

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

Наименование Эмитента **ОАО «Керемет Банк»**

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

Дата составления: **«28» марта 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 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: **- 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.	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)	nsatvbai@keremetbank.kg

1.8. Количество владельцев ценных бумаг и работников общества:

Количество владельцев ценных бумаг по состоянию на конец отчетного года	4
Количество работников эмитента на конец отчетного периода	579

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
31.03.2021 г.	<ol style="list-style-type: none"> <li>Об утверждении состава счетной комиссии годового общего собрания акционеров ОАО «Керемет Банк».</li> <li>Об отчете Совета директоров ОАО «Керемет Банк» о проделанной работе за 2020 год.</li> <li>Об отчете Правления о результатах финансово-хозяйственной деятельности ОАО «Керемет Банк» за 2020 год.</li> <li>Об отчете Правления по исполнению Финансового плана (бюджета) ОАО «Керемет Банк» за 2020 год.</li> <li>Об отчете (заключении) независимого аудитора по результатам аудита финансовой отчетности ОАО «Керемет Банк» за 2020 год.</li> <li>Об утверждении финансовой отчетности ОАО «Керемет Банк» за 2020 год, в том числе годового баланса, счета прибылей и убытков.</li> <li>Об утверждении финансового плана (бюджета) ОАО «Керемет Банк» на 2021 год.</li> <li>Избрание члена Совета директоров ОАО «Керемет Банк».</li> </ol>

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 марта 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
Душеналиев Сейтек Кубанычбекович	Председатель Совета директоров	-	-	Генеральный директор ОсОО «VM Technologies»
Атанова Гульсаара Тургумбаевна	Член Совета директоров	-	-	Директор ОсОО «PCM Аутсорсинг»
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»
Сатымкулов Миррад Женишбекович	Член Совета директоров	-	-	Генеральный директор ОсОО «Статус Трейд Компани»/ ОсОО «Сертификационный Испытательный Цент KG Стандарт»

**Список всех членов исполнительного органа эмитента на 31 марта 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
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 марта 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 «PCM Аутсорсинг»
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 и № заседания	Повестка дня
№ 1 от 14 января 2021 года	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Рассмотрения заявления Председателя Правления</li> <li>2. О рекомендации комитета по назначениям и вознаграждениям № 2/2021 от 14.01.2021 года относительно кандидатуры на должность Председателя Правления и размере его вознаграждения.</li> <li>3. Рассмотрение Проекта Методических рекомендации по применению ключевых показателей эффективности деятельности дочерних и ассоциированных организаций НБКР</li> <li>4. Ознакомление с результатами служебного расследования</li> </ol>
№ 2 от 15 января 2021 года	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. О рекомендации КпНВ от 15.01.2021 года № 3/2021 года относительно поощрения Председателя Правления.</li> </ol>
№ 3 от 20 января 2021 года	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. План работы Комитета по управлению рисками на 2021 год.</li> <li>2. Мониторинг исполнения решений Совета директоров за 4-й квартал 2020 года.</li> <li>3. Отчет по исполнению предписаний и рекомендаций НБКР за 4-й квартал 2020 года.</li> <li>4. О решении Правления № 92 (3) от 29.12.2020 года относительно переклассификации здания СК филиала.</li> </ol>
№ 4 от 27 января 2021 года	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Об утверждении Должностной инструкции Председателя Правления.</li> </ol>
№ 5 от 28 января 2021 года	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. О протоколах Совета директоров, принятых заочным голосованием.</li> <li>2. Отчет о проделанной работе Комитета по управлению рисками за 2020 год</li> <li>3. План финансового оздоровления ОАО «Керемет Банк» на случай возникновения финансовых затруднений и проблем на 2021 год</li> <li>4. Отчет о реализации ПС и АГП за 4-й квартал 2020 года и по итогам 2020 года</li> <li>5. Отчет о реструктуризации и списании кредитов за 4-й квартал 2020 года</li> <li>6. Отчет по работе с проблемными кредитами за 4-й квартал 2020 года и по итогам 2020 года</li> <li>7. Рассмотрение Аудиторского отчета по оценке эффективности процесса по управлению информационными активами и обеспечению непрерывности работы информационных систем Банка и Плана мероприятий по исполнению рекомендаций ИТ-аудитора УВА по результатам оценки</li> <li>8. Рассмотрение Аудиторского отчета по проверке деятельности Управления человеческими ресурсами и Плана мероприятий по исполнению рекомендаций УВА по результатам проверки</li> <li>9. Отчет Правления по итогам деятельности Банка на 31.12.2020 года (по предварительным результатам).</li> <li>10. О решении Кредитного комитета 1-го уровня № 18/01/21-2 от 18.01.2021 года относительно замены залогового обеспечения по корпоративному кредиту</li> </ol>
№ 6 от 02 февраля 2021 года	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Отчет об исполнении плана работ УРМ за 2020 год</li> <li>2. Оценка карты рисков Банка по итогам 4-го квартала 2020 года</li> <li>3. Отчет по рискам за 4-й квартал 2020 года</li> <li>4. Утверждение лимитов на 2021 год</li> <li>5. Анализ бизнес-процесса платежных сервисов и план мероприятий по исполнению рекомендаций по итогам анализа</li> <li>6. Анализ внешней финансовой среды, влияющий на деятельность Банка</li> </ol>
№ 7 от 04 февраля 2021 года	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. О сроке доработки вопроса замены залога по корпоративному кредиту</li> <li>2. О рекомендации КпНВ от 02.02.2021 года № 4/2021 (3) относительно изменения должностных окладов сотрудников УВА</li> </ol>

	3. О рекомендациях КпНВ от 02.02.2021 года № 4/2021 (1) и № 4/2021 (2) относительно изменения штатного расписания УВА и перевода сотрудника УВА.
№ 8 от 11 февраля 2021 года	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. О протоколах Совета директоров, принятых заочным голосованием.</li> <li>2. Отчет о проделанной работе Комитета по аудиту за 2020 год</li> <li>3. О внесении изменений в Положение о комитете по управлению рисками</li> <li>4. Отчет о качестве классификаций активов по состоянию на 31 декабря 2020 года</li> <li>5. Отчет о проделанной работе Комитета по управлению активами и пассивами за 2020 год</li> <li>6. О решении Кредитного комитета 1-го уровня № 08/02/21-1 от 08.02.2021 года относительно замены залогового обеспечения по корпоративному кредиту</li> <li>7. О решении Кредитного комитета 1-го уровня № 18/01/21-2 от 18.01.2021 года относительно замены залогового обеспечения по корпоративному кредиту</li> </ol>
№ 9 от 19 февраля 2021 года	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Отчет о кредитах должностных лиц Банка</li> <li>2. Отчет о проделанной работе Комитета по назначениям и вознаграждениям за 2020 год</li> </ol>
№ 10 от 25 февраля 2021 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. Информация по Плану мероприятий/действий по активам, находящимся за пределами Кыргызской Республики</li> <li>4. Отчет УКК по итогам исполнения Комплаенс-программы за 4-й квартал 2020 года и Проект Комплаенс-программы ОАО «Керемет Банк» на 2021 год.</li> <li>5. Отчет Правления о результатах деятельности Банка на 31.01.2021 года</li> <li>6. Проект финансового плана (бюджета) ОАО «Керемет Банк» на 2021 год.</li> </ol>
№ 11 от 04 марта 2021 года	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. 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».</li> <li>2. Утверждение изменений и дополнений в Положение о Комитете по назначениям и вознаграждениям Банка.</li> <li>3. Об избрании Председателя Комитета по назначениям и вознаграждениям.</li> <li>4. Рассмотрение Проекта новой редакции Бизнес-плана Банка на 2021-2023 года.</li> <li>5. Отчет о результатах деятельности Кредитного комитета за 2020 год.</li> <li>6. Информация о сложившейся ситуации.</li> <li>7. Рассмотрение Аудиторского отчета по проверке деятельности филиала «Керемет Банк-Чуй» и Плана мероприятий по исполнению рекомендаций УВА по итогам проверки.</li> <li>8. Отчет УКК по ПФТД/ЛПД за 4-й квартал 2020 года.</li> </ol>
№ 12 от 11 марта 2021 года	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Утверждение страновых лимитов на 2021 год.</li> <li>2. Аналитический отчет по риск-событиям за 2018 - 2020 года.</li> <li>3. Отчет по рискам за январь 2021 года.</li> <li>4. Утверждение изменений и дополнений в Положение о Комитете по аудиту.</li> </ol>
№ 13 от 17 марта 2021 года	1. Рассмотрение Планов мероприятий по исполнению предписаний и рекомендаций НБКР по результатам целевой проверки операционных рисков Банка по состоянию на 01.11.2020 года.
№ 14 от 19 марта 2021 года	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. О рекомендации КпНВ относительно кандидатуры Умарова К. М. на должность ведущего риск-менеджера по операционным рискам УРМ.</li> <li>2. О рекомендации КпНВ относительно кандидатуры Сагиновой Р. К. на должность риск-менеджера по операционным рискам УРМ.</li> </ol>
№ 15 от 25 марта 2021 года	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. О протоколах Совета директоров, принятых заочным голосованием.</li> <li>2. О рекомендации КпНВ от 09.03.2021 года относительно кандидатуры Эсенамановой Н. на должность заместителя начальника УРМ.</li> <li>3. О рекомендациях КпНВ от 16.03.2021 года относительно поощрения отдельных сотрудников служб при Совете директоров.</li> <li>4. Рассмотрение отчета Правления о результатах финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2020 год</li> <li>5. Рассмотрение отчета Правления по исполнению финансового плана (бюджета) Банка за 2020 год.</li> <li>6. Рассмотрение отчета Правления о результатах деятельности Банка на 28.02.2021 года</li> <li>7. Рассмотрение аудиторского заключения внешнего аудитора ОсОО «КПМГ Бишкек» за год, закончившийся 31 декабря 2020 г. включающего отчет о финансовом положении, отчет о прибылях и убытках, и прочем совокупном доходе, отчет о движении денежных средств и отчет об изменении в капитале, примечания к финансовой отчетности ОАО «Керемет Банк.</li> <li>8. Рассмотрение письма НБКР о кандидатуре в состав Совета директоров.</li> <li>9. О Проекте отчета Совета директоров Банка о проделанной работе за 2020 год.</li> </ol>

№ 16 от 29 марта 2021 года	1. Отчет по рискам за февраль 2. Отчет по проверке кредитов связанных и аффилированных с Банком лиц 3. Утверждение должностной инструкции Корпоративного секретаря 4. Утверждение должностной инструкции Ассистента Корпоративного секретаря 5. Отчет о проделанной работе УВА за 2020 год 6. Отчет по мониторингу исполнения рекомендаций УВА по результатам проверок по состоянию на 01.01.2021 года и наблюдений внешнего аудитора ОсОО «Делойт и Туш».
----------------------------	---

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 конец отчетного квартала (31.12.2020 г.)	Значение на конец отчетного квартала (31.03.2021 г.)
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)	не более 20%	11,9%	6,9%
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%	11,4%	8,5%
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%	51,8%	76,2%
Коэффициент адекватности капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	51,1%	75,6%
Коэффициент лeverажа (К 2.4)	не менее 8%	25,4%	50,7%
Норматив ликвидности банка (К 3)	не менее 30%	92,6%	163,4%
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)	6 464 031
2	K2 (отношение привлеченных средств к собственному капиталу)	0,89
3	K3 (эффективность деятельности организации)	-0,004
4	K5 (совокупные обязательства)	5 761 936

**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	829,74%

**Председатель Правления**



**Токтогул Рысбек**