Зарегистрировано «9» ноября 2022г.

Государственный регистрированный номер

KG 0201105119

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

(подпись уполномоченного лица)

М.П.

ПРОСПЕКТ ЭМИССИИ 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.

Информация, содержащаяся в настоящем проспекте эмиссии облигаций (далее по тексту - «Проспект»), подлежит раскрытию в соответствии с законодательством Кыргызской Республики («Законодательство КР»).

Государственный орган Кыргызской Республики, регулирующий рынок ценных бумаг, не отвечает за достоверность информации, содержащейся в данном проспекте эмиссии облигаций, и фактом его регистрации не выражает своего отношения к размещаемым облигациям.

За достоверность всей предоставляемой информации несет ответственность сам эмитент в порядке, предусмотренном законодательством Кыргызской Республики.

Принимая решение о вложении средств в облигации эмитента доходностью 12% годовых с номинальной стоимостью 1 000 сом на общую сумму 82 000 000 сом («Облигации»), Вам следует полагаться на свое собственное мнение о привлекательности и риске, связанном с владением данными ценными бумагами.

Всем заинтересованным лицам, инвесторам и потенциальным инвесторам рекомендуется в их собственных интересах внимательно ознакомиться с содержанием настоящего документа, в частности с факторами риска, указанными в разделе 5.17 перед принятием инвестиционных решений.

Ограничение ответственности

Ни один из государственных органов, регулирующих рынок ценных бумаг Кыргызской Республики или других стран, за исключением Государственной службы регулирования и надзора за финансовым рынком при Министерстве экономики и коммерции Кыргызской Республики (далее по тексту - «Госфиннадзор»), не рассматривал настоящий Проспект эмиссии. Ни один из государственных органов, регулирующих рынок ценных бумаг в любой стране, не проверял достоверность и точность информации, содержащейся в настоящем документе, а также не давал рекомендации к покупке облигаций. Несмотря на то, что настоящий Проспект эмиссии может содержать информацию об Эмитенте и выпущенных им облигациях сверх минимальных требований к раскрытию информации, установленных Законодательством КР, потенциальные инвесторы должны сделать собственное независимое изучение и анализ предлагаемых к приобретению облигаций и должны полагаться только на собственные выводы. Любое лицо, получившее настоящий Проспект, подтверждает, что при принятии решения о приобретении предлагаемых облигаций, потенциальный инвестор будет независимо оценивать значимость информации, содержащейся в Проспекте, и будет в своих решениях полагаться на иные официальные документы, исследования и документацию, если инвестор сочтет таковое нужным. Перед принятием решения об инвестировании средств в облигации инвесторам рекомендуется также ознакомиться с документом, подтверждающим факт государственной регистрации выпуска облигаций, Условий публичного предложения облигаций и Проспекта эмиссии.

Облигации ЗАО «Банк Азии» (не подпадают под действие Закона Кыргызской Республики «О защите банковских вкладов (депозитов)». Обязательства по этим облигациям не гарантируются какой-либо системой страхования вкладов (депозитов), предусмотренных законодательством КР.

Отсутствие заверений в отношении облигаций

Вся информация, содержащаяся в настоящем Проспекте, предоставлена на дату составления Проспекта, если иное специально не обозначено. Ни вручение настоящего Проспекта, ни какая-либо продажа в связи с настоящим ни при каких обстоятельствах не влекут вывод, что с даты составления настоящего Проспекта не было никаких изменений в информации, содержащейся в нем. Никакое лицо не было уполномочено предоставлять какую-либо информацию или давать какие-либо заверения в связи с выпуском и продажей

облигаций и, в случае предоставления информации или заверений, на такие информацию или заверения нельзя полагаться, как если бы они были санкционированы Эмитентом или от лица Эмитента и какой-либо дочерней компанией или аффилированным лицом.

Прогнозные заявления

Потенциальные инвесторы в процессе принятия инвестиционного решения должны принимать во внимание, что настоящий Проспект эмиссии содержит прогнозные данные и заявления. Инвесторам необходимо понимать, что Эмитент не может точно предсказать или контролировать события в будущем, которые могут привести к расхождению фактических и прогнозных данных в результате влияния различных факторов.

СОДЕРЖАНИЕ

1. ДАТА СОСТАВЛЕНИЯ ПРОСПЕКТА
2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ
2.1. Полное фирменное наименование Эмитента
2.2. Сокращенное наименование Эмитента
2.3. Данные об изменениях в наименовании и организационно-правовой форме Эмитента
2.4. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) Эмитента
2.5. Местонахождение, почтовый адрес Эмитента и контактные телефоны
2.6. Сведения о собственном капитале Эмитента
2.7. Сведения об участниках (учредителях) Эмитента
2.8. Валюта и обменный курс
2.9. Наименование кредитных организаций, в которых открыты расчетные и иные счета Эмитента
2.10. История создания и развития Эмитента. Вид деятельности
2.11. Стратегия и конкурентные преимущества Эмитента
2.12. Участие Эмитента в промышленных, банковских, финансовых группах, иных объединениях, а также о дочерних и зависимых хозяйственных обществах Эмитента
3. СВЕДЕНИЯ О ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦАХ ЭМИТЕНТА
3.1. Общее собрание акционеров Эмитента
3.2. Совет директоров Эмитента
3.3. Исполнительный орган Эмитента (Правление)
3.4. Количество принадлежащих должностным лицам акций (долей) Эмитента и его дочерних и зависимых обществ
3.5. Аудит Эмитента
4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ) ЭМИТЕНТА
4.1. Сведения о владельцах крупных пакетов акций (долей) и акционерах, владеющих контрольным пакетом акций
4.2. Сведения о совершенных Эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность его должностных лиц, владельцев крупных пакетов акций, их аффилированных лиц за 3 последних завершенных финансовых года, а также за период до даты составления проспекта ценных бумаг
5. СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ ЭМИТЕНТА
5.1. Сведения о выпущенных к настоящему времени ценных бумагах Эмитента
5.2. Вид публично предлагаемых ценных бумаг
5.3. Номинальная стоимость ценной бумаги
5.4. Количество ценных бумаг, предполагаемых к публичному предложению
5.5. Ставка процента по ценным бумагам
5.6. Срок обращения ценных бумаг
5.7. Цена (порядок определения цены) размещения ценной бумаги при публичном предложении
5.8. Минимальное количество ценных бумаг, продажа которых предполагается в рамках данного публичного предложения и необходима Эмитенту для признания публичного предложения ценных бумаг состоявшимся
5.9. Условия и сроки осуществления публичного предложения ценных бумаг
5.10. Порядок раскрытия информации о публичном предложении ценных бумаг
5.11. Указания, были ли предлагаемые ценные бумаги уже выпущены либо предлагаются к размещению
5.12. Наличие преимущественного права на приобретение публично размещаемых ценных бумаг, любые ограничения на приобретение и обращение размещаемых ценных бумаг
5.13. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации публичного предложения ценных бумаг

5.14. Сведения о фондовой бирже, на которой предполагается продажа ценных бумаг
5.15. Указание о включении Эмитента в листинг фондовой биржи
5.16. Условия досрочного погашения облигаций Эмитентом
5.17. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг Эмитента
5.18. Сведения об обеспечении выпуска облигаций
5.19. Порядок возврата средств, полученных в оплату ценных бумаг, в случае признания публичного предложения ценных бумаг несостоявшимся
6. ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ИНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ.
6.1. Годовая бухгалтерская отчетность Эмитента за 3 последних завершенных финансовых года или за каждый завершенный финансовый год, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее 3 лет, заключение аудитора (аудиторов) в отношении указанной бухгалтерской отчетности
6.2. Квартальная бухгалтерская отчетность Эмитента за последний завершенный отчетный квартал на момент составления проспекта
6.3. Финансовая информация Эмитента
6.4. Сведения о существенных фактах, произошедших в течение 3 последних завершенных финансовых лет.
6.4.1. Изменения в списке лиц, входящих в органы управления Эмитент
6.4.2. Изменения в размере участия лиц, входящих в выборные органы управления Эмитента, в капитале Эмитента, а также его дочерних и зависимых обществ
6.4.3. Изменения в списке владельцев 5 и более процентов ценных бумаг, а также об изменениях доли владельцев 5 и более процентов ценных бумаг
6.4.4. Начисленные и (или) выплачиваемые (выплаченные) доходы по ценным бумагам Эмитента за 3 завершенных года
6.5. Описание и объем активов эмитента.
6.6. Информация о кредиторской задолженности.
6.7. Информация об аффилированных лицах эмитента.
6.8. Информация о независимом аудиторе
6.9. Ограничения в обращении облигаций
7. ПОРЯДОК И НАПРАВЛЕНИЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ, ПРИВЛЕЧЕННЫХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПЛАНИРУЕМОГО ПУБЛИЧНОГО РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ
8. УСЛОВИЯ ПУБЛИЧНОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ

ПРИЛОЖЕНИЕ 1. Годовая аудированная финансовая отчетность за 2019, 2020 и 2021 годы, а также заключения аудитора к указанной финансовой отчетности
ПРИЛОЖЕНИЕ 2. Неаудированная квартальная финансовая отчетность за 3 квартал 2022 года **1.**

2. ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ ОБ ЭМИТЕНТЕ

2.1. Полное фирменное наименование Эмитента: Закрытое акционерное общество «Банк Азии» (далее –по тексту «Банк Азии», «Банк» или «Эмитент»)

2.2. Сокращенное наименование Эмитента: ЗАО «Банк Азии»

2.3. Данные об изменениях в наименовании и организационно-правовой форме Эмитента

Изменений в наименовании и организационно-правовой форме не было.

2.4. Сведения о государственной регистрации (перерегистрации) Эмитента

ЗАО «Банк Азии» перерегистрирован в Министерстве Юстиции Кыргызской Республики «11» мая 2022 года. Регистрационный номер: 99967-3300-ЗАО. Дата первичной регистрации: 08.05.1998 год.

2.5. Местонахождение, почтовый адрес Эмитента и контактные телефоны

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.

2.6. Сведения о собственном капитале Эмитента

Собственный капитал Эмитента по состоянию на 30 сентября 2022 года составляет:

1 298 730 тыс. сом, который разделен 808 990 простых именных акций, номинальной стоимостью 1000 сом каждая.

Сведения об участниках (учредителях) Эмитента

Физические лица:

- Акционер, нерезидент: Ли Джонг Бэк (Республика Корея) – 638 762 штук или 78,9580 %.
- Акционер, резидент: Бейшеналиева Назира Тутановна (Кыргызская Республика) - 76 922 штук или 9,5084 %.
- Акционер, нерезидент: Руи Ванг (Канада) - 61 380 штук или 7,5872 %.
- Акционер, нерезидент: Ди Денг (КНР) - 31 926 штук или 3,9464 %.

Юридические лица: нет.

Вышеуказанные акции в настоящее время, не заложены третьими лицам, в споре и под запретом (арестом, залогом) не состоят, а также не имеют любых других притязаний третьих лиц.

2.7. Валюта и обменный курс

В Проспекте используются следующие сокращения для обозначения валют:

- «Кыргызский сом», «сом» или «KGS» - национальная государственная валюта Кыргызской Республики;
- «Доллар США», «доллар» или «USD» - государственная валюта Соединенных Штатов Америки;
- «Евро», «EUR» или «€» - единая официальная валюта некоторых государств – членов Европейского союза.

Таблица, приведенная ниже, демонстрирует самый высокий, самый низкий и средний обменный курс, а также обменный курс на конец периода, установленный Национальным банком Кыргызской Республики (НБКР), начиная с 2019 года по 30 сентября 2022 года, выраженный в Кыргызских сомах за единицу соответствующей валюты.

KGS/USD	Максимум	Минимум	Среднее значение	На конец периода
2019г.	69,8500	69,3511	69,7895	69,6439
2020г.	84,8988	69,5117	77,3616	82,6498
2021г.	84,8113	83,0132	84,6399	84,7586
30.09.2022г.	105,0000	79,5000	84,2336	80,1771

KGS/EUR	Максимум	Минимум	Среднее значение	На конец периода
2019г.	80,5371	75,9201	78,1518	77,9803
2020г.	103,1253	75,4170	88,4016	101,3204
2021г.	103,3811	95,1795	100,1739	95,7857
30.09.2022г.	115,5315	76,7030	89,9140	77,5048

2.8. Наименование кредитных организаций, в которых открыты расчетные и иные счета Эмитента

Основной расчетный счет Эмитента открыт в Национальном Банке Кыргызской Республики (Р/с № 1013810000350144). Для проведения международных расчетов Эмитент открыл корреспондентские счета в следующих зарубежных банках:

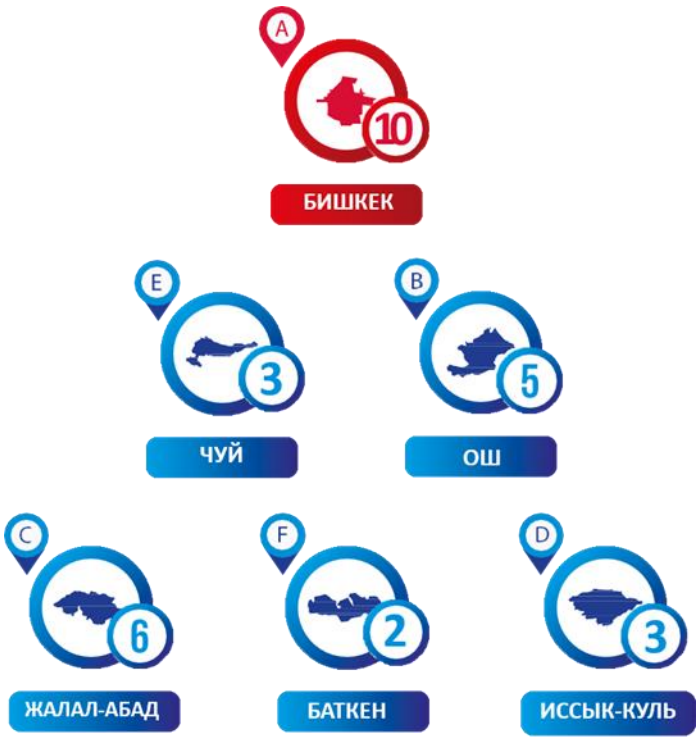
БАНК	SWIFT	ВАЛЮТА
ЮЖНАЯ КОРЕЯ		
KB Kookmin Bank	CZNBKRSE	USD
КАЗАХСТАН		
АО «ForteBank»	IRTYKZKA	KZT
АО «Банк ЦентрКредит»	KCJBKZKX	KZT
Евразийский банк развития, Алматы	EABR KZ KA	RUB USD KZT
ТУРЦИЯ		
Aktif Yatirim Bankasi AS	CAYTTRISXXX	USD EUR GBP TRY
ГЕРМАНИЯ		
Landesbank Baden-Wuerttemberg	SOLADEST	EUR
КИТАЙ		
ZHEJIANG CHOUZHOU COMMERCIAL BANK CO.,LTD	CZCBCN2X	USD GBP

		CNY
РОССИЯ		
Акционерное общество Альфа-Банк	ALFARUMMXXX	RUB USD
АО "Россельхозбанк"	RUAGRUMMXXX	RUB USD
АО АКБ НОВИКОМБАНК	CNOVRUMMXXX	RUB USD
АО КБ ЮНИСТРИМ	UMTNRUMMXXX	RUB USD
ООО НКО РАПИДА	RPDARUMMXXX	RUB
ПАО Сбербанк	SABRRUMM	RUB
ПАО ТРАНСКАПИТАЛБАНК	TJSCRUMM	RUB
РНКО Платежный центр (ООО) (Платежная система Золотая корона)	CUPCRU55	RUB USD

2.9. История создания и развития Эмитента. Вид деятельности

ЗАО "Банк Азии" образован 10 февраля 1998 года (лицензия №42 от 17 ноября 1998 года) и зарегистрирован как субъект Свободной Экономической Зоны "Бишкек". ЗАО "Банк Азии" – один из немногих банков в Кыргызской Республике, созданных со 100% участием иностранного капитала. ЗАО «Банк Азии» был создан для обслуживания экспортно-ориентированных предприятий на территории СЭЗ «Бишкек». С 2008 года Банк начал расширение региональной сети и продуктовой линейки, существенно увеличил корреспондентскую связь, нарастил активы, кредитный портфель, депозитную базу, вошел в 10-ку лучших банков по показателям эффективности деятельности.

Сегодня ЗАО "Банк Азии", как и прежде, надежная финансовая структура, созданная совместными усилиями профессионалов. В условиях растущей конкуренции на рынке банковских услуг, Банк и его сотрудники поддерживают доверительные взаимоотношения в деловом мире, имея заслуженную репутацию надежного и честного партнера. Росту доверия со стороны Клиентов способствуют проверенные временем надежность и стабильность работы, гарантия конфиденциальности, а также открытость к диалогу и умение сотрудников Банка принимать верные решения.



29 ОТДЕЛЕНИЙ ПО ВСЕЙ СТРАНЕ

ЗАО «Банк Азии» имеет головной офис, девять филиалов и двадцать сберегательных касс по республике.

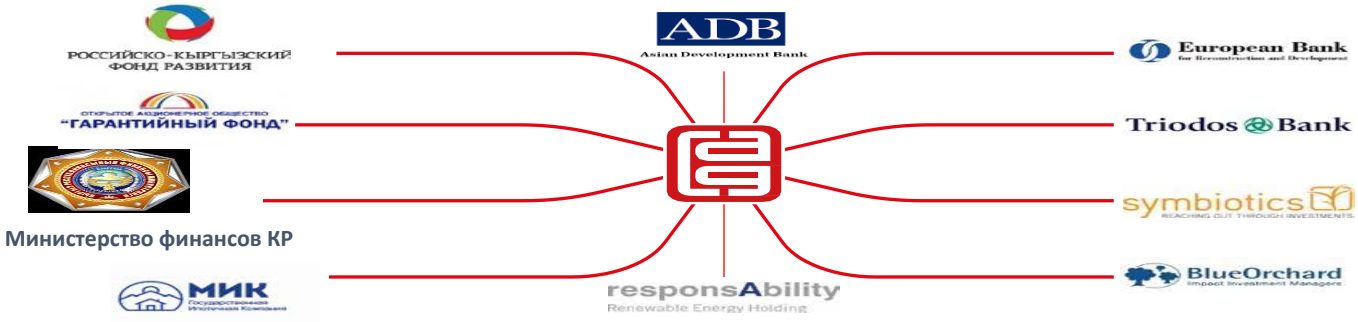
Головной банк, его филиалы, и сберегательные кассы расположены в помещениях, которые отвечают требованиям, предъявляемым к банковским помещениям, имеют кассовые узлы, хранилища и боксы для проведения инкассации, оборудованы охранной и пожарной системами. Персонал ЗАО "Банк Азии" – профессиональные специалисты в своей области, которые работают совместно для достижения общих целей.

Банк является участником системы защиты депозитов в соответствии с Законом Кыргызской Республики «О защите банковских вкладов (депозитов)».

Банк является членом Союза банков Кыргызстана и Американской торговой палаты в Кыргызской Республике.

ЗАО «Банк Азии» сотрудничает с международными и местными организациями, поддерживает малые и средние предприятия, расширяет доступность граждан к качественным финансовым услугам во всех регионах страны, способствует росту финансовой грамотности, развитию человеческого капитала и социальной ответственности.

Партнеры и кредиторы банка:



Банк сотрудничает с Министерством финансов КР в рамках проекта «Финансирование субъектов предпринимательства», «Экстренная поддержка частного и финансового сектора».

Банк ежегодно проходит международный аудит финансовой отчетности из топ-10 аудиторских компаний мира.

Основной деятельностью Банка является предоставление полного спектра банковских услуг: кредитование юридических и физических лиц, аккредитивы, банковские гарантии, депозиты, расчетно-кассовое обслуживание клиентов, осуществление валютных операций, денежные переводы, платежные карты VISA, Элкарт, Мир. Банк осуществляет свою деятельность на основании генеральных банковских лицензий Национального Банка Кыргызской Республики №42 (осуществление операций в национальной валюте) и №42/1 (осуществление операций в иностранной валюте). Оказывает широкий спектр банковских услуг частным и корпоративным клиентам, как резидентам, так и нерезидентам Кыргызской Республики.

2.11. Стратегия и конкурентные преимущества Эмитента

Стратегия развития Банка предусматривает дальнейшее увеличение занимаемой Банком доли рынка, расширение спектра услуг для всех групп Клиентов, совершенствование электронных каналов доступа к услугам Банка, а также укрепление стабильности и повышение узнаваемости Банка.

В настоящее время ЗАО "Банк Азии" активно работает на финансовом рынке, реализуя продуманную стратегию развития, опираясь на передовые банковские технологии и расширяя спектр банковских услуг. Для дальнейшего развития Банк планирует внедрить новые банковские услуги, расширить филиальную сеть, увеличить сеть корреспондентских отношений, а также повысить высокий уровень своей профессиональной деятельности на рынке банковских услуг в Кыргызской Республике. В целях расширения спектра предоставляемых платежных услуг планируется создать виртуальные карты для совершения транзакций через Интернет-ресурсы, пополнение расчетных счетов, а также карт Банка через инструменты дистанционного банковского обслуживания иностранных банков, таких как, Сбербанк и Тинькофф, в мобильном приложении банков РФ. Также, рассматривается возможность бесконтактной оплаты картами Международной платежной системы VISA с использованием плагина, внедренного в различные аксессуары; возможность пополнения чужих карт МПС VISA в пределах Кыргызской Республики в сомах КР посредством интернет / мобильного банкинга с карт VISA Банка, переводы осуществляются самим отправителем и поступают моментально на карту получателя; возможность заказа платежной карты клиентами на сайте Банка, которая будет реализована посредством доработки сайта. Также будет возможность заказа карты через мобильное приложение Банка для уже актуальных клиентов Банка.

В 2022-2024 гг. планируется обновление технического и технологического оборудования, используемых в филиалах и сберкассах. Банком будут созданы комфортные и удобные условия для клиентов, продолжится работа по внедрению электронной системы управления очередью. По результатам статистики электронной системы будут внедрены новые продукты по потребностям клиентов. В соответствии с Соглашением «О ввозе банковского оборудования на территорию КР на 2018-2022 годы, в 2022 году планируется закуп 13 банкоматов и 75 пос-терминалов, что позволит обновить парк периферийных устройств.

Банк поддерживает глобальные мировые тенденции в области устойчивого развития, уделяя особое внимание вопросам ответственного и зеленого финансирования. В июне 2022 года ЗАО «Банк Азии» и КФБ подписали Декларацию о приверженности Целям устойчивого развития и практикам ESG (Environmental, Social, Governance) в Кыргызской Республике, и Соглашение на раскрытие нефинансовой отчетности, включая ESG-параметры.

Банк один из первых на рынке планирует выпустить социальные облигации, направленные на поддержку женского предпринимательства (гендерные облигации).

«Банк Азии» – это устойчивое и надёжное финансовое учреждение. Мы не остаёмся в стороне от людей и ответственно подходим к выполнению нашего социального долга. Ежегодно наш коллектив поддерживает ветеранов Великой отечественной войны, воспитанников детских домов, оказывает помощь детям с ОВЗ и онкологическими заболеваниями. Все благотворительные мероприятия стали нашей традицией и совершаются регулярно. Кроме этого, Банк активно занимается поддержкой образования, реализует проекты по повышению финансовой грамотности населения, поддерживает искусство и борется за экологию.

2.12. Участие Эмитента в промышленных, банковских, финансовых группах, иных объединениях, а также в дочерних и зависимых хозяйственных обществах Эмитента

Банк не участвует в промышленных, банковских, финансовых группах, иных объединениях, а также в дочерних и зависимых хозяйственных обществах Эмитента.

3. СВЕДЕНИЯ О ДОЛЖНОСТНЫХ ЛИЦАХ ЭМИТЕНТА

Согласно Уставу ЗАО «Банк Азии», органами управления Банка являются:

- ❑ Общее собрание акционеров (высший орган управления)
- ❑ Совет директоров (наблюдательный орган)
- ❑ Правление (исполнительный орган)

АКЦИОНЕРЫ	СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ	ПРАВЛЕНИЕ
▪ Ли Джонг Бэк ▪ Бейшеналиева Назира Тутановна ▪ Руи Ванг ▪ Ди Денг	*Председатель Совета* – Бейшеналиева Н.Т. *Члены Совета*: • Ли Джонг Бэк • Ниязов Э.Т. • Ашиналиева Ж.Б. • Жантаева А.Ж. • Медеров Д.С. • Омоев Т.	*Председатель Правления* – Атакишиева З.А. *Члены Правления*: • Курманбеков Ч.К. • Исмаилов Э.Д. • Шокенов М.К. • Таиров М.М.

3.1. Общее собрание акционеров Эмитента

Собрание Акционеров является высшим органом управления Банка. Каждый акционер имеет право назначать своего законного представителя для участия и голосования на собраниях.

К исключительной компетенции Собрания Акционеров относятся следующие вопросы:

- внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- реорганизация или ликвидация Банка;
- принятие решения об изменении (увеличении или уменьшении) количества обращаемых акций;

- принятие решения о неприменении преимущественного права акционеров на приобретение акций или ценных бумаг, конвертируемых акций;
- конвертация привилегированных акций в простые;
- принятие решения о размере и порядке выплате дивидендов;
- принятие решения об отмене решений, противоречащих законодательству Кыргызской Республики, принятых предыдущими Общими собраниями акционеров.
- использование резервного и иных Фондов Банка;
- определение количественного состава Совета директоров, утверждение размеров выплачиваемого вознаграждения и компенсаций члена Совета директоров;
- избрание Членов Совета директоров, принятие решения о досрочном прекращении полномочий Совета директоров Банка;
- утверждение годовых результатов деятельности Банка, отчетов исполнительных органов Банка;
- утверждение ежегодного финансового плана и отчета о его исполнении;
- утверждение состава счетной комиссии;
- избрание по представлению Совета директоров Банка, внешнего аудитора Банка и определение размера вознаграждения внешнему аудитору;
- решение иных вопросов.

3.2. Совет директоров Эмитента

Совет Директоров является Наблюдательным органом Банка и осуществляет руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Собрания Акционеров и Правления.

Совет директоров Банка осуществляет стратегическое управление Банком, определяет основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов Банка, а также реализует иные ключевые функции.

К исключительной компетенции Совета Директоров Банка относятся следующие вопросы:

- определение стратегических целей Банка и формирование его политики;
- определение и принятие внутренней политики по всем видам деятельности Банка;
- организация адекватной системы внутреннего контроля Банка;
- утверждение или отстранение членов Правления Банка по представлению Председателя Правления Банка;
- утверждение руководителей Служб внутреннего аудита, риск-менеджмента и комплаенс-контроля, определение условий оплаты их труда;
- определение условий и размеры оплаты труда членам Правления Банка;
- утверждение организационной структуры Банка;
- проведение проверок деятельности исполнительных органов и должностных лиц Банка, принятие мер по итогам указанных проверок;

- рассмотрение результатов и принятие мер по итогам инспекторских проверок Национального банка, а также проверок внутреннего и внешнего аудиторов;
- принятие решения о создании и/или ликвидации филиалов и представительств Банков;
- созыв в установленном порядке Общих собраний акционеров Банка;
- формирование и утверждение повестки дня Общих собраний акционеров Банка;
- дача разрешения на совершение крупной сделки, предметом которой является имущество, стоимость которого составляет от 20 до 50 процентов балансовой стоимости активов общества на дату принятия решения о совершении такой сделки;
- подготовка рекомендаций по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- рекомендация Общему собранию акционеров величины, порядка увеличения или уменьшения количества обращаемых акций;
- одобрение любых, разрешенных законодательством сделок, заключаемых между Банком и инсайдерами, или аффилированными компаниями Банка;
- иные полномочия, предусмотренные уставом Банка, не противоречащие банковскому законодательству Кыргызской Республики.

Вопросы, отнесенные к исключительной компетенции Совета Директоров Банка, не могут быть переданы на решение Исполнительного органа Банка.

Совет директоров банка состоит из семи членов, в нечетном количестве. Не менее одной трети состава Совета директоров банка составляют независимые члены Совета директоров.

Для выполнения своих функций Советом директоров Банка созданы комитеты:

1) Комитет по управлению рисками;
2) Комитет по аудиту;
3) Комитет по назначениям и вознаграждениям.

Требования к Комитетам, их компетенция и ответственность устанавливаются отдельными положениями Банка.

Комитеты Совета директоров создаются для предварительного рассмотрения вопросов, отнесенных к компетенции Совета директоров, и выработки для них рекомендаций. Комитеты не являются органами управления Банка, не могут заменять Совет директоров и выполнять их функции.

В Банке учреждена должность корпоративного секретаря, который является должностным лицом Банка, избирается Советом директоров Банка. Совмещение самостоятельной должности корпоративного секретаря Банка с выполнением иных обязанностей в Банке допускается только с согласия Совета директоров Банка. Корпоративный секретарь ведет протоколы Общего собрания акционеров и Совета директоров, осуществляет контроль за исполнением их решений, содействует обеспечению надлежащего корпоративного взаимодействия между органами управления Банка и осуществляет другие полномочия, определяемые НБКР.

Информация о Совете директоров (краткое резюме СД)

Председатель Совета директоров Бейшеналиева Назира Тутановна

Информация об образовании:

Название учебного, заведения и его место нахождение	Факультет или отделение	Год поступления и окончания	Специальность согласно полученному диплому
Американский Университет в Центральной Азии г. Бишкек	Журналистика, PR	1994-1998 гг.	Журналист
Московский Институт Предпринимательства и Права место г. Бишкек	Финансы и Кредит	2000-2004 гг.	Бухгалтерский учет
Кыргызско-Российский Славянский Университет г. Бишкек	Юриспруденция	2001-2004	Юрист
Гарвадская Бизнес Школа США	Менеджмент	2014 г.	Менеджмент

Информация о связанных компаниях и занимаемой должностях:

- Бейшеналиева Н.Т. является акционером Банка, владеющая более 1% акций.
- 30 марта 2003 года избрана Членом Совета директоров Банка, с 03 сентября 2015 года возглавляет Совет директоров.
- Член Комитета по назначениям и вознаграждениям.
- Доля владения в других компаниях/Наименование компаний: 33,33% ОсОО "Нью Маркет Текнолоджис".
- Род деятельности (занимаемая должность в других компаниях): ОсОО "Нью Маркет Текнолоджис"- Соучредитель.

Член Совета директоров Ли Джонг Бэк

Информация о связанных компаниях и занимаемой должностях:

- Ли Джонг Бэк является акционером Банка, владеющий более 1% акций.
- Член Совета директоров с момента учреждения банка 1998г.
- Доля владения в других компаниях/Наименование компаний: 100% - ОсОО «Центрально-Азиатская КИА Моторс Сэйлз Корпорация»; 100% - ОсОО «Центрально-Азиатская Корпорация по развитию СЭЗ «Бишкек».
- Род деятельности (занимаемая должность в других компаниях): ОсОО «Центрально-Азиатская КИА Моторс Сэйлз Корпорация» - Президент; ОсОО «Центрально-Азиатская Корпорация по развитию СЭЗ «Бишкек» - Президент.

Член Совета директоров Ниязов Эрмек Тургунбекович

Информация об образовании:

Название учебного заведения и его местонахождение	Факультет или отделение	Год поступления и окончания	Специальность согласно полученному диплому
Американский Университет в Кыргызстане, г. Бишкек	Business Administration (Управление Бизнесом)	1993 поступление 1998 окончание	Bachelor of BA Бакалавр Управления Бизнесом
Кыргызский Национальный Университет, г. Бишкек	Центр Магистратуры, Аспирантуры и др. Образовательных Программ	2000 поступления 2003 окончание	Магистр Бухгалтерского Учета, Аудита и финансового анализа

Информация о связанных компаниях и занимаемой должностях:

- Ниязов Э.Т. является Членом Совета директоров с 15 августа 2011г.
- Председатель Комитета по назначениям и вознаграждениям, Член Комитета по аудиту.
- Доля владения в других компаниях/Наименование компаний: 50% - ОсОО "Ermek Group"; 33% - ОсОО "NSP"; 40% ОсОО "Cavis".
- Род деятельности (занимаемая должность в других компаниях): Генеральный директор ОсОО "Cavis".

Член Совета директоров Ашиналиева Жылдыз Бейшенбековна

Информация об образовании:

Название учебного, заведения и его место нахождение	Факультет или отделение	Год поступления и окончания	Специальность согласно полученному диплому
Американский Университет в Кыргызстане (АУК), ныне Американский Университет в Центральной Азии (АУЦА) г. Бишкек	факультет «Business Administration»	1996-2000	Специализация – Менеджмент (major in Finance)

Информация о связанных компаниях и занимаемой должностях:

- Ашиналиева Ж.Б. является Членом Совета директоров с 15 ноября 2017 года.
- Член Комитета по аудиту, Член Комитета по управлению рисками.
- Доля владения в других компаниях/Наименование компаний: нет.
- Род деятельности (занимаемая должность в других компаниях): ИП Ашиналиева Ж.Б. краткосрочный консультант по проектам связанными с вложениями фондов в частном секторе Группы Всемирного банка.

Член Совета директоров Жантаева Айжан Жумабековна – НЕЗАВИСИМЫЙ ЧЛЕН СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Информация об образовании:

Название учебного, заведения и его место нахождение	Факультет или отделение	Год поступления и окончания	Специальность согласно полученному диплому
Казахстанская Академия Управления	Бухгалтерский учет	1995-1999	Бухгалтерский учет и аудит
Казахстанский институт менеджмента, экономики и планирования	Финансы	2000-2002	Финансы
Университет Бирмингема	Финансы	2002-2003	Финансы и бухгалтерский учет

Информация о связанных компаниях и занимаемой должностях:

- Жантаева А.Ж. является Членом Совета директоров с 25 марта 2021 года.
- Председатель Комитета по аудиту, Член Комитета по назначениям и вознаграждениям.
- Доля владения в других компаниях/Наименование компаний: нет.
- Род деятельности (занимаемая должность в других компаниях): Управляющий директор по операционным вопросам, Член Правления /Комитет по регулированию финансовой деятельности, Международный финансовый центр Астана.

Член Совета директоров Медеров Данияр Султанович - НЕЗАВИСИМЫЙ ЧЛЕН СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Информация об образовании:

Название учебного, заведения и его место нахождение	Факультет или отделение	Год поступления и окончания	Специальность согласно полученному диплому
Американский университет в Центральной Азии (АУЦА)	Факультет «Право»	2000-2005	Гражданское право
Университет Данди, Великобритания, г. Данди	Центр минеральных ресурсов, энергетического и нефтяного законодательства и политики	2010	Нефтяное законодательство и политика

Информация о связанных компаниях и занимаемой должностях:

- Медеров Д.С. является Членом Совета директоров с 25 марта 2021 года.
- Председатель Комитета по управлению рисками.
- Доля владения в других компаниях/Наименование компаний: нет.
- Род деятельности (занимаемая должность в других компаниях): Заместитель Генерального Директора/ЗАО Страховая компания "Кыргызстан".

Член Совета директоров Омоев Тимур - НЕЗАВИСИМЫЙ ЧЛЕН СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Информация об образовании:

Название учебного, заведения и его место нахождение	Факультет или отделение	Год поступления и окончания	Специальность согласно полученному диплому
Международный Университет Кыргызстана г. Бишкек	Экономики и бизнеса	1993-1996	Международные экономические отношения
San Francisco State University (Государственный Университет Сан-Франциско)	Экономика	1996-1998	Экономист
New York University (Нью-Йоркский Университет)	Бизнес	2007-2009	Банковское дело, бухгалтерский учет и корпоративные финансы

Информация о связанных компаниях и занимаемой должностях:

- Омоев Т. является Членом Совета директоров с 25 марта 2021 года.
- Член Комитета по управлению рисками.
- Доля владения в других компаниях/Наименование компаний: нет.
- Род деятельности (занимаемая должность в других компаниях): Управляющий директор Osquared Capital Holdings LLC.

3.3. Исполнительный орган Эмитента (Правление)

Правление Банка является исполнительным органом Банка. К компетенции Правления Банка относятся все вопросы по руководству текущей деятельностью Банка, кроме вопросов, относящихся к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка. Правление банка обеспечивает исполнение законных решений, принятых ОСА и Советом директоров Банка.

Правление Банка состоит из пяти человек. Члены Правления назначаются на срок, предусмотренный уставом банка.

Правление Банка возглавляет Председатель Правления, назначаемый Советом директоров Банка. Члены Правления Банка назначаются Советом директоров Банка по представлению председателя Правления Банка. Членами Правления Банка могут быть работники Банка – специалисты, обладающие профессиональным опытом в области банковских, финансовых, инвестиционных или юридических вопросов.

К компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

- организация и обеспечение исполнения решений Собрания Акционеров и Совета Директоров Банка;
- определение структуры, порядка взаимодействия органов управления Банка и его структурных подразделений (в той степени, насколько такие вопросы не отнесены к исключительной компетенции других органов управления Банка);
- решение вопросов подбора и расстановки кадров;
- решение вопросов оплаты труда и других видов вознаграждения работникам Банка в пределах утвержденных Советом директоров лимитов;

- определение условий привлечения вкладов (депозитов) и предоставления кредитов на основании рекомендаций кредитного комитета;
- одобрение положение о структурных подразделениях Банка;
- утверждение тарифов на услуги Банка;
- утверждение режима работы Банка и его структурных подразделений.

Председатель Правления Банка:

- осуществляет оперативное руководство хозяйственной деятельности Банка;
- без доверенности действует от имени Банка, представляет интересы Банка во всех органах государственной власти Кыргызской Республики, Национальном банке Кыргызской Республики и других учреждениях;
- утверждает штат, издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- совершает сделки от имени Банка, заключает договора (в пределах и в соответствии с Уставом Банка), издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- утверждает штатное расписание в пределах установленных Советом директоров лимитов;
- принимает меры поощрения работников и налагает на них взыскания в соответствии с Законодательством Кыргызской Республики;
- принимает, заключает трудовой договор и увольняет работников Банка в соответствии со штатным расписанием и в соответствии с законодательством;
- вносит предложения на рассмотрение Совета Директоров и Общего собрания акционеров Банка по вопросам, отнесенным к их компетенции;
- совершает другие действия, не противоречащие Законодательству Кыргызской Республики и Уставу Банка, необходимые для достижения целей Банка.

Информация о Членах Правления:

Председатель Правления - Атакишиева Земфира Акишовна

В 1980 году окончила Харьковский институт радиоэлектроники по специальности "Электронно-вычислительные машины". Общий трудовой стаж составляет более 36 лет.

С 1980 года по 1998 годы работала на различных должностях в государственных и частных организациях. С 1998 по 2007 год в ОАО "Айыл-Банк" занимала должность специалиста бухгалтерии, затем была назначена начальником отдела, впоследствии стала заместителем председателя Правления ОАО "Айыл-Банк".

С 2007 года работала заместителем председателя Правления ЗАО "Банк Азии". Курировала IT, бэк-офис и карточное направление.

13 июля 2017 г. Национальный банк Кыргызской Республики согласовал кандидатуру Атакишиевой Земфиры Акишовны на должность председателя Правления ЗАО "Банк Азии".

Земфира Акишовна является профессионалом своего дела, имеет знак Отличника и почетную грамоту Союза банков Кыргызстана.

Заместитель председателя Правления - Курманбеков Чынгыз Калиевич

В 1993 году успешно окончил Российскую экономическую академию им.Плеханова в г. Москве по специальности "Экономическое и социальное планирование". Имеет отличные знания по основным финансовым инструментам, в частности, специализировался на рынке ценных бумаг и по казначейским операциям, стаж – 23 года.

Начал трудовую деятельность в 1993 году в должности ведущего экономиста в отделе внешнеэкономической деятельности АКБ "Кыргызагропромбанк". В 1996 году был назначен начальником отдела валютных операций и ценных бумаг ОАО "Акылинвестбанк". С 2000 по 2007 год проработал в должности начальника отдела расчетов и дилинговых операций ЗАО "Банк Азии". С 2007 по 2015 год занимал должность директора филиала ЗАО "Банк Азии".

С 2015 года по настоящее время является заместителем Председателя Правления ЗАО "Банк Азии", курирует казначейство и региональную сеть.

Заместитель председателя Правления - Исмаилов Эдиль Джолдошбекович

В 1996 году окончил Аграрную академию в г. Бишкек по специальности экономист-менеджер. В 2008 году получил степень магистра в области менеджмента в Академии Управления при Президенте Кыргызской Республики. Квалифицированный специалист по вопросам кредитования, 20 лет стажа.

В 2011 году был назначен заместителем председателя Правления ОАО "Залкар Банк". Начиная с 2012 по 2015 год проработал в должности советника председателя Правления ЗАО "Банк Азии".

С декабря 2015 года по настоящее время является заместителем председателя Правления ЗАО "Банк Азии", курирующим кредитную деятельность.

Член Правления - Шокенов Мыктыбек Кубанычбекович

В 2000 году с отличием окончил экономический факультет Кыргызской аграрной академии им. К.Скрябина по специальности «бухучет и аудит». В 2006 - аспирантуру того же ВУЗа.

Общий трудовой стаж в финансово-банковской сфере составляет более 18 лет, из них 13 лет – в банковской. В разные годы в коммерческих банках курировал операционную деятельность, финансовый анализ и бухгалтерию. С 2010 года по июнь 2017 года занимал должность главного бухгалтера ЗАО «Банк Азии».

Определённое время посвятил себя государственной службе, работе в проектных и частных организациях, занимался преподавательской деятельностью. Имеет диплом по международной финансовой отчетности АССА ДипИФР и сертификат САР. Выпустил несколько научных и аналитических статей. В настоящее время является лектором курса «Бухгалтер банковского учета» в Банковском учебном центре Союза банков Кыргызстана. Награжден нагрудным знаком «Отличник Союза банков Кыргызстана».

С июля 2017 года замещал должность заместителя председателя Правления ЗАО «Банк Азии». В августе 2017 года назначен Членом Правления ЗАО "Банк Азии".

Член Правления - Таиров Медет Маратович

В 2008 году получил степень бакалавра экономики в Кыргызско-Российском Славянском университете, после чего продолжил обучение. В 2010 году получил степень магистра экономики. Общую трудовую деятельность начал с 2006 года, с 2011 года работает в банковской сфере.

Занимал должности начальника Управления развития бизнеса в ЗАО «Кыргызский Инвестиционно-Кредитный Банк» и ОАО «Айыл Банк». Также в течение двух лет был

консультантом в проекте Всемирного банка по развитию электронных и цифровых финансовых услуг в Азербайджане и Центральной Азии.

С сентября 2018 года является Членом Правления ЗАО «Банк Азии».

В ЗАО «Банк Азии» функционирует ESG-Комитет. В состав полномочий ESG-Комитета входит рассмотрение и координация вопросов, связанных с ESG-инициативами (подготовка стратегии развития, ESG-отчетность, портфель профильных проектов и др.). Первоочередными задачами ESG-Комитета являются рассмотрение проектов кредитования вышеуказанной категории лиц на соответствие критериям гендерных облигаций. ESG (environmental, social and corporate governance — «экология, социальное развитие и корпоративное управление») — принципы развития компании, основанные на защите экологии, добросовестном отношении с сотрудниками и клиентами и правильном корпоративном управлении. В широком смысле это устойчивое развитие коммерческой деятельности, которое строится на следующих принципах:

- ответственное отношение к окружающей среде;
- высокая социальная ответственность;
- высокое качество корпоративного управления.

Банк в рамках своей деятельности намерен добиваться достижения целей устойчивого развития для эффективного решения важнейших экологических, экономических и социальных проблем, начать работу в направлении ESG-трансформации. Одной из задач Банка является соответствие мировым тенденциям в области устойчивого развития, уделяя особое внимание вопросам социального и зеленого финансирования. Банк обязуется проводить работу по непрерывному последовательному совершенствованию СКУ с учетом интересов заинтересованных сторон стейкхолдеров, а также, раскрывать корпоративную информацию в рамках ESG-отчетности.

3.4. Количество принадлежащих должностным лицам акций (долей) эмитента и его дочерних и зависимых обществ

Должностным лицам Эмитента не принадлежат акции (доли) в ЗАО «Банк Азии» и его дочерних и зависимых обществах.

3.5. Аудит Эмитента

Аудит Банка осуществляется Службой внутреннего аудита, Комитетом по Аудиту и Внешним Аудитором.

Основными функциями Комитета по Аудиту являются:

- обеспечение создания и поддержания соответствующих бухгалтерских процедур и внутреннего контроля;
- выработка рекомендаций общему собранию акционеров по вопросам назначения внешних аудиторов и, при необходимости, инициирование специальных аудиторских проверок Банка, привлечение экспертов для оказания содействия Комитету по аудиту за счет Банка;
- осуществление надзора за выполнением законодательства, в том числе нормативных правовых актов Национального банка Кыргызской Республики, и представление отчета по данному вопросу Совету директоров Банка.

Банк ежегодно проходит внешнюю аудиторскую проверку согласно международным стандартам аудита, признанным в Кыргызской Республике, а также в порядке, установленном законодательством Кыргызской Республики.

Членами Комитета по Аудиту Банка являются:

Председатель Комитета - Жантаева Айжан Жумабековна

Член Комитета - Ниязов Эрмек Тургунбекович

Член Комитета - Ашиналиева Жылдыз Бейшенбековна

4. СВЕДЕНИЯ ОБ АКЦИОНЕРАХ (УЧАСТНИКАХ) ЭМИТЕНТА

4.1. Сведения о владельцах крупных пакетов акций (долей) и акционерах, владеющих более одного процента акций:

№	ФИО/Название компании	Доля (%)	Дата приобретения	Страна происхождения	Род деятельности (занимаемая должность в других компаниях)	Конечный бенефициар
1	Ли Джонг Бэк	78,9580 %	01.11.1998	Республика Корея	ОсОО «Центрально-Азиатская КИА Моторс Сэйлз Корпорация» - Президент ОсОО «Центрально-Азиатская Корпорация по развитию СЭЗ «Бишкек» - Президент	Ли Джонг Бэк
2	Бейшеналиева Назира Тутановна	9,5084 %	13.06.2006	Кыргызская Республика	ОсОО "Нью Маркет Текнолоджис"- Соучредитель	Бейшеналиева Назира Тутановна
3	Руи Ванг	7,5872 %	04.05.2018/ 14.06.2018	Канада	Руководитель организации (CEO) в Cascadia Blockchain Group Corp.	Руи Ванг
4	Ди Денг	3,9464 %	04.05.2018/ 14.06.2018	КНР	Председатель правления в Beijing Tai Cloud Technology Ltd.	Ди Денг

4.2. Сведения о совершенных Эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность его должностных лиц, владельцев крупных пакетов акций, их аффилированных лиц за 3 последних завершенных финансовых года, а также за период до даты составления проспекта ценных бумаг.

Договор аренды правого крыла помещения между ЗАО «Банк Азии» и ОсОО «Центрально-Азиатская КИА Моторз Сейлз Корпорация» от 04.12.2019 года одобрено решением Совета директоров от 27.12.2019г.

Решением Совета директоров от 03.09.2020 года одобрено выдача кредита Султанмуратовой Гулире Абаскановне (родственница Бейшеналиевой Н.Т.) в размере 4 650 000 сом.

15.04.2021г. на Совете директоров было принято решение о предоставлении отсрочки по кредиту Султанмуратовой Г.А.

5. СВЕДЕНИЯ О ЦЕННЫХ БУМАГАХ ЭМИТЕНТА

5.1. Сведения о выпущенных к настоящему времени ценных бумагах Эмитента

5.1.1. Вид ценных бумаг: простые именные акции;

Общее количество выпущенных ценных бумаг: 808 990 экз.;

Номинальная стоимость одной ценной бумаги: 1000 (Тысяча) кыргызских сом;

Общая номинальная стоимость выпущенных ценных бумаг: 808 990 000 кыргызских сом;

Форма выпуска: бездокументарная, в форме записей на счетах

Акционеры	Кол-во акционеров	Общий номинал, сом	Доля от УК, %
Физические лица	4	808 990 000	100
Юридические лица	0	0	0
Итого	4	808 990 000	100

5.2. Вид публично предлагаемых ценных бумаг

Вид ценных бумаг: свободно обращающиеся, именные процентные, бездокументарные, необеспеченные облигации с суженным сроком действия (с правом досрочного погашения); Форма выпуска: бездокументарная, в форме записей на счетах;

5.3. Номинальная стоимость ценной бумаги

Номинальная стоимость ценной бумаги составляет 1 000 (Одна тысяча) сом.

5.4. Количество ценных бумаг, предполагаемых к публичному предложению:

82 000 (восемьдесят две тысячи) экземпляров.

5.5. Ставка процента по ценным бумагам: 12 (Двенадцать) процентов годовых.

5.6. Срок обращения ценных бумаг

36 (Тридцать шесть) месяцев с Даты начала размещения облигаций при условии, что если Дата погашения облигаций (как определено в п.8 настоящего Проспекта) выпадет на день, который не является рабочим днем, Датой погашения облигаций должен быть следующий за ним рабочий день.

5.7. Цена (порядок определения цены) размещения ценной бумаги при публичном предложении

Цена облигаций при публичном предложении устанавливается равной 100 (Ста) процентам от ее номинальной стоимости (1000 сом).

В случае поступления заявки на приобретение ценных бумаг по цене выше их номинальной стоимости, ценные бумаги размещаются по наилучшей цене. При этом Эмитент имеет право получить разницу между номинальной стоимостью и ценой продажи в виде эмиссионного дохода.

5.8. Минимальное количество ценных бумаг, продажа которых предполагается в рамках данного публичного предложения и необходима Эмитенту для признания публичного предложения ценных бумаг состоявшимся

Для признания публичного предложения ценных бумаг состоявшимся Эмитенту необходимо разместить не менее 8 200 (восемь тысяч двести) экземпляров облигаций.

5.9. Условия и сроки осуществления публичного предложения ценных бумаг

Способ размещения облигаций: Публичное предложение.

Дата начала размещения ценных бумаг 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 (www.bankasia.kg). «Рабочий день» означает день, в который коммерческие банки открыты для совершения операций в г. Бишкек, Кыргызская Республика.

Раскрытие информации о публичном предложении ценных бумаг осуществляется путем опубликования сообщения о публичном предложении в СМИ, в печатном издании «Слово Кыргызстана» и «Эркин-Тоо» либо с указанием мест, где любое лицо может ознакомиться с Условиями публичного предложения ценных бумаг и Проспектом.

Дата окончания размещения ценных бумаг или порядок ее определения: Датой окончания размещения ценных бумаг является следующая дата через 10 (Десять) месяцев с Даты начала размещения облигаций или дата размещения последней облигации выпуска, если размещение облигаций будет завершено ранее, чем через 10 месяцев.

5.10. Порядок раскрытия информации о публичном предложении ценных бумаг

Эмитент раскрывает информацию о публичном предложении ценных бумаг в соответствии с требованиями Закона Кыргызской Республики «О рынке ценных бумаг» и «Положения о порядке представления отчетности (информации) и раскрытии информации субъектами финансового рынка» следующим образом:

I. Раскрытие информации о публичном предложении ценных бумаг

Раскрытие информации о публичном предложении ценных бумаг осуществляется путем опубликования соответствующего сообщения в СМИ, в печатном издании «Слово Кыргызстана» и «Эркин-Тоо» с указанием мест, где любое лицо может ознакомиться с Условиями публичного предложения ценных бумаг и Проспектом в срок не позднее 5 (пяти) календарных дней с даты государственной регистрации выпуска облигаций Госфиннадзором.

Информация о публичном предложении облигаций, включая Дату начала размещения ценных бумаг и места продажи облигаций, будет также раскрыта Эмитентом не позднее 5 (Пяти) календарных дней с даты государственной регистрации выпуска облигаций Госфиннадзором на корпоративном веб-сайте Эмитента: www.bankasia.kg.

II. Раскрытие информации об итогах публичного предложения ценных бумаг.

Эмитент в течение 5 (Пяти) рабочих дней с даты регистрации отчета об итогах публичного предложения ценных бумаг уполномоченным государственным органом по регулированию рынка ценных бумаг обязан раскрыть информацию об итогах публичного предложения ценных бумаг посредством:

- опубликования итогов публичного предложения в СМИ, в печатном издании «Слово Кыргызстана» либо «Эркин-Тоо»;

- уведомления фондовой биржи;

- опубликования результатов на корпоративном веб-сайте Эмитента www.bankasia.kg.

III. Раскрытие информации о выплате процентов и погашении облигаций

Эмитент обязан раскрыть информацию о выплате процентов и погашении облигаций, включая точные даты и условия таких платежей, не позднее, чем за 8 (восемь) рабочих дней до каждой Даты выплаты процентов и Даты погашения облигаций, посредством:

- опубликования информации "Слово Кыргызстана" либо «Эркин-Тоо»;

- опубликования информации на корпоративном веб-сайте Эмитента www.bankasia.kg.

IV. Раскрытие информации о досрочном погашении облигаций

Эмитент обязан раскрыть информацию о досрочном погашении своих облигаций не позднее, чем за 30 календарных дней до официальной Даты начала досрочного погашения облигаций посредством:

- опубликования информации «Слово Кыргызстана» либо «Эркин-Тоо»;

- опубликования информации на корпоративном веб-сайте Эмитента www.bankasia.kg.

V. Раскрытие информации о существенном факте

Раскрытие информации в форме сообщения о существенном факте, в соответствии с перечнем событий, определенных как «существенный факт» Положением о порядке представления отчетности (информации) и раскрытии информации субъектами финансового рынка, будет осуществляться Эмитентом путем опубликования сообщения о существенном факте в следующие сроки с момента появления такого существенного факта:

- в средствах массовой информации, а именно в печатных изданиях «Слово Кыргызстана» либо «Эркин-Тоо» не позднее 5 (пяти) рабочих дней с момента наступления существенного факта;

- представления информации о существенном факте на фондовую биржу;

- на корпоративном веб-сайте Эмитента www.bankasia.kg.

Эмитент не позднее 3 (трех) рабочих дней с даты раскрытия информации о существенном факте направляет информацию о существенном факте и его раскрытии в уполномоченный государственный орган по регулированию рынка ценных бумаг в КР.

VI. Периодическое раскрытие информации

Периодическое раскрытие информации в форме годового и ежеквартального отчета по ценным бумагам осуществляется Эмитентом в соответствии с законодательством КР. Краткое изложение годового отчета по ценным бумагам, включая финансовую отчетность и аудиторское заключение, подлежит публикации в печатных средствах массовой информации; краткое изложение ежеквартального отчета, в том числе финансовой отчетности, подлежит публикации в средствах массовой информации в порядке и сроки, установленные нормативно-правовыми актами КР. Копия годового и ежеквартального отчета должна быть доступна для

ознакомления любым заинтересованным лицам за плату, не превышающую затрат на ее изготовление. Эмитент должен представить фондовой бирже, осуществившей листинг его ценных бумаг:

- копию ежеквартального отчета не позднее 30 календарных дней после даты окончания отчетного квартала;

- копию годового отчета не позднее 30 календарных дней после даты утверждения годового отчета уполномоченным органом Эмитента.

Ежеквартальный отчет и информация о его раскрытии представляются в уполномоченный государственный орган по регулированию рынка ценных бумаг не позднее 35 календарных дней после даты окончания отчетного квартала. Годовой отчет и информация о его раскрытии представляются в уполномоченный государственный орган по регулированию рынка ценных бумаг не позднее 35 календарных дней после даты утверждения годового отчета уполномоченным органом Эмитента.

Годовые и ежеквартальные отчеты Эмитента будут доступны для ознакомления любым заинтересованным лицам:

- на веб-сайте Кыргызской фондовой биржи: www.kse.kg;

- на корпоративном веб-сайте Эмитента www.bankasia.kg.

Любое заинтересованное лицо может ознакомиться с информацией о публичном предложении ценных бумаг, условиями публичного предложения, а также проспектом эмиссии по следующим реквизитам:

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: www.bankasia.kg

ОсОО Финансовая компания «СЕНТИ»

Юридический адрес: 720001, Кыргызская Республика, г. Бишкек, пр. Чуй 219, 9-этаж

Тел.: +996 (312) 61-46-21, 61-46-47. Факс: +996 (312) 61-00-25, e-mail: senti@senti.kg, сайт: www.senti.kg

5.11. Указания, были ли предлагаемые ценные бумаги уже выпущены либо предлагаются к размещению

Ценные бумаги предлагаются к размещению на первичном рынке.

5.12. Наличие преимущественного права на приобретение публично размещаемых ценных бумаг, любые ограничения на приобретение и обращение размещаемых ценных бумаг

Преимущественное право на приобретение публично размещаемых ценных бумаг, а также любые ограничения на приобретение и обращение размещаемых ценных бумаг отсутствуют.

5.13. Сведения о лицах, оказывающих услуги по организации публичного предложения ценных бумаг

Размещение публично предлагаемых облигаций будет осуществляться на торговой площадке ЗАО «Кыргызская фондовая биржа».

Лицом, оказывающим услуги по организации публичного предложения ценных бумаг, является Андеррайтер. Характер участия в работе по организации публичного предложения ценных бумаг: поиск подписчиков, заключение договоров и проведение сделок по продаже облигаций на первичном рынке через ЗАО "Кыргызская Фондовая Биржа". Оказание консультационных услуг по инвестированию в ценные бумаги Эмитента.

Андеррайтер: ОсОО Финансовая Компания «СЕНТИ»

Лицензии, выданные Государственной Службой регулирования и надзора за Финансовым рынком при Правительстве КР № 172 от 18.05.2018 года на осуществление брокерской деятельности на рынке ценных бумаг;

Лицензии, выданные Государственной Службой регулирования и надзора за Финансовым рынком при Правительстве КР №173 от 18.05.2018 года на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг;

Юридический адрес: 720001, Кыргызская Республика, г. Бишкек, пр. Чуй 219, 9-этаж

Тел.: +996 (312) 61-46-21, 61-46-47. Факс: +996 (312) 61-00-25, e-mail: senti@senti.kg, сайт: www.senti.kg

5.14. Сведения о фондовой бирже, на которой предполагается продажа ценных бумаг Продажа облигаций эмитента будет осуществляться через ЗАО «Кыргызская Фондовая Биржа»

Лицензия №37 НКРЦБ от 30.11.2000 г.; по организации торговли на рынке ценных бумаг. Лицензия № 118 от 25.03.2010 г.; депозитарная деятельность.

Юридический адрес: 720010 Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Московская, 172 Телефон: +996 (312) 31-14-84, 35-30-22, Факс: 31-14-83, www.kse.kg

5.15. Указание о включении Эмитента в листинг фондовой биржи

Облигации ЗАО «БАНК АЗИИ» намереваются пройти процедуру листинга на ЗАО «Кыргызская фондовая биржа».

5.16. Условия досрочного погашения облигаций Эмитентом

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.

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.

Эмитент имеет право выставить на продажу досрочно выкупленные облигации через ОсОО ФК «Сенти» или аннулировать.

Эмитент осуществляет погашение облигаций по номинальной стоимости 1 000 сом и накопленного процентного дохода за процентный период на момент предъявления облигаций.

Эмитент начнет осуществлять досрочное погашение облигаций не раннее, чем через 12 месяцев после регистрации отчета об итогах публичного предложения облигаций уполномоченным государственным органом по регулированию рынка ценных бумаг в КР.

5.17. Риски, связанные с приобретением ценных бумаг Эмитента

Инвестиции в облигации связаны с определенной степенью риска. В связи с этим потенциальные инвесторы, прежде чем принимать любое инвестиционное решение, должны тщательно изучить нижеприведенные факторы риска. Каждый из этих факторов может оказать неблагоприятное воздействие на финансовое положение Эмитента.

Развивающиеся рынки, в том числе и рынок Кыргызской Республики, характеризуются более высоким по сравнению с развитыми рынками уровнем правовых, экономических и политических рисков. Как следствие, инвестиции в ценные бумаги Эмитента сопряжены с определенной степенью риска. Кроме того, такие рынки зачастую подвержены быстрым изменениям, что означает, что приведенная в данном Проспекте информация может достаточно быстро утратить актуальность, в той или иной степени.

Политика Эмитента по управлению рисками проводится с целью выявления и анализа рисков, связанных с деятельностью Эмитента, установления допустимых предельных значений риска и соответствующих механизмов контроля, а также для мониторинга рисков и соблюдения установленных ограничений. Политика и системы управления рисками регулярно анализируются на предмет необходимости внесения изменений в связи с изменениями рыночных условий и деятельности Эмитента.

В случае возникновения одного или нескольких перечисленных ниже рисков, Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Определение в настоящее время конкретных действий и обязательств Эмитента при наступлении какого-либо из перечисленных в факторах риска событий не представляется возможным, так как разработка адекватных соответствующим событиям мер затруднена неопределенностью развития ситуации в будущем. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае. Эмитент не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, приведут к существенному изменению ситуации, поскольку большинство приведенных рисков находится вне контроля Эмитента.

Кредитный риск

Кредитный риск - возможность невыполнения контрагентом обязательств по договору и возникновение в связи с этим потерь. Основным риском для Банка является кредитный риск. Показатель просроченной задолженности в течение последних месяцев находился на низком уровне – в среднем 150 млн.сом или 5% к кредитному портфелю.

В Банке действует многоуровневая система управления кредитным риском, позволяющая минимизировать риск возможных потерь при коммерческом кредитовании. Стратегическое руководство (утверждение кредитной политики и политики управления рисками, определение принципов кредитной деятельности и управления кредитным риском)

осуществляется Советом Директором Банка и Правлением Банка. Координация кредитной деятельности и принятие решений по вопросам кредитования осуществляется Кредитным комитетом Банка, в состав которого входят представители всех заинтересованных подразделений, включая риск-менеджмент.
Управление кредитным риском включает измерение (оценку) и ограничение (контроль) кредитного риска, присущего как отдельным заемщикам Банка, так и группам связанных заемщиков. Измерение кредитного риска осуществляется с применением системы оценки, предполагающей анализ индивидуального набора риск-факторов контрагента, исходя из его типа и специфики деятельности. Ограничение (контроль) кредитного риска осуществляется с применением многоуровневой системы лимитов, относящихся как к отдельному заемщику, так и в целом к кредитному портфелю, объединенному по определенному принципу (отраслевые лимиты, лимиты по видам продуктов, лимиты концентрации крупнейших заемщиков и т.д.).
С целью снижения кредитного риска Банком ограничен совокупный объем кредитного риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков). По всем заявкам на установление лимитов кредитования осуществляется независимая оценка рисков, в ходе которой проводится комплексный и всесторонний анализ потенциальных заемщиков. Управление кредитными рисками подразумевает осуществление регулярного мониторинга кредитоспособности заемщиков. Банк также тщательно и взвешенно производит анализ потенциальных и действующих заемщиков на предмет экономической безопасности, а также оценку обеспечения, принимаемого в обеспечение обязательств заемщиков пред Банком и последующий контроль за наличием и изменением его фактической стоимости на всех этапах жизни кредитного продукта. Вся кредитная документация проходит тщательную юридическую экспертизу. Под кредитные операции Банком создаются резервы адекватные риску, принятому на себя Банком строго в соответствии с рекомендациями и требованиями Национального Банка КР. Внутренний аудит кредитных процессов проводится ежегодно для выявления недостатков в процессе управления кредитным риском, в кредитной политике и в процедурах по кредитованию.

Риск ликвидности
Согласно своей политике Банк придерживается стратегии избыточной ликвидности в целях бесперебойного обеспечения платежей и своевременному выполнению обязательств перед вкладчиками и кредиторами.
Коэффициент ликвидности НБКР в среднем за последний год составляет 95% при внутреннем нормативе 75%. Банк в целях финансирования субъектов малого и среднего бизнеса привлекает средства как на местном рынке, так и на зарубежном. Активно работает с вкладчиками, предлагая конкурентоспособные условия. Среди институциональных инвесторов особое место уделяется сотрудничеству с Европейским банком реконструкции и развития в области торгового финансирования и финансирования малого и среднего бизнеса. В части поддержки субъектов бизнеса по государственным проектам Банк принимает активное участие в реализации государственных проектов Министерства финансов, Гарантийного фонда, Российско-Кыргызского фонда развития.

Процентный риск
Традиционно Банк финансирует долгосрочные активы за счет коротких ресурсов. Эмитент использует преимущественно привлеченные средства для финансирования своей деятельности. В сзвязи с этим изменение процентных ставок может оказать заметное влияние на его деятельность.
Управление процентным риском осуществляется по всем активам и обязательствам Банка, а также забалансовым счетам, которые связаны с возникновением процентного риска, на

основе формирования стоимостных параметров (процентных ставок, комиссий и т.д.) с обеспечением положительной процентной маржи и ожидаемой доходности.
С целью нивелирования данног риска на постоянной основе оценивается структура активов и пассивов на предмет чувствительности на изменение процентных ставок с анализом в разрезе сроков и валют. Основываясь на этих данных Банк корректирует процентные ставки по активам и пассивам.
За последний год наблюдается положительный тренд процентной маржи за счет оптимизации стоимости процентных активов и обязательств.

Валютный риск
Валютный риск не скажется на возможностях Эмитента по исполнению обязательств по облигациям, так как выпуск облигаций номинирован в сомах, размещение облигаций и выплата купонного дохода по облигациям Эмитента также будет происходить в сомах.
Следует учитывать, что часть валютного риска не может быть полностью нивелирована, поскольку указанные риски в большей степени находятся вне контроля Эмитента, а зависят от общеэкономической ситуации в стране.
Открытая валютная позиция Банка по отношению к чистому суммарному капиталу находится в пределах внутренних нормативов и требований НБКР.

Инфляционный риск.
Эмитент сталкивается с инфляционными рисками, которые могут оказать негативное влияние на результаты его деятельности. Ускорение темпов инфляции может оказать негативный эффект на финансовые результаты Эмитента. В случае значительного превышения показателей инфляции, а именно – при увеличении темпов инфляции до 20% в год, Эмитент планирует принять необходимые меры по адаптации к изменившимся темпам инфляции, в частности – пересмотреть процентную политику, так как при увеличении темпов инфляции соответственно вырастет и общий уровень процентных ставок. Существенное увеличение темпов роста цен может привести к росту затрат Эмитента, стоимости заемных средств и стать причиной снижения показателей рентабельности. Поэтому в случае значительного превышения фактических показателей инфляции над прогнозами НБКР, Эмитент планирует принять необходимые меры по ограничению роста операционных расходов.
В случае реализации вышеописанных финансовых рисков (процентного, валютного, инфляционного) произойдет снижение выручки и прибыли, рентабельности.

Отраслевые риски
На Эмитента влияют риски, характерные для финансового рынка Кыргызской Республики как на эмитента, осуществляющего выпуск ценных бумаг.
Основными отраслевыми рисками, которые могут негативно сказаться на деятельности Эмитента, являются:
– изменение процентных ставок на финансовых рынках и рынках капитала;
– ухудшение общего инвестиционного климата в Кыргызской Республике;
– изменение законодательства, регулирующего выпуск и обращение ценных бумаг.
Эмитент оценивает вышеуказанные риски как существенные. Следует также учитывать, что данные риски оказывают в большей степени влияние на экономическую ситуацию всей страны и находятся вне контроля Эмитента.
Эмитент постоянно оценивает риск изменения законодательства, регулирующего выпуск и обращение ценных бумаг. В случае изменений законодательства в области ценных бумаг,

ухудшающих положение Эмитента и/или инвесторов, Эмитент рассмотрит возможность использования других форм и инструментов внешнего финансирования.
В случае реализации указанных рисков, Эмитент планирует пересмотреть доходность инвестиций и структуру привлеченного капитала в пользу более дешевых источников финансирования.
Для контроля и ограничения рисков по межбанковским операциям (кредиты, депозиты, обменные операции) в Банке используется двухуровневая система. На первом этапе проводится всесторонний анализ банков-контрагентов. При рассмотрении каждого контрагента используется его финансовая отчетность и дополнительные данные, получаемые как от самого контрагента, так и из средств массовой информации и других открытых источников.
На втором этапе окончательное решение по лимитам принимается коллегиальным органом – Комитетом по управлению активами и пассивами, что обеспечивает всесторонний эффективный контроль над рисками по межбанковским операциям.
Внешний рынок:
Эмитент осуществляет свою деятельность на территории Кыргызской Республики. В связи с этим отраслевые риски, связанные с деятельностью компании, в целом, возникают при осуществлении деятельности на внутреннем рынке, что характерно для большинства субъектов предпринимательской деятельности, работающих на территории Кыргызской Республики. На внешнем рынке такие риски отсутствуют.
Эмитент не оказывает услуги на внешнем рынке. В связи с этим риски, связанные с возможным изменением цен на услуги Эмитента на внешнем рынке, отсутствуют.

Страновые риски
Страновой риск – риск возникновения у Эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).
Одним из возможных способов оценки уровня странового риска является анализ финансовых показателей банков-контрагентов. Банк преимущественно работает с контрагентами имеющих рейтинг, устанавливаемый независимыми рейтинговыми агентствами - Fitch, Standart&Poor’s, Moody’s, в РФ – НКР, АКРА. В случае ухудшения рейтинга Банк осуществляет усиленный мониторинг в процессе в целях оперативного реагирования.
Активами Банка, подвергающимися страновому риску, являются только средства на корреспондентских счетах в банках-нерезидентах, размещенные на территории КР. Развитая корреспондентская сеть позволяет Банку в бесперебойном режиме обслуживать платежи клиентов в инвалюте, несмотря на санкции, объявленные по отношению к российским банкам.
Страновой риск Кыргызской Республики может определяться на основе рейтинга, установленного независимым рейтинговым агентством Moody’s. Рейтинговое агентство Moody’s понизило кредитный рейтинг Кыргызстана с B2 до B3, заявив, что решение властей о национализации крупнейшего золотого рудника в Центральной Азии в прошлом году свидетельствует о слабом управлении и ухудшении инвестиционного климата *(https://24.kg/ekonomika/221814_Moodys_ponizilo_reyting_kyirgyizstana_iz-za_natsionalizatsii_kumtora/).*
Экономика КР подвержена влиянию глобальных процессов в мировой экономике, тесно связана с партнерами по ЕАЭС, Россия является основным торговым партнером и колебания на валютном рынке в России оказывают влияние на курс кыргызского сома.

Кроме того, экономика Кыргызстана зависит от денежных переводов трудовых мигрантов из России.

Правовые риски

В целом, риски, связанные с деятельностью Эмитента, характерны для большей части субъектов предпринимательской деятельности, работающих на территории КР, и могут рассматриваться как общестрановые. Реализация указанных далее рисков находится вне контроля Эмитента.

Риски, связанные с изменением налогового законодательства

По мнению Эмитента, данные риски влияют на Эмитента так же, как и на все субъекты рынка. Негативно отразиться на деятельности Эмитента могут следующие изменения:

– внесение изменений или дополнений в акты законодательства о налогах и сборах, касающихся увеличения налоговых ставок;

– введение новых видов налогов;

– иные изменения в налоговой системе.

Данные существенные изменения, так же, как и иные изменения в налоговом законодательстве, могут привести к увеличению налоговых платежей и как следствие - снижению чистой прибыли Эмитента. Принятие государственными органами нормативных актов или инструкций может повлечь за собой дополнительные временные и денежные затраты и оказать неблагоприятное влияние на деятельность Эмитента (в среднесрочной перспективе не исключена вероятность роста налогового бремени в результате как изменения порядка налогообложения по основным налогам, так и введения новых видов налогов для отдельных или всех категорий налогоплательщиков).

Неоднозначность трактовок существующих нормативных актов налогового законодательства может привести к возникновению налоговых претензий.

Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Репутационный риск обусловлен возможным уменьшением числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости кредитной организации, качестве оказываемых ею услуг или характере деятельности в целом. Банк обладает устойчивой деловой репутацией, имеет дифференцированную клиентскую базу, формирует позитивное представление о Банке, качестве оказываемых услуг и характере деятельности в целом, основываясь на объективных результатах своей деятельности. Банком с целью снижения данного риска разработаны внутренние нормативные акты, в том числе утвержден Кодекс корпоративной этики и Стандарты обслуживания клиентов, направленные на поддержание этических стандартов, качества обслуживания клиентов, повышение прибыльности, финансовой стабильности и эффективности Банка.

Кодексом корпоративного поведения, принятым в Банке, определяются основные принципы корпоративного поведения, способствующие более эффективному функционированию органов управления Банка и основанные на сбалансированном учете интересов акционеров Банка, его органов управления и иных заинтересованных лиц, с целью повышения уровня надежности, деловой культуры, совершенствования контроля за деятельностью Банка и обеспечения соблюдения этических норм для наиболее адекватного удовлетворения потребностей клиентов в банковских услугах высокого качества.

Банк осуществляет своевременное раскрытие полной и достоверной информации, в том числе о своем финансовом положении, экономических показателях, структуре собственности, чтобы обеспечить акционерам и инвесторам Банка возможность принятия обоснованных решений. Раскрытие информации осуществляется в соответствии с требованиями

Законодательства КР. С учетом вышеизложенного, риск формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Эмитента, качестве оказываемых им услуг и характере деятельности в целом в настоящий момент представляется незначительным.

Стратегический риск

Под стратегическим риском подразумевается риск возникновения у Эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Эмитента.

Для минимизации стратегического риска Эмитентом используется планирование деятельности Эмитента. Руководству Эмитента периодически предоставляются отчеты о выполнении текущих и среднесрочных плановых показателей, оценка стратегического риска осуществляется с помощью сравнительного анализа фактических показателей относительно плановых, а также относительно темпов изменения показателей деятельности Эмитента. Эмитент оценивает риск совершения ошибок при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Эмитента как невысокий.

Банк тщательно разрабатывает стратегию развития, предусматривающую наращивание масштабов операций и упрочение конкурентных позиций по всем основным направлениям банковской деятельности. В целях снижения стратегического риска, в Банке на регулярной основе отслеживается выполнение стратегических планов и при необходимости принимаются управленческие решения по корректировке стратегии. Организована система управленческой отчетности, информация в которой обновляется в ежедневном режиме. Это позволяет контролировать соблюдение темпов исполнения стратегических планов текущего года на ежедневной основе.

Снижение стратегического риска осуществляется путем использования принципа коллегиального принятия решений при формировании стратегии развития Банка, а также в процессе контроля и управления рисками. В Совет Директоров Банка входят три независимых члена, обладающих значительным опытом работы в крупных организациях. Таким образом, ввиду четко построенной структуры управления Банка риск возникновения убытков в результате принятия неверных решений относительно стратегии развития достаточно низок.

Социально-политический риск - риск радикального изменения политического и экономического курса в КР, риск смены власти в КР. В случае возникновения существенной экономической и политической нестабильности в стране, которая негативно повлияет на деятельность и доходы Эмитента, Эмитент предполагает принятие ряда мер по антикризисному управлению с целью мобилизации бизнеса и максимального снижения возможности оказания негативного воздействия политической ситуации в стране и регионах на бизнес Эмитента.

Операционный риск

Операционный (технический, технологический, кадровый) – риск прямых или косвенных потерь по причине неисправностей информационных, электрических и иных систем, или из-за ошибок, связанных с несовершенством инфраструктуры рынка, в том числе, технологий проведения операций, процедур управления, учета и контроля, или из-за действий (бездействия) персонала. В особую группу операционных рисков можно выделить информационные риски, которые в последнее время приобретают особую остроту и включают в себя составляющие технического, технологического и кадрового рисков.

Операционные риски находятся в пределах контроля.

Отсутствие активного вторичного рынка по облигациям

Фондовый рынок Кыргызстана все еще находится на стадии формирования, поэтому активность вторичного рынка может быть ограничена или вовсе отсутствовать.

Это может создать риск низкой ликвидности облигаций Банка, то есть неспособность инвесторов достаточно быстро продать облигации. Для снижения данного риска и повышения ликвидности облигаций Банк будет погашать свои облигации досрочно на основании письменного заявления инвестора.

Риски экономического, политического и правового характера ввиду глобальности их масштаба находятся вне контроля Эмитента. Эмитент обладает определенным уровнем финансовой стабильности, чтобы преодолевать среднесрочные негативные экономические изменения.

5.18. Сведения об обеспечении выпуска облигаций

Обеспечение выпуска облигаций не предусмотрено.

5.19. Порядок возврата средств, полученных в оплату ценных бумаг, в случае признания публичного предложения ценных бумаг несостоявшимся

Публичное предложение облигаций 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 данном случае в соответствие с п.4 ст.26 Закона Кыргызской Республики «О рынке ценных бумаг» денежные средства, полученные от размещения ценных бумаг, в течение трех рабочих дней после даты признания публичного предложения ценных бумаг несостоявшимся возвращаются инвесторам.

В случае признания публичного предложения несостоявшимся, каждый инвестор вправе получить проценты на средства, полученные Эмитентом в оплату приобретенных данным инвестором облигаций, начисленные и рассчитанные в соответствии с разделом «Процентный доход» пункта 8 настоящего Проспекта с даты регистрации покупки облигаций (включительно) до даты признания публичного предложения несостоявшимся (не включая ее).

В случае признания публичного предложения несостоявшимся, ценные бумаги возвращаются на счет Эмитента, осуществлявшего публичное предложение этих ценных бумаг и подлежат аннулированию.

Все издержки, связанные с публичным предложением ценных бумаг, признанным несостоявшимся, относятся на счет Эмитента, осуществлявшего публичное предложение этих ценных бумаг.

ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ И ИНАЯ ФИНАНСОВАЯ ИНФОРМАЦИЯ

6.1. Годовая бухгалтерская отчетность Эмитента за 3 последних завершенных финансовых года или за каждый завершенный финансовый год, если Эмитент осуществляет свою деятельность менее 3 лет, заключение аудитора (аудиторов) в отношении указанной бухгалтерской отчетности

Банк готовит ежегодную отчетность в соответствии МСФО. Аудит финансовой отчетности за год, который закончился 31 декабря 2021 года, 31 декабря 2020 года и 31 декабря 2019 года осуществил ОсОО «Грант Торнтон». Банк также готовит внутреннюю отчетность в

соответствии со стандартами, установленными законодательством Кыргызской Республики, регулирующими банковскую деятельность, а также стандартами МСФО.

Прошедшая аудиторскую проверку финансовая отчетность Банка за 2021, 2020 и 2019 годы находится в Приложении к настоящему Проспекту.

6.2. Квартальная бухгалтерская отчетность Эмитента за последний завершенный отчетный квартал на момент составления проспекта

Квартальная бухгалтерская отчетность Эмитента за 3 квартал 2022 года находится в Приложении к настоящему Проспекту.

6.3. Финансовая информация Эмитента

Отчет о совокупном доходе на 30 сентября 2022 года (включительно)

Единица изм.: тыс.сом.

№ п/п	Наименование статей	Отчетный период 2022 г.	Предыдущий период 2021 г.
1	Процентные доходы	432 193	376 904
2	Процентные расходы	(191 631)	(145 071)
3	Чистый процентный доход до формирования/ восстановления резерва под обесценение	240 562	231 833
4	Формирование/восстановление резерва под обесценение активов, по которым начисляются проценты	(13 189)	(47 766)
5	**Чистый процентный доход**	**227 373**	**184 067**
6	Доходы по услугам и комиссии полученные	184 074	197 182
7	Расходы по услугам и комиссии уплаченные	(22 085)	(22 326)
8	Чистый доход по операциям с иностранной валютой	636 833	76 447
9	Чистый доход по операциям с ценными бумагами торгового портфеля	0	0
10	Прочие доходы	2 988	1 062
11	Формирование/восстановление резерва под обесценение активов, отличным от активов, по которым начисляются проценты	(150 600)	(3 586)
12	**Чистый непроцентный доход**	**651 210**	**248 780**
13	**Операционные доходы**	**878 584**	**432 847**
14	**Операционные расходы**	**(359 119)**	**(301 132)**
15	**Итого операционная прибыль**	**519 465**	**131 715**
16	Прочие неоперационные доходы и расходы	0	0
17	**Прибыль до налога на прибыль**	**519 465**	**131 715**
18	Расходы по налогу на прибыль	(68 094)	(14 200)
19	***Чистая прибыль (убыток) за период**	**451 371**	**117 515**
20	Прочий совокупный доход	119	(15)
21	**Итого совокупный доход за период**	**451 490**	**117 500**
22	*Прибыль на одну акцию (сом)	630,12	175,40

Справочно Единица изм.: ты

1	*Прибыль в соответствии с требованиями НБКР (регулятивная отчетность)	560 093	108 111
2	*Прибыль на одну акцию в соответствии с требованиями НБКР (регулятивная отчетность)	781,89	161,36

Активы Банка

Единица изм.: тыс.сом.

№ п/п	Наименование статей	на 30.09.2022	на 30.09.2021	на 31.12.2021
	АКТИВЫ			
1	Наличные средства в кассе	813 069	884 974	830 563
2	Средства на корреспонденском счете и других счетах в НБКР	605 673	327 458	439 884
3	Средства в банках	1 206 156	311 347	696 946
4	Ценные бумаги, предназначенные для торговли	19 696	24 431	25 161
5	Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи	405	285	287
6	Ценные бумаги, удерживаемые до погашения	408 953	281 097	275 178
7	Производные инструменты	0	76	0
8	Ссуды финансовым учреждениям	498 795	85 632	127 094
9	Ссуды, предоставленные клиентам	2 943 870	3 029 466	2 977 418
10	*Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным финансовым учреждениям и клиентам	(151 652)	(196 004)	(142 725)
11	Ссуды финансовым учреждениям и клиентам, нетто	3 291 013	2 919 094	2 961 787
12	Основные средства и нематериальные активы, нетто	279 410	245 816	261 128
13	Долгосрочные активы, предназначенные для продажи	25 448	30 150	33 197
14	Прочие активы	139 362	293 407	63 425
15	**ИТОГО АКТИВЫ**	**6 789 187**	**5 318 134**	**5 587 556**

Обязательства и Капитал Банка

	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ			
	ОБЯЗАТЕЛЬСТВА			
15	Средства финансовых учреждений	256 120	263 830	305 483
16	Средства клиентов	4 223 543	3 203 550	3 154 049
17	Средства государственных органов	550 563	453 901	650 331
18	Кредиты полученные	242 906	198 557	175 463
19	Кредиты полученные от НБКР	0	238 038	232 626
20	Производные финансовые инструменты	3 847	0	4 317
21	Обязательства по налогу на прибыль	38 132	8 743	22 541
22	Оценочные резервы	1 702	0	0
23	Дивиденды к выплате	0	0	0
24	Прочие обязательства	173 642	164 365	148 164
25	**ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА**	**5 490 457**	**4 530 985**	**4 692 974**
	КАПИТАЛ			
26	Простые акции	808 990	670 000	670 000
27	Дополнительный капитал, внесенный акционерами	0	0	0
28	Резерв по переоценке финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	(245)	(366)	(363)
29	Нераспределённая прибыль	489 985	117 515	224 945
30	**ИТОГО КАПИТАЛ**	**1 298 730**	**787 149**	**894 582**
31	**ИТОГО ОБЯЗАТЕЛЬСТВА И КАПИТАЛ**	**6 789 186**	**5 318 134**	**5 587 556**

Справочно

Единица изм.: тыс.сом.

1	*Резерв под обесценение по ссудам, предоставленным финансовым учреждениям и клиентам в соответствии с требованиями НБКР (регулятивная отчетность)	(224 303)	(175 346)
2	*Резерв под обесценение по прочим активам в соответствии с требованиями НБКР (регулятивная отчетность)	(36 404)	(22 673)

Кредитные линии и займы, полученные ЗАО «Банк Азии»

Все обязательства, связанные с погашением и выплатой процентов по кредитным линиям, осуществляются в сроки, оговоренные в соглашениях с кредиторами. Просроченной задолженности Эмитент не имеет.

Задолженность клиентов перед Эмитентом представлена кредитным портфелем Банка. Текущий объем займов, предоставленных клиентам на 30 сентября 2022 года в разрезе секторов экономики, представлен в следующей таблице.

Структура кредитного портфеля банка по секторам экономики на 30.09.2022 г. (тыс. сом)

Наименование	**Всего**
Всего Кредитный портфель:	**2 909 810**
кредиты на промышленность	**112 206**
кредиты на сельское хозяйство, заготовку и переработку	**258 714**
кредиты на торговлю и коммерческие операции	**1 089 387**
кредиты на строительство	**171 322**
ипотечные кредиты	**34 983**
физические лица	**698 448**
другие кредиты	**544 751**

6.4. Сведения о существенных фактах, произошедших в течение 3 последних завершенных финансовых года

6.4.1. Изменения в списке лиц, входящих в органы управления Эмитента

Совет директоров

2019 год:

№	ФИО	Дата избрания	Дата согласования с НБКР (Решение КПН, письмо)
1	Бейшеналиева Назира Тутановна	30.03.2003г.(ОСА); 15.11.2017г. (СД)	03.09.2015 (Председатель Совета Директоров)
2	Ли Джонг Бэк	с момента учреждения банка 1998г.	-
3	Ниязов Эрмек Тургунбекович	15.08.2011г.	11.10.2011
4	Абдукаримова Айнура Алайчиевна	11.04.2016г.	26.05.2016
5	Ашиналиева Жылдыз Бейшенбековна	15.11.2017г.	12.04.2018
6	Султанов Жапар Султанович	15.11.2017г.	25.01.2018
7	Осмонов Улан Шакарбекович	15.11.2017г.	28.02.2018

2020 год:

№	ФИО	Дата избрания	Дата согласования с НБКР (Решение КПН, письмо)
1	Бейшеналиева Назира Тутановна	30.03.2003г.(ОСА); 15.11.2017г. (СД)	03.09.2015 (Председатель Совета Директоров)

2	Ли Джонг Бэк	с момента учреждения банка 1998г.	-
3	Ниязов Эрмек Тургунбекович	15.08.2011г.	11.10.2011
4	Ашиналиева Жылдыз Бейшенбековна	15.11.2017г.	12.04.2018
5	Султанов Жапар Султанович	15.11.2017г.	25.01.2018
6	Осмонов Улан Шакарбекович	15.11.2017г.	28.02.2018

В 2020 году произошли изменения в составе Совета директоров Банка, Абудкаримова А.А. вышла из состава наблюдательного органа.

2021 год:

№	ФИО	Дата избрания	Дата согласования с НБКР (Решение КПН, письмо)
1	Бейшеналиева Назира Тутановна	30.03.2003г.(ОСА); 15.11.2017г. (СД)	03.09.2015 (Председатель Совета Директоров)
2	Ли Джонг Бэк	с момента учреждения банка 1998г.	-
3	Ниязов Эрмек Тургунбекович	15.08.2011г.	11.10.2011
4	Ашиналиева Жылдыз Бейшенбековна	15.11.2017г.	12.04.2018
5	Жантаева Айжан Жумабековна	25.03.2021г.	15.07.2021
6	Медеров Данияр Султанович	25.03.2021г.	06.05.2021г.
7	Омоев Тимур	25.03.2021г.	27.05.2021

В 2021 году обновился состав Совета директоров, избраны новые члены Совета: Жантаева А.Ж., Медеров Д.С., Омоев Т., вышел из состава Совета – Осмонов У.Ш.

Правление Банка

2019 год:

№	ФИО/Должность	Дата назначения и. о.	Дата согласования с НБКР (Решение КПН, письмо)	Дата утверждения в должности
1	Атакишиева Земфира Акишовна - Председатель Правления	05.06.2017	13.07.2017	19.07.2017
2	Курманбеков Чынгыз Калиевич - Заместитель Председателя Правления	01.06.2015	23.07.2015	03.08.2015
3	Исмаилов Эдиль Джолдошбекович - Заместитель Председателя Правления	29.12.2015	27.06.2016	27.06.2016
4	Шокенов Мыктыбек Кубанычбекович - Член Правления	21.08.2017	09.10.2017	13.10.2017

5	Тансхонджаева Мария Камбарбековна - Член Правления	09.11.2017	28.12.2017	29.12.2017
6	Таиров Медет Маратович - Член Правления	10.09.2018	12.10.2018	17.10.2018

2020 год:

№	ФИО/Должность	Дата назначения и. о.	Дата согласования с НБКР (Решение КПН, письмо)	Дата утверждения в должности
1	Атакишиева Земфира Акишовна - Председатель Правления	05.06.2017	13.07.2017	19.07.2017
2	Курманбеков Чынгыз Калиевич - Заместитель Председателя Правления	01.06.2015	23.07.2015	03.08.2015
3	Исмаилов Эдиль Джолдошбекович - Заместитель Председателя Правления	29.12.2015	27.06.2016	27.06.2016
4	Шокенов Мыктыбек Кубанычбекович - Член Правления	21.08.2017	09.10.2017	13.10.2017
5	Таиров Медет Маратович - Член Правления	10.09.2018	12.10.2018	17.10.2018

В 2020 году вышла из состава Правления Член Правления Тансхонджаева М.К.

2021 год:

№	ФИО/Должность	Дата назначения и. о.	Дата согласования с НБКР (Решение КПН, письмо)	Дата утверждения в должности
1	Атакишиева Земфира Акишовна - Председатель Правления	05.06.2017	13.07.2017	19.07.2017
2	Курманбеков Чынгыз Калиевич - Заместитель Председателя Правления	01.06.2015	23.07.2015	03.08.2015
3	Исмаилов Эдиль Джолдошбекович - Заместитель Председателя Правления	29.12.2015	24.06.2016	27.06.2016
4	Шокенов Мыктыбек Кубанычбекович - Член Правления	21.08.2017	09.10.2017	13.10.2017
5	Таиров Медет Маратович - Член Правления	10.09.2018	12.10.2018	17.10.2018

В 2021 году изменений в составе Правления не было.

6.4.2. Изменения в размере участия лиц, входящих в выборные органы управления Эмитента, в капитале Эмитента, а также его дочерних и зависимых обществ

Изменений в размере участия лиц, входящих в выборные органы управления Эмитента, в капитале Эмитента, а также его дочерних и зависимых обществ за 3 завершенных года не было.

6.4.3. Изменения в списке владельцев 5 и более процентов ценных бумаг, а также об изменениях доли владельцев 5 и более процентов ценных бумаг

Изменений в списке владельцев 5 и более процентов ценных бумаг, а также об изменениях доли владельцев 5 и более процентов ценных бумаг не было

6.4.4. Начисленные и (или) выплачиваемые (выплаченные) доходы по ценным бумагам Эмитента за 3 завершенных года

По итогам 2019 года Акционерам Банка были выплачены дивиденды в размере 52 938 803,00 сом.

По итогам 2020 года Акционерам Банка были выплачены дивиденды в размере 70 108 052,47 сом.

По итогам 2021 года Акционерам Банка были выплачены дивиденды в размере 101 806 000,00 сом.

6.5. Описание и объем активов эмитента.

По состоянию на 31.12.2021г. у Эмитента были следующие активы, составляющие не менее 10 процентов от общего объема активов:

1) Наличные средства в кассе – 830 563 тыс. сом;
2) Средства в банках – 696 946 тыс. сом;
3) Ссуды финансовым учреждениям и клиентам (нетто) – 2 961 787 тыс. сом.

При этом, не было дебиторской задолженности, составляющей 5 и более процентов от балансовой стоимости активов

Общая информация о сроках погашения вышеуказанных активов представлена в аудированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

При этом отсутствуют активы Эмитента, которые переданы в доверительное управление, а также являются обеспечением обязательств Эмитента.

6.6. Информация о кредиторской задолженности.

По состоянию на 31.12.2021г. у Эмитента были следующие обязательства, составлявшие не менее 5 процентов от балансовой стоимости обязательств:

1) Средства финансовых учреждений – 305 483 тыс. сом;
2) Средства клиентов – 3 154 049 тыс. сом;
3) Средства государственных органов – 650 331 тыс. сом.

Общая информация о сроках погашения вышеуказанных обязательств и данные о перечне кредиторов прочих привлеченных средств представлена в аудированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2021 года.

При этом отсутствует задолженность Эмитента по выплате дохода по выпущенным эмитентом ценным бумагам.

6.7.Информация об аффилированных лицах Эмитента.

Информация об аффилированных лицах Эмитента отражена в пункте 2.12 настоящего Проспекта.

6.8. Информация о независимом аудиторе

Наименование: Общество с ограниченной ответственностью «Грант Торнтон»

Юридический адрес: Кыргызская Республика, г. Бишкек, пр. Манаса 47, кв. 48

Телефон: +996 (312) 97 94 91

Электронная почта: info@kg.gt.com

Идентификационный номер налогоплательщика: 02503201310085

Управляющий партнер – Армен Ванян

Лицензия на право занятия аудиторской деятельностью: Серия А, регистрационный номер №0067 от 03 мая 2013 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 2021 года.

Общество с ограниченной ответственностью «Грант Торнтон» не является аффилированным и связанным с Банком лицом.

6.9.Ограничения в обращении облигаций

Любые ограничения в обращении ценных бумаг отсутствуют.

7. ПОРЯДОК И НАПРАВЛЕНИЕ ИСПОЛЬЗОВАНИЯ СРЕДСТВ, ПРИВЛЕЧЕННЫХ В РЕЗУЛЬТАТЕ ПЛАНИРУЕМОГО ПУБЛИЧНОГО РАЗМЕЩЕНИЯ ЦЕННЫХ БУМАГ

Целью программы ЗАО «Банк Азии» по выпуску гендерных облигаций является развитие бизнеса женщин предпринимателей, улучшение благосостояния и жизнедеятельности женщин, снижение гендерного неравенства.

Результатами программы будут являться:

- улучшение благосостояние женской половины;
- улучшение условий труда;
- создание дополнительных рабочих мест для женщин;
- дальнейшее расширение доступности к товарам произведенных, женщинами.

Портрет клиентов:

- ❑ Собственником бизнеса является 50 и более процентов женщин;
- ❑ Руководителем бизнеса является женщина;
- ❑ Персонал составляет не менее 30% женщин.

- ❑ Создание дополнительных рабочих мест, преимущественно, женскому персоналу в сфере производства и/или реализации продукции;
- ❑ Увеличение доступа к кредитованию женщин, проживающих в сельской местности;
- ❑ Услуги, способствующие повышению уровня образования, медицинского обслуживания, дошкольного воспитания.

Привлеченные в ходе публичного предложения финансовые средства будут направлены на выдачу кредитов на развитие малого и среднего бизнеса (МСБ) в сфере производства, сельского хозяйства, услуг.

8. УСЛОВИЯ ПУБЛИЧНОГО ПРЕДЛОЖЕНИЯ ОБЛИГАЦИЙ

Эмитент	Закрытое акционерное общество «Банк Азии»
Вид, форма выпуска и номинал	Свободно обращающиеся именные процентные бездокументарные необеспеченные облигации с суженным сроком действия (с правом досрочного погашения), номинальной стоимостью 1 000 сом каждая. 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. Право собственности на облигации переходит к получателю при регистрации перехода права собственности в Реестре, в соответствии с законодательством Кыргызской Республики.
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	В целях исключения неоднозначного толкования, требования Держателей облигаций в отношении основной суммы и начисленных на нее процентов осуществляются в следующем порядке: a) в 4 (четвертую) очередь, если Держатель облигаций – физическое лицо, не связанное с Банком, b) в 5 (пятую) очередь, если Держатель облигаций – юридическое лицо, не связанное с Банком, c) в 7 (седьмую) очередь, если Держатель облигаций – физическое или юридическое лицо, связанное с Банком); • получать информацию о финансово-экономическом состоянии Эмитента (за исключением информации, составляющей коммерческую тайну); • продавать и иным образом отчуждать облигации; • имеет другие права, предусмотренные законодательством Кыргызской Республики. Подготовка и проведение общего собрания держателей облигаций (далее по тексту – Собрание) осуществляется Банком. Список держателей облигаций, имеющих право принимать участие в Собрании и голосовать, составляется держателем реестра Банка за 3 рабочих дня до даты проведения Собрания. Право на участие в Собрании имеют лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций на эту дату.

Общее собрание держателей облигаций	Любой держатель облигаций вправе обратиться к держателю реестра Банка в целях подтверждения участия в Собрании держателей облигаций и/или получить официальную выписку из реестра держателей ценных бумаг, которая подтверждает право владения облигациями на момент выдачи выписки Голосование на Собрании по вопросам повестки дня собрания осуществляется бюллетенями для голосования. Содержание бюллетеня для голосования утверждается Советом Директоров Банка. Бюллетень для голосования выдается держателю облигаций (или его представителю), зарегистрировавшемуся для участия в Собрании. Бюллетень для голосования должен содержать: - наименование Банка; - Наименование Банка; - место, дату и время начала проведения Собрания; - формулировку каждого вопроса, поставленного на голосование, и очередность его рассмотрения; - варианты голосования по каждому вопросу, поставленному на голосование, выраженные формулировками «за», "против" или «воздержался». Голосование на Собрании осуществляется по принципу «одна облигация - один голос». Принятие решения Собранием осуществляется с учетом следующих требований: - за данное решение проголосовали держатели облигаций, владеющие не менее 85 процентами облигаций от общего количества размещенных облигаций данного выпуска, за исключением облигаций, выкупленных Банком; - в случае наличия в составе держателей облигаций 2-х и более лиц, владеющих более 10 процентами облигаций данного выпуска, за исключением облигаций, выкупленных эмитентом, - за изменение условий выпуска проголосовало 75 и более процентов от общего количества таких держателей облигаций По итогам Собрания готовится протокол. Решение Собрания публикуется в печатных изданиях «Эркин-Тоо» или «Слово Кыргызстана» в течение 5 рабочих дней со дня его принятия

Сроки и условия публичного предложения	Способ размещения облигаций: Публичное предложение. ***Дата начала размещения ценных бумаг*** 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 (www.bankasia.kg/ru/). ***Дата окончания размещения ценных бумаг*** или порядок ее определения: «Датой окончания размещения ценных бумаг» является следующая дата - Через 10 (десять) месяцев с Даты начала размещения облигаций или дата размещения последней облигации выпуска, если размещение облигаций будет завершено ранее, чем через 10 месяцев. Раскрытие информации о публичном предложении ценных бумаг осуществляется путем опубликования сообщения о публичном предложении в СМИ (а именно в печатном издании "Эркин-Тоо" либо «Слово Кыргызстана») с указанием мест, где любое лицо может ознакомиться с Условиями публичного предложения ценных бумаг и Проспектом.

[1] В соответствии с Законом КР «О Национальном банке Кыргызской Республики, банках и банковской деятельности» (статья 117), **связанные с банком лица** - это:

(i) должностные лица банка и их близкие родственники;

(ii) лица, которые прямо или косвенно имеют значительное участие в капитале банка и/или осуществляют контроль;

(iii)юридические лица, в которых банк и его должностные лица имеют значительное участие и/или осуществляют контроль;

(iv) члены наблюдательного и исполнительного органа юридических лиц, указанных в пунктах 2 и 3 настоящей части, и их близкие родственники;

(v) физические лица - близкие родственники лиц, указанных в пункте 2 настоящей части;

(vi) юридические лица, в которых лица, указанные в пункте 2 настоящей части, имеют значительное участие и/или осуществляют контроль.

Андеррайтер	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. Андеррайтер: ОсОО Финансовая Компания «Сенти» Лицензии, выданные Государственной Службой регулирования и надзора за Финансовым рынком при Правительстве КР № 172 от 18.05.2018 года на осуществление брокерской деятельности на рынке ценных бумаг; Лицензии, выданные Государственной Службой регулирования и надзора за Финансовым рынком при Правительстве КР №173 от 18.05.2018 года на осуществление дилерской деятельности на рынке ценных бумаг; 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
Цена облигаций при публичном предложении	Цена облигаций при публичном предложении устанавливается в размере 100 (ста) процентов от их номинальной стоимости.
Сроки и способ оплаты стоимости облигации при их подписке	В течение периода размещения облигаций оплата публично предлагаемых облигаций осуществляется через Андеррайтера наличными или посредством банковского перевода в национальной валюте Кыргызской Республики.
Условия досрочного погашения облигаций Эмитентом	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. 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 о досрочном погашении держателям Облигации. Досрочно погашенные облигации подлежат аннулированию. Эмитент осуществляет досрочное погашение облигаций по их номинальной стоимости – 1 000 сом. При этом Эмитент оставляет за

	собой право удержать часть выплаченного держателю облигаций процентного дохода в соответствие со следующими условиями: 1. Если владелец облигаций продержал облигации менее 6 месяцев – Эмитент удерживает всю сумму выплаченных процентов; 2. Если владелец облигаций продержал облигации от 6 месяцев до 1 года – Эмитент удерживает 30 сом с одной облигации; 3. Если владелец облигаций продержал облигации от 1 года до 2 лет – Эмитент удерживает 15 сом с одной облигации; 4. Если владелец облигаций продержал облигации более 2 лет – все полученные проценты сохраняются. Эмитент начнет досрочное погашение облигаций после регистрации отчета об итогах публичного предложения облигаций уполномоченным государственным органом по регулированию рынка ценных бумаг. Эмитент обязуется досрочно погашать свои облигации в количестве 20 000 экземпляров ежемесячно. Эмитент обязан раскрыть информацию о досрочном погашении своих облигаций не позднее, чем за 30 календарных дней до официальной Даты начала досрочного погашения облигаций посредством: - опубликования информации в печатном издании «Эркин-Тоо» либо «Слово Кыргызстана»; - опубликования информации на корпоративном веб-сайте Эмитента www.bankasia.kg/ru/
Регистрация Облигаций	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.

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:

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.

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.
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.
Начисление процентного дохода	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;

R - годовая ставка процента по облигациям, 12%;

Т1 – 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).

Процентный доход за все последующие Процентные периоды должен рассчитываться в соответствии со следующей формулой (с округлением полученных цифр до сомов):

НПД = Nom * R * Tn / 365, где:

НПД - накопленный процентный доход, сом;

Nom - номинальная стоимость облигации, 1 000 сом;

R - годовая ставка процента по облигациям, 12%;

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.

Процедура выплаты процентов	Процентный доход по облигациям будет выплачиваться в каждую Дату выплаты процентов лицам, зарегистрированным в качестве держателей облигаций по состоянию на конец рабочего дня за 3 (три) рабочих дня до соответствующей Даты выплаты процентов.

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. 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.

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;

Комиссия и иные сборы не должны взиматься с Держателей облигаций в связи с выплатой процентов и погашением облигаций.

Место выплаты процентов и погашения Облигаций	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, https://www.bankasia.kg/ru/ Часы работы: с 9.00 до 16.00 каждый день, в который коммерческие банки проводят расчеты по платежам в Бишкеке (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. 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.
Порядок возврата средств в случае признания публичного предложения Облигаций несостоявшимся	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).

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.

Все издержки, связанные с публичным предложением ценных бумаг, признанным несостоявшимся, относятся на счет Эмитента, осуществлявшего публичное предложение этих ценных бумаг.

Налогообложение	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: - 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 кодекса КР).
Случаи дефолта	Следующие события будут являться случаями дефолта:

(a) Эмитент не выплатил проценты по облигациям в установленную дату; или

(b) Эмитент не выплатил сумму основного долга по облигациям в установленную дату;

Исключения для случаев (а) и (б) составляют события, когда оба следующих условий исполняются:

1) неуплата произошла из-за административной ошибки, связанной с банковским счетом, за исключением ошибки, вызванной небрежностью или умышленными неправомерными действиями Эмитента; а также

2) в течение трех рабочих дней после наступления установленной даты, оплата производится в полном объеме в соответствии со сроками и условиями.

(c) 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.

Последствия дефолта

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 и ли подлежащими оплате по этим срокам и условиям), чтобы в силу этого они стали:

(а) подлежащими оплате по требованию; или

(б) подлежащими немедленной оплате без дополнительного уведомления, предъявления требования или протеста любого вида, если по ним ранее было безоговорочно отказано Эмитентом.

Проценты за просроченный платеж

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.

Место продажи облигаций:

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

Применимое право: Законодательство Кыргызской Республики

Подписи уполномоченных лиц Эмитента:

Главный бухгалтер

ЗАО «Банк Азии»

Подпись _____

Председатель Правления

ЗАО «Банк Азии»

Подпись _____

Дата «31» октября 2022г.

М.П.

Прошито и пронумеровано

Всего 52 страниц