

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

Наименование Эмитента **ОАО «Керемет Банк»**

Период раскрытия: **по состоянию на 30 июня 2024 года**

Дата составления: **«14» июля 2024 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 Чынтемиров М.Дж. 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 «Крестон Бишкек»	г. Бишкек, Токтогула, 108, 6 этаж, т. 0 (312) 88 36 31, office@kreston.kg	Лицензия на Аудиторскую деятельность серия А, №0036, регистрационный номер №0065 от 20 февраля 2010 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.	Кадырбердиев Нурбек Садыбакасович	ФОАО «Керемет Банк» - «Керемет Банк - Бишкек»	г. Бишкек, Т. Молдо 40/4	31-31-73 (вн.2200)	nkadyrberdiev@keremetbank.kg
2.	Токомбаев Камчибек Кумарович	ФОАО «Керемет Банк» - «Керемет Банк - Манас»	г. Бишкек, ул. Жукеева-Пудовкина, 61	31-31-73 (вн.2323)	ktokombaev@keremetbank.kg
3.	Айтыкеева Динара Асанходжоевна	ФОАО «Керемет Банк» - «Керемет Банк - Чуй»	г. Бишкек, бульвар М Гвардии, 14	31-31-73 (вн.2545)	daytykeeva@keremetbank.kg

4.	Мамырралиев Эрлан Базаралиевич	ФОО «Керемет Банк» - «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	ФОО «Керемет Банк» - «Керемет Банк - Ош»	Ошская обл., г. Ош, ул. Ленина, 287	31-31-73 (вн.5750)	akasymov@keremetbank.kg
6.	Турдуев Бектемир Шадыбекович	ФОО «Керемет Банк» - «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.	Бейшеналиев Акматазлы Айыпович	ФОО «Керемет Банк» - «Керемет Банк - Жалалабат»	Жалал-Абадская область, г. Жалал- Абад, ул. Токтогула, 40	0 3722 73535	abeishenaliiev@keremetbank.kg
8.	Жакыпов Биржан Абдыжапарович	ФОО «Керемет Банк» - «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	ФОО «Керемет Банк» - «Керемет Банк - Каракол»	Иссык-Кульская обл., г. Каракол, ул. Жамансариева, 137	31-31-73 (вн.5841)	chablaeva@keremetbank.kg
10.	Сулайманов Жусуп Ажыгулович	ФОО «Керемет Банк» - «Керемет Банк - Талас»	Таласская обл., г. Талас, ул. Бердике Баатыра, 216	31-31-73 (вн.5710)	Sulaymanov_J@keremetbank.kg
11.	Орозалиев Турсунбек Жумаевич	ФОО «Керемет Банк» - «Керемет Банк - Чолпон- Ата»	Иссык-Кульская область, г. Чолпон-Ата, ул. Советская, 24	31-31-73 (вн.2543)	torozaliev@keremetbank.kg
12.	Бектемиров Арслан Жолдошевич	ФОО «Керемет Банк» - «Керемет Банк» - Баткен»	Баткенская область, г. Баткен, ул. Нургазиева, 26	31-31-73 (вн.5981)	Bektemirov_A@rib.kg

1.8. Общее число сотрудников, работающих в компании по состоянию на конец отчетного периода: 611

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): НЕТ

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)
Министерство финансов 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	1	0,89%
Юридические лица	1	0,90%
Государство	2	98,20%
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 2024 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
Абдыкадыров Калыбек Джусукеевич	Председатель Совета директоров	-	-	Генеральный Директор ОсОО Агентство услуг «Бурана-Азия»; Профессор кафедры «Международный Бизнес». Член ГАК. Международный Университет Кыргызской Республики
Джумаканов Рысбек Чанаевич	Член Совета директоров	-	-	-
Солтонкулов Касен Арипович	Член Совета директоров	-	-	-
Сарбагишев Нурлан Бердибекович	Член Совета директоров	-	-	-
Абдрашев Нургазы Акунжанович	Член Совета директоров	-	-	-

**Список всех членов исполнительного органа эмитента на 30 июня 2024 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»
Мукушева Дамира Асыпбековна	Заместитель Председателя Правления	-	-	ОАО «Керемет Банк»
Шапаков Кубанычбек Женишбекович	Заместитель Председателя Правления	-	-	ОАО «Керемет Банк»
Султанов Руслан Раимбекович	Заместителя Председателя Правления	-	-	ОАО «Керемет Банк»
Токтогожоева Гульмира Анарбековна	Член Правления/Главный бухгалтер	-	-	ОАО «Керемет Банк»

**Список всех членов ревизионного органа эмитента (Комитет по аудиту) на 30 июня 2024 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
Сарбагишев Н.	Председатель Совета директоров	-	-	См. п. 2.6
Абдрашев Н.	Член Совета директоров	-	-	См. п. 2.6
Солтонкулов К.	Член Совета директоров	-	-	См. п. 2.6

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

<p>№13 от 4 апреля 2024 года</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. О рассмотрении отчета по рискам за февраль 2024 года.</li> <li>2. О рассмотрении отчета о результатах деятельности ОАО «Керемет Банк» на 31.03.2024 года.</li> <li>3. О рассмотрении вопроса относительно предоставления кандидатур в Ревизионную комиссию ЗАО «Межбанковской Процессинговый Центр».</li> <li>4. О рассмотрении вопроса относительно санкционного списка «SDN OFAC» и Кыргызстанских компаний под санкциями.</li> <li>5. О рассмотрении вопроса относительно предоставления срока на передачу залога по соглашению.</li> <li>6. О рассмотрении рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 04 апреля 2024 года №17/2024 относительно ходатайства о награждении медалью «Отличник банковской системы» Председателя Правления ОАО «Керемет Банк» Бербаева Т.О.</li> </ol>
<p>№14 от 11 апреля 2024 года</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. О рассмотрении вопроса относительно пролонгации срока действия Договора купли-продажи недвижимого имущества с отлагательным условием от 17.04.2023 года.</li> <li>2. О рассмотрении служебной записки Управления внутреннего аудита относительно командировок в филиалы Банка.</li> <li>3. О рассмотрении вопроса относительно информации по тарифной политике.</li> </ol>
<p>№15 от 17 апреля 2024 года</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. О рассмотрении отчета IT-аудита Информационных систем по результатам проверки деятельности Управления информационных технологий и плана мероприятий по исполнению рекомендаций.</li> <li>2. О рассмотрении отчета по результатам проверки деятельности Отдела учета административно-управленческих расходов УБУИО и плана мероприятий по исполнению рекомендаций.</li> <li>3. О рассмотрении рекомендаций Комитета по назначениям и вознаграждениям от 17 апреля 2024 года №18/2024 относительно утверждения в должности Заместителя Председателя Правления ОАО «Керемет Банк» и продления срочного трудового договора (СТД) Мукушевой Д.А.</li> <li>4. О рассмотрении информации по перспективным направлениям развития ОАО «Керемет Банк».</li> <li>5. О рассмотрении вопроса относительно внесения изменений и дополнений в положение о Кредитном комитете.</li> <li>6. О повторном рассмотрении вопроса относительно пролонгации срока действия Договора купли-продажи недвижимого имущества с отлагательным условием от 17.04.2023 года.</li> <li>7. О рассмотрении письма Национального банка Кыргызской Республики № УЧФ 133-ДСП от 04.04.2024 года, о результатах целевой проверки.</li> </ol>
<p>№16 от 25 апреля 2024 года</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. О рассмотрении информации по исполнению Плана устойчивого развития по внедрению ESG-банкинга в ОАО «Керемет Банк» на 2022-2024 г.</li> <li>2. О рассмотрении Плана мероприятий по исполнению предписаний Национального банка Кыргызской Республики по результатам целевой проверки ОАО «Керемет Банк» по состоянию на 15.01.2024 год.</li> <li>3. О рассмотрении отчета по проблемным кредитам и реализации прочей собственности за 1-й квартал 2024 года.</li> <li>4. О рассмотрении отчета деятельности КУАП за 1-й квартал 2024 года.</li> <li>5. О рассмотрении вопроса относительно индивидуальной процентной ставки по счету до востребования Министерство финансов Кыргызской Республики.</li> <li>6. О рассмотрении вопроса относительно государственной регистрации филиала ОАО «Керемет Банк» - «Керемет Банк-Чолпон-Ата».</li> <li>7. О рассмотрении вопроса относительно государственной регистрации филиала ОАО «Керемет Банк» - «Керемет Банк-Баткен».</li> </ol>
<p>№17 от 08 мая 2024 года</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. О рассмотрении вопроса относительно доверительного управления прочей собственностью Банка.</li> <li>2. О рассмотрении рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 08 мая 2024 года, о премировании работников ОАО «Керемет Банк» по итогам деятельности за 1 квартал 2024 года.</li> <li>3. О рассмотрении вопроса относительно пересмотра бюджета Совета директоров ОАО «Керемет Банк» на 2024 год.</li> </ol>
<p>№18 от 16 мая 2024 года</p>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. О рассмотрении ВНД «Политика управления непрерывностью деятельности ОАО «Керемет Банк» и плана по обеспечению непрерывности деятельности Банка в новой редакции.</li> <li>2. О рассмотрении вопроса относительно одобрения протокола заседания Кредитного комитета 1-го уровня Банка.</li> <li>3. О рассмотрении плана работ IT-аудитора на период с июня по декабрь 2024 года.</li> <li>4. О рассмотрении отчета по результатам проверки деятельности филиала ОАО «Керемет Банк-Иссык-Куль» и плана мероприятий по исполнению рекомендаций.</li> <li>5. О рассмотрении рекомендаций Комитета по назначениям и вознаграждениям от 16 мая 2024 года №20/2024 относительно утверждения в должности IT-аудитора.</li> <li>6. О рассмотрении отчета по рискам за март 2024 года.</li> </ol>

	7. О рассмотрении вопроса относительно внесения изменений и дополнений в положение о риск-аппетите Банка.
№19 от 23 мая 2024 года	1. О рассмотрении вопроса об избрании Председателя заседания Совета директоров ОАО «Керемет Банк». 2. О рассмотрении отчета о реструктуризации и списании кредитов за 1-й квартал 2024 года. 3. О рассмотрении вопроса об утверждении «Положения о Правлении ОАО «Керемет Банк» в новой редакции. 4. О рассмотрении вопроса относительно не исполнения протокольных поручений и решений Совета директоров. 5. О рассмотрении рекомендаций Комитета по назначениям и вознаграждениям от 23 мая 2024 года №21/2024 относительно увеличения должностных окладов членам Правления.
№20 от 30 мая 2024 года	1. О рассмотрении рекомендаций Комитета по назначениям и вознаграждениям от 30 мая 2024 года №23/2024 относительно кандидатуры на должность главного риск-менеджера УРМ. 2. О рассмотрении рекомендаций Комитета по назначениям и вознаграждениям от 30 мая 2024 года №22/2024 относительно перевода с должности ведущего специалиста на должность главного специалиста Управления комплаенс-контроля. 3. О рассмотрении вопроса относительно участия в Программе «Целевое финансирование проектов согласно зеленым критериям, через Банки-партнеры и другие ФКО». 4. О повторном рассмотрении отчета о реструктуризации и списании кредитов за 1-й квартал 2024 года. 5. О рассмотрении отчета по рискам за апрель 2024 года. 6. О рассмотрении анализа финансового состояния банков-корреспондентов за 1-й квартал 2024 года. 7. О рассмотрении Карты рисков по итогам 1-го квартала 2024 года. 8. О рассмотрении информации по крупным кредитам. 9. О рассмотрении отчета о проделанной работе УКК за 1-й квартал 2024 года, также рассмотрении вопроса о проделанной работе УИТ по техническим задачам УКК согласно рекомендации Комитета по комплаенс-контролю. 10. О рассмотрении вопроса о делегировании полномочий по принятию решений в вопросах с Государственными ценными бумагами.
№21 от 06 июня 2024 года	1. О повторном рассмотрении отчета по результатам проверки деятельности филиала ОАО «Керемет Банк-Иссык-Куль» и плана мероприятий по исполнению рекомендаций. 2. О рассмотрении ВНД ТИД к «Политике по организации внутреннего контроля в целях ПФТД/ЛПД ОАО «Керемет Банк».
№22 от 10 июня 2024 года	1. О созыве внеочередного общего собрания акционеров, об утверждении повестки дня внеочередного общего собрания акционеров, определении места, даты и времени проведения внеочередного общего собрания акционеров.
№23 от 13 июня 2024 года	1. О рассмотрении вопроса по переносу балансовых счетов филиалов «Керемет Банк - Чолпон - Ата» и «Керемет Банк - Кадамжай». 2. О рассмотрении отчета по рискам за май 2024 года. 3. О рассмотрении отчета по результатам проверки деятельности филиала ОАО «Керемет Банк-Ош» и плана мероприятий по исполнению рекомендаций.
№24 от 20 июня 2024 года	1. О рассмотрении вопроса относительно временного отказа от участия в программе СРПГ. 2. О рассмотрении вопроса относительно одобрения протокола заседания Кредитного комитета 1-го уровня ОАО «Керемет Банк». 3. О рассмотрении вопроса относительно внесения корректировок в план работы Управления внутреннего аудита на текущий год.

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%	3.5%
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%	0.2%
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%	77.2%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 7.5%	84.6%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 6%	84.6%

Лeverаж (К 2.4)	не менее 6%	44.5%
Норматив (показатель) ликвидности банка (К 3.1)	не менее 45%	152.4%
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 20%	89.7%

Форма 12 ПД-4

**Показатели, характеризующие  
финансовое состояние организации**

№	Наименование показателя	Значение показателя (тыс. сом)
1	К1 (собственный капитал)	8 185 303
2	К2 (отношение привлеченных средств к собственному капиталу)	0.83
3	К3 (эффективность деятельности организации)	0.034
4	К5 (совокупные обязательства)	6 768 143

**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	98.19%
3	Коэффициент достаточности собственных средств, не менее 1	928.17%

Председатель Правления



Бербаев Т. О.