

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

Наименование Эмитента **ОАО «Керемет Банк»**

Период раскрытия: **по состоянию на 30 сентября 2020 года**

Дата составления: **«29» октября 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
ОсОО «КПМГ Бишкек»	Бульвар Эркиндик, 21, офис 201 Бишкек, Кыргызская Республика 720040 kpmg@kpmg.kg	Лицензия на Аудиторскую деятельность №0008 серия ГК от 24.09.2003 г. 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 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
ФИЛИАЛЫ					
1.	Мукушева Дамира Асыпбековна	Филиал Открытого акционерного общества «Керемет Банк» - Бишкек»	г. Бишкек, Т. Молдо 40/4	31-31-73 (вн.2200)	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.2323)	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.2545)	daytykeeva@keremetbank.kg

4.	Болотбеков Руслан Асатбекович	Филиал Открытого акционерного общества «Керемет Банк» - Кара-Балта»	Чуйская обл., Жайыльский р-н, г. Кара-Балта, ул. Кожомбердиева, 128	31-31-73 (вн.5667)	Bolotbekov_R@keremetbank.kg
5.	Акматкулов Надырбек Ыманбекович	Филиал Открытого акционерного общества «Керемет Банк» - Ош»	Ошская обл., г. Ош, ул. Ленина, 287	31-31-73 (вн.5750)	nakmatkulov@keremetbank.kg
6.	Садыков Дурусбек Мукашевич	Филиал Открытого акционерного общества «Керемет Банк» - Кадамжай»	Баткенская обл., Кадамжайский район, г. Кадамжай, с. Пульгон, ул. А. Жалилова, 12а	31-31-73 (вн.5520)	dsadykov@keremetbank.kg
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)	Ergeshov_J@keremetbank.kg
8.	Кылычбаев Эрмек Генаевич	Филиал Открытого акционерного общества «Керемет Банк» - Иссык-Куль»	Иссык-Кульская обл., г.Балыкчы, ул. Ж.Абдрахманова, 172	0 312 31 31 73 (2405)	ekylychbaev@keremetbank.kg
9.	Аблаева Чинаргуль Абдыкалыевна	Филиал Открытого акционерного общества «Керемет Банк» - Каракол»	Иссык-Кульская обл., г. Каракол, ул. Жамансариева, 137	31-31-73 (вн.5841)	chablaeva@keremetbank.kg
10.	Сатыбай уулу Нуржан	Филиал Открытого акционерного общества «Керемет Банк» - Талас»	Таласская обл., г. Талас, ул. Бердике Баатыра, 216	31-31-73 (вн.5710)	nsatybai@keremetbank.kg

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	548

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
27.08.2020 г.	<ol style="list-style-type: none"> Об утверждении состава счетной комиссии годового общего собрания акционеров ОАО «Керемет Банк». Об отчете Совета директоров ОАО «Керемет Банк» о проделанной работе за 2019 год. Об отчете Правления об итогах финансово-хозяйственной деятельности ОАО «Керемет Банк» за 2019 год. Об исполнении Финансового плана (бюджета) ОАО «Керемет Банк» за 2019 год. О заключении независимого аудитора по результатам аудита финансовой отчетности ОАО «Керемет Банк» за 2019 год. Об утверждении финансовой отчетности ОАО «Керемет Банк» за 2019 год, в том числе годового баланса, счета прибылей и убытков. Об утверждении финансового плана (бюджета) ОАО «Керемет Банк» на 2020 год. Об утверждении внешнего аудитора ОАО «Керемет Банк» на 2020 год. <p>О сотрудничестве ОАО «Керемет Банк» с Европейским банком реконструкции и развития (ЕБРР).</p>

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 %	57770588 шт.

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 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
Вакантно	Председатель Совета директоров			
Атанова Гульсаара Тургумбаевна	Член Совета директоров	-	-	Директор ОсОО «РСМ КейДжиЗет»
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 30 сентября 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 30 сентября 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 «BM

				Technologies»
Атанова Г. Т.	Член Комитета по аудиту	-	-	Директор ОсОО «РСМ КейДжиЗет»
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
№ 29 от 01 июля 2020 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Рассмотрение заключения внешнего аудитора ОсОО «Делойт и Туш» по итогам аудита финансовой отчетности Банка за 2019 год, Письма руководству и Плана мероприятий по исполнению рекомендаций внешнего аудитора ОсОО «Делойт и Туш». 2. Рассмотрение рекомендаций внешнего аудитора ОсОО «Делойт и Туш» по повышению уровня процессов управления информационных технологий и информационной безопасности ОАО «Керемет Банк» и приведению их в соответствие с требованиями Национального банка КР и Плана мероприятий по исполнению рекомендаций ОсОО «Делойт и Туш» по результатам IT аудита. 3. Рассмотрение оценки карты рисков Банка по итогам 1-го квартала 2020 года.
№ 30 от 23 июля 2020 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. О протоколах Совета директоров, принятых заочным голосованием. 2. Рассмотрение решения Правления от 21.07. 2020 57(1) относительно частичного погашения кредита НБКР, путем передачи по отступному активов, предназначенных для продажи. 3. Отчет о проделанной работе Службы безопасности Банка за период с 08.2019 года – 15.06.2020 года. 4. Заключение комиссии по результатам служебного расследования по событию в СБК №049-01-25 от 12.06.2020 года. 5. Обжалование СБ заключения комиссии по результатам служебного расследования по событию в СБК №049-01-25 от 12.06.2020 года.
№ 31 от 30 июля 2020 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Об изменении организационной структуры Управления казначейских операций. 2. Мониторинг исполнения решений Совета директоров за 2 кв. 2020 года. 3. Отчет УКК по исполнению комплаенс программы за 2-й квартал 2020 года. 4. Отчет о реструктуризации и списании кредитов за 2-й квартал 2020 года. 5. Утверждение изменений и дополнений в Валютную Поликику и Инвестиционную Политику Банка. 6. Отчет по рискам за 2-й квартал 2020 года. 7. Установление кредитного лимита на АО «Россельхозбанк». 8. О рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 28.07.2020 года относительно кандидатуры Алгожоева М. Т. на должность начальника ОКК.
№ 32 от 05 августа 2020 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. О протоколах Совета директоров, принятых заочным голосованием. 2. Утверждение новой редакции Положения о порядке отбора внешнего аудитора ОАО «Керемет Банк». 3. Об отборе внешнего аудитора для проведения аудита финансовой отчетности ОАО «Керемет Банк» за 2020 год. 4. О рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 17.07.2020 года относительно кандидатуры Жумабекова К. Ж. на вакантную должность ИТ аудитора УВА. 5. 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».
№ 33 от 06 августа 2020 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение изменений и дополнений в Политику по управлению ликвидностью в Банке. 2. Рассмотрение решения Правления от 06.08.2020 года № 61(1) относительно корректировки стоимости объектов (АГП).
№ 34 от 13 августа 2020 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. О протоколах Совета директоров, принятых заочным голосованием. 2. Рассмотрения проекта финансового плана (бюджета) ОАО «Керемет Банк» на 2020 год. 3. Отчет УКК о проделанной работе по ПФТД/ЛПД за 2-й квартал 2020 года. 4. Рассмотрение Аудиторского отчета по проверке деятельности филиала «Керемет Банк-Бишкек» и Плана мероприятий по выполнению рекомендаций УВА по результатам проверки. 5. Утверждение изменений и дополнений в Положение о Кредитном Комитете ОАО «Керемет Банк».

№ 35 от 14 августа 2020 года	1. Рассмотрение решения Правления от 14.08.2020 года № 63(2) относительно корректировки разбивки суммарной стоимости объектов (АГП). 2. Ежеквартальный мониторинг финансового состояния банков-корреспондентов. Установление кредитных лимитов.
№ 36 от 24 августа 2020 года	1. О протоколах Совета директоров, принятых заочным голосованием. 2. Рассмотрение откорректированного проекта финансового плана (бюджета) ОАО «Керемет Банк» на 2020 год.
№ 37 от 26 августа 2020 года	1. Отчет по исполнению предписаний и рекомендаций Национального Банка КР за 2-й квартал 2020 года.
№ 38 от 03 сентября 2020 года	1. О протоколах Совета директоров, принятых заочным голосованием. 2. Об итогах Годового общего собрания акционеров ОАО «Керемет Банк». 3. Отчет по работе с проблемными кредитами за 2-й квартал 2020 года. 4. Отчет Правления по итогам деятельности Банка за 2-й квартал 2020 года.
№ 39 от 17 сентября 2020 года	1. О решении кредитного комитета 1-го уровня от 09.09.2020 года № 09/09/20-6 относительно открытия кредитной линии ОсОО «Лэнфорд». 2. Отчет о результатах деятельности Комитета по управлению активами и пассивами за 1-ое полугодие 2020 года. 3. Отчет о кредитах должностных лиц ОАО «Керемет Банк».
№ 40 от 21 сентября 2020 года	1. Рассмотрение Плана мероприятий/действий по активам, находящимся за пределами Кыргызской Республики. 2. О решении кредитного комитета 1-уровня от 9 сентября 2020 года №09/09/20-8 относительно пролонгации и предоставлении отсрочки по погашению кредита ОФ «Биринчи Тамга». 3. Разное.

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 (30.06.2020 г.)	Значение на конец отчетного квартала (30.09.2020 г.)
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)	не более 20%	8,7%	9,6%
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%	10,4%	10,7%
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%	62,0%	58,7%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	61,2%	58,3%
Коэффициент леверража (К 2.4)	не менее 8%	44,2%	41,9%
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 30%	162,1%	103,9%
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. Мамбеткадыров Б. Тел 31 31 73, вн. 2015