

**Листинговый проспект
Открытого акционерного общества «Керемет Банк»**

Наименование Эмитента **ОАО «Керемет Банк»**

Период раскрытия: **по состоянию на 30 сентября 2019 года**

Дата составления: **«29» октября 2019 года**

1. Общие сведения об Эмитенте

1.1. Юридический и почтовый адрес эмитента, номер телефона и телефакса:

Юридический адрес: Кыргызская Республика, 720001, г. Бишкек, ул. Тоголок-Молдо, 40/4

Почтовый адрес: Кыргызская Республика, 720001, г. Бишкек, ул. Тоголок-Молдо, 40/4

тел: +996 312 554444

факс: + 996 312 313100

1.2. Контактное лицо Эмитента: **Мамбеткадыров Болот**

1.3. Основной вид деятельности: **Банковская деятельность**

1.4. Сведения об аудиторе эмитента:

Полное фирменное наименование, организационно-правовую форму, для физического лица (фамилия, имя, отчество)	Местонахождение (для юридического лица), для физического лица, почтовый адрес, телефон, факс, адрес электронной почты, код ОКПО	Данные о лицензии (номер, дата выдачи, орган, выдавший лицензию, срок действия) на осуществление соответствующей деятельности
ОсОО «Делойт и Туш»	г. Бишкек, ул. Раззакова, 19, тел 39-82-88 <u>e-mail Bishkek@deloitte.kg, факс: 39-82-89</u>	Лицензия № 0001 от 04.11.2002 года, Госкомиссия при ПКР по стандартам финансовой отчетности и аудиту, бессрочная

1.5. Сведения о реестродержателе Эмитента

Полное фирменное наименование, организационно-правовая форма	Местонахождение, телефон, факс, электронная почта, код ОКПО	Данные о лицензии (номер, дата выдачи, срок действия на осуществление соответствующей деятельности)
Независимый реестродержатель ОсОО «Реестродержатель»	Кыргызская Республика, г. Бишкек, ул. Абдрахманова, 141-12 Тел. 661580. xilarik@mail.ru	Лицензия ЦБ № 0123 от 01.07.2011 г., лицензия бессрочная.

1.6. Дата государственной регистрации Эмитента в качестве юридического лица:

20 декабря 2010 года

Дата последней государственной перерегистрации Эмитента: **- 27 сентября 2019 года**

1.7. Филиалы и представительства Эмитента.

№ п/п	ФИО руководителя	Полное фирменное наименование, организационно-правовая форма	Местонахождение, почтовый адрес	Телефон	Адрес электронной почты
ФИЛИАЛЫ					
1.	Наскеева Миргуль Куралбековна	Филиал Открытого акционерного общества "Российский Инвестиционный Банк" - "Российский	г. Бишкек, Т. Молдо 40/4	31-31-73 (вн.2323)	<u>Naskeeva_M@rib.kg</u>

		Инвестиционный Банк - Бишкек»			
2.	Айтыкеева Динара Асанходжоевна	Филиал Открытого акционерного общества "Российский Инвестиционный Банк" - "Российский Инвестиционный Банк - Манас»	г. Бишкек, ул. Жукеева-Пудовкина, 61	31-31-73 (вн.2545)	daytykeeva@rib.kg
3.	Мукушева Дамира Асыпбековна	Филиал Открытого акционерного общества "Российский Инвестиционный Банк" - "Российский Инвестиционный Банк - Чуй»	г. Бишкек, бульвар М Гвардии, 14	31-31-73 (вн.2200)	Mukusheva D@rib.kg
4.	Болотбеков Руслан Асатбекович	Филиал Открытого акционерного общества "Российский Инвестиционный Банк" - "Российский Инвестиционный Банк - Кара-Балта»	Чуйская обл., Жайыльский р-н, г. Кара-Балта, ул. Кожомбердиев а, 128	31-31-73 (вн.5667)	Bolotbekov R@rib.kg
5.	Закиров Кадырали Ысманович	Филиал Открытого акционерного общества "Российский Инвестиционный Банк" - "Российский Инвестиционный Банк - Ош»	Ошская обл., г. Ош, ул. Ленина, 287	31-31-73 (вн.5920)	Zakirov K@rib.kg
6.	Садыков Дурусбек Мукашевич	Филиал Открытого акционерного общества "Российский Инвестиционный Банк" - "Российский Инвестиционный Банк - Кадамжай»	Баткенская обл., Кадамжайский район, с. Пульгон, ул. А. Жалилова, 3а	31-31-73 (вн.5520)	aormonov@rib.kg
7.	Эргешов Женишбек Нурмаматович	Филиал Открытого акционерного общества "Российский Инвестиционный Банк" - "Российский Инвестиционный Банк - Жалалабат»	Жалал-Абадская область, г. Жалал-Абад, ул. Токтогула, 40	31-31-73 (вн.5797)	Ergeshov J@riib.kg
8.	Кылычбаев Эрмек Генаевич	Филиал Открытого акционерного общества "Российский Инвестиционный Банк" - "Российский Инвестиционный Банк - Иссык-Куль»	Иссык-Кульская обл., Иссык-Кульский район, г. Чолпон-Ата, ул. Советская, 24	31-31-73 (вн.2405)	ekylychbaev@rib.kg
9.	Аблаева Чинаргуль Абдыкалыевна	Филиал Открытого акционерного общества "Российский Инвестиционный Банк" - "Российский Инвестиционный Банк - Каракол»	Иссык-Кульская обл., г. Каракол, ул. Жамансариева, 135	31-31-73 (вн.5841)	chablaeva@rib.kg
10.	Сатыбай уулу нуржан	Филиал Открытого акционерного общества "Российский Инвестиционный Банк" - "Российский Инвестиционный Банк - Талас»	Таласская обл., г. Талас, ул. Бердике Баатыра, 216	31-31-73 (вн.5710)	nsatybai@rib.kg

1.8. Количество владельцев ценных бумаг и работников общества

Количество владельцев ценных бумаг по состоянию на конец отчетного года	4
---	---

Количество работников эмитента на конец отчетного периода	518
---	-----

1.9. Сведения об участии Эмитента в некоммерческих организациях:

Наименование организации	Сфера деятельности	Статус Эмитента в организации
-	-	-

2. Корпоративное управление Эмитента.

2.1. Информация об Общих собраниях акционеров, проведенных Эмитентом за отчетный квартал.

Дата проведения	Повестка дня
16.08.2019 г.	1. Об утверждении состава счетной комиссии внеочередного общего собрания ОАО «Росинбанк». 2. Об утверждении внешнего аудитора ОАО «Росинбанк» на 2019 год и определении размера вознаграждения услуг внешнему аудитору ОАО «Росинбанк». 3. Об утверждении нового фирменного (официального) наименования Банка. 4. Об утверждении Устава Банка в новой редакции.

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

Вид ЦБ	Период	Размер дивиденда или годового купонного дохода	Сведения о наличии задолженности с указанием ее суммы и причины.

2.3. Акционеры (учредители) Эмитента, владеющие более чем 5% капитала компании с указанием их доли.

Наименование акционера (учредителя)	Страна резидентства	Доля в капитале Эмитента	Количество акций (долей)
Национальный банк Кыргызской Республики	Кыргызская Республика	95,07 %	42770588

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

Наименование владельца	Вид ценной бумаги (владельцы группируются по ценным бумагам одного вида)	Страна резидентства	Доля владения	Количество ценных бумаг

2.5. Структура акционеров эмитента и общее число акционеров эмитента по состоянию на конец отчетного периода.

	Количество	Доля в капитале
См.п. 2.3. п. 1.8		

2.6. Персональный состав исполнительного, наблюдательного и контрольного органов Эмитента, с указанием количества акций, которыми владеет каждый из них и доли в уставном капитале.

Список всех членов Совета директоров эмитента на 30 сентября 2019 года:

ФИО	Должность в органах управления (должностные лица группируются по органам управления)	Доля в капитале Эмитента	Количество акций (долей)	Основное место работы должностного лица Эмитента
Мамбетжанов Мэлис Тулиндыевич	Председатель Совета директоров	-	-	
Атанова Гульсаара Тургумбаевна	Член Совета директоров	-	-	Директор ОсОО «ИДИС Аудит Консалтинг»
Душеналиев Сейтек Кубанычбекович	Член Совета директоров	-	-	Генеральный директор ОсОО «BM Technologies»

Бакас уулу Бахтыяр	Член Совета директоров	-	-	-
Аденова Мария Сафаровна	Член Совета директоров			Генеральный директор ЗАО Страховая компания «Кыргызстан»

Список всех членов исполнительного органа эмитента на 30 сентября 2019 года:

ФИО	Должность в органах управления (должностные лица группируются по органам управления)	Доля в капитале Эмитента	Количество акций (долей)	Основное место работы должностного лица Эмитента
Жумабаев Эркинбек Алтымышевич	Председатель Правления	-	-	ОАО «Керемет Банк»
Биялиева Эркеайым Самарбековна	Заместитель Председателя Правления	-	-	ОАО «Керемет Банк»
Джаныбаева Эльмира Болотбековна	Заместитель Председателя Правления	-	-	ОАО «Керемет Банк»
Алыбаев Нарынбек Алыбаевич	Заместитель Председателя Правления	-	-	ОАО «Керемет Банк»
Акимканов Уланбек Ишенович	Заместитель Председателя Правления	-	-	ОАО «Керемет Банк»
Курманбеков Бакыт Оболбекович	Заместитель Председателя Правления	-	-	ОАО «Керемет Банк»

Список всех членов ревизионного органа эмитента (Комитет по аудиту) на 30 сентября 2019 года:

ФИО	Должность в органах управления (должностные лица группируются по органам управления)	Доля в капитале Эмитента	Количество акций (долей)	Основное место работы должностного лица Эмитента
Душеналиев С. К.	Председатель Комитета по аудиту	-	-	
Атанова Г. Т.	Член Комитета по аудиту	-	-	Директор ОсОО «ИДИС Аудит Консалтинг» ОАО «Росинбанк»
Аденова М. С.	Член Комитета по аудиту	-	-	» Генеральный директор ЗАО Страховая компания «Кыргызстан»

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

№ 29 от 03 июля 2019 г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Рассмотрение Аудиторского отчета «Проверка филиала «Росинбанк – Манас» и Плана мероприятий по выполнению рекомендаций УВА по результатам проверки. 2. Об утверждении Стратегии по управлению банковскими рисками в ОАО «Росинбанк» 3. Об утверждении внутренних лимитов ОАО «Росинбанк» 4. Об утверждении риск-аппетита ОАО «Росинбанк» на 2019 год.
№ 30 от 05 июля 2019 г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. О согласовании технических требований к внешнему аудитору ООО «Росинбанк»
№ 31 от 11 июля 2019 г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. О протоколах Совета директоров, принятых заочным голосованием. 2. О проекте изменений и дополнений в Положение о Кредитном комитете ОАО «Росинбанк» 3. Отчет о результатах деятельности Кредитного Комитета за 2018 год и 1 квартал 2019 года. 4. О Заключении комиссии по результатам внутреннего служебного расследования по кредитам, кредитным линиям ОсОО «Куш», ОсОО «К-Инвест Плюс», ОсОО «СК Хотэл», ОсОО «ТИП-ТОП», ОсОО «Альянс-Плюс» и ОсОО «Адамас Повари».
№ 32 от 15 июля 2019 г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. О решении Правления № 44 (1) от 12 июля 2019 года относительно замены залога по Кредитному договору № 2017 –Д-091/833-0-1-6 от 30.12.2017 года на государственные ценные бумаги.
№ 33 от 17 июля 2019 г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. О решении Правления № 46 (11) от 16 июля 2019 года относительно предварительного одобрения изменения фирменного (официального) наименования Банка.
№ 34 от 19 июля 2019 г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. О протоколах Совета директоров, принятых заочным голосованием.

июля 2019 г.	<ol style="list-style-type: none"> 2. О рекомендации Комитета по аудиту от 19 июля 2019 года относительно отбора аудиторской компании в качестве внешнего аудитора для проведения аудита финансовой отчетности ОАО «Росинбанк» за 2019 год, и внешнего аудитора для проведения аудита информационных систем ОАО «Росинбанк». 3. Отчет Правления по итогам деятельности ОАО «Росинбанк» на 01.07.2019 года. 4. Отчет об исполнении Плана мероприятий Антикризисного плана за 2-й квартал 2019 года 5. О проекте устава Банка в новой редакции. 6. О решении Правления № 46 (4) от 16.07.2019 года относительно приобретения 100 (сто) банкоматов в лизинг. 7. О созыве внеочередного общего собрания акционеров, утверждении повестки дня внеочередного общего собрания акционеров, определении места, даты и времени проведения внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Росинбанк».
№ 35 от 22 июля 2019 г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. О решении Правления № 46 (4) от 16.07.2019 года относительно приобретения 100 (сто) банкоматов в лизинг.
№ 36 от 01 августа 2019 г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Рассмотрение отчета Управления комплаенс контроля за 2-й квартал 2019 года. 2. Рассмотрение Аудиторского отчета по проверке расчетов с поставщиками и прочими дебиторами/кредиторами и Плана мероприятий по выполнению рекомендаций УВА по результатам проверки.
№ 37 от 15 августа 2019 г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. О протоколах Совета директоров, принятых заочным голосованием. 2. О рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 15 августа 2019 года относительно кандидатуры Дуйшеналиевой Б. М. на должность ведущего специалиста сектора кредитных рисков и финансовых контрагентов УРМ (на период отпуска по уходу за ребенком Убышевой А.) 3. О рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 15 августа 2019 года относительно увеличения оклада риск менеджеру Управления риск-менеджмента Жусуматовой С. Э. 4. О проекте новой организационной структуры Банка. 5. О рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 15 августа 2019 года относительно кандидатуры Курманбекова Бакыта Оболбековича на должность Заместителя Председателя Правления ОАО «Росинбанк». 6. О решении Кредитного комитета 1-го уровня от 05 июля 2019 года № 05/07/19-2 относительно плана реабилитации по проблемному кредиту ОсОО «SvRich LTD». 7. О решении Кредитного комитета 1-го уровня от 05 июля 2019 года № 05/07/19-2 относительно плана реабилитации по проблемному кредиту ОсОО «Ташкумыр НефтеПродукт».
№ 38 от 23 августа 2019 г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. Отчет об исполнении Плана мероприятий Антикризисного плана за июль 2019 года. 2. Отчет об исполнении финансового Плана (бюджета) на 31 июля 2019 года. 3. Отчет по рискам за 2-й квартал 2019 года. 4. Об утверждении лимитов риска концентрации кредитного портфеля на 2019 год. 5. Об утверждении структуры валютных активов. 6. Мониторинг исполнения решений Совета директоров за 2-й квартал 2019 года. 7. Об изменениях и дополнениях в План проведения аудиторских проверок Управления внутреннего аудита ОАО «Росинбанк» на 2019 год.
№ 39 от 29 августа 2019 г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. О внесении изменений и дополнений в Положение о комитете по проблемным кредитам. 2. О протокольном поручении Совета директоров № 31 (4) от 11 июля 2019 года. 3. Отчет о проделанной работе Управления внутреннего аудита за первое полугодие 2019 года. 4. Отчет по мониторингу исполнения рекомендаций УВА и внешнего аудитора за первое полугодие 2019 года. 5. Отчет по описанию рисков кредитного процесса. 6. Отчет о реструктуризации и списании кредитов за 1-й и 2-й квартал 2019 года.
№ 40 от 05 сентября 2019 г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. О решении Правления № 54 (2) от 27.08. 2019 года относительно прекращения деятельности филиалов ОАО «Росинбанк» - Восток», ОАО «Росинбанк – Центр».
№ 41 от 09.сентября 2019 г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. О рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 05 сентября 2019 года относительно кандидатуры Карбозова Б. И. на вакантную должность начальника Управления казначейских операций.
№ 42 от 12 сентября 2019 г.	<ol style="list-style-type: none"> 1. О протоколах Совета директоров, принятых заочным голосованием. 2. Отчет об исполнении Плана мероприятий Антикризисного плана за август 2019 года. 3. Отчет Правления об исполнении финансового плана (бюджета) на 31.08.2019 года. 4. Информация о пролонгации кредита НБКР на поддержание ликвидности в сумме 538 млн. сом.

	<p>5. О решении кредитного комитета 1-го уровня от 11.09.2019г № 11/09/19-2 относительно увеличения кредитной линии ОсОО «Жалалабатский оптовый рынок».</p> <p>6. Об утверждении оценки рисков.</p> <p>7. О риск событии по банковским гарантиям.</p> <p>8. Отчет УКК по исполнению Комплаенс-программы за 2-й квартал 2019 года.</p>
№ 43 от 26 сентября 2019 г.	<p>1. Отчет по реализации прочей собственности, основных средств и активов годных к продаже Банка за 2-квартал 2019 года и план мероприятий на 3-квартал 2019 года.</p> <p>2. Относительно решения Кредитного Комитета 1-го уровня № 18/09/19-2 от 18.09.2019 года об открытии кредитной линии ОАО МФК «Салым Финанс».</p> <p>3. О внесении изменений и дополнений в «Кредитную Политику ОАО «Росинбанк».</p> <p>4. Об утверждении новой редакции Положения «О кредитовании сотрудников ОАО «Росинбанк».</p> <p>5. Рассмотрение Аудиторского отчета по проверке деятельности филиала ОАО «Росинбанк» «Росинбанк-Талас» и Плана мероприятий по выполнению рекомендаций УВА по результатам проверки.</p> <p>6. Отчет по мониторингу исполнения по состоянию на 01.09.2019 г. Плана мероприятий (утвержденного Комитетом по аудиту №6 от 18.03.2019 г.) по отчету Управления внутреннего аудита «Аудит деятельности филиала «РИБ-Бишкек».</p>

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

На кого наложена санкция	Кем наложена санкция	Основание санкции и ее размер	Сведения об исполнении
-	-	-	-

2.9. Сведения о существенных (затрагивающих суммы размером более 5 % от балансовой стоимости активов) судебных исках, возбужденных Эмитентом или находящихся в производстве против него, в истекшем отчетном периоде, либо в отношении судебных исков к его должностным лицам: не имеется.

Истец (если должностное лицо Эмитента, то указать должность)	Ответчик (если должностное лицо Эмитента, то указать должность)	Предмет разбирательства	Сведения об имущественном характере исковых требований
-	-	-	-

3 Сведения о деятельности Эмитента за отчетный период

3.1. Сведения об основных кредиторах Эмитента (для любых кредиторов, долг в отношении которых составляет более 10 % от общей суммы текущих обязательств Эмитента) по состоянию на конец текущего квартала:

Наименование кредитора	Характер задолженности	Доля в общем объеме текущих обязательств
-	-	-

3.2. Сведения об основных дебиторах Эмитента (для любых дебиторов, долг в отношении которых составляет более 20 % от общей суммы текущих активов Эмитента) по состоянию на конец текущего квартала:

Наименование дебитора	Характер задолженности	Доля в общем объеме текущих активов
-	-	-

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

Дата	Сущность сделки	Размер сделки	Сведения о завершении сделки
-	-	-	-

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

Наименование норматива	Размер норматива	Значение на начало отчетного квартала	Значение на конец отчетного квартала

		(30.06.2019 г.)	(30.09.2019 г.)
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)	не более 20%	7,8%	11,9%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	0,1%	0,1%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	0,6%	2,6%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К 1.4)	не более 15%	0,0%	0,0%
Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	70,1%	58,0%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	68,2%	56,3%
Коэффициент лeverажа (К 2.3)	не менее 8%	46,2%	43,1%
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 30%	191,0%	124,6%
Количество дней нарушений по суммарной величине данных длинных валютных позиций по всем валютам (К 4.1)	не более 20%	-	-
Количество дней нарушений по суммарной величине данных коротких валютных позиций по всем валютам (К 4.2)	не более 20%	-	-

Председатель Правления

Жумабаев Э. А.



Исп. Тел 31 31 73, вн. 2015
Мамбеткадыров Б.