

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

Наименование Эмитента **ОАО «Керемет Банк»**

Период раскрытия: **по состоянию на 31 декабря 2021 года**

Дата составления: **«28» января 2022 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: Корпоративный секретарь Мамбеткадыров Б. Н. 31 31 73 (2015)

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: - **04 октября 2021 года**

1.7. Филиалы и представительства Эмитента, а также юридические лица, в которых Эмитент владеет более чем 5 % от капитала, в том числе в виде акций, долей, паев:

№ 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 р-он, 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. Общее число сотрудников, работающих в компании по состоянию на конец отчетного периода: **591**

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 последний год (последним годом считается период с 1-го числа аналогичного квартала прошлого календарного года до последнего числа отчетного квартала):

Дата проведения	Повестка дня
02.11.2021г.	<p>1. Об утверждении состава счетной комиссии внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Керемет Банк».</p> <p>2. Об увеличении уставного капитала ОАО «Керемет Банк» путем увеличения количества обращаемых акций ОАО «Керемет Банк» и определения порядка их закрытого размещения.</p> <p>3. О внесении изменений в Устав ОАО «Керемет Банк» и утверждении Устава ОАО «Керемет Банк» в новой редакции.</p> <p>4. О составе Совета директоров ОАО «Керемет Банк».</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
Физические лица	2	1,8%
Юридические лица	1	97,45%
Государство	1	0,74%
Всего	4	100%

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 2021 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
Давлесов Айбек Насырович	Председатель Совета директоров	-	-	-Консультант ОЮЛ «Союз банков Кыргызстана»
Абдыкадыров Калыбек Джусукеевич	Член Совета директоров	-	-	Генеральный Директор ОсОО Агентство услуг «Бурана-Азия»; Профессор кафедры «Международный Бизнес». Член ГАК. Международный Университет Кыргызской Республики
Карпович Станислав Евгеньевич	Член Совета директоров	-	-	Генеральный директор ОсОО «Silk Road Investments» Заместитель Директора ОсОО «FNT Consultants»
Вакант	Член Совета директоров	-	-	-
Вакант	Член Совета директоров	-	-	-

Список всех членов исполнительного органа эмитента на 31 декабря 2021 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
Мамытова Кастору Касымбековна	Председатель Правления	-	-	ОАО «Керемет Банк»
Шапаков Кубанычбек Женишбекович	Заместитель Председателя Правления	-	-	ОАО «Керемет Банк»
Джаныбаева Эльмира Болотбековна	Заместитель Председателя Правления	-	-	ОАО «Керемет Банк»
Дадыбаев Максат Кольбюекович	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 2021 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
Давлесов А.	Председатель Комитета по аудиту	-	-	См. п. 2.6

Карпович С.	Член Комитета по аудиту	-	-	См. п. 2.6
вакант	Член Комитета по аудиту	-	-	

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

Дата проведения и № заседания	Повестка дня
№ 34 от 07 октября 2021 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Рассмотрение решения Правления № 50 от 04.10.2021 года относительно реализации АГП. 2. Рассмотрение решения Кредитного комитета 1-го уровня № 24/09/21-7 от 24.09.2021 года относительно открытия не возобновляемой кредитной линии. 3. Информация Правления по исполнению Плана мероприятий/действий по активам, находящимся за пределами Кыргызской Республики 4. Рассмотрение новых редакций Планов мероприятий по исполнению предписаний и рекомендаций НБКР по результатам целевой проверки по состоянию на 28 февраля 2021 года. 5. Отчет по мониторингу исполнения рекомендаций УВА по результатам проверок за первое полугодие 2021 года и наблюдений внешнего аудитора ОсОО «КПМГ Бишкек».
№ 35 от 11 октября 2021 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Рассмотрение постановления Правления № 51 (1) от 08.10.2021 года об увеличении уставного капитала Банка и созыве внеочередного общего собрания акционеров. 2. Рассмотрения проекта вносимых изменений в Устав Банка и новой редакции Устава Банка. 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».
№ 36 от 20 октября 2021 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Рассмотрение заявления члена Совета директоров
№ 37 от 02 ноября 2021 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Избрание Председателя Совета директоров. 2. О комитетах Совета директоров ОАО «Керемет Банк».
№ 38 от 15 ноября 2021 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. О протоколах Совета директоров, принятых заочным голосованием. 2. Рассмотрение Анализа рисков в процессе закупок. 3. Пересмотр размера риск-аппетита на 2021 года. 4. Рассмотрение проекта изменений в Политику по управлению рисками. 5. Рассмотрение отчетов по рискам за август и сентябрь 2021 года. 6. Рассмотрение аудиторского отчета по комплексной проверке информационных технологий и Плана мероприятий по исполнению рекомендаций УВА. 7. Рассмотрение аудиторского отчета по операционной деятельности Филиала ОАО «Керемет Банк-Бишкек» и Плана мероприятий по исполнению рекомендаций УВА. 8. Отчет Правления о результатах деятельности на 30.09.2021 года. 9. Отчет о реструктуризации и списании кредитов за 3-й квартал 2021 года. 10. Рассмотрение проекта изменений в Кредитную Политику. 11. Рассмотрение решения Кредитного комитета 1-го уровня № 29/09/21-7 относительно отсрочки по погашению кредита. 12. Рассмотрение решения Кредитного комитета 1-го уровня № 18/10/21-3 относительно отсрочки по погашению кредита. 13. Рассмотрение заявления Председателя Правления. 14. Рассмотрение рекомендаций Комитета по назначениям и вознаграждениям.
№ 39 от 18 ноября 2021 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Рассмотрение решения Правления от 12.11.2021 года относительно принятия на баланс недвижимого имущества по отступному.
№ 40 от 30 ноября 2021 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Рассмотрение заявления Председателя Правления. 2. Отчет Управления комплаенс-контроля по исполнению комплаенс-программы за 3-й квартал 2021 года. 3. Рассмотрение новой редакции Политики по управлению комплаенс-риском в ОАО «Керемет Банк». 4. Отчет Управления комплаенс-контроля о проделанной работе по части ПФТД/ЛПД за 3-й квартал 2021 года. 5. Отчет по работе с проблемными кредитами за 3-й квартал 2021 года. 6. Отчет по реализации ПС и АГП ОАО «Керемет Банк» за 3-й квартал 2021 года.

	<p>7. Утверждение вносимых изменений и дополнений в Положение о Кредитном комитете ОАО «Керемет Банк».</p> <p>8. Рассмотрение аудиторского отчета по проверке Системы управления информационной безопасностью и Плана мероприятий по исполнению рекомендаций УВА по результатам проверки.</p> <p>9. Рассмотрение аудиторского отчета по проверке обеспечения непрерывности бизнеса и Плана мероприятий по исполнению рекомендаций УВА по результатам проверки.</p> <p>10. Рассмотрение заявления IT аудитора УВА.</p> <p>11. Информация о кредитном портфеле ОАО «Керемет Банк».</p>
№ 41 от 07 декабря 2021 года	<p>1. Рассмотрение рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 07 декабря 2021 года относительно привлечения советника Совета директоров.</p> <p>2. Рассмотрение заявления Председателя Совета директоров.</p> <p>3. Избрание Председателя Совета директоров.</p> <p>4. Рассмотрение рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 07 декабря 2021 года относительно кандидатуры на должность Председателя Правления.</p>
№ 42 от 23 декабря 2021 года	<p>1. Утверждение состава Комитетов Совета директоров ОАО «Керемет Банк».</p>
№ 43 от 24 декабря 2021 года	<p>1. Анализ рисков дистанционного банковского обслуживания</p> <p>2. Отчет по рискам за октябрь 2021 года.</p> <p>3. Оценка карты рисков за 3-й квартал 2021 года</p> <p>4. Рассмотрение аудиторского отчета по проверке филиала «Керемет Банк –Ош» и Плана мероприятия по исполнению рекомендаций УВА по итогам проверки.</p> <p>5. Рассмотрение аудиторского отчета по проверке достоверности и полноты отчетности (ПРБО, финансовая отчетность) и своевременности предоставления отчетности в НБКР и Плана мероприятия по исполнению рекомендаций УВА по итогам проверки.</p> <p>6. Рассмотрение аудиторского отчета по проверке филиала «Керемет Банк –Жалалабат» и Плана мероприятия по исполнению рекомендаций УВА по итогам проверки.</p> <p>7. Рассмотрение Плана работы Управления внутреннего аудита на 2022 год.</p> <p>8. Рассмотрение Плана работы Комитета по аудиту ОАО «Керемет Банк» на 2022 год</p> <p>9. Утверждение вносимых изменений и дополнений в Политику информационной безопасности ОАО «Керемет Банк».</p> <p>10. Рассмотрение Плана работы Управления комплаенс-контроля на 2022 год и Комплаенс-программы на 2022 год.</p> <p>11. Утверждение вносимых изменений и дополнений во внутренние нормативные документы ОАО «Керемет Банк».</p> <p>12. Утверждение вносимых изменений и дополнений в политики ОАО «Керемет Банк».</p> <p>13. Рассмотрение Плана работы Совета директоров на 2022 год.</p> <p>14. Рассмотрение решения Правления № 64 (1) от 24.12.2021 г. по расторжению договора купли-продажи имущественного комплекса.</p> <p>15. Отчет по рискам за ноябрь 2021 года.</p> <p>16. Анализ апробации Базель 3 в ОАО «Керемет Банк».</p> <p>17. Утверждение Плана работы Управления риск-менеджмента на 2022 год.</p> <p>18. Утверждение Плана работы Комитета по управлению рисками ОАО «Керемет Банк» на 2022 год.</p> <p>19. Утверждение организационной структуры ОАО «Керемет Банк».</p> <p>20. Утверждение Бизнес Плана ОАО «Керемет Банк» на 2022-2024 года.</p> <p>21. Рассмотрение решения кредитного комитета 1-го уровня № 24/12/21-10 относительно высвобождения части залогов.</p> <p>22. Рассмотрение заявления члена Совета директоров</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: нет

Наименование кредитора	Характер задолженности	Доля в общем объеме текущих обязательств

3.2. Сведения об основных кредиторах Эмитента по текущим и долгосрочным обязательствам Эмитента (при этом для текущих обязательств указываются только те кредиторы, текущая задолженность Эмитента перед которыми составляет более 10% от общего размера текущих обязательств, а для долгосрочных обязательств указываются все кредиторы):

Текущие обязательства:

Наименование кредитора	Характер задолженности (причина возникновения обязательства, а также указание на то, является ли обязательство просроченным или нет)	Доля в общем объеме текущих обязательств

Долгосрочные обязательства:

Наименование кредитора	Характер задолженности (причина возникновения обязательства, а также указание на то, является ли обязательство просроченным или нет)	Доля в общем объеме долгосрочных обязательств

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 (01.10.2021 г.)	Значение на конец отчетного квартала (31.12.2021 г.)
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)	не более 20%	6,8%	67,4%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	0,0%	0,0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	6,5%	6,6%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К 1.4)	не более 15%	0,0%	0,0%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	75,3%	70,4%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	74,5%	70,1%

Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 8%	74,5%	70,1%
Лeverаж (К 2.4)	не менее 8%	52,9%	49,0%
Норматив (показатель) ликвидности банка (К 3.1)	не менее 45%	161,9%	169,2%
Количество дней нарушений по суммарной величине данных длинных валютных позиций по всем валютам (К 4.2)	не более 20%	-	-
Количество дней нарушений по суммарной величине данных коротких валютных позиций по всем валютам (К 4.3)	не более 20%	-	-
Дополнительный запас капитала банка (индекс «буфер капитала»)	не менее 18%	75,3%	70,4%

Форма 12 ПД-4

**Показатели, характеризующие
финансовое состояние организации**

№	Наименование показателя	Значение показателя (тыс. сом)
1	К1 (собственный капитал)	6 482 493
2	К2 (отношение привлеченных средств к собственному капиталу)	0,81
3	К3 (эффективность деятельности организации)	0,003
4	К5 (совокупные обязательства)	5 249 265

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	58,13%
3	Коэффициент достаточности собственных средств, не менее 1	574,29%

Председатель Правления
м.п.



Мамытова К.