

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

Наименование Эмитента **ОАО «Керемет Банк»**

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

Дата составления: **«26» октября 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 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: - **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	ФОАО «Керемет Банк» - Бишкек»	г. Бишкек, Т. Молдо 40/4	31-31-73 (вн.2200)	bkarabaeva@keremetbank.kg
2.	Токомбаев Камчибек Кумарович	ФОАО «Керемет Банк» - Манас»	г. Бишкек, ул. Жукеева-Пудовкина, 61	31-31-73 (вн.2323)	ktokombaev@keremetbank.kg
3.	Айтыкеева Динара Асанходжоевна	ФОАО «Керемет Банк» - Чуй»	г. Бишкек, бульвар М Гвардии, 14	31-31-73 (вн.2545)	daytykeeva@keremetbank.kg

4.	Мамыралиев Эрлан Базаралиевич	ФООО «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	ФООО «Керемет Банк» - Ош»	Ошская обл., г. Ош, ул. Ленина, 287	31-31-73 (вн.5750)	akasymov@keremetbank.kg
6.	Турдуев Бектемир Шадыбекович	ФООО «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	ФООО «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	ФООО «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	ФООО «Керемет Банк» - Каракол»	Иссык-Кульская обл., г. Каракол, ул. Жамансариева, 137	31-31-73 (вн.5841)	chablaeva@keremetbank.kg
10.	Сатыбай уулу Нуржан	ФООО «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
29.08.2022	<p>1. Об утверждении состава счетной комиссии внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Керемет Банк».</p> <p>2. Об утверждении внешнего аудитора финансовой отчетности ОАО «Керемет Банк» за 2022 год и размера оплаты услуг аудитора.</p> <p>3. Об утверждении новой редакции Финансового плана (бюджета) ОАО «Керемет Банк» на 2022 год.</p>

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		
Юридические лица	2	1,8%
Государство	1	97,45%
Всего	1	0,74%
	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 сентября 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 сентября 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
Бербаев Тимур Омурбекович	Председатель Правления	-	-	ОАО «Керемет Банк»
Мамытова Кастору Касымбековна	Заместитель Председателя Правления	-	-	ОАО «Керемет Банк»
Шапаков Кубанычбек Женишбекович	Заместитель Председателя Правления	-	-	ОАО «Керемет Банк»
Дадыбаев Максат Кольбекович	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 сентября 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:

№ 25 от 04 июля 2022 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Рассмотрение решения Кредитного комитета 1-го уровня № 21/06/22-1 от 21 июня 2022 года относительно высвобождения части залогового обеспечения и принятия дополнительного залога по кредитам. 2. Рассмотрение аудиторского отчета по проверке казначейских операций и Плана мероприятий по рекомендациям УВА по результатам проверки. 3. Рассмотрение вопроса по внутреннему IT аудиту.
№ 26 от 14 июля 2022 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Рассмотрение аудиторского отчета по проверке деятельности филиала «Керемет Банк - Кадамжай» и Плана мероприятий по исполнению рекомендациям УВА по результатам проверки. 2. Рассмотрение письма НБКР от 05 июля 2022 года относительно Методических рекомендации по применению ключевых показателей эффективности деятельности. 3. Рассмотрение решения Правления №43 от 12 июля 2022 года относительно прекращения обязательств ОсОО «Дархан Мунай» по договорам поручительства по кредиту ОсОО «Кыргыз Орнамент». 4. Рассмотрение отчета по работе с проблемными кредитами и реализации прочей собственности за 2-й квартал и 1-е полугодие 2022 года. 5. Рассмотрение отчета Правления по результатам деятельности ОАО «Керемет Банк» на 30 июня 2022 года. 6. Рассмотрение проекта Финансового плана (бюджета) ОАО «Керемет Банк» на 2022 год в новой редакции. 7. Рассмотрение проекта Бизнес-плана ОАО «Керемет Банк» на 2022-2024 годы в новой редакции. 8. Рассмотрение рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 14 июля 2022 года относительно должностных окладов Председателя и Заместителей Председателя Правления. 9. Информация по исполнению протокольного поручения Совета директоров.
№ 27 от 20 июля 2022 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Рассмотрение вопроса о временном возложении обязанностей Корпоративного секретаря. 2. Рассмотрение вопроса относительно командировки Председателя Правления. 3. Об отмене решения Совета директоров от 14 июля 2022 года.
№ 28 от 28 июля 2022 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. О протоколах, принятых заочным голосованием. 2. Рассмотрение проекта Финансового плана (бюджета) ОАО «Керемет Банк» на 2022 год в новой редакции. 3. Рассмотрение проекта Бизнес-плана ОАО «Керемет Банк» на 2022-2024 годы в новой редакции. 4. Рассмотрение рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 28.07.2022 года относительно премирования Начальника казначейства Карбозова Б.
№ 29 от 05 августа 2022 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Рассмотрение решения КУАП №23 от 05.08.2022 года относительно индивидуальной процентной ставки по депозиту.
№ 30 от 08 августа 2022 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. О протоколах, принятых заочным голосованием. 2. О созыве внеочередного общего собрания акционеров, утверждении повестки дня внеочередного общего собрания акционеров, определении места, даты и времени проведения внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Керемет Банк». 3. Мониторинг исполнения решений Совета директоров за 2-й квартал 2022 года. 4. Рассмотрение аудиторского отчета по проверке деятельности филиала «Керемет Банк-Талас» и Плана мероприятий по исполнению рекомендациям УВА по результатам проверки. 5. Утверждение вносимых изменений и дополнений в Политику по организации системы внутреннего контроля. 6. Рассмотрение отчета по рискам за июнь 2022 года. 7. Оценка карты рисков по итогам 2-го квартала 2022 года. 8. Рассмотрение рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 8 августа 2022 года относительно должностного оклада ведущего менеджера Управления риск-менеджмента.
№ 31 от 11 августа 2022 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Рассмотрение отчета о реструктуризации и списании кредитов за 2-й квартал 2022 года. 2. Информация по выданным кредитам за июнь и июль месяцы 2022 года. 3. Информация по кредиту ОФ «Биринчи Тамга» и результатах служебного расследования по кредиту.
№ 32 от 18 августа 2022 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. Отбор внешнего аудитора для проведения аудита финансовой отчетности ОАО «Керемет Банк» за 2022 год. 2. Рассмотрение изменений в План работы Управления внутреннего аудита на 3 – й квартал 2022

	<p>года.</p> <p>3. Рассмотрение отчета по рискам за июль 2022 года.</p> <p>4. Рассмотрение отчета о проделанной работе Комитета по управлению активами и пассивами за 1-е полугодие 2022 года.</p> <p>5. Рассмотрение решения Правления №48 от 12.08.2022 года относительно капитального ремонта здания филиала ОАО «Керемет Банк - Кадамжай».</p>
№ 33 от 23 августа 2022 года	<p>1. Рассмотрение решения Правления №47 от 10.08.2022 года относительно уступки права требования по кредиту.</p> <p>2. Рассмотрение отчета по проблемным кредитам за июль 2022 года и информации по судебным делам.</p> <p>3. Рассмотрение отчета по мониторингу исполнения рекомендаций УВА и наблюдений внешних аудиторов за 1-е полугодие 2022 года.</p>
№ 34 от 24 августа 2022 года	<p>1. Отбор внешнего аудитора для проведения аудита финансовой отчетности ОАО «Керемет Банк» за 2022 год.</p>
№ 35 от 01 сентября 2022 года	<p>1. Согласование трудовых отпусков Начальника Управления внутреннего аудита и Начальника Управления риск-менеджмента.</p>
№ 36 от 02 сентября 2022 года	<p>1. О протоколах, принятых заочным голосованием.</p> <p>2. Рассмотрение решения Кредитного комитета 1-го уровня от 25 августа 2022 года относительно высвобождения части залогового обеспечения и изменения условий выплаты по кредиту.</p> <p>3. Рассмотрение решения Кредитного комитета 1-го уровня от 29 августа 2022 года относительно отсрочки по погашению кредита.</p> <p>4. Рассмотрение решений Кредитного комитета 1-го уровня от 22 августа 2022 года об утверждении новых графиков погашения задолженности по кредитам.</p> <p>5. Рассмотрение отчета УКК по исполнению комплаенс-программы за 1-й, 2-й квартал 2022 года.</p> <p>6. Рассмотрение отчета УКК о проделанной работе по ПФТД/ЛПД за 2-й квартал 2022 года.</p>
№ 37 от 06 сентября 2022 года	<p>1. Рассмотрение заявления Заместителя Председателя Правления.</p> <p>2. Рассмотрение рекомендации КпНВ от 06.09.2022 года о единовременной социальной выплате Заместителю Председателя Правления.</p>
№ 38 от 15 сентября 2022 года	<p>1. О протоколах, принятых заочным голосованием.</p> <p>2. Анализ (мониторинг) финансового состояния банков-корреспондентов.</p> <p>3. Рассмотрение отчета по рискам за август 2022 года.</p> <p>4. Рассмотрение проекта Положения о системе управления эффективностью ОАО «Керемет Банк».</p> <p>5. О сроках исполнения протокольного поручения Совета директоров.</p>
№ 39 от 22 сентября 2022 года	<p>1. Рассмотрение вопроса о временном возложении обязанностей Корпоративного секретаря.</p> <p>2. Рассмотрение письма НБКР от 21.09.2022 года относительно отбора независимых оценочных компаний для проведения оценки.</p> <p>3. Рассмотрение проекта Финансового плана (бюджета) ОАО «Керемет Банк» на 2022 год в рамках исполнения решения ВОСА №3/2022 от 29.08.2022 года</p> <p>4. Рассмотрение проекта Бизнес – плана ОАО «Керемет Банк» на 2022-2024 годы в новой редакции.</p> <p>5. Рассмотрение проекта Положения о системе управления эффективностью ОАО «Керемет Банк».</p> <p>6. Рассмотрение проекта Положения по вознаграждениям и компенсациям, выплачиваемым членам СД.</p>
№ 40 от 26 сентября 2022 года	<p>1. Рассмотрение решения КУАП №28 от 26.09.2022 года относительно индивидуальной процентной ставки по депозиту.</p>
№ 41 от 29 сентября 2022 года	<p>1. О протоколах, принятых заочным голосованием.</p> <p>2. Рассмотрение решения кредитного комитета 1-го уровня №26/09/22-1 от 26.09.2022 года относительно предоставления отсрочки по погашению кредита.</p> <p>3. Мониторинг исполнения рекомендаций УВА по результатам проверки операционной деятельности филиала «Керемет Банк –Кадамжай».</p> <p>4. Рассмотрение рекомендации Счетной палаты КР по результатам аудита.</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 конец отчетного квартала (30.06.2022 г.)
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)	не более 20%	6,1%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 15%	0,0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	4,9%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К 1.4)	не более 15%	0,0%

Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	61,2%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 6%	61,0%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 8%	61,0%
Лeverаж (К 2.4)	не менее 8%	41,7%
Норматив (показатель) ликвидности банка (К 3.1)	не менее 45%	149,6%
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%	64,0%

Форма 12 ПД-4

**Показатели, характеризующие
финансовое состояние организации**

№	Наименование показателя	Значение показателя (тыс. сом)
1	K1 (собственный капитал)	6 715 733
2	K2 (отношение привлеченных средств к собственному капиталу)	1.06
3	K3 (эффективность деятельности организации)	0.034
4	K5 (совокупные обязательства)	7 094 460

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	85.49%
3	Коэффициент достаточности собственных средств, не менее 1	862.37%

Председатель Правления

м.п.



Бербаев Т. О.