

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

Наименование Эмитента **ОАО «Керемет Банк»**

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

Дата составления: **«28» января 2021 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 аудиторской организации 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: - **21 января 2021 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.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.	Акматакулов 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.	Садыхов 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 Нурмаатович	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	568

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
14.12.2020 г.	<p>1. Об утверждении состава счетной комиссии внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Керемет Банк».</p> <p>2. Об увеличении количества обращаемых простых именных акций ОАО «Керемет Банк» и определения порядка их размещения.</p> <p>3. О внесении изменений в Устав и утверждении Устава ОАО «Керемет Банк» в новой редакции.</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	97,45 %	84770588 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 31 декабря 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 Сейтек Кубанычбекович	Председатель Совета директоров			Генеральный директор ОсОО «VM Technologies»
Атанова Гульсаара Тургумбаевна	Член Совета директоров	-	-	Директор ОсОО «PCM КейДжиЗет»
Бакас уулу Бахтыяр	Член Совета директоров	-	-	КГТУ им. Раззакова. Профессор кафедры экономика промышленности.
Аденова Мария Сафаровна	Член Совета директоров			Советник Председателя Совета директоров ЗАО Страховая компания «Кыргызстан»
вакант				

**Список всех членов исполнительного органа эмитента на 31 декабря 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»
Токтогужоева Гульмира Анарбековна	Член Правления	-	-	ОАО «Керемет Банк»

**Список всех членов ревизионного органа эмитента (Комитет по аудиту) на 31 декабря 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 «PCM 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:

№ 41 от 01 октября 2020 года	1. Об избрании Председателя Совета директоров ОАО « Керемет Банк»
№ 42 от 01-02 октября 2020 года	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. О рекомендации КпНВ относительно кандидатуры Эсенамановой Н. К. на должность риск-менеджера по операционным рискам УРМ.</li> <li>2. Оценка Карты рисков за 2-й квартал 2020 года</li> <li>3. Об утверждении внутренних нормативных документов УВА</li> <li>4. Рассмотрение Аудиторского отчета по проверке деятельности СК № 049-01-10 (Токмок) филиала «Керемет Банк-Бишкек» и Плана мероприятий по выполнению рекомендаций УВА по результатам проверки.</li> <li>5. Отчет Правления об исполнении финансового Плана (бюджета) за июль-август 2020 года.</li> <li>6. Рассмотрение изменений и дополнений в Бизнес План Банка на 2020-2022 годы.</li> </ol>
№ 43 от 06 октября 2020 года	1. О сложившейся в стране ситуации.
№ 44 от 14 октября 2020 года	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Мониторинг исполнения решений Совета директоров за 3-й квартал 2020 года.</li> <li>2. Заявление Заместителя Председателя Правления.</li> </ol>
№ 45 от 22 октября 2020 года	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Отчет о реструктуризации и списании кредитов за 3-й квартал 2020 года.</li> <li>2. Отчет по реализации прочей собственности и активов годных к продаже за 2-й и 3-й квартал 2020 года.</li> </ol>
№ 46 от 29 октября 2020 года	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. О протоколах Совета директоров, принятых заочным голосованием.</li> <li>2. Рассмотрение Аудиторского отчета по проверке деятельности филиала ОАО «Керемет Банк-Иссык-Куль» и Плана мероприятий по выполнению рекомендаций УВА по результатам проверки.</li> <li>3. Рассмотрение Аудиторского отчета по проверке Управления комплаенс контроля и Плана мероприятий по выполнению рекомендаций УВА по результатам проверки.</li> <li>4. Отчет по работе с проблемными кредитами за 3-й квартал 2020 года.</li> <li>5. Информация по Плану мероприятий/действий по активам, находящимся за пределами Кыргызской Республики.</li> <li>6. Отчет Правления по итогам деятельности Банка за 3-й квартал 2020 года.</li> <li>7. Рассмотрение проекта новой организационной структуры Банка.</li> <li>8. О решении кредитного комитета 1-уровня от 14 октября 2020 года № 14/10/20-1 относительно реструктуризации кредита ОсОО «Голден Магнат».</li> <li>9. О решении кредитного комитета 1 уровня от 21 октября 2020 года № 21/10/20-5 относительно реструктуризации кредитной линии ОсОО «КУШ».</li> <li>10. О решении кредитного комитета 1-уровня от 21 октября 2020 года № 21/10/20-4 относительно реструктуризации кредита ОсОО «К-Инвест Плюс».</li> <li>11. О решении кредитного комитета 1-уровня от 21 октября 2020 года № 21/10/20-3 относительно реструктуризации кредитов ОсОО «ТИП-ТОП, ОсОО «Адамас Повари», и ОсОО «Альянс Плюс».</li> </ol>
№ 47 от 30 октября 2020 года	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Отчет о проделанной работе Управления внутреннего аудита за первое полугодие 2020 года.</li> <li>2. Отчет УКК по исполнению комплаенс - программы за 3-й квартал 2020 года.</li> <li>3. О составе Комитета по назначениям и вознаграждениям.</li> </ol>
№ 48 от 05 ноября 2020 года	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. О протоколах Совета директоров, принятых заочным голосованием.</li> <li>2. О рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям № 5-1/2020 от 30.10.2020 года относительно кандидатуры на должность члена Правления Банка.</li> <li>3. О рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям № 5-2/2020 от 30.10.2020 года относительно кандидатуры на должность заместителя главного бухгалтера Банка.</li> <li>4. О рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям № 5-3/2020 от 30.10.2020 года относительно кандидатуры Окишева И. Н. на должность главного риск-менеджера УРМ.</li> <li>5. Отчет по рискам за 3-й квартал 2020 года.</li> <li>6. Отчет по исполнению предписаний и рекомендаций НБКР за 3-й квартал 2020 года.</li> <li>7. Рассмотрение обращения ИП Рахманбердиева Д. Х. и информации по кредиту.</li> <li>8. О решении кредитного комитета 1-уровня №21/10/20-2 от 21 октября 2020 года</li> </ol>

	<p>относительно реструктуризации задолженности ОсОО «Ташкумыр НефтеПродукт».</p> <p>9. О решении кредитного комитета 1-уровня №21/10/20-1 от 21 октября 2020 года относительно реструктуризации задолженности ОсОО «SV Rich LTD (ЭсВэРич ЛТД)».</p> <p>10. О решении кредитного комитета 1-уровня №30/10/20 6 от 30 октября 2020 года относительно реструктуризации кредита ОсОО «Дельфин де Люкс».</p>
№ 49 от 20 ноября 2020 года	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Заявление заместителя Председателя Правления.</li> <li>2. Внесение изменений и дополнений во внутренние нормативные документы Управления комплаенс-контроля.</li> <li>3. Утверждение должностной инструкции члена Правления-главного бухгалтера.</li> <li>4. Внесение изменений и дополнений в Положение о кредитовании сотрудников ОАО «Керемет Банк».</li> </ol>
№ 50 от 23 ноября 2020 года	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Рассмотрение решения Правления № 86 (1) от 20.11.2020 года об увеличении уставного капитала Банка.</li> <li>2. Рассмотрение решения Правления № 86 (2) от 20.11.2020 года о внесении изменений в Устав Банка.</li> <li>3. 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> <li>4. Относительно участия в депозитных аукционах Гарантийного Фонда КР по программе «Увеличения доступа субъектов малого и среднего предпринимательства к финансированию в целях смягчения последствий коронавирусной инфекции COVID-19».</li> </ol>
№ 51 от 26 ноября 2020 года	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. О протоколах Совета директоров, принятых заочным голосованием</li> <li>2. Заявление заместителя начальника УРМ</li> <li>3. Ежеквартальный мониторинг финансового состояния банков корреспондентов. Установление кредитных лимитов</li> <li>4. Оценка адекватности системы внутреннего контроля за 2019 год</li> <li>5. Отчет Правления об исполнении финансового плана (бюджета) на 31.10.2020 года</li> <li>6. О продлении срока полномочий Комитета по Аудиту</li> <li>7. Отчет по исполнению предписаний НБКР по результатам целевой проверки</li> <li>8. Рассмотрение Аудиторского отчета по проверке соответствия Матрицы прав доступа и пользователей Active Directory и Плана мероприятий по исполнению рекомендаций УВА</li> <li>9. Рассмотрение Аудиторского отчета по проверке деятельности филиала ОАО «Керемет Банк-Каракол и Плана мероприятий по исполнению рекомендаций УВА</li> </ol>
№ 52 от 10 декабря 2020 года	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Информация по Плану мероприятий/действий по активам, находящимся за пределами Кыргызской Республики</li> <li>2. Отчет УКК о проделанной работе по ПФТД/ЛПД за 3-й квартал 2020 года</li> <li>3. Утверждение внутренних нормативных документов УРМ</li> </ol>
№ 53 от 17 декабря 2020 года	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Рассмотрение изменений в организационную структуру Банка</li> <li>2. План работы Совета директоров ОАО «Керемет Банк» на 2021 год.</li> </ol>
№ 54 от 22 декабря 2020 года	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Утверждение изменений и дополнений в Политику по управлению рисками</li> <li>2. Утверждение Положения о риск аппетите ОАО «Керемет Банк»</li> <li>3. Утверждение Перечня стран, классифицированных по категориям риска</li> <li>4. Утверждение Плана работы УКК на 2021 год</li> </ol>
№ 55 от 24 декабря 2020 года	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. О протоколах Совета директоров, принятых заочным голосованием</li> <li>2. Рассмотрение рекомендации КпНВ от 14.12.2020 года № 7/2020 года относительно кандидатуры на вакантную должность заместителя начальника УРМ</li> <li>3. Оценка карты рисков по итогам 3 – го квартала 2020 года</li> <li>4. Рассмотрение Аудиторского отчета по проверке эффективности системы управления рисками (УРМ) и Плана мероприятий по исполнению рекомендаций УВА</li> <li>5. Рассмотрение Аудиторского отчета по проверке соблюдения кассовой дисциплины сберегательными кассами и операционными кассами филиалов и Плана мероприятий по исполнению рекомендаций УВА</li> <li>6. Отчет Правления об исполнении финансового плана (бюджета) на 30.11.2020 года</li> <li>7. Рассмотрение рекомендации КпНВ от 14.12.2020 года № 7/2020 года относительно размера должностного оклада сотрудника УКК</li> <li>8. Рассмотрение решения Кредитного комитета 1-го уровня № 02/12/20 13 от 02.12.2020 года относительно замены залогового обеспечения по корпоративному кредиту</li> </ol>
№ 56 от 25 декабря	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Утверждение Плана работы IT аудитора УВА на 2021 год</li> <li>2. Утверждение Плана работы УВА на 2021 год</li> </ol>



2020 года	3. Утверждение Плана работы Комитета по аудиту на 2021 год
№ 57 от 28 декабря 2020 года	1. О протоколах Совета директоров, принятых заочным голосованием 2. Рассмотрение Аудиторского отчета по оценке эффективности процесса по управлению учетными записями и обеспечению непрерывности работы системы 1С и Плана мероприятий по исполнению рекомендации ИТ-аудитора УВА по результатам оценки. 3. Рассмотрение Проекта Бизнес-Плана Банка на 2021-2023 года

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 (30.09.2020 г.)	Значение на конец отчетного квартала (31.12.2020 г.)
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)	не более 20%	9,6%	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%	10,7%	11,4%
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%	58,7%	51,8%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	58,3%	51,1%
Коэффициент лeverажа (К 2.4)	не менее 8%	41,9%	25,4%
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 30%	103,9%	92,6%
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%	-	-

Форма 12 ПД-4

**Показатели, характеризующие  
финансовое состояние организации**

№	Наименование показателя	Значение показателя (тыс. сом)
1	K1 (собственный капитал)	6 985 830
2	K2 (отношение привлеченных средств к собственному капиталу)	1,08
3	K3 (эффективность деятельности организации)	-0,08
4	K5 (совокупные обязательства)	7 521 975

**Расчет**

**нормативов достаточности собственных средств**

№	Наименование показателя	Значение показателя
1	Уставный капитал	8 698 746 400 сом
2	Коэффициент текущей ликвидности, не менее 0,5	72,94%
3	Коэффициент достаточности собственных средств, не менее 1	653,18

**Председатель Правления**



**Токтогул Рысбек**