

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

Наименование Эмитента **ОАО «Керемет Банк»**

Период раскрытия: **по состоянию на 31 декабря 2019 года**

Дата составления: **«28» января 2020 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 аудитор-е 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 e-mail Bishkek@deloitte.kg, факс: 39-82-89	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)	Naskeeva_M@rib.kg

		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. Кожомбердиева, 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	539
---	-----

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

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 %	42770588шт.

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 31 декабря 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 31 декабря 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 31 декабря 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	-	-	Генеральный директор ОсОО «VM Technologies»
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:

Дата проведения заседания	Повестка дня
№ 44 от 03 октября 2019 года	<ol style="list-style-type: none"> О рассмотрении заявления риск-менеджера УРМ Маматибраим у. Э. О Решении Правления № 58 (4) от 25.09.2019 года о переклассификации имущества Банка из основных средств в активы, предназначенные для реализации. О государственной перерегистрации филиалов ОАО «Керемет Банк» и утверждении Положений о филиалах ОАО «Керемет Банк» в новой редакции.
№ 45 от 10 октября 2019 года	<ol style="list-style-type: none"> О протоколах Совета директоров, принятых заочным голосованием. О плане работ Комитета по проблемным кредитам ОАО «Керемет Банк». О рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 08 октября 2019 года относительно изменения штатного расписания Управления риск-менеджмента и кадровым переводам в Управлении. О внесении изменений и дополнений в «Кредитную Политику Банка». Относительно кредитов национальным публичным должностным лицам. О решении Кредитного комитета 1-го уровня № 20/09/19-3 от 20 сентября 2019 года относительно реструктуризации кредитов ОсОО «ТИП-ТОП», ОсОО «Альянс Плюс» и ОсОО «Адамас Повари». О решениях Кредитного комитета 1-го уровня № 20/09/19-4 от 20 сентября 2019 года и Правления №58 (13) от 25 сентября 2019 года относительно списания начисленных процентов, штрафов и реализации прочей собственности ОсОО «СК Хотэл». Отчет об исполнении Плана мероприятий Антикризисного плана за сентябрь 2019 года. Отчет Правления по итогам деятельности ОАО «Керемет Банк» на 30.09.2019 года.

№ 46 от 15 октября 2019 года	1. О плане работ Комитета по назначениям и вознаграждениям ОАО «Керемет Банк».
№ 47 от 17 октября 2019 года	1. О протоколах Совета директоров, принятых заочным голосованием. 2. Отчет по оценке адекватности системы внутреннего контроля за 2018 год и промежуточный отчет по оценке адекватности системы внутреннего контроля за первое полугодие 2019 года. 3. Рассмотрение Аудиторского отчета по результатам проверки деятельности СБК №049-0101 филиала (Дордой) «Росинбанк -Бишкек» и Плана мероприятий по выполнению рекомендаций УВА по результатам проверки. 4. О штатном расписании Управления внутреннего аудита. 5. Об утверждении Политики организации внутреннего контроля в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов в ОАО «Керемет Банк». 6. Об утверждении Программы организации внутреннего контроля в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов в ОАО «Керемет Банк». 7. Об утверждении Политики по управлению конфликтом интересов в ОАО «Керемет Банк». 8. Отчет по Анализу бизнес-процесса расчётно-кассового обслуживания клиентов 9. Об утверждении Политики по управлению рисками в ОАО «Керемет Банк».
№ 48 от 22 октября 2019 года	1. О решении Правления №63(5) от 22.10.2019 г. относительно высвобождения и замены залогового обеспечения по Кредитному договору №2017-Д-091/833-0-1-6 от 30.12.2017 г. (Допсоглашение №2019- Д-091/981-0-1-6 от 27.09.19 г.) ГЦБ на сумму 2 687 100,00 сом. 2. Об утверждении должностной инструкции Заместителя начальника УРМ.
№ 49 от 24 октября 2019 года	1. О протоколах Совета директоров, принятых заочным голосованием. 2. Отчет по рискам за 3-й квартал 2019 года. 3. Отчет о реструктуризации и списании кредитов за-й квартал 2019 года. 4. Рассмотрение отчета по работе с проблемными кредитами за 2-й и 3-й квартал 2019 года. 5. О решении Кредитного комитета 1-го уровня № 17/10/19-3 от 17 октября 2019 года относительно реструктуризации кредитной линии ОсОО «Голден Магнат». 6. О рекомендации комитета по назначениям и вознаграждениям от 24 октября 2019 года, относительно кандидатуры Алымкуловой Н. К. на вакантную должность главного специалиста ОКК УКК. 7. Отчет Управления информационных технологий за период с октября 2018 года по октябрь 2019 года.
№50 от 31 октября 2019 года	1. О рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 31 октября 2019 года относительно кандидатуры Бейшеналиева М. С. на вакантную должность специалиста УВА. 2. Мониторинг исполнения решений Совета директоров за 3-й квартал 2019 год. 3. О решении Кредитного комитета 1-го уровня № 30/10/19-1 от 30 октября 2019 года относительно открытия кредитной линии ОФ «Биринчи Тамга». 4. Об утверждении решения Кредитного комитета 1-го уровня № 24/10/19-10 от 24 октября 2019 года относительно снижения процентной ставки по ипотечному кредиту сотрудника Банка - должностного лица. 5. Отчет о работе Управления регионального развития за период с 01 января по 30 сентября 2019 года. СНЯТ С ПОВЕСТКИ ДНЯ!
№ 51 от 06 ноября 2019 года	1. Рассмотрение Аудиторского отчета по проверке деятельности филиала «Росинбанк – Жалалабат» и Плана мероприятий по выполнению рекомендаций УВА по результатам проверки. 2. Рассмотрение Аудиторского отчета по проверке деятельности СБК №049-01-025 (Манаса 7Б) филиала «Росинбанк – Бишкек» и Плана мероприятий по выполнению рекомендаций УВА по результатам проверки.
№ 52 от 14 ноября 2019 года	1. О протоколах Совета директоров, принятых заочным голосованием. 2. Отчет об исполнении Плана мероприятий Антикризисного плана за октябрь 2019 года. 3. Отчет Правления об исполнении финансового плана (бюджета) на 31.10.2019 года. 4. Отчет о принятых мерах по выполнению рекомендаций Управления внутреннего аудита по результатам проверки деятельности СБК №049-01-01 (Дордой) филиала «Росинбанк -Бишкек». СНЯТ С ПОВЕСТКИ ДНЯ! 5. Отчет о работе Управления регионального развития за период с 01 января по 30 сентября 2019 года. СНЯТ С ПОВЕСТКИ ДНЯ!
№ 53 от 21 ноября 2019 года	1. О рассмотрении заявления специалиста УВА Бейшеналиева М. С. 2. О рекомендации КпНВ от 21.11.2019г. относительно кандидатуры Раймкуловой М. К. на вакантную должность ведущего специалиста ОККС УКК.

	<p>3. Об утверждении решения Кредитного комитета 1-го уровня № 01/11/19-3 от 01 ноября 2019 года относительно снижения процентной ставки по ипотечному кредиту сотрудника Банка - должностного лица.</p> <p>4. О решении Кредитного комитета 1-го уровня № 15/11/19-2 от 15 ноября 2019 года относительно реструктуризации кредитов ОАО «Оргтехстрой».</p> <p>5. О решении Кредитного комитета 1 уровня №21/11/19-1 от 21 ноября 2019 года относительно не заключения дополнительных соглашений к договорам поручительства по кредитам ОсОО «Альянс-Плюс» и ОсОО «Адамас Повари».</p> <p>6. Отчет о принятых мерах по выполнению рекомендаций Управления внутреннего аудита по результатам проверки деятельности СБК №049-01-01 (Дордой) филиала «Росинбанк -Бишкек».</p> <p>7. Отчет о работе Управления регионального развития за период с 01 января по 30 сентября 2019 года.</p>
№54 от 28 ноября 2019 года	<p>1. О продлении срока полномочий Комитета по Аудиту.</p> <p>2. О решении Кредитного комитета 1-го уровня № 25/11/19-1 от 25 ноября 2019 года относительно реструктуризации кредита ОсОО «Полюс Голд Кей Джи».</p> <p>3. Отчет УКК по исполнению Комплаенс-Программы за 3-й квартал 2019 года.</p> <p>4. Рассмотрение результатов целевой проверки НБКР СБК № 049-20-35 г. Баткен филиала «РИБ-Кадамжай» и Плана мероприятий по исполнению рекомендаций НБКР.</p> <p>5. Рассмотрение результатов целевой проверки НБКР филиала «РИБ-Иссык-куль» и Плана мероприятий по исполнению рекомендаций НБКР.</p>
№55 от 6 декабря 2019 года	<p>1. О решении Кредитного комитета 1-го уровня № 05/12/19-9 от 05 декабря 2019 года относительно предоставления долгосрочного кредита ОсОО «Дельфин де Люкс».</p> <p>2. О решении Кредитного комитета 1-го уровня № 04/12/19-7 от 04 декабря 2019 года относительно разрешения технической инвентаризации объекта залогового обеспечения по кредиту ОсОО «Строительная компания «Елизавета».</p>
№56 от 12 декабря 2019 года	<p>1. Рассмотрение Анализа бизнес-процесса платежных сервисов.</p> <p>2. Рассмотрение Плана мероприятий по исполнению предписаний и рекомендаций НБКР по результатам комплексной проверки деятельности ОАО «Росинбанк» по состоянию за 30 апреля 2019 года.</p> <p>3. Утверждение Плана работы УВА на 2020 год.</p> <p>4. Утверждение Плана работы Комитета по аудиту на 2020 год.</p> <p>5. Отчет об исполнении Плана мероприятий Антикризисного плана Банка за ноябрь 2019 года.</p> <p>6. Отчет Правления об исполнении финансового плана (бюджета) на 30 ноября 2019 года.</p>
№57 от 20 декабря 2019 года	<p>1. О внесении изменений и дополнений в Политику ценообразования ОАО «Керемет Банк».</p> <p>2. О решении Кредитного комитета 1-го уровня № 18/12/19-1 от 18 декабря 2019 года относительно реструктуризации кредитной линии ОсОО «К-Инвест Плюс».</p> <p>3. О решении Кредитного комитета 1-го уровня № 18/12/19-2 от 18 декабря 2019 года относительно реструктуризации кредитной линии ОсОО «Куш».</p> <p>4. О решении Кредитного комитета 1-го уровня № 18/12/19-3 относительно не заключения дополнительного соглашения к договорам поручительства с ОсОО «Прайм-Лидер» по кредитам ОАО «Оргтехстрой».</p> <p>5. Отчет УКК за 3 й квартал 2019 года.</p> <p>6. Об утверждении перечня ключевых сотрудников ОАО «Керемет Банк».</p>
№58 от 26 декабря 2019 года	<p>1. О рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 26.12.2019 года относительно кандидатуры Буланова Н. С. на вакантную должность специалиста УВА.</p> <p>2. О решении Кредитного комитета 1-го уровня № 25/12/19-11 относительно пересмотра дополнительных условий по кредитной линии ОсОО «Дельфин Де Люкс».</p> <p>3. Утверждение изменений и дополнений в Положение О кредитном комитете «Росинбанк».</p> <p>4. Информация о протокольном поручении Совета директоров № 31 (4) от 11 июля 2019 года по кредитам и кредитным линиям ОсОО «Куш», ОсОО «К-Инвест Плюс», ОсОО «СК Хотэл», ОсОО «ТИП-ТОП», ОсОО «Альянс-Плюс» и ОсОО «Адамас Повари».</p> <p>5. Рассмотрение Аудиторского отчета по проверке деятельности филиала «Керемет Банк-Ош» и Плана мероприятий по выполнению рекомендаций УВА по результатам проверки.</p> <p>6. Рассмотрение Аудиторского отчета по проверке достоверности и полноты отчетности (ПРБО, финансовая отчетность) и своевременности представления отчетности в Национальный банк КР.</p> <p>7. Рассмотрение проекта Бизнес-плана Банка на 2020-2022 года.</p>
№59 от 27 декабря 2019 года	<p>1. Утверждение плана работы Совета директоров на 2020 год.</p> <p>2. Утверждение плана работы Управления комплаенс контроля на 2020 год.</p> <p>3. Рассмотрение Аудиторского отчета по проверке деятельности филиала «Керемет Банк -</p>

Кадамжай» и Плана мероприятий по выполнению рекомендаций УВА по результатам проверки. 4. Рассмотрение отчета по проверке соблюдения кассовой дисциплины филиалом ОАО «Керемет Банк-Каракол» и филиалом ОАО «Керемет Банк-Иссык-Куль» путем удаленного просмотра видеозаписей операционных касс. 5. Утверждение оценки карты рисков Банка по итогам 3-го квартала 2019 года. 6. Установление кредитных лимитов на Банки - корреспонденты.

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 (30.09.2019 г.)	Значение на конец отчетного квартала (31.12.2019 г.)
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)	не более 20%	11,9%	12,2%
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	не более 30%	2,6%	3,0%