

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

Наименование Эмитента **ОАО «Керемет Банк»**

Период раскрытия: **по состоянию на 30 июня 2021 года**

Дата составления: **«08» июля 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: Корпоративный секретарь Мамбеткадыров Б. Н. 31 31 73 (2015)

1.3. Основной вид деятельности: **Банковская деятельность**

1.4. Сведения об аудиторском 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, 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 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 Эркмек 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
14 декабря 2020	<ol style="list-style-type: none"> Об утверждении состава счетной комиссии внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Керемет Банк». Об увеличении количества обращаемых простых именных акций ОАО «Керемет Банк» и определения порядка их размещения. О внесении изменений в Устав и утверждении Устава ОАО «Керемет Банк» в новой редакции.
27 августа 2020	<ol style="list-style-type: none"> Об утверждении состава счетной комиссии годового общего собрания акционеров ОАО «Керемет Банк». Об отчете Совета директоров ОАО «Керемет Банк» о проделанной работе за 2019 год. Об отчете Правления об итогах финансово-хозяйственной деятельности ОАО «Керемет Банк» за 2019 год. Об исполнении Финансового плана (бюджета) ОАО «Керемет Банк» за 2019 год. О заключении независимого аудитора по результатам аудита финансовой отчетности ОАО «Керемет Банк» за 2019 год. Об утверждении финансовой отчетности ОАО «Керемет Банк» за 2019 год, в том числе годового баланса, счета прибылей и убытков. Об утверждении финансового плана (бюджета) ОАО «Керемет Банк» на 2020 год. Об утверждении внешнего аудитора ОАО «Керемет Банк» на 2020 год. О сотрудничестве ОАО «Керемет Банк» с Европейским банком реконструкции и

	<i>развития (ЕБРР).</i>
31 марта 2021	<ol style="list-style-type: none"> 1. Об утверждении состава счетной комиссии годового общего собрания акционеров ОАО «Керемет Банк». 2. Об отчете Совета директоров ОАО «Керемет Банк» о проделанной работе за 2020 год. 3. Об отчете Правления о результатах финансово-хозяйственной деятельности ОАО «Керемет Банк» за 2020 год. 4. Об отчете Правления по исполнению Финансового плана (бюджета) ОАО «Керемет Банк» за 2020 год. 5. Об отчете (заключении) независимого аудитора по результатам аудита финансовой отчетности ОАО «Керемет Банк» за 2020 год. 6. Об утверждении финансовой отчетности ОАО «Керемет Банк» за 2020 год, в том числе годового баланса, счета прибылей и убытков. 7. Об утверждении финансового плана (бюджета) ОАО «Керемет Банк» на 2021 год. 8. Избрание члена Совета директоров ОАО «Керемет Банк».

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 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 «РСМ 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 Центр KG Стандарт»

Список всех членов исполнительного органа эмитента на 30 июня 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
Токтогул Рысбек	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 30 июня 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 С. К.	Председатель Комитета по аудиту	-	-	Генеральный директор ОсОО «VM 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
№ 17 от 12 апреля 2021 года	1. Утверждение должностных инструкций сотрудников Управления внутреннего аудита 2. Утверждение внутренних организационных документов Управления комплаенс-контроля
№ 18 от 22 апреля 2021 года	1. О протоколах Совета директоров, принятых заочным голосованием. 2. Рассмотрение аудиторского отчета по проверке систем денежных переводов и оценки эффективности процесса по управлению учетных записей и обеспечению непрерывности работы Банка и Плана мероприятий по исполнению рекомендаций ИТ-аудитора УВА по результатам проверки. 3. Отчет Управления комплаенс-контроля по комплаенс-риск за 2020 год. 4. О рекомендации КпНВ № 9/2021 от 16.04.2021 года относительно перевода Жаныбековой А. на должность риск-менеджера по кредитным рискам УРМ. 5. Информация по исполнению Плана мероприятий/действий по активам, находящимся за пределами Кыргызской Республики. 6. Отчет по работе с проблемными кредитами за 1-й квартал 2021 года. 7. Заключение комиссии по результатам служебного расследования. 8. Отчет о реструктуризации и списании кредитов за 1-й квартал 2021 года. 9. Отчет по реализации ПС и АГП за 1-й квартал 2021 года. 10. Рассмотрение отчета Правления о результатах деятельности Банка на 31.03.2021 года. 11. Разное.
№ 19 от 30 апреля 2021 года	1. О ЧС в Баткенской области.
№ 20 от 03 мая 2021 года	1. Отчет по рискам за март 2021 года 2. Оценка карты рисков по итогам 1-го квартала 2021 года 3. Отчет по описанию рисков в СДП

	<p>4. Утверждение структуры валютных активов и странового лимита на Республику Узбекистан</p> <p>5. Анализ рисков процесса РКО</p> <p>6. Утверждение размера риск-аппетита на 2021 год</p>
№ 21 от 17 мая 2021 года	<p>1. Корректировка Плана работы УВА на 2021 год.</p> <p>2. Заявление IT-аудитора УВА.</p> <p>3. Утверждение вносимых изменений и дополнений в Кредитную и Залоговую Политику Банка.</p> <p>4. Утверждение новой редакции Политики по управлению прочей собственностью Банка</p>
№ 22 от 20 мая 2021 года	<p>1. О протоколах Совета директоров, принятых заочным голосованием.</p> <p>2. Мониторинг исполнения решений Совета директоров за 1-й квартал 2021 года.</p> <p>3. О рекомендации КпНВ № 10/2021 (2) от 26.04.2021 года относительно вакантной позиции Начальника УЧР и секретарства КпНВ.</p> <p>4. О рекомендации КпНВ № 10/2021 (1) от 26.04.2021 года относительно окладов Председателя и Заместителей Председателя Правления Банка.</p> <p>5. О рекомендациях КпНВ № 11/2021 от 12.05.2021 года относительно штатного расписания и окладов сотрудников ОККС УКК.</p> <p>6. Рассмотрение отчета УРМ о качестве классификации активов на 01.04.2021 года.</p> <p>7. Отчет Управления комплаенс-контроля по исполнению комплаенс-программы за 1-й квартал 2021 года.</p> <p>8. Рассмотрение письма руководству и Плана мероприятий по исполнению рекомендаций внешнего аудитора ОсОО «КПМГ-Бишкек» по итогам аудита финансовой отчетности Банка за 2020 год.</p> <p>9. Рассмотрение аудиторского отчета по проверке деятельности сберегательной кассы №049-01-12 (Эйфория) филиала ОАО «Керемет Банк-Бишкек» и Плана мероприятий по исполнению рекомендаций УВА по результатам проверки.</p> <p>10. Рассмотрение аудиторского отчета по проверке деятельности Управления платежных сервисов и Плана мероприятий по исполнению рекомендаций УВА по результатам проверки.</p> <p>11. Информация Правления по исполнению Плана мероприятий/действий по активам, находящимся за пределами Кыргызской Республики.</p> <p>12. Информация Правления по реструктуризированным крупным кредитам Банка.</p> <p>13. Рассмотрение отчета Правления о результатах деятельности Банка на 30.04.2021 года.</p> <p>14. Разное.</p>
№ 23 от 27 мая 2021 года	<p>1. О решении Кредитного комитета 1-го уровня № 25/05/21-1 от 25.05.2021 года относительно изменений графика погашений по корпоративному кредиту.</p>
№ 24 от 24 июня 2021 года	<p>1. Рассмотрение рекомендации КпНВ №12/2021 (1) от 07.06.2021 года относительно изменений в Положение о КпНВ.</p> <p>2. Рассмотрение перечня потенциальных аудиторских организаций для участия в отборе внешнего аудитора финансовой отчетности ОАО «Керемет Банк» на 2021 год а также, аудита информационных систем ОАО «Керемет Банк» и требований для выбора внешнего аудитора информационных систем.</p> <p>3. Отчет УКК по ПФТД/ЛПД за 1-й квартал 2021 года.</p> <p>4. Рассмотрение исполнения рекомендации УКК.</p> <p>5. Отчет по рискам за апрель 2021 года.</p> <p>6. Отчет УРМ по анализу рисков персонала и текучести кадров.</p> <p>7. Рассмотрение новой редакции Налоговой учетной Политики Банка.</p> <p>8. Отчет Правления о результатах деятельности Банка на 31 мая 2021 года.</p> <p>9. О решении Кредитного комитета 1-го уровня № 18/06/21-4 от 18.06.2021 года относительно процентной ставки по ипотечному кредиту сотрудника.</p> <p>10. О решении Кредитного комитета 1-го уровня № 09/06/21-5 от 09.06.2021 года относительно открытия кредитной линии корпоративному клиенту.</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 (31.03.2021 г.)	Значение на конец отчетного квартала (30.06.2021 г.)
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)	не более 20%	6,9%	6,8%
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%	8,5%	4,2%
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%	76,2%	80,4%

Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	75,6%	79,8%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 8%	75,6%	79,8%
Лeverаж (К 2.4)	не менее 8%	50,7%	51,4%
Норматив (показатель) ликвидности банка (К 3.1)	не менее 45%	163,4%	178,7%
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%	76,2%	80,4%

Форма 12 ПД-4

Показатели, характеризующие финансовое состояние организации

№	Наименование показателя	Значение показателя (тыс. сом)
1	К1 (собственный капитал)	6 520 118
2	К2 (отношение привлеченных средств к собственному капиталу)	0,84
3	К3 (эффективность деятельности организации)	0,75
4	К5 (совокупные обязательства)	5 444 359

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	64,13%
3	Коэффициент достаточности собственных средств, не менее 1	730,28%

Председатель Правления



Токтогул Рысбек