

Листинговый проспект

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

Период раскрытия: на «31» марта 2024 года (первый квартал).

Дата составления: 15 апреля 2024 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: 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 Махаматтурсуновна
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: 499 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».
28 марта 2024 г.	<ol style="list-style-type: none">1. Утверждение состава Счетной комиссии2. Утверждение отчета Совета директоров о проделанной работе за 2023 год.3. Утверждение отчета Правления о деятельности Банка и отчета об исполнении бизнес-плана Банка за 2023 год.4. Утверждение заключения внешнего аудитора по результатам проверки деятельности Банка за 2023 год.5. Утверждение баланса, отчета о прибылях и убытках Банка за 2023 год.6. Утверждение бизнес-плана на 2024-2026 годы.7. Утверждение порядка распределения прибыли и утверждение размера и порядка выплаты дивидендов акционерам Банка по итогам 2023 г.8. Утверждение порядка распределения нераспределенной прибыли по итогам 2022 г.9. Увеличение количества обращаемых акций ОАО «Капитал Банк».10. О закрытом размещении дополнительно выпускаемых акций ОАО «Капитал Банк», утверждение порядка и сроков размещения дополнительно выпускаемых акций.11. Избрание внешнего аудитора и определение размера

	его вознаграждения. 12. Утверждение размера ежемесячного вознаграждения и вознаграждения по итогам 2023 г, членам Совета директоров Открытого акционерного общества «Капитал Банк Центральной Азии». 13. Утверждение Устава ОАО «Капитал Банк» в новой редакции и прохождение процедуры государственной перерегистрации.
--	--

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	2021 год	4,76	--
Акция простая	2022 год	25,61	--
Акция простая	2023 год	10,56	--

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 Республшика	30	3698310
Чыныбай кызы Бегимай	Кыргызская Республшика	30	3698310
Чыныбай уулу Эржан	Кыргызская Республшика	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
17 января 2024 года	1.О рассмотрении вопроса вознаграждения (премирования) работников структурных подразделений, подотчетных Совету директоров. 2.О рассмотрении вопроса вознаграждения (премирования) члена Правления – начальника Отдела казначейства.
22 января 2024 года 24 января 2024 года	1.Рассмотрение вопроса о выдаче банковской гарантии. открытие отчета о деятельности Банка за декабрь 2023г. 2. План финансового оздоровления на случай возникновения финансовых затруднений и проблем ОАО «Капитал Банк» на 2024 год, антикризисный план на 2024г. 3. Отчет СРМ за декабрь 2023г., динамика показателей Банка. 4. Отчет по операционным рискам за декабрь 2023г., стресс-тестирование за 4 квартал 2023г. 5. Отчет Комитета по управлению рисками и план работы СРМ на 2024г. 6. Отчет по результатам аудита деятельности Службы риск-менеджмента. 7. Отчет о проделанной работе СВА за 2023г. 8. Определение результатов тендера по выбору независимого внешнего IT-аудитора на 2024 год 9. Отчет Комитета по аудиту за 2023г. 10.О переизбрании члена Правления ОАО «Капитал Банк». 11. Рассмотрение вопроса относительно премирования работников нка. 12.Рассмотрение вопроса об увеличении должностных окладов

	<p>членам Правления Банка.</p> <p>13. Рассмотрение вопроса об увеличении должностных окладов сотрудников, подотчетных Совету директоров и других ключевых (должностных) лиц Банка.</p> <p>14. Отчет Комитета по назначениям и вознаграждениям за 2023г.</p> <p>15. Отчет СКК за 4 квартал 2023г.</p> <p>16. Рассмотрение ежеквартального отчета эмитента за 4-квартал 2023г.</p> <p>17. Утверждение Плана работы Совета директоров Банка на 2024г.</p>
19 февраля 2024 года	1. Относительно открытия кредитной линии и выдачи 1-го транша.
28 февраля 2024 года	<p>1. Рассмотрение отчета о деятельности Банка за январь 2024г.</p> <p>2. Рассмотрение отчета СРМ за январь 2024 г., динамика показателей Банка.</p> <p>3. Отчет по операционным рискам за январь 2024г.</p> <p>4. Отчет по результатам аудита Корпоративного управления.</p> <p>5. Мониторинг исполнения рекомендаций СВА за 2021-2023гг и по состоянию на 31.01.2024г.</p> <p>6. Отчет по проблемным кредитам за 4 квартал 2023г.</p> <p>7. Отчет Кредитного комитета за 2023г.</p> <p>8. Рассмотрение ВНД (УКД)</p> <p>9. Организация и подготовка к проведению годового Общего собрания акционеров.</p> <p>10. Относительно выплаты дивидендов по итогам 2022-2023 гг.</p>
04 марта 2024 года	1. Рассмотрение вопроса о выдаче банковских гарантий.
12 марта 2024 года	<p>1. Рассмотрение вопроса относительно замены залогового обеспечения и выдачи Банковской гарантии.</p> <p>2. Рассмотрение ВНД (УКД, СВА).</p>
26 марта 2024 года	1. Относительно выдачи разовых Банковских гарантий.
29 марта 2024 года	<p>1. Относительно сроков полномочий Акунова З.Р. - заместителя Председателя Правления ОАО «Капитал Банк».</p> <p>2. Рассмотрение Годового отчета эмитента ценных бумаг за 2023г.</p> <p>3. Рассмотрение отчета о деятельности Банка за февраль 2024г.</p> <p>4. Рассмотрение решения Комитета по назначениям и вознаграждениям от 27.03.2024г., № 03.</p> <p>5. Рассмотрение отчета СРМ за февраль 2024 г.</p> <p>6. Отчет по операционным рискам за февраль 2024г., динамика показателей.</p> <p>7. Рассмотрение ВНД УКД.</p>

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 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 IV квартал 2023 г.)	Значение на конец отчетного квартала (за I квартал 2024 г.)
Максимальный размер риска на одного заемщика (К 1.1)	Не более 20%	15,3%	15,8%
Максимальный размер риска на одного заемщика (К 1.2)	Не более 15%	0,7%	0,6%
Максимальный размер риска на одного заемщика (К 1.3)	Не более 30%	14,7%	26,2%
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%	25,5%	26,0%
Коэффициент адекватности капитала первого уровня (К 2.2)	Не менее 7,5%	26,4%	31,4%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала первого уровня (К 2.3)	Не менее 6%	26,4%	31,4%
Лeverаж (К 2.4)	Не менее 6%	16,6%	20,0%
Норматив ликвидности банка (К3.1)	Не менее 45%	80,0%	82,4%
Норматив краткосрочной ликвидности (К 3.2)	Не менее 35%	51,5%	67,4%
Лимит суммарной	Не более 20%	8,4%	0,2%

величины длинных открытых валютных позиций (К 4.2)			
Лимит суммарной величины коротких открытых валютных позиций (К 4.3)	Не более 20%	-7,4%	-3,3%
Дополнительный запас капитала банка (индекс «буфер капитала»)	Не более 18%	31,3%	32,7%
Лимит суммарной величины длинных открытых позиций в драгоценных металлах (К 4.5)	Не более 20%	0,1%	0,1%
Лимит суммарной величины коротких открытых позиций в драгоценных металлах (К 4.6)	Не более 20%	0,0%	0,0%

Заместитель Председателя Правления



Акунов З. Р.