

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

Наименование Эмитента **ОАО «Керемет Банк»**

Период раскрытия: **по состоянию на 31 марта 2020 года**

Дата составления: **«7» мая 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 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

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 марта 2020 года**

1.7. Филиалы и представительства Эмитента.

№ п/п	ФИО руководителя	Полное фирменное наименование, организационно-правовая форма	Местонахождение, почтовый адрес	Телефон	Адрес электронной почты
<b>ФИЛИАЛЫ</b>					
1.	Мукушева Дамира Асыпбековна	Филиал Открытого акционерного общества «Керемет Банк» - Бишкек»	г. Бишкек, Т. Молдо 40/4	31-31-73 (вн.2323)	Mukusheva_D@keremetbank.kg
2.	Наскеева Миргуль Куралбековна	Филиал Открытого акционерного общества «Керемет Банк» - Манас»	г. Бишкек, ул. Жукеева-Пудовкина, 61	31-31-73 (вн.2545)	Naskeeva_M@keremetbank.kg

3.	Айтыкеева Динара Асанходжоевна	Филиал Открытого акционерного общества «Керемет Банк» - Чуй»	г. Бишкек, бульвар М Гвардии, 14	31-31-73 (вн.2200)	<a href="mailto:daytykeeva@keremetbank.kg">daytykeeva@keremetbank.kg</a>
4.	Болотбеков Руслан Асатбекович	Филиал Открытого акционерного общества «Керемет Банк» - Кара-Балта»	Чуйская обл., Жайыльский р-н, г. Кара-Балта, ул. Кожомбердиев а, 128	31-31-73 (вн.5667)	<a href="mailto:Bolotbekov_R@keremetbank.kg">Bolotbekov_R@keremetbank.kg</a>
5.	Закиров Кадырали Ысманович	Филиал Открытого акционерного общества «Керемет Банк» - Ош»	Ошская обл., г. Ош, ул. Ленина, 287	31-31-73 (вн.5920)	<a href="mailto:Zakirov_K@keremetbank.kg">Zakirov_K@keremetbank.kg</a>
6.	Садыков Дурусбек Мукашевич	Филиал Открытого акционерного общества «Керемет Банк» - Кадамжай»	Баткенская обл., Кадамжайский р- он, г. Кадамжай, с. Пульгон, ул. А. Жалилова, 12а	31-31-73 (вн.5520)	<a href="mailto:aormonov@keremetbank.kg">aormonov@keremetbank.kg</a>
7.	Эргешов Женишбек Нурмаматович	Филиал Открытого акционерного общества «Керемет Банк» - Жалалабат»	Жалал-Абадская область, г. Жалал- Абад, ул. Токтогула, 40	31-31-73 (вн.5797)	<a href="mailto:Ergeshov_J@keremetbank.kg">Ergeshov_J@keremetbank.kg</a>
8.	Кылычбаев Эрмек Генаевич	Филиал Открытого акционерного общества «Керемет Банк» - Иссык- Куль»	Иссык-Кульская обл., Иссык- Кульский р-он, г. Чолпон-Ата, ул. Советская, 24	31-31-73 (вн.2405)	<a href="mailto:ekylychbaev@keremetbank.kg">ekylychbaev@keremetbank.kg</a>
9.	Аблаева Чинаргуль Абдыкалыевна	Филиал Открытого акционерного общества «Керемет Банк» - Каракол»	Иссык-Кульская обл., г. Каракол, ул. Жамансариева, 137	31-31-73 (вн.5841)	<a href="mailto:chablaeva@keremetbank.kg">chablaeva@keremetbank.kg</a>
10.	Сатыбай уулу Нуржан	Филиал Открытого акционерного общества «Керемет Банк» - Талас»	Таласская обл., г. Талас, ул. Бердике Баатыра, 216	31-31-73 (вн.5710)	<a href="mailto:nsatybai@keremetbank.kg">nsatybai@keremetbank.kg</a>

1.8. Количество владельцев ценных бумаг и работников общества

Количество владельцев ценных бумаг по состоянию на конец отчетного года	5
Количество работников эмитента на конец отчетного периода	554

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
26.02.2020г	1. Об утверждении состава счетной комиссии внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Керемет Банк». 2. Об увеличении количества обращаемых простых именных акций ОАО «Керемет Банк» и определения порядка их размещения. 3. О внесении изменений в Устав и утверждении Устава ОАО «Керемет Банк» 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	96,30 %	57770588шт.

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 марта 2020 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			Советник Председателя Совета директоров ЗАО Страховая компания «Кыргызстан»

**Список всех членов исполнительного органа эмитента на 31 марта 2020 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 марта 2020 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	-	-	Советник Председателя Совета директоров ЗАО Страховая компания «Кыргызстан»

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

Дата проведения заседания	Повестка дня
№ 1 от 22 января 2020 года	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. О протоколах Совета директоров, принятых заочным голосованием.</li> <li>2. Отчет о кредитах должностных лиц ОАО «Керемет Банк».</li> <li>3. Мониторинг исполнения решений Совета директоров за 4-й квартал 2019 года.</li> <li>4. Относительно получения финансовых ресурсов от Национального банка Кыргызской Республики.</li> <li>5. О созыве внеочередного общего собрания акционеров, утверждении повестки дня внеочередного общего собрания акционеров, определении места, даты и времени проведения внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Керемет Банк».</li> </ol>
№ 2 от 30 января 2020 года	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Отчет об исполнении Плана мероприятий Антикризисного плана Банка за декабрь 2019 года</li> <li>2. Отчет Правления по итогам деятельности Банка на 31 декабря 2019 года.</li> <li>3. Отчет о проделанной работе УВА за 2019 год.</li> <li>4. Отчет по мониторингу исполнения рекомендаций УВА и внешнего аудитора ОсОО «Грант Торнтон» за второе полугодие 2019 года.</li> <li>5. Отчет о проделанной работе Комитета по проблемным кредитам за 2019 год.</li> <li>6. Отчет о проделанной работе Комитета по аудиту за 2019 год.</li> <li>7. Об утверждении изменений и дополнений в Кредитную Политику ОАО «Керемет Банк».</li> <li>8. Отчет о реструктуризации и списании кредитов за 4-й квартал 2019 года.</li> <li>9. Отчет по рискам за 4-й квартал 2019 года.</li> <li>10. Об утверждении структуры валютных активов.</li> </ol>
№ 3 от 3 февраля 2020 года	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Рассмотрение решения Правления № 5 (1) от 31.01.2020 года - ДСП об увеличении уставного капитала Банка.</li> <li>2. Рассмотрение решения Правления № 5 (2) от 31.01.2020 года о внесении изменений в Устав Банка.</li> <li>3. О пересмотре решения Совета директоров № 01 (5) от 22.01.2020 года о созыве внеочередного собрания акционеров Банка.</li> </ol>
№ 4 от 6 февраля 2020 года	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Рассмотрение результатов целевой проверки НБКР за период деятельности с 29.05.2017 года по 01.06.2018 года и Плана мероприятий по исполнению предписаний НБКР по результатам целевой проверки.</li> <li>2. Отчет о проделанной работе Комитета по управлению рисками за 2019 год.</li> <li>3. Отчет по работе с проблемными кредитами за 4-й квартал 2019 года и за 2019 год.</li> </ol>
№ 5 от 11 февраля 2020 года	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Рассмотрение решения Правления № 8 (12) от 11.02.2020 года об уточненных изменениях, вносимых в Устав Банка.</li> </ol>
№ 6 от 13 февраля 2020 года	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. О протоколах Совета директоров, принятых заочным голосованием.</li> <li>2. Отчет о проделанной работе Комитета по назначениям и вознаграждениям за 2019 год.</li> </ol>

	<p>3. Рассмотрение письма акционера - Фонда по управлению государственным имуществом при ПКР от 30 января 2020 года № 11-453 о вопросах для включения в повестку дня годового общего собрания акционеров.</p> <p>4. Отчет Правления об исполнении финансового плана (бюджета) на 31 января 2020 года.</p> <p>5. Рассмотрение проекта Бизнес-плана Банка на 2020-2022 года в новой редакции.</p> <p>6. Об утверждении Депозитной политики ОАО «Керемет Банк» в новой редакции.</p>
№ 7 от 20 февраля 2020 года	<p>1. Информация о состоянии дел по объектам недвижимости в РФ</p> <p>2. Отчет о проделанной работе Управления риск-менеджмента за 2019 год.</p> <p>3. Установление структуры страновых лимитов на 2020 год.</p> <p>4. Отчет о проделанной работе Комитета по управлению активами и пассивами за 2019 год.</p>
№ 8 от 3 марта 2020 года	<p>1. Аудиторский отчет по проверке деятельности СБК № 049-01-17 (Кант) филиала «Керемет Банк-Бишкек» и План мероприятий по выполнению рекомендаций УВА по результатам проверки.</p> <p>2. Об утверждении Политики по управлению прочей собственностью в новой редакции.</p> <p>3. Утверждение изменений и дополнений в Политику по управлению комплаенс-риском.</p>
№ 9 от 4 марта 2020 года	<p>1. О протоколах Совета директоров, принятых заочным голосованием.</p> <p>2. О созыве годового общего собрания акционеров, утверждении повестки дня годового общего собрания акционеров, определении места, даты и времени проведения годового общего собрания акционеров ОАО «Керемет Банк».</p> <p>3. Отчет УКК по исполнению комплаенс-программы за 4-й квартал 2019 года и утверждение комплаенс-программы на 2020 год.</p> <p>4. Отчет об исполнении Финансового плана (бюджета) ОАО «Керемет Банк» за 2019 год.</p> <p>5. Рассмотрение проекта Финансового плана (бюджета) ОАО «Керемет Банк» на 2020 год.</p> <p>6. Анализ исполнения мероприятий Антикризисного плана.</p> <p>7. Отчет о результатах деятельности Кредитного комитета за 2019 год.</p>
№ 10 от 12 марта 2020 года	<p>1. Рассмотрение оценки карты рисков Банка по итогам 4-го квартала 2019 года.</p> <p>2. Рассмотрение Плана финансового оздоровления ОАО «Керемет Банк» на случай возникновения риск-событий, включая финансовые затруднения и проблемы на 2020 год.</p> <p>3. Отчет УКК о проделанной работе по ПФТД/ЛПД за 4 квартал 2019 года.</p> <p>4. О решении Правления № 15 от 11 марта 2020 года, относительно высвобождения и замены залогового обеспечения по Кредитному договору №2017-Д-091/833-0-1-6 от 30.12.2017 года (Допсоглашение №2019-Д-091/981-0-1-6 от 27.09.2019 года).</p> <p>5. Об Отчете Правления об итогах финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2019 год</p> <p>6. Об изменениях в отчет Об исполнении финансового плана (бюджета) Банка за 2019 год, одобренного Советом директоров 04 марта 2020 года.</p> <p>7. О сроках предоставления заключения независимого аудитора по результатам аудита финансовой отчетности Банка за 2019 год.</p> <p>8. О предварительной финансовой отчетности Банка за 2019 год, в том числе годового баланса, счета прибылей и убытков, не требующих существенных корректировок.</p> <p>9. Об изменениях в Финансовый план (бюджет) Банка на 2020 год, одобренного Советом директоров 04 марта 2020 года.</p>
№ 11 от 17 марта 2020 года	<p>1. Пересмотр кредитного лимита на Евразийский Банк развития.</p>
№ 12 от 19 марта 2020 года	<p>1. О протоколах Совета директоров, принятых заочным голосованием.</p> <p>2. Отчет по реализации прочей собственности и активов годных к продаже за 4-квартал 2019 года.</p> <p>3. Отчет Правления об исполнении финансового плана (бюджета) Банка на 29.02.2020 года.</p>
№ 13 от 23 марта 2020 года	<p>1. Об утверждении Плана Антикризисных мероприятий ОАО «Керемет Банк» в связи с введением ПКР Чрезвычайной ситуации с 22.03.2020 года.</p> <p>2. Об утверждении Процедуры выявления и урегулирования конфликта интересов в ОАО «Керемет Банк».</p>
№ 14 от 24 марта 2020 года	<p>1. О решении Правления № 21 (7) от 24 марта 2020 года относительно дополнительного залогового обеспечения в виде ГЦБ по Кредитному договору №2017-Д-091/833-0-1-6 от 30.12.2017 года.</p> <p>2. О решении Правления № 22 (1) от 24 марта 2020 года относительно дополнений в План антикризисных мероприятий Банка в связи с введением ПКР Чрезвычайной ситуации в КР с 22.03.2020 года.</p> <p>3. О переносе на неопределенный срок Годового общего собрания акционеров Банка.</p>

№ 15 от 26 марта 2020 года	1. Ежеквартальный мониторинг финансового состояния банков-корреспондентов. Установление кредитных лимитов на остатки на корреспондентских счетах банков-корреспондентов.
----------------------------	--

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: нет

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. нет

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 (31.12.2019 г.)	Значение на конец отчетного квартала (31.03.2020 г.)
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)	не более 20%	12,2%	13,1%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	0,1%	0,2%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	3,0%	15,4%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К	не более 15%	0,0%	0,0%

1.4)			
Коэффициент адекватности суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	49,6%	40,9%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	48,7%	40,0%
Коэффициент левераж (К 2.4)	не менее 8%	41,1%	29,3%
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 30%	100,1%	95,3%
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.