

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

Наименование Эмитента **ОАО «Керемет Банк»**

Период раскрытия: **по состоянию на 30 июня 2022 года**

Дата составления: **«29» июля 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 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: - **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.	Карабаева Бурул Мурзакуловна	ФОО «Керемет Банк» - Бишкек»	г. Бишкек, Т. Молдо 40/4	31-31-73 (вн.2200)	bkarabaeva@keremetbank.kg
2.	Токомбаев Камчибек Кумарович	ФОО «Керемет Банк» - Манас»	г. Бишкек, ул. Жукеева-Пудовкина, 61	31-31-73 (вн.2323)	ktokombaev@keremetbank.kg
3.	Айтыкеева Динара Асанходжоевна	ФОО «Керемет Банк» - Чуй»	г. Бишкек, бульвар М Гвардии, 14	31-31-73 (вн.2545)	daytykeeva@keremetbank.kg

4.	Мамыралиев Эрлан Базаралиевич	ФОО «Керемет Банк» - Кара-Балта»	Чуйская обл., Жайыльский р-н, г. Кара-Балта, ул. Кожомбердиева, 128	31-31-73 (вн.5667)	emamyraliev@keremetbank.kg
5.	Касымов Амантур Мыйманбаевич	ФОО «Керемет Банк» - Ош»	Ошская обл., г. Ош, ул. Ленина, 287	31-31-73 (вн.5750)	akasymov@keremetbank.kg
6.	Турдуев Бектемир Шадыебекович	ФОО «Керемет Банк» - Кадамжай»	Баткенская обл., Кадамжайский р-он, г. Кадамжай, с. Пульгон, ул. А. Жалилова, 12а	31-31-73 (вн.5520)	bturduiev@keremetbank.kg
7.	Эргешов Женишбек Нурмаматович	ФОО «Керемет Банк» - Жалалабат»	Жалал-Абадская область, г. Жалал-Абад, ул. Токтогула, 40	31-31-73 (вн.5797)	Ergeshov J@keremetbank.kg
8.	Жакыпов Биржан Абдыжапарович	ФОО «Керемет Банк» - Иссык-Куль»	Иссык-Кульская обл., г.Балыкчы, ул. Ж.Абдрахманова, 172	0 312 31 31 73 (2405)	bjakypov@keremetbank.kg
9.	Аблаева Чинаргуль Абдыкалыевна	ФОО «Керемет Банк» - Каракол»	Иссык-Кульская обл., г. Каракол, ул. Жамансариева, 137	31-31-73 (вн.5841)	chablaeva@keremetbank.kg
10.	Сатыбай уулу Нуржан	ФОО «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: 572

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

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 30 июня 2022 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»
Джумаканов Рысбек Чанаевич	Член Совета директоров	-	-	-
Жумашев Бакыт Курманалыевич	Член Совета директоров	-	-	Директор ОсОО «БТИ СУТ»

Список всех членов исполнительного органа эмитента на 30 июня 2022 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
Койчуманова Джамиля Азатовна	Председатель Правления	-	-	ОАО «Керемет Банк»
Мамытова Кастору Касымбековна	Заместитель Председателя Правления	-	-	ОАО «Керемет Банк»
Шапаков Кубанычбек Женишбекович	Заместитель Председателя Правления	-	-	ОАО «Керемет Банк»
Бербаев Тимур Омурбекович	Заместитель Председателя Правления	-	-	ОАО «Керемет Банк»
Дадыбаев Максат Кольбюекович	Заместитель Председателя Правления	-	-	ОАО «Керемет Банк»
Рудаков Александр Александрович	Заместитель Председателя Правления	-	-	ОАО «Керемет Банк»
Токтогожоева Гульмира Анарбековна	Член Правления	-	-	ОАО «Керемет Банк»

Список всех членов ревизионного органа эмитента (Комитет по аудиту) на 30 июня 2022 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
Жумашев Б.	Член Комитета по аудиту	-	-	См. п. 2.6

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

№ 11 от 08 апреля 2022 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Рассмотрение отчета по работе с проблемными кредитами за февраль 2022 года и информации по судебным делам. 2. Утверждение внутренних организационных документов Управления компаленс-контроля. 3. Рассмотрение отчета УКК по исполнению комплаенс-программы за 4-й квартал 2021 года. 4. Рассмотрение решения кредитного комитета 1-го уровня № 30/03/22-1 относительно открытия кредитной линии. 5. Утверждение вносимых изменений и дополнений в Положение о Кредитном комитете Банка.
№ 12 от 14 апреля 2022 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Внесение изменений в организационную структуру Банка. 2. Рассмотрение рекомендации комитета по назначениям и вознаграждениям от 14.04.2022 г. относительно кандидатуры на должность заместителя Председателя Правления. 3. Утверждение вносимых изменений и дополнений в Положение о Кредитном комитете ОАО «Керемет Банк». 4. Рассмотрение отчета Правления по результатам деятельности Банка на 31.03.2022 года. 5. Рассмотрение финансового плана (бюджета) Банка на 2022 год.
№ 13 от 19 апреля 2022 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Рассмотрение результатов целевых проверок НБКР сберегательной кассы №049-13-41 филиала «Керемет Банк-Иссык-Куль», сберегательной кассы №049-32-34 филиала «Керемет Банк-Ош», филиала «Керемет Банк – Талас» и Отчета по исполнению рекомендаций НБКР. 2. Рассмотрение отчета по работе с проблемными кредитами и реализации прочей собственности за 1-й квартал 2022 года. 3. Рассмотрение результатов служебного расследования по Предписанию НБКР.
№ 14 от 30 апреля 2022 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Рассмотрение отчета по оценке адекватности системы внутреннего контроля за 2021 год.
№ 15 от 10 мая 2022 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Рассмотрение отчета о реструктуризации и списании кредитов за 1-й квартал 2022 года. 2. Рассмотрение отчета по рискам за март 2022 года. 3. Оценка карты рисков по итогам 1-го квартала 2022 года. 4. Рассмотрение письма Руководству и плана мероприятий по исполнению рекомендаций внешнего аудитора ОсОО «КПМГ Бишкек» по итогам аудита финансовой отчетности ОАО «Керемет Банк» за 2021 год. 5. Рассмотрение аудиторского отчета по проверке кредитных операций филиала «Керемет Банк – Бишкек» и Плана мероприятий по исполнению рекомендаций Управления внутреннего аудита. 6. Рассмотрение аудиторского отчета по проверке соблюдения кассовой дисциплины сберегательными кассами и операционными кассами филиалов и Плана мероприятий по исполнению рекомендаций Управления внутреннего аудита. 7. Рассмотрение изменений в План работы Управления внутреннего аудита на 2022 год. 8. Утверждение вносимых изменений и дополнений в Политику информационной безопасности. 9. Мониторинг исполнения решений Совета директоров за 1-й квартал 2022 года. 10. Рассмотрение отчета УКК о проделанной работе по ПФТД/ЛПД за 1-й квартал 2022 года.
№ 16 от 19 мая 2022 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Утверждение вносимых изменений и дополнений в Кредитную Политику ОАО «Керемет Банк».
№ 17 от 24 мая 2022 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Отчет по проблемным кредитам за апрель 2022 год. 2. Рассмотрение решения Правления от 18 мая 2022 года №28 относительно принятия предметов залога по кредиту с предоставлением первоочередного права обратного выкупа. 3. Рассмотрение вопроса аутсорсинга, внутреннего IT аудита. 4. Утверждение вносимых изменений и дополнений в Политику по управлению активами и пассивами ОАО «Керемет Банк». 5. Утверждение вносимых изменений и дополнений в Политику по управлению рисками в ОАО «Керемет Банк». 6. Утверждение вносимых изменений и дополнений в Методику проведения анализа кредитных проектов Управления риск-менеджмента ОАО «Керемет Банк». 7. Упразднение/аннулирование Стратегии по управлению рисками. 8. Утверждение вносимых изменений и дополнений в План работ Комитета по управлению рисками на 2022 год. 9. Утверждение вносимых изменений и дополнений в План работ Управления риск-менеджмента на 2022 год. 10. Утверждение лимитов открытой валютной позиции. 11. Анализ (мониторинг) банков-корреспондентов. 12. Утверждение вносимых изменений и дополнений в отдельные политики ОАО «Керемет Банк».

	13. Разное.
№ 18 от 03 июня 2022 года	1. Рассмотрение отчета о проделанной работе Комитета по управлению активами и пассивами за 1-й квартал 2022 года. 2. Рассмотрение информации по кадровым решениям. 3. Рассмотрение вопроса относительно командировки Заместителя Председателя Правления. 4. Рассмотрение рекомендации комитета по назначениям и вознаграждениям от 03.06.2022 г. относительно количественного состава Управления комплаенс-контроля. 5. Рассмотрение отчета по рискам за апрель 2022 года.
№ 19 от 09 июня 2022 года	1. Рассмотрение отчета по проблемным кредитам за май 2022 года. 2. Отчет о кредитах должностных лиц. 3. Рассмотрение отчета Заместителя Председателя Правления о проделанной работе. 4. Рассмотрение решений Кредитного комитета 1-го уровня относительно кредитования работников.
№ 20 от 17 июня 2022 года	1. Рассмотрение вопроса о строительстве железной дороги «Балыкчы-Кочкор». 2. Рассмотрение вопроса о дисциплинарных взысканиях должностных лиц. 3. Рассмотрение рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 17.06.2022 года относительно кандидатуры на вакантную должность ведущего менеджера Управления риск-менеджмента.
№ 21 от 22 июня 2022 года	1. Рассмотрение решения Кредитного комитета 1-го уровня 20/06/22-3 от 20 июня 2022 года относительно выдачи кредита связанному лицу
№ 22 от 23 июня 2022 года	1. Рассмотрение решения Кредитного комитета 1-го уровня № 21/06/22-1 от 21 июня 2022 года относительно высвобождения части залогового обеспечения по кредитам. 2. О протоколах, принятых заочным голосованием. 3. Рассмотрение отчета по рискам за май 2022 года.
№ 23 от 29 июня 2022 года	1. Рассмотрение заявления Председателя Правления.
№ 24 от 30 июня 2022 года	1. О протоколах, принятых заочным голосованием. 2. Рассмотрение рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 30 июня 2022 года относительно кандидатуры на должность Председателя Правления. 3. Рассмотрение проекта новой организационной структуры. 4. Рассмотрение решения Правления №39 от 28 июня 2022 года относительно принятия на баланс залогового имущества в счет погашения просроченной задолженности по кредиту. 5. Информация об итогах командировки Заместителя Председателя Правления 6. Информация об акции по срочным вкладам.

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 (01.04.2022 г.)	Значение на конец отчетного квартала (30.06.2022 г.)
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)	не более 20%	7,0	6,6
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%	7,2	4,7
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%	78,3	76,9
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	76,5	75,7
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 8%	76,5	75,7
Лeverаж (К 2.4)	не менее 8%	50,5	52,1
Норматив (показатель) ликвидности банка (К 3.1)	не менее 45%	147,1	162,8
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%	78,3	76,9
---	--------------	------	------

Форма 12 ПД-4

Показатели, характеризующие финансовое состояние организации

№	Наименование показателя	Значение показателя (тыс. сом)
1	K1 (собственный капитал)	6 583 755
2	K2 (отношение привлеченных средств к собственному капиталу)	0.71
3	K3 (эффективность деятельности организации)	0.016
4	K5 (совокупные обязательства)	4 693 115

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	76.56%
3	Коэффициент достаточности собственных средств, не менее 1	582.39%

Председатель Правления

м.п.



(Handwritten signature in blue ink)

Бербаев Т. О.