

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

Наименование Эмитента **ОАО «Керемет Банк»**

Период раскрытия: **по состоянию на 31 марта 2022 года**

Дата составления: **«28» апреля 2022 года**

**1. Общие сведения об Эмитенте**

**1.1. Юридический и почтовый адрес эмитента, номер телефона и телефона:**

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: - **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
<b>ФИЛИАЛЫ</b>					
1.	Карабаева Бурул Мурзакуловна	Филиал Открытого акционерного общества «Керемет Банк» - Бишкек»	г. Бишкек, Т. Молдо 40/4	31-31-73 (вн.2200)	bkarabaeva@keremetbank.kg
2.	Токомбаев Камчибек Кумарович	Филиал Открытого акционерного общества «Керемет Банк» - Манас»	г. Бишкек, ул. Жукеева-Пудовкина, 61	31-31-73 (вн.2323)	ktokombaev@keremetbank.kg
3.	Айтыкеева Динара Асанходжоевна	Филиал Открытого акционерного общества «Керемет Банк» - Чуй»	г. Бишкек, бульвар М Гвардии, 14	31-31-73 (вн.2545)	daytykееva@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)	<a href="mailto:bolotbekovR@keremetbank.kg">BolotbekovR@keremetbank.kg</a>
5.	Касымов Амантур Мыйманбаевич	Филиал Открытого акционерного общества «Керемет Банк» - Ош»	Ошская обл., г. Ош, ул. Ленина, 287	31-31-73 (вн.5750)	<a href="mailto:akasymov@keremetbank.kg">akasymov@keremetbank.kg</a>
6.	Турдуев Бектемир Шадыбекович	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)	<a href="mailto:bturduев@keremetbank.kg">bturduев@keremetbank.kg</a>
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)	<a href="mailto:Ergeshov_J@keremetbank.kg">Ergeshov_J@keremetbank.kg</a>
8.	Жакыпов Биржан	Филиал Открытого акционерного общества «Керемет Банк» - Иссык-Куль»	Иссык-Кульская обл., г.Балыкчы, ул. Ж.Абдрахманова, 172	0 312 31 31 73 (2405)	<a href="mailto:bjakypov@keremetbank.kg">bjakypov@keremetbank.kg</a>
9.	Аблаева Чинаргуль Абдыкалыевна	Филиал Открытого акционерного общества «Керемет Банк» - Каракол»	Иссык-Кульская обл., г. Каракол, ул. Жамансариева, 137	31-31-73 (вн.5841)	<a href="mailto:chablaeva@keremetbank.kg">chablaeva@keremetbank.kg</a>
10.	Сатыбай уулу Нуржан	Филиал Открытого акционерного общества «Керемет Банк» - Талас»	Таласская обл., г. Талас, ул. Бердике Баатыра, 216	31-31-73 (вн.5710)	<a href="mailto:nsatybai@keremetbank.kg">nsatybai@keremetbank.kg</a>

1.8. Общее число сотрудников, работающих в компании по состоянию на конец отчетного периода: 533

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
31.03.2022г.	<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 2021 год.</li> <li>Об отчете Правления о результатах финансово-хозяйственной деятельности ОАО «Керемет Банк» за 2021 год.</li> <li>Об отчете Правления по исполнению Финансового плана (бюджета) ОАО «Керемет Банк» за 2021 год.</li> <li>Об отчете (заключении) независимого аудитора по результатам аудита финансовой отчетности ОАО «Керемет Банк» за 2021 год.</li> <li>Об утверждении финансовой отчетности ОАО «Керемет Банк» за 2021 год, в том числе годового баланса, счета прибылей и убытков.</li> <li>Об утверждении финансового плана (бюджета) ОАО «Керемет Банк» на 2022 год.</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
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 марта 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 31 марта 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»
Токтогужоева Гульмира Анарбековна	Член Правления	-	-	ОАО «Керемет Банк»

**Список всех членов ревизионного органа эмитента (Комитет по аудиту) на 31 марта 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:

№ 1 от 02 февраля 2022 года	1. Утверждение состава Комитетов Совета директоров ОАО «Керемет Банк».
№ 2 от 04 февраля 2022 года	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Утверждение вносимых изменений в Учетную Политику Банка.</li> <li>2. Рассмотрение письма НБКР о независимой оценке.</li> <li>3. Рассмотрение отчета по работе с проблемными кредитами за 4-й квартал 2021 года и по итогам 2021 года.</li> <li>4. Рассмотрение отчета о реструктуризации и списании кредитов за 4-й квартал 2021 года.</li> <li>5. Мониторинг исполнения решений Совета директоров за 4-й квартал 2021 года.</li> <li>6. Рассмотрение отчета о проделанной работе Комитета по аудиту за 2021 год.</li> <li>7. Рассмотрение отчета о проделанной работе управления внутреннего аудита за 2021 год.</li> <li>8. Рассмотрение отчета по мониторингу исполнения рекомендаций УВА и наблюдений внешнего аудитора ОсОО «КПМГ Бишкек» по состоянию на 01.01.2022 года.</li> <li>9. Рассмотрение аудиторского отчета по проверке соблюдения кассовой дисциплины сберегательными кассами и операционными кассами филиалов и Плана мероприятий по исполнению рекомендаций УВА по итогам проверки.</li> <li>10. Рассмотрение результатов аудита информационных систем ОАО «Керемет Банк» и Плана мероприятий по исполнению рекомендаций внешнего аудитора информационных систем ОАО «Керемет Банк».</li> <li>11. Рассмотрение отчета по рискам за декабрь 2021 года.</li> <li>12. Утверждение Положения о карте рисков «ОАО «Керемет Банк» в новой редакции.</li> <li>13. Утверждение страновых лимитов на 2022 год.</li> <li>14. Рассмотрение отчета о проделанной работе управления риск-менеджмента за 2021 год.</li> <li>15. Рассмотрение отчета о проделанной работе комитета по управлению рисками за 2021 год.</li> </ol>
№ 3 от 08 февраля 2022 года	1. Рассмотрение рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 07 февраля 2022 года относительно перевода работников УКК.
№ 4 от 18 февраля 2022 года	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Информация, по независимой оценке, согласно запроса НБКР.</li> <li>2. Рассмотрение отчета о проделанной работе Комитета по управлению активами и пассивами за 2-е полугодие 2021 года.</li> <li>3. Рассмотрение Плана финансового оздоровления ОАО «Керемет Банк» на случай возникновения финансовых затруднений и проблем на 2022 год.</li> <li>4. Оценка карты рисков по итогам 4-го квартала 2021 года.</li> <li>5. Рассмотрение решения кредитного комитета 1-го уровня № 16/02/22-9 от 16.02.2022 года относительно высвобождения части залогов.</li> <li>6. Рассмотрение комплаенс-программы на 2022 год в новой редакции.</li> <li>7. Рассмотрение отчета УКК о проделанной работе по ПФТД/ЛПД за 4-й квартал 2021 года.</li> <li>8. Разное</li> </ol>
№ 5 от 25 февраля 2022 года	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Рассмотрение рекомендации комитета по назначениям и вознаграждениям от 25.02.2022 г. относительно кандидатуры на должность заместителя Председателя Правления.</li> <li>2. Рассмотрение рекомендации комитета по назначениям и вознаграждениям от 25.02.2022 г. относительно должностного оклада члена Правления.</li> <li>3. Рассмотрение рекомендации комитета по назначениям и вознаграждениям от 25.02.2022 г. относительно кандидатуры на должность ведущего риск-менеджера УРМ.</li> <li>4. Рассмотрение вопроса о внесении изменений в организационную структуру Банка.</li> </ol>
№ 6 от 04 марта 2022 года	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Рассмотрение отчета по работе с проблемными кредитами за январь 2022 года и отчета о реализации ПС и АГП за 4 кв. 2021 г и за 2021 г.</li> <li>2. Рассмотрение комплаенс-программы на 2022 год в новой редакции.</li> <li>3. Рассмотрение отчета по комплаенс-рисуку за 2021 год.</li> <li>4. Утверждение внутренних организационных документов Управления комплаенс-контроля.</li> <li>5. Относительно минимизации операционного риска по СДП.</li> <li>6. О созыве годового общего собрания акционеров, утверждении повестки дня годового общего собрания акционеров, определении места, даты и времени проведения годового общего</li> </ol>

	<p>собрания акционеров.</p> <p>7. Внесение изменений в организационную структуру Банка.</p> <p>8. Влияние геополитической ситуации в Украине на показатели ОАО «Керемет Банк».</p>
№ 7 от 18 марта 2022 года	<p>1. Рассмотрение отчета о проделанной работе Комитета по назначениям и вознаграждениям за 2021 год.</p> <p>2. Утверждение вносимых изменений и дополнений в Положение о Кредитном комитете Банка.</p> <p>3. Рассмотрение отчета о результатах деятельности Кредитного комитета за 2021 год.</p> <p>4. Утверждение внутренних организационных документов Управления риск-менеджмента.</p> <p>5. Рассмотрение отчета по рискам за январь и февраль 2022 года.</p> <p>6. Утверждение лимитов риска концентрации и внутренних пороговых значений экономических нормативов на 2022 год.</p> <p>7. Утверждение Риск-аппетита на 2022 год.</p> <p>8. Утверждение Страновых лимитов.</p> <p>9. Рассмотрение Плана финансового оздоровления ОАО «Керемет Банк» на случай возникновения финансовых затруднений и проблем на 2022 год, с учетом возрастающих рисков, связанных с геополитической ситуацией в мире.</p> <p>10. Рассмотрение рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 18.03.2022 года относительно окладов работников УРМ.</p> <p>11. Рассмотрение рекомендации комитета по назначениям и вознаграждениям от 18.03.2022 г. относительно кандидатуры на должность ведущего специалиста УКК.</p> <p>12. Рассмотрение решения кредитного комитета 1-го уровня № 10/03/22-1 от 10.03.2022 года относительно высвобождения части залогов по кредиту.</p> <p>13. Рассмотрение обращения работников о процентной ставке по ипотечным кредитам</p>
№ 8 от 23 марта 2022 года	<p>1. Об утверждении новой организационной структуры Банка.</p> <p>2. Рассмотрение рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 23 марта 2022 года относительно перевода Председателя Правления.</p> <p>3. Рассмотрение рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 23 марта 2022 года относительно кандидатуры на должность Председателя Правления.</p>
№ 9 от 25 марта 2022 года	<p>1. Рассмотрение отчета Правления о результатах финансово-хозяйственной деятельности Банка за 2021 год.</p> <p>2. Рассмотрение отчета Правления по исполнению финансового плана (бюджета) Банка за 2021 год.</p> <p>3. Рассмотрение финансового плана (бюджета) ОАО «Керемет Банк» на 2022 год.</p> <p>4. Рассмотрение рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 25 марта 2022 года относительно индексации должностных окладов работникам структурных подразделений подотчетных Совету директоров.</p>
№ 10 от 31 марта 2022 года	<p>1. Рассмотрение заключения внешнего аудитора ОсОО «КПМГ Бишкек» за год, закончившийся 31 декабря 2021 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».</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 (01.01.2022 г.)	Значение на конец отчетного квартала (31.03.2022 г.)
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)	не более 20%	7,4	7,0
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%	6,6	7,2
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%	70,4	78,3
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	70,1	76,5
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 8%	70,1	76,5
Лeverаж (К 2.4)	не менее 8%	49	50,5
Норматив (показатель) ликвидности банка (К 3.1)	не менее 45%	169,2	147,1

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%	70,4	78,3

Форма 12 ПД-4

**Показатели, характеризующие финансовое состояние организации**

№	Наименование показателя	Значение показателя (тыс. сом)
1	К1 (собственный капитал)	6 563 662
2	К2 (отношение привлеченных средств к собственному капиталу)	0.78
3	К3 (эффективность деятельности организации)	0.005
4	К5 (совокупные обязательства)	5 099 292

**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	59.84%
3	Коэффициент достаточности собственных средств, не менее 1	699.51%

Председатель Правления

м.п.



*Handwritten signature in blue ink.*

Койчуманова Дж. А.

Исп. Мамбеткадыров Б. Тел 31 31 73, вн. 2015