

Зарегистрировано « 9 » ноября 2022г.

Государственный зарегистрированный номер
KG 0201105119

Служба регулирования и надзора за
финансовым рынком
при Министерстве экономики и коммерции
Кыргызской Республики



(подпись уполномоченного лица)

М.П.

**УСЛОВИЯ ПУБЛИЧНОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ ПЕРВОГО ВЫПУСКА
СОЦИАЛЬНЫХ ОБЛИГАЦИЙ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«БАНК АЗИИ»**

Облигации доходностью 12 % годовых с номинальной стоимостью 1 000 сом
каждая на общую сумму выпуска 82 000 000 сом.

Юридический адрес: 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

Утверждено решением внеочередного общего собрания акционеров
ЗАО «Банк Азии», от « 31 » октября 2022г.

Председатель Правления

ЗАО «Банк Азии»

Подпись  (Атакишиева З.А.)

Дата «31» октября 2022г.

М.П.



Эмитент	Закрытое акционерное общество "Банк Азии"
Вид, форма выпуска и номинал	<p>Свободно обращающиеся именные процентные бездокументарные необеспеченные облигации с суженным сроком действия (с правом досрочного погашения), номинальной стоимостью 1 000 сом каждая.</p> <p>Право собственности на облигации принадлежит лицам, зарегистрированным в реестре держателей облигаций Эмитента («Реестр»), хранение которого осуществляет независимый реестродержатель. Каждое лицо, указанное в Реестре в качестве владельца данных облигаций является «Держателем облигаций». Выписка из реестра или иной документ, выданный регистратором и подтверждающий номинальную стоимость таких облигаций, зарегистрированных на лицевом счете Держателя облигаций, должен быть окончательным и обязательным для всех целей, кроме как в случае явной ошибки. Лицо, указанное в таком документе как Держатель облигаций, считается (и рассматривается Эмитентом и всеми агентами Эмитента) Держателем облигаций.</p> <p>Право собственности на облигации переходит к получателю при регистрации перехода права собственности в Реестре, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.</p>
Рабочий день	Означает день, в который коммерческие банки открыты для совершения операций в г.Бишкек, Кыргызская Республика.
Количество	82 000 (Восемьдесят две тысячи) облигаций.
Права каждого держателя облигаций	<p>Каждый Держатель облигаций имеет следующие права:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Получать от Эмитента номинальную стоимость облигаций при их погашении, получать фиксированный процент к номинальной стоимости облигаций (процентный доход); • Получать проценты и номинальную стоимость облигаций в случае ликвидации или банкротства Эмитента в порядке очередности, установленной статьей 51 Закона Кыргызской Республики «О консервации, ликвидации и банкротстве банков» от 15 февраля 2004 года (Активы банка-банкрота распределяются в следующей очередности: 1) возмещение ущерба за причинение вреда жизни или здоровью; 2) выплата пенсий, пособий и заработной платы работникам; 3) требования по депозитам не связанных с банком физических лиц на сумму до двадцати пяти тысяч сомов на одного вкладчика; 4) требования физических лиц-вкладчиков Банка, не связанных с банком¹, в отношении основной суммы и начисленных на нее процентов; 5) требования других необеспеченных кредиторов (вкладчиков - юридических лиц, прочих кредиторов), не связанных с банком, в отношении основной суммы и начисленных на нее процентов; 6) выплата основной суммы обязательных платежей и начисленных на нее процентов в бюджет и внебюджетные фонды; 7) выплата вкладчикам и другим кредиторам, связанным с банком, в отношении основной суммы инвестиций и начисленных на нее процентов. <p>В целях исключения неоднозначного толкования, требования</p>

	<p>Держателей облигаций в отношении основной суммы и начисленных на нее процентов осуществляются в следующем порядке: а) в 4 (четвертую) очередь, если Держатель облигаций – физическое лицо, не связанное с Банком, б) в 5 (пятую) очередь, если Держатель облигаций – юридическое лицо, не связанное с Банком, с) в 7 (седьмую) очередь, если Держатель облигаций – физическое или юридическое лицо, связанное с Банком);</p> <ul style="list-style-type: none"> • Получать информацию о финансово-экономическом состоянии Эмитента (за исключением информации, составляющей коммерческую тайну); • Продавать и иным образом отчуждать облигации; и имеет другие права, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики.
--	--

<p>Сроки и условия публичного предложения</p>	<p>Способ размещения облигаций: Публичное предложение.</p> <p><u>Дата начала размещения ценных бумаг</u> или порядок ее определения: «Датой начала размещения ценных бумаг» является дата, наступающая не ранее, чем через 5 (пять) Рабочих дней и не позднее, чем 10 (десять) Рабочих дней с момента раскрытия Эмитентом информации о публичном предложении, которая определяется Эмитентом и публикуется на веб-сайте Эмитента (https://www.bankasia.kg/ru/).</p> <p>Раскрытие информации о публичном предложении ценных бумаг осуществляется путем опубликования сообщения о публичном предложении в СМИ с указанием мест, где любое лицо может ознакомиться с Условиями публичного предложения ценных бумаг и Проспектом.</p> <p><u>Дата окончания размещения ценных бумаг</u> или порядок ее определения: «Датой окончания размещения ценных бумаг» является следующая дата: через 7 месяцев с Даты начала размещения ценных бумаг».</p>
--	---

¹ В соответствии с Законом КР от 15 февраля 2004 года N 14 "О консервации, ликвидации и банкротстве банков" (статья 2), **лицо, связанное с банком** - лицо, являющееся инсайдером или аффилированным лицом в соответствии с определениями, приведенными в Законе КР "О банках и банковской деятельности в Кыргызской Республике" и нормативных актах Национального банка КР, и имеющее связь с банком в виде прав собственности, деловых или семейных отношений, включая руководителей и участников, в том числе, если оно:

- (i) является участником или руководителем банка;
- (ii) является участником компании, которая представляет собой участника банка;
- (iii) является участником дочерней компании банка;
- (iv) является компанией, принадлежащей другой компании, которая является участником банка;
- (v) участвует в компании, которая участвует в другой компании, являющейся участником банка; или
- (vi) является близким родственником (дедушка, бабушка, отец, мать, брат, сестра, супруг(а), дети, внуки) любого из участников или руководителей, упомянутых выше.

<p>Андеррайтер</p>	<p>Лицом, оказывающим услуги по организации публичного предложения ценных бумаг, является ОсОО «Финансовая компания «Сенти» («Андеррайтер»). Услуги Андеррайтера заключаются в поиске подписчиков, заключении договоров и проведении сделок по продаже облигаций на первичном рынке через ЗАО "Кыргызская Фондовая Биржа". Оказание консультационных услуг по инвестированию в ценные бумаги Эмитента.</p> <p><u>Андеррайтер: ОсОО Финансовая Компания "Сенти"</u></p> <p>Лицензия Национальной Комиссии по рынку ценных бумаг при Президенте Кыргызской Республики №36 от 8 января 1999 г. на право ведения следующих видов профессиональной деятельности по ценным бумагам: брокерская, дилерская и инвестиционный консультант.</p> <p>Юридический адрес: 720001, Кыргызская Республика, г. Бишкек, пр. Чуй 219, 9-этаж ИНН: 02512199610137 Телефон: +996 (312) 61-46-21, 61-46-47, Факс: 61-00-25 e-mail: senti@senti.kg; www.senti.kg</p>
<p>Цена облигаций при публичном предложении</p>	<p>Цена облигаций при публичном предложении устанавливается в размере 100 (ста) процентов от их номинальной стоимости.</p>
<p>Сроки и процедура оплаты стоимости облигации при их подписке</p>	<p>В течение периода размещения облигаций оплата публично предлагаемых облигаций осуществляется через Андеррайтера наличными или посредством банковского перевода в национальной валюте Кыргызской Республики.</p>
<p>Условия досрочного погашения облигаций Эмитентом</p>	<p>Облигации данного выпуска являются облигациями с суженным сроком действия (облигации с правом досрочного погашения). Держатель облигаций данного выпуска вправе до истечения срока обращения предъявить свои облигации Эмитенту к досрочному погашению.</p> <p>Для реализации данного права держатель облигаций должен написать на имя Эмитента заявление о досрочном погашении принадлежащих ему облигаций с указанием количества облигаций. Эмитент рассматривает заявление и в течение 3-х рабочих дней погашает облигации путем перечисления денежных средств на реквизиты, указанные в заявлении на досрочное погашение держателям Облигаций.</p> <p>Эмитент имеет право выставить на продажу досрочно выкупленные облигации через ОсОО ФК «Сенти» или аннулировать.</p>

	<p>Эмитент осуществляет погашение облигаций по номинальной стоимости 1 000 сом и накопленного процентного дохода за процентный период на момент предъявления облигаций.</p> <p>Эмитент начнет осуществлять досрочное погашение облигаций не ранее, чем через 12 месяцев после регистрации отчета об итогах публичного предложения облигаций уполномоченным государственным органом по регулированию рынка ценных бумаг в КР.</p> <p>Эмитент обязан раскрыть информацию о досрочном погашении своих облигаций не позднее, чем за 30 календарных дней до официальной Даты начала досрочного погашения облигаций посредством:</p> <ul style="list-style-type: none"> - опубликования информации в печатном издании "Эркин-Тоо" либо "Слово Кыргызстана"; - опубликования информации на корпоративном веб-сайте Эмитента https://www.bankasia.kg/ru/
<p>Регистрация Облигаций</p>	<p>В соответствии с Законом Кыргызской Республики «О рынке ценных бумаг» все ценные бумаги, выпущенные эмитентом, подлежат регистрации в реестре, который ведется независимым реестродержателем ценных бумаг. Эмитент ценных бумаг должен заключить договор с реестродержателем ценных бумаг на ведение и хранение Реестра держателей ценных бумаг.</p> <p>Права собственности на ценные бумаги бездокументарной формы удостоверяются в системе ведения Реестра в виде записей на лицевых счетах Держателей облигаций у держателя Реестра не позднее 3 (трех) рабочих дней после должным образом поданного заявления на перевод. Держатель облигаций может в любое время запросить у Реестродержателя документ, подтверждающий владение облигациями. Сведения о ведении Реестра держателей облигаций:</p> <p><u>Реестродержателем Эмитента является ОсОО «NAJ» (Эн-Эй-Джи) («Реестродержатель»)</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - Орган государственной регистрации: 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.

Перевод Облигаций	Реестродержатель будет подтверждать каждую сделку по покупке и продаже облигаций путем внесения записи в Реестр на лицевые счета Держателей облигаций не позднее 3 (трех) рабочих дней после получения соответствующего поручения. Облигации Эмитента являются свободно обращающимися. Сделки с облигациями на вторичном рынке допускаются после Даты окончания размещения облигаций и регистрации отчета об итогах размещения облигаций Госфиннадзором КР.
Статус	Облигации являются прямыми и безусловными обязательствами Эмитента. Облигации являются обязательствами исключительно Эмитента, они не являются обязательствами и не гарантированы каким-либо иным лицом или организацией.
Даты выплаты процентов	«Дата выплаты процентов» означает, 18 февраля, 18 мая, 18 августа, 18 ноября каждого года, при условии, что (i) первой Датой выплаты процентов является 18 февраля 2022 года; (ii) последняя Дата выплаты процентов должна совпадать с Датой погашения облигаций и (iii) если любая Дата выплаты процентов выпадет на день, который не является Рабочим днем, такая Дата выплаты процентов должна быть перенесена на следующий за ним Рабочий день.
Процентный период	"Процентный период" означает (i) для первого процентного периода - период, начинающийся (включительно) с даты, на которую сделка по покупке облигаций на соответствующего Держателя облигаций зарегистрирована на Кыргызской фондовой бирже и заканчивающийся в ближайшую Дату выплаты процентов (не включая ее), и (ii) для каждого последующего процентного периода - каждый период начинающийся (включительно) с предыдущей Даты выплаты процентов и заканчивающийся в следующую Дату выплаты процентов (не включая ее), при условии, что последний Процентный период должен закончиться в Дату погашения облигаций (не включая ее), как указано ниже.
Процентный доход	Каждая облигация имеет фиксированную процентную ставку (купон) в размере 12 (двенадцать) процентов годовых, которая рассчитывается на основе ее номинальной стоимости. Процентный доход будет выплачиваться ежеквартально в каждую Дату выплаты процентов. Начисление процентного дохода завершится только после полного погашения облигаций. Начисление и выплата процентов Держателям облигаций основывается на фактическом количестве календарных дней в году. Процентный доход за процентный период, в течение которого сделка по покупке облигаций на соответствующего держателя облигаций была зарегистрирована на ЗАО «Кыргызская фондовая биржа» (только в течение периода размещения облигаций), должен рассчитываться в соответствии со следующей формулой (с округлением полученных цифр до сомов): $НПД = Nom * R * T1 / 365$, где: НПД - накопленный процентный доход, сом; Nom - номинальная стоимость облигации, 1 000 сом;

<p>Процедура выплаты процентов</p>	<p>R - годовая ставка процента по облигациям, 12%;</p> <p>T1 – фактическое количество календарных дней с даты, на которую сделка по покупке облигаций на соответствующего Держателя облигаций зарегистрирована на ЗАО «Кыргызская фондовая биржа» (включительно), и до ближайшей даты выплаты процентов (не включая ее).</p> <p>Процентный доход за все последующие Процентные периоды должен рассчитываться в соответствии со следующей формулой (с округлением полученных цифр до сомов):</p> <p>НПД = $Nom * R * Tn / 365$, где:</p> <p>НПД - накопленный процентный доход, сом;</p> <p>Nom - номинальная стоимость облигации, 1 000 сом;</p> <p>R - годовая ставка процента по облигациям, 12%;</p> <p>Tn – фактическое количество календарных дней с Даты выплаты процентов (включительно), и до следующей Даты выплаты процентов (не включая ее) или, в отношении последнего Процентного периода, до Даты погашения облигаций.</p> <p>Процентный доход по облигациям будет выплачиваться в каждую выплаты Дату выплаты процентов лицам, зарегистрированным в качестве процентов держателей облигаций по состоянию на конец рабочего дня за 3 (три) рабочих дня до соответствующей Даты выплаты процентов.</p> <p>Выплата процентного дохода будет осуществляться Эмитентом наличными и по безналичному расчету в национальной валюте КР. Держатель облигаций указывает метод выплаты процентов (наличными или перечислением) в письменном заявлении на имя Эмитента. Если Держатель облигаций желает получать процентные доходы посредством банковского перевода, он указывает детали своего расчетного или иного счета в заявлении.</p> <p>Для получения процентного дохода в наличной форме, держатель облигаций должен обратиться по адресу, указанному в разделе "Место выплаты процентов и погашения облигаций" в сроки, указанные в настоящем разделе.</p> <p>Процентный доход будет выплачиваться в соответствующую Дату выплаты процентов. Держатели облигаций не вправе требовать выплаты процентного дохода или иных выплат в отношении любой задержки в оплате в результате того, что дата выплаты не являлась рабочим днем;</p> <p>Комиссия и иные сборы не должны взиматься с Держателей облигаций в связи с выплатой процентов и погашением облигаций.</p>
---	---

<p>Место выплаты процентов и погашения Облигаций</p>	<p>Выплата процентов и погашение облигаций наличными будут осуществляться Эмитентом по следующему адресу: ЗАО "Банк Азии": 720016, Кыргызская Республика, г. Бишкек, проспект Чынгыза Айтматова, 303, СЭЗ «Бишкек» Тел.: +996 (312) 55 00 01, Факс: +996 (312) 55 01 82, e-mail: bankasia@bankasia.kg, сайт: https://www.bankasia.kg/ru/</p> <p>Часы работы: с 9.00 до 17.00 каждый день, в который коммерческие банки проводят расчеты по платежам в Бишкеке</p>
---	--

	(КР).
Раскрытие информации	Информация о публичном предложении облигаций, включая Дату начала размещения, места продажи облигаций, точные Даты выплаты процентов, годовые и ежеквартальные финансовые отчеты Эмитента и т.д., будет раскрываться Эмитентом в соответствии с пунктом 5.10 Проспекта.

Инвесторы могут получить информацию о публичном предложении по следующим адресам:

ЗАО "Банк Азии"

720016, Кыргызская Республика,
г. Бишкек, проспект Чынгыза Айтматова, 303, СЭЗ «Бишкек»
Тел.: +996 (312) 55 00 01, Факс: +996 (312) 55 01 82, e-mail: bankasia@bankasia.kg,
<https://www.bankasia.kg/ru/>

ОсОО Финансовая Компания "СЕНТИ"

Юридический адрес: Кыргызская Республика, г. Бишкек пр. Чуй 219, 9-этаж (пер.Тоголок Молдо)

Телефон: +996 (312) 61-45-89, 61-46-21, Факс: +996 (312) 61-00-25

e-mail: senti@senti.kg; www.senti.kg

Информация, подлежащая раскрытию компаниями, чьи ценные бумаги прошли процедуру листинга на фондовой бирже, будет размещаться на сайте ЗАО «Кыргызская фондовая биржа»:

www.kse.kg

Обеспечение облигаций	Обеспечение облигаций данного выпуска не предусмотрено.
Ограничения в покупке и обращении облигаций	Преимущественные права на приобретение публично размещаемых облигаций, а также любые ограничения на приобретение и обращение облигаций отсутствуют.
Сроки и порядок погашения облигаций	«Дата погашения облигаций» – по истечении 36 (тридцати шести) месяцев с Даты начала размещения облигаций, при этом, если Дата погашения облигаций выпадет на день, который не является рабочим днем, то Дата погашения облигаций должна быть перенесена на следующий за ним Рабочий день. Погашение облигации в Дату погашения осуществляется Эмитентом по номинальной стоимости наличными и по безналичному расчету в национальной валюте Кыргызской Республики. Сумма погашения будет выплачиваться в Дату погашения облигаций. Держатель облигаций указывает способ погашения (в наличной форме или перечислением) в письменном заявлении на имя Эмитента. Если Держатель облигаций желает получить деньги при погашении путем перечисления, он указывает детали своего расчетного или иного счета в заявлении. Для получения денежных средств в наличной форме, держатель облигаций должен обратиться по адресу, указанному в разделе "Место выплаты процентов и погашения облигаций" в сроки, указанные в настоящем разделе.

	<p>Выплата суммы погашения по каждой облигации будет осуществляться лицам, зарегистрированным в качестве держателей облигаций по состоянию на конец рабочего дня за 3 (три) Рабочих дня до Даты погашения облигаций.</p>
<p>Порядок возврата средств в случае признания публичного предложения Облигаций несостоявшимся</p>	<p>В соответствии с п.4 ст.26 Закона Кыргызской Республики "О рынке ценных бумаг" Эмитент должен вернуть каждому Держателю облигаций в течение трех Рабочих дней после даты признания публичного предложения ценных бумаг несостоявшимся все денежные средства, полученные Эмитентом в оплату облигаций, приобретенных данным Держателем облигаций. В дополнение к этому, Эмитент должен выплатить каждому Держателю облигаций проценты на данные денежные средства, начисленные и рассчитанные в соответствии с разделом «Процентный доход» выше с даты регистрации покупки облигаций (включительно) и до даты признания публичного предложения несостоявшимся (не включая ее).</p> <p>Публичное предложение может быть объявлено несостоявшимся, если Эмитент в период с Даты начала размещения облигаций до Даты окончания размещения облигаций разместит меньшее количество облигаций, чем это указано в разделе 5.8 Проспекта. В этом случае облигации должны быть возвращены на счет Эмитента и подлежат аннулированию.</p> <p>Все издержки, связанные с публичным предложением ценных бумаг, признанным несостоявшимся, относятся на счет Эмитента, осуществлявшего публичное предложение этих ценных бумаг.</p>
<p>Налогообложение</p>	<p>В соответствии с законодательством КР налогообложению подлежат доходы, полученные в виде процентов по облигациям, за исключением случаев, когда Держатель облигаций освобождается от уплаты налогов. Проценты, выплачиваемые физическим и юридическим лицами, облагаются налогом по ставке, установленной Налоговым Кодексом КР:</p> <ul style="list-style-type: none"> - для юридических лиц и физических лиц - по ставке 10%, согласно Налоговому кодексу КР; - проценты и доход от прироста стоимости ценных бумаг, находящихся на день реализации в листинге фондовых бирж по наивысшей и следующей за наивысшей категориями листинга, подоходным налогом и налогом на прибыль не облагаются согласно Налоговому кодексу КР).
<p>Случай дефолта</p>	<p>Следующие события будут являться случаями дефолта:</p> <p>(а) Эмитент не выплатил проценты по облигациям в установленную дату; или</p> <p>(б) Эмитент не выплатил сумму основного долга по облигациям в установленную дату;</p> <p>Исключения для случаев (а) и (б) составляют события, когда оба следующих условий исполняются:</p> <p>неуплата произошла из-за административной ошибки, связанной с банковским счетом, за исключением ошибки,</p>

	<p>вызванной небрежностью или умышленными неправомерными действиями Эмитента; а также</p> <p>1) в течение трех рабочих дней после наступления установленной даты, оплата производится в полном объеме в соответствии со сроками и условиями.</p> <p>Эмитент должен начать процедуру в соответствии с применимым законодательством о банкротстве, несостоятельности или другим аналогичным законом вследствие объявления его банкротом, либо дать согласие на возбуждение дела о банкротстве, несостоятельности или на аналогичную процедуру в отношении себя, либо подать ходатайство или согласие на реорганизацию в соответствии с любым таким законом, или согласие на подачу такого ходатайства, в случае, если процедура банкротства или несостоятельности инициируется в отношении Эмитента.</p>
Последствия дефолта	<p>В случае, если Дефолт наступил и продолжается, то Держатель облигаций может по своему усмотрению, уведомив Эмитента, предъявить всю или часть основной суммы и начисленных процентов по облигациям, которыми он владеет (совместно с любыми другими суммами, начисленными или подлежащими оплате по этим срокам и условиям), чтобы в силу этого они стали:</p> <p>(а) подлежащими оплате по требованию; или</p> <p>(б) подлежащими немедленной оплате без дополнительного уведомления, предъявления требования или протеста любого вида, если по ним ранее было безоговорочно отказано Эмитентом.</p>
Проценты за просроченный платеж	<p>В случае, если Эмитент не смог оплатить любую сумму процентов или погасить облигации в установленную дату, на невыплаченную сумму должны начисляться дополнительные проценты в размере 2% годовых в дополнение к сумме процентов, выплачиваемых в соответствии с указанным выше разделом «Процентный доход» до того момента, пока вся сумма не будет выплачена в полном объеме.</p>
Место продажи облигаций	<p><u>ЗАО "Банк Азии"</u> 720016, Кыргызская Республика, г. Бишкек, проспект Чынгыза Айтматова, 303, СЭЗ «Бишкек» Тел.: +996 (312) 55 00 01, Факс: +996 (312) 55 01 82, e-mail: bankasia@bankasia.kg, https://www.bankasia.kg/ru/</p> <p><u>ОсОО Финансовая Компания "СЕНТИ"</u> Юридический адрес: Кыргызская Республика, г. Бишкек пр. Чуй 219, 9-этаж (пер.Тоголок Молдо) Телефон: +996 (312) 61-45-89, 61-46-21, Факс: +996 (312) 61-00-25 e-mail: senti@senti.kg; www.senti.kg</p>
Применимое право	Законодательство Кыргызской Республики

Прошито и пронумеровано

Всего 10 страниц

