

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

Наименование Эмитента **ОАО «Керемет Банк»**

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

Дата составления: **«28» июля 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 аудитор-е эмитента: не утвержден.

|   |   |   |
|---|---|---|
| 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.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<br>Асанходжоевна     | Филиал Открытого<br>акционерного общества<br>«Керемет Банк» - Чуй»            | г. Бишкек, бульвар<br>М Гвардии, 14  | 31-31-73<br>(вн.2545)    | <a href="mailto:daytykeeva@keremetbank.kg">daytykeeva@keremetbank.kg</a>     |
| 4.  | Болотбеков Руслан<br>Асатбекович      | Филиал Открытого<br>акционерного общества<br>«Керемет Банк» - Кара-Балта»     | Чуйская обл.,<br>Жайыльский р-н, г.<br>Кара-Балта,<br>ул. Кожомбердиева<br>, 128               | 31-31-73<br>(вн.5667)    | <a href="mailto:bolotbekov_R@keremetbank.kg">Bolotbekov_R@keremetbank.kg</a> |
| 5.  | Акматкулов<br>Надырбек<br>Ыманбекович | Филиал Открытого<br>акционерного общества<br>«Керемет Банк» - Ош»             | Ошская обл., г. Ош,<br>ул. Ленина, 287   | 31-31-73<br>(вн.5750)    | <a href="mailto:nakmatkulov@keremetbank.kg">nakmatkulov@keremetbank.kg</a>   |
| 6.  | Садыхов Дурусбек<br>Мукашевич         | Филиал Открытого<br>акционерного общества<br>«Керемет Банк» - Кадамжай»       | Баткенская обл.,<br>Кадамжайский р-<br>он, г. Кадамжай, с.<br>Пульгон, ул. А.<br>Жалилова, 12а | 31-31-73<br>(вн.5520)    | <a href="mailto:dsadykov@keremetbank.kg">dsadykov@keremetbank.kg</a>         |
| 7.  | Эргешов<br>Женишбек<br>Нурмаматович   | Филиал Открытого<br>акционерного общества<br>«Керемет Банк» - Жалалабат»      | Жалал-Абадская<br>область, г. Жалал-<br>Абад, ул. Токтогула,<br>40                             | 31-31-73<br>(вн.5797)    | <a href="mailto:Ergeshov_J@keremetbank.kg">Ergeshov_J@keremetbank.kg</a>     |
| 8.  | Кылычбаев<br>Эрмек Генаевич           | Филиал Открытого<br>акционерного общества<br>«Керемет Банк» - Иссык-<br>Куль» | Иссык-Кульская<br>обл., г.Балыкчы, ул.<br>Ж.Абдрахманова,<br>172                               | 0 312 31 31<br>73 (2405) | <a href="mailto:ekylychbaev@keremetbank.kg">ekylychbaev@keremetbank.kg</a>   |
| 9.  | Аблаева<br>Чинаргуль<br>Абдыкалыевна  | Филиал Открытого<br>акционерного общества<br>«Керемет Банк» - Каракол»        | Иссык-Кульская<br>обл., г. Каракол, ул.<br>Жамансариева, 137                                   | 31-31-73<br>(вн.5841)    | <a href="mailto:chablaeva@keremetbank.kg">chablaeva@keremetbank.kg</a>       |
| 10. | Сатыбай уулу<br>Нуржан                | Филиал Открытого<br>акционерного общества<br>«Керемет Банк» - Талас»          | Таласская обл., г.<br>Талас, ул. Бердике<br>Баатыра, 216                                       | 31-31-73<br>(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               | 552 |

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. Не проведено.

| 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 | 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 июня 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 «PCM КейДжиЗет»   |
| Душеналиев Сейтек Кубанычбекович | Член Совета директоров   | -                        | -                        | Генеральный директор ОсОО «VM 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 июня 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 июня 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<br>ЗАО Страховая компания<br>«Кыргызстан» |
|--|--|--|--|--|

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

| Дата проведения заседания   | Повестка дня   |
|-----------------------------|--|
| № 16 от 03 апреля 2020 года | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. О решении кредитного комитета 1-го уровня № 25/03/20-3 от 25 марта 2020 года относительно предоставления отсрочки по погашению кредита ОсОО «Голден Магнат».</li> <li>2. О решении кредитного комитета 1-го уровня № 25/03/20-4 от 25 марта 2020 года относительно предоставления отсрочки по погашению кредита ОсОО «Куш».</li> <li>3. О решении кредитного комитета 1-го уровня № 25/03/20-5 от 25 марта 2020 года относительно предоставления отсрочки по погашению кредита ОсОО «К-Инвест Плюс».</li> <li>4. О решении кредитного комитета 1-го уровня № 25/03/20-6 от 25 марта 2020 года относительно предоставления отсрочки по погашению кредитов ОсОО «ТИП-ТОП», ОсОО «Адамас Повари» и ОсОО «Альянс Плюс».</li> </ol>                                       |
| № 17 от 09 апреля 2020 года | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. О внесении изменений в Приложение №5 «Антикризисного плана по урегулированию ситуации в ОАО «Росинбанк» на период до 31.12.2019г.».</li> </ol>   |
| № 18 от 15 апреля 2020 года | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. О решении Правления № 28 (3) от 14.04.2020 года относительно сотрудничества с Европейским банком реконструкции и развития (ЕБРР).</li> <li>2. Отчет Управления комплаенс контроля по комплаенс-рisku за 2019 год.</li> </ol>   |
| № 19 от 21 апреля 2020 года | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Отчет Правления об исполнении финансового плана (бюджета) Банка на 31.03.2020 года.</li> <li>2. О решении Кредитного комитета 1-го уровня № 14/04/20-3 от 14 апреля 2020 года относительно предоставления отсрочки по погашению кредита ОсОО «Дельфин де Люкс».</li> <li>3. О решении Кредитного комитета 1-го уровня №14/04/20-2 от 14 апреля 2020 года относительно предоставления отсрочки по погашению кредита ОФ «Биринчи Тамга».</li> <li>4. Отчет об итогах анализа влияния последствий пандемии COVID-19 на деятельность Банка.</li> </ol>   |
| № 20 от 30 апреля 2020 года | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Отчет о реструктуризации и списании кредитов за 1-й квартал 2020 года.</li> <li>2. Отчет по рискам за 1-й квартал 2020 года.</li> <li>3. Отчет по работе с проблемными кредитами за 1-й квартал 2020 года.</li> </ol>  |
| № 21 от 18 мая 2020 года    | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Отчет по реализации прочей собственности и активов годных к продаже за 1-й квартал 2020 года.</li> <li>2. О решении Кредитного комитета 1-го уровня № 29/04/20-8 от 29 апреля 2020 года относительно предоставления отсрочки по погашению задолженности ОсОО «SV Rich LTD».</li> <li>3. О решении Кредитного комитета 1-го уровня № 29/04/20-7 от 29 апреля 2020 года относительно предоставления отсрочки по погашению задолженности ОсОО «Ташкумыр НефтеПродукт».</li> <li>4. О решении Кредитного комитета 1-го уровня № 08/05/20-6 от 08 мая 2020 года относительно предоставления отсрочки по погашению кредита ОАО «Ортехстрой».</li> <li>5. Отчет УКК по исполнению Комплаенс-программы за 1-й квартал 2020 года.</li> </ol>                                  |
| № 22 от 28 мая 2020 года    | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Отчет Правления по исполнению финансового плана (бюджета) Банка на 30.04.2020 года.</li> <li>2. Отчет УКК о проделанной работе по ПФТД/ЛПД за 1-й квартал 2020 года.</li> <li>3. Рассмотрение изменений и дополнений в План работы УВА на 2020 год.</li> </ol>   |
| № 23 от 01 июня 2020 года   | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. О протоколах Совета директоров, принятых заочным голосованием.</li> <li>2. О решении кредитного комитета 1-го уровня № 27/05/20-10 от 27 мая 2020 года относительно открытия кредитной линии ОсОО «Первый Автоцентр».</li> <li>3. Мониторинг исполнения решений Совета директоров за 1-й квартал 2020 года и дополнительный мониторинг по исполнению решений Совета директоров за 4-й квартал 2019 года.</li> <li>4. Аудиторский отчет по проверке казначейских операций и План мероприятий по выполнению рекомендаций УВА по результатам проверки.</li> <li>5. Отчет за 1-й квартал 2020 года по исполнению предписаний и рекомендаций НБКР по результатам комплексной проверки Банка.</li> <li>6. Рассмотрение предписания НБКР от 21 апреля 2020 года.</li> </ol> |

|                           |   |
|---------------------------|---|
| № 24 от 04 июня 2020 года | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Рассмотрение отчета об итогах анализа влияния внешних и внутренних детерминантов на деятельность Банка. Анализ финансовых показателей Банка с применением модели Алтмана.</li> <li>2. Рассмотрение результатов служебного расследования деятельности СК № 049-24-13 филиала ОАО «Керемет Банк - Талас».</li> <li>3. Рассмотрение результатов служебного расследования деятельности филиала ОАО «Керемет Банк - Талас».</li> <li>4. Рассмотрение проекта Стратегии развития информационных систем ОАО «Керемет Банк» на 2020-2022 года.</li> </ol>   |
| № 25 от 11 июня 2020 года | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Рассмотрение решения Правления № 46 (9) от 09 июня 2020 года относительно перемещения из г. Чолпон-Ата в г. Балыкчы филиала ОАО «Керемет Банк-Иссык-Куль» и изменения местонахождения (адреса) филиала.</li> <li>2. Рассмотрение отчета о деятельности Управления казначейских операций за январь-май 2020 года.</li> </ol>   |
| № 26 от 18 июня 2020 года | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Утверждение изменений и дополнений в Залоговую Политику Банка.</li> <li>2. Отчет Правления об исполнении финансового плана (бюджета) Банка на 31.05.2020 года.</li> </ol>   |
| № 27 от 25 июня 2020 года | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Утверждение изменений и дополнений в Положение о планировании, организации и проведении УВА проверок в Банке.</li> <li>2. Ознакомление с новой редакцией Процедуры взаимодействия по выбору внешнего аудита дочерней/ассоциированной организации-компонента группы НБКР и рассмотрение списка потенциальных аудиторов для участия в отборе внешнего аудитора на 2020 год.</li> <li>3. Рассмотрение результатов целевых проверок НБКР деятельности сберегательных касс №049-21-13 филиала ОАО «Керемет- Талас», № 049-16-05 филиала «Керемет Банк-Каракол» и отчетов по исполнению рекомендации НБКР.</li> </ol> |
| № 28 от 29 июня 2020 года | <ol style="list-style-type: none"> <li>1. О протоколах Совета директоров, принятых заочным голосованием.</li> <li>2. О решении кредитного комитета 1-го уровня № 24/06/20-1 от 24 июня 2020 года об открытии кредитной линии ОсОО «Имарат Прогресс».</li> </ol>   |

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 (31.03.2020 г.) | Значение на конец отчетного квартала (30.06.2020 г.) |
|--|------------------|---|--|
| Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)                             | не более 20%     | 13,1%   | 8,7%   |
| Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)                                | не более 15%     | 0,2%  | 0,1%   |
| Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)             | не более 30%     | 15,4%   | 10,4%  |
| 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%     | 40,9%   | 62,0%  |
| Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)   | не менее 6%      | 40,0%   | 61,2%  |
| Коэффициент леверража (К 2.4)  | не менее 8%      | 29,3%   | 44,2%  |
| Норматив ликвидности банка (К 3)   | не менее 30%     | 95,3%   | 162,1%   |
| 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

м.п.

Жумабаев Э. А.



