

ЛИСТИНГОВЫЙ ПРОСПЕКТ

Наименование Эмитента: ЗАО «Банк Азии»

Период раскрытия 2 квартал 2024г.

Дата составления 25.07.2024

1. Общие сведения об Эмитенте

1.1. Юридический и почтовый адреса Эмитента:

Кыргызская Республика, 720016, г. Бишкек, проспект Чынгыза Айтматова 303, Свободная экономическая зона «Бишкек». Контакты: Тел.: +996 (312) 55-00-01, факс: +996 (312) 55-01-82, e-mail: bankasia@bankasia.kg.

1.2. Контактное лицо Эмитента:

Земфира Акишовна Атакишиева Председатель Правления ЗАО "Банк Азии", Кыргызская Республика, 720016, Бишкек, пр. Мира 303, Тел: (0 312) 55-12-67, e-mail: z.atakishieva@bankasia.kg, web-site: www.bankasia.kg

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

Банк осуществляет свою деятельность на основании лицензий Национального Банка Кыргызской Республики №042. Оказывает широкий спектр банковских услуг частным и корпоративным клиентам, как резидентам, так и нерезидентам Кыргызской Республики. Дата лицензии 22.06.2017г.

1.4. Аудитор Эмитента:

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Бейкер Тилли Бишкек». Юридический адрес: Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Ибраимова, 103. Телефон: +996 (312) 90 05 05. Идентификационный номер налогоплательщика: 01408200910159. Директор – Алымкулов Кубат Алымкулович.

Лицензия на право занятия аудиторской деятельностью: Серия А, регистрационный номер №0049 от 01 июля 2011 года, выданная Государственной службой регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве Кыргызской Республики.

Дата проведения последней аудиторской проверки: Аудит финансовой отчетности ЗАО «Банк Азии» за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

1.5. Реестродержатель Эмитента: Реестродержателем Эмитента является ОсОО «NAJ» (Эн-Эй-Джи) («Реестродержатель»)

Зарегистрирован: Управление юстиции г. Бишкек. Лицензия выдана Государственной службой регулирования и надзора за финансовым рынком при Правительстве КР №193 от 19.07.2019 года. Ф.И.О. руководителя: Абдывасиев Э.А. Юридический адрес: Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Киевская 77. Телефон: +996 (312) 62-22-89.

1.6. Дата государственной регистрации Эмитента в качестве юридического лица:

ЗАО «Банк Азии» перерегистрирован в Министерстве Юстиции Кыргызской Республики «11» мая 2024 года. Регистрационный номер: 99967-3301-ЗАО. Дата первичной регистрации: 08.05.1998 год.

1.7. Филиалы и представительства Эмитента.

| ФИО руководителя | Полное наименование, организационно-правовая форма | Местонахождение, почтовый адрес, телефон, факс, адрес электронной почты |
|-------------------------------------|---|--|
| Алмазбеков Жандос Алмазбекович | Филиал ЗАО «Банк Азии» - ««Банк Азии» - «Курулуш» | г. Бишкек, ул. Кулатова 5 |
| Мергенова Махабат Осмоновна | Филиал ЗАО «Банк Азии» ул. Абдрахманова, 101 | г. Бишкек, ул. Абдрахманова, 101 |
| Кудайбердиев Нурлан Кудайбердиевич | Филиал ЗАО «Банк Азии» г. Ош | г. Ош, ул. Ленина 317 |
| Божуев Арсланбек Алымжанович | Филиал ЗАО «Банк Азии» - ««Банк Азии» - Жалал – Абад» | г. Жалал - Абад, ул. Ленина, № 14/3а |
| Намазбеков Самат Казыбаевич | Филиал ЗАО «Банк Азии» - ««Банк Азии» - Кудайберген» | г. Бишкек, пр. Дэн-Сяопина 379 |
| Шаршеев Кубанычбек Имашевич | Филиал ЗАО «Банк Азии» - ««Банк Азии» - Каракол» | Иссык-Кульская область, г. Каракол, ул. Токтогула б/н. |
| Ибрагимов Марат Азаматович | Филиал ЗАО «Банк Азии» - ««Банк Азии» - Киевская» | г. Бишкек, ул. Киевская 192. |
| Джумабекова Наргиза Рамазановна | Сберегательная касса №042-07-23 | Чуйская область, г. Кант, ул. Ленина, № 68 |
| Турсункулова Айида Анарбековна | Сберегательная касса №042-06-32 | Жалал-Абадская область, Ала-Букинский район, с. Ала-Бука, ул. Ленина № 40. |
| Саканова Элиза Махамадалиевна | Сберегательная касса №042-06-25 | Жалал-Абадская область, г. Жалал-Абад, ул. Н.Айтматова 9. |
| Юлдашева Махсуда Алимжановна | Сберегательная касса №042-06-24 | Жалал-Абадская область, Сузакский район, с. Сузак, ул. Дакан-Палван 5. |
| Батырбеков Максатбек Жалгашович | Сберегательная касса №042-06-20 | Жалал-Абадская область, г. Кербен, ул. Ниязалы 21. |
| Меражов Рысбек Имонидинович | Сберегательная касса №042-04-40 | Ошская область, г. Кара-Суу, ул. Ленина б/н. |
| Кошочков Нурбек Алимович | Сберегательная касса №042-04-28 | Баткенская область, г. Кызыл-Кия, ул. Асаналиева 7. |
| Маматжанова Алтынай Абдумуталиповна | Сберегательная касса №042-04-11 | Жалал-Абадская область, г. Жалал-Абад, ул. Ала-Тоо № 40 |
| Торокулов Кенжебай Гапарович | Сберегательная касса №042-4-09 | Баткенская область, г. Кызыл-Кия, ул. Асаналиева, б/н. |
| Маматов Марат Абдиджалилович | Сберегательная касса №042-4-08 | Ошская область, г. Ноокат, ул. Калинина, д. 4 |
| Бакиров Айбек Абдимиталипович | Сберегательная касса №042-04-06 | Ошская область, с. Араван, ул. Хашимова, д. 1. |
| Туленбаев Асан Авазбекович | Сберегательная касса №042-04-05 | Ошская область, г. Узген, ул. Манаса, б/н |

| | | |
|--------------------------------------|-------------------------------------|---|
| Ибраева Динара Суйуновна | Сберегательная касса №042-01-33 | г. Бишкек, рынок «Дордой» ул. Кожевенная, 1. |
| Жаныбек кызы Нурийла | Сберегательная касса №042-01-32 | г. Бишкек, пр. Чуй 4Б, ТК «Мадина», бутик № 03, блок № 6. |
| Алымкулова Айнагуль Эмилевна | Сберегательная касса №042-01-22 | г. Бишкек, рынок Дордой «Форт», ряд № 33, место № 1. |
| Садыркулова Айдана Талайбековна | Сберегательная касса №042-05-37 | Чуйская область, Сокулукский район, с. Сокулук, ул. Фрунзе дом 145. |
| Алибекова Саадат Алишеровна | Сберегательная касса №042-05-36 | г. Бишкек, пр. Жибек-Жолу, пересекает ул. Парковая. |
| Мелисова Салтанат Мелисовна | Сберегательная касса №042-05-35 | г. Бишкек, ул. Токтогула 259/1. |
| Балкиева Айгуль Мамбетакуновна | Сберегательная касса №042-03-38 | Иссык-Кульская область, Джеты-Огузский район, с. Кызыл-Суу, ул. Манаса 212. |
| Эшонкулова Мавлюда Исроилжон кызы | Сберегательная касса №042-00-41 | г. Бишкек, пр. Ч. Айтматова 303, СЭЗ «Бишкек» с. Ак- Чий |
| Жаналиева Рахат Шейшеналиевна | Сберегательная касса №042- 08-42 | Иссык-Кульская область, г. Балыкчы, ул. Комсомольская, 130 |

1.8. Общее число сотрудников, работающих в компании по состоянию на конец отчетного периода: **544**.

1.9. Сведения об участии Эмитента в некоммерческих организациях: **НЕТ**

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 |
|-----------------|---|
| 15.03.2024г. | <ol style="list-style-type: none"> 1. Подведение итогов деятельности ЗАО «Банк Азии» за отчетный 2023 год. 2. Утверждение годового отчета Совета директоров за 2023 год. 3. Утверждение бизнес-плана и финансового плана ЗАО «Банк Азии» на 2024-2026 года. 4. Распределение прибыли. Выплата дивидендов. 5. Изменение решение годового общего собрания акционеров ЗАО «Банк Азии» от 25.03.2023г., в части выплаты дивидендов. 6. Увеличение уставного капитала ЗАО «Банк Азии». 7. Выплата единовременного вознаграждения членам Совета директоров ЗАО «Банк Азии» по итогам 2023 года. 8. Продление полномочий членов Совета директоров ЗАО «Банк Азии». |

| | |
|--|---|
| | <p>9. Утверждение представительских расходов Совета директоров на 2024 год.</p> <p>10. Утверждение устава ЗАО «Банк Азии» в новой редакции. Перерегистрация в уполномоченном государственном органе.</p> <p>11. Утверждение Положения «О Совете директоров ЗАО «Банк Азии».</p> |
|--|---|

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

| 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) |
|-------------------------------------|-----------------------|--------------------------|--------------------------|
| Ли Джонг Бэк | Республика Корея | 85,8143% | 1 029 772 |
| Бейшеналиева Назира Тутановна | Кыргызская Республика | 11,5252% | 138 302 |

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

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.

| ФИО | Должность в органах управления (должностные лица группируются по органам управления) | Доля в капитале Эмитента | Количество акций (долей) | Основное место работы должностного лица Эмитента |
|---|--|--------------------------|--------------------------|---|
| Совет Директоров ЗАО «Банк Азии» | | | | |
| Бейшеналиева Назира Тутановна | Председатель Совета директоров | 11,5252% | 138 302штук | ОсОО "Нью Маркет Текнолоджис"- Соучредитель |
| Ли Джонг Бэк | Член Совета директоров | 85,8143% | 1 029 772 штук | ОсОО «Центрально-Азиатская КИА Моторс Сэйлз Корпорация» - |

| | | | | |
|----------------------------------|------------------------------------|-----|-----|--|
| | | | | Президент; ОсОО «Центрально-Азиатская Корпорация по развитию СЭЗ «Бишкек» - Президент |
| Ниязов Эрмек Тургунбекович | Член Совета директоров | нет | нет | Генеральный директор ОсОО "Cavis" |
| Жантаева Айжан Жумабековна | Независимый Член Совета директоров | нет | нет | Независимый член совета директоров, Binance Kazakhstan. |
| Медеров Данияр Султанович | Независимый Член Совета директоров | нет | нет | Заместитель генерального директора/ЗАО Страховая компания "Кыргызстан" |
| Омоев Тимур | Независимый Член Совета директоров | нет | нет | Управляющий директор Osquared Capital Holdings LLC |
| Бубеев Мухтар Сапаралиевич | Независимый Член Совета директоров | нет | нет | Член Совета директоров Astana Financial Services Authority |
| Правление ЗАО «Банк Азии» | | | | |
| Атакишиева Земфира Акишовна | Председатель Правления | нет | нет | Председатель Правления |
| Курманбеков Чынгыз Калиевич | Заместитель председателя Правления | нет | нет | Заместитель председателя Правления |
| Исмаилов Эдиль Джолдошбекович | Заместитель председателя Правления | нет | нет | Заместитель председателя Правления |
| Шокенов Мыктыбек Кубанычбекович | Член Правления | нет | нет | Член Правления |
| Тен Владислав Виссарионович | Член Правления | нет | нет | Член Правления |

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

| Дата проведения заседания | Повестка дня |
|---------------------------|---|
| 05.04.2024г. | <ol style="list-style-type: none"> Решение о выплате годовой премии сотрудникам Служб комплаенс-контроля, Внутреннего аудита, Риск-менеджмента по итогам выполнения КРІ в 2023 г. Рассмотрение отчета по итогам выполнения КРІ в 2023г., выплата годовой премии членам Правления. Утверждение изменений и дополнений в Положение «Об оплате труда работникам ЗАО «Банк Азии». Утверждение изменений и дополнений в Положение «О кредитовании работников ЗАО "Банк Азии"». |
| 29.04.2024г. | Пересмотр вознаграждения членам Правления ЗАО «Банк Азии» согласно утвержденного ФОТ на 2024 год. |
| 15.05.2024г. | <ol style="list-style-type: none"> Исполнение финансового плана ЗАО «Банк Азии» за 1 кв. 2024 года. Отчет по кредитному портфелю ЗАО «Банк Азии» за 1 квартал 2024 года. Отчет по прочей собственности ЗАО Банк Азии за 1 кв.2024г. Отчет по исполнению заданий Совета директоров. |

| | |
|--------------|--|
| | <ol style="list-style-type: none"> 5. Отчет по риск позиции ЗАО «Банк Азии» за 1 кв. 2024г. 6. Стресс-тестирование рисков за 1 кв. 2024г. 7. Отчет СКК о результатах реализации политики внутреннего контроля по ПФТД/ЛПД за 1 кв. 2024г. 8. Отчет СКК по комплаенс риску за 1 кв. 2024г. 9. Отчет по программе "Управление талантами". 10. Утверждение Регламента работы Совета директоров ЗАО «Банк Азии». 11. Утверждение Положения «О Правлении ЗАО «Банк Азии». 12. Утверждение Положения по оценке и мониторингу операционных рисков в ЗАО "Банк Азии". 13. Утверждение изменений и дополнений в Политику управления страновым риском в ЗАО "Банк Азии". 14. Отмена Руководства по составлению отчета по управлению рисками ЗАО «Банк Азии». 15. Утверждение изменений и дополнений в Политику по работе с драгоценными металлами ЗАО «Банк Азии». 16. Утверждение изменений и дополнений в Положение «Об оплате труда работников ЗАО «Банк Азии». 17. Утверждение изменений и дополнений в Кредитную политику ЗАО «Банк Азии». 18. Утверждение Кодекса корпоративной этики ЗАО «Банк Азии». 19. Утверждение Изменений и дополнений в Положение «О Комитете по назначениям и вознаграждению ЗАО «Банк Азии». 20. Утверждение списка ключевых сотрудников ЗАО «Банк Азии». 21. Подтверждение решений, принятых опросным методом. |
| 29.05.2024г. | <ol style="list-style-type: none"> 1. Отчет НБКР о результатах комплексной проверки ЗАО «Банк Азии» по состоянию на 01.12.2023г. <ol style="list-style-type: none"> 1.1. План мероприятий по устранению замечаний НБКР. 2. Отчет внешнего аудита Бейкер Тилли о результатах аудита финансовой отчетности ЗАО «Банк Азии» за 2023 г. <ol style="list-style-type: none"> 2.1. План мероприятий по устранению замечаний внешнего аудитора. 3. Отчет НБКР о результатах целевой проверки ЗАО «Банк Азии» по состоянию на 27.03.2024г. <ol style="list-style-type: none"> 3.1. План мероприятий по устранению замечаний НБКР. 4. Рассмотрение ответственности должностных лиц ЗАО «Банк Азии». 5. Утверждение условий выпуска социальных облигаций ЗАО «Банк Азии». 6. Утверждение Гендерной политики ЗАО «Банк Азии». <p>Утверждение Политики в области социального финансирования ЗАО «Банк Азии».</p> |
| 28.06.2024г. | <ol style="list-style-type: none"> 1. Рассмотрение вопроса выдачи кредита ОАО ПСФ «Бишкек Курулуш» в сумме 227 000 000 сом. 2. Рассмотрение вопроса открытия кредитной линии ОсОО Микрокредитная компания "Универсал Кредит" в сумме 170 000 000 сом. Высвобождение залогового обеспечения по действующему кредиту ОсОО Микрокредитная компания "Универсал Кредит". 3. Рассмотрение вопроса об изменении графика погашения ОсОО «Лунтай Трейд» кредитов в рамках открытых кредитных линий в сумме 950 000 долларов США и 10 000 000 сом. |

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

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: **НЕТ**

| 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: **НЕТ**.

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: **НЕТ**.

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

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

| Наименование экономических нормативов | Установленное значение норматива | Фактическое значение норматива |
|--|----------------------------------|--------------------------------|
| Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1) | не более 20% | 15,2% |
| Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2) | не более 15% | 0,0% |
| Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3) | не более 30% | 19,9% |
| Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К 1.4) | не более 15% | 0,0% |
| Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1) | не менее 12% | 18,0% |
| Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2) | не менее 6,5% | 17,5% |
| Коэффициент адекватности Базового капитала Первого уровня (К 2.3) | не менее 5% | 17,5% |
| Коэффициент лeverажа (К 2.4) | не менее 6% | 11,6% |
| Норматив ликвидности банка (К 3.1) | не менее 45% | 88,5% |
| Дополнительный запас капитала банка (показатель "буфер капитала") | не менее 18% | 20,6% |
| Норматив краткосрочной ликвидности банка (К 3.2) | не менее 35% | 74,3% |

| | | |
|---|--------------|-------------|
| Количество дней нарушений по суммарной величине длинных валютных позиций по всем валютам (К 4.1) | не более 20% | Соблюдается |
| Количество дней нарушений по суммарной величине коротких валютных позиций по всем валютам (К 4.2) | не более 20% | Соблюдается |

Подпись уполномоченного сотрудника Эмитента, отвечающего за работу с Биржей

Земфира Адишовна Атакишиева

Председатель Правления ЗАО "Банк Азии"



М.П.

Кыргызская Республика, 720016

Бишкек, пр. Мира 303

Тел: (0 312) 55-12-67

e-mail: z.atakishieva@bankasia.kg

web-site: www.bankasia.kg