. Избрание члена Совета директоров ОАО «Капитал Банк»4. Утверждение условий и размера вознаграждения члену Совета директоров ОАО «Капитал Банк».

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	2020 год	5,30	--
Акция простая	2021 год	4,76	--
Акция простая	2022 год	25,61	--

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 резиденства	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
Орозова Гульнара Саратанбековна	Заместитель Председателя Совета директоров	--	--	Начальник Управления по розничной продаже ОсОО «Неман-Фарм»
Турсунбекова Айдай Чыныбаевна	Член Совета директоров	--	--	Генеральный директор ОсОО «Доолот Трейдинг»
Бедельбаев Нурбек Арстанбекович	Член Совета директоров	--	--	Временное не работает.
Нурматова Эльвира Мураталыевна	Член Совета директоров	--	--	Временно не работает.
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»
Окенов Улан Нурланович	Член Правления	--	--	ОАО «Капитал банк»

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

Дата проведения	Повестка дня
05 июля 2023 года	1. Внесение изменений в Годовой план работы СВА. 2. Об избрании председателя Комитета по аудиту. 3. Рассмотрение ВНД: 1.1. Учетная политика ОАО «Капитал Банк»; 4. Обсуждение вопроса о механизмах контроля операций по поставке товаров двойного назначения. 5. Рассмотрение ежеквартального отчета эмитента за 2-квартал. 6. Рассмотрение отчета СРМ за июнь 2023г. 7. Рассмотрение Отчета Правления об исполнении бюджета ОАО «Капитал Банк» за июнь 2023 года. 8. Отчеты по операционным рискам за июнь 2023г.
13 июля 2023 года	1. Рассмотрение условий увеличения суммы кредитной линии и выдачи в рамках настоящей кредитной линии очередного транша. 2. Рассмотрение ВНД: 2.1. Положение о Службе комплаенс-контроля; 2.2. ТДИ специалиста Службы комплаенс-контроля.
01 августа 2023 года	1. Рассмотрение вопроса о выплате вознаграждения работникам, подотчетным Совету директоров, а также должностным лицам Банка. 2. Рассмотрение решения Комитета по назначениям и вознаграждениям от 01.08.2023г., № 9. 3. Рассмотрение решения Комитета по назначениям и вознаграждениям от 31.07.2023г., № 8.
24 августа 2023 года	1. Рассмотрение вопроса относительно заключения договора об оказании услуг в рамках проведения Директората 2023г.
30 августа 2023 года	1. Рассмотрение Отчета Правления об исполнении бюджета ОАО «Капитал Банк» за июль 2023 года. 2. Отчет о проделанной работе СВА за II-квартал 2023г. 3. Рассмотрение условий открытия новой кредитной линии. 4. Рассмотрение вопроса о порядке и системе бонусирования, вознаграждения работников Банка. 5. Обсуждение вопроса относительно уровня качества обслуживания в Банке. 6. Об итогах директората 2023г. 7. Рассмотрение вопроса о назначении начальника Службы внутреннего аудита. 8. Отчет СКК за II-квартал 2023г. 9. Рассмотрение отчета СРМ за июль 2023г. 10. Отчеты по операционным рискам за июль 2023г. 11. Рассмотрение решения Правления от 20.06.2023г., № 31. 12. Стресс-тестирование за II-квартал 2023г.
08 сентября 2023 года	1. Рассмотрение выдачи кредита.
29 сентября 2023 года	1. О порядке направления документов на рассмотрение Совету директоров. 2. Рассмотрение вопроса об увеличении численности штата ОАиП. 3. Рассмотрение вопроса об увеличении численности штата СВА. 4. Рассмотрение результатов исполнения протокольного поручения Совета директоров от 30.08.2023г., № 23, вопрос - об итогах директората 2023г. 5. Рассмотрение результатов исполнения протокольного поручения Совета директоров от 30.08.2023г., № 23, вопрос - отчет о проделанной работе СВА за II-квартал 2023г. 6. Рассмотрение вопроса о проведении независимого аудита информационных систем Банка на 2024 год. 7. Отчет СРМ за август 2023г.

8. Отчет СРМ по оперативным рискам за август 2023г.
 9. Рассмотрение отчета Правления об исполнении бюджета ОАО «Капитал Банк» за август 2023г.

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 искомых 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 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
-	-	-

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 2023 г.)	Значение на конец отчетного квартала (за IV квартал 2023 г.)
Максимальный размер риска на одного заемщика (К 1.1)	Не более 20%	16,1%	15,6%
Максимальный размер риска на одного заемщика (К 1.2)	Не более 15%	0,7%	0,7%
Максимальный размер риска на одного	Не более 30%	26,6%	7,9%

