

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

Наименование Эмитента **ОАО «Керемет Банк»**

Период раскрытия: **по состоянию на 2025 год**

Дата составления: **«15» апреля 2026 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
ЗАО АКФ «Кыргызаудит»	г. Бишкек, ул. Тоголок Молдо, 60, ком. 115,118, 12., т. 0 (312) 32 50 84, 32 49 58, Факс: 0 (312) 3249 57. fsa@fsa.gov.kg ,	Лицензия на Аудиторскую деятельность серия регистрации: ГПР №073645, регистрационный номер 51248-3301-ЗАО от 29.09.1994 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: **02 августа 2024 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.	Исаев Саламат Турганбаевич	ФОО «Керемет Банк» - «Керемет Банк - Бишкек»	г. Бишкек, Т. Молдо 40/4	31-31-73 (вн.2200)	sisae@keremetbank.kg
2.	Мамыралиев 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
3.	Касымов Амантур Мыйманбаевич	ФОО «Керемет Банк» - «Керемет Банк»	Ошская обл., г. Ош, ул. Ленина, 287	31-31-73 (вн.5750)	akasymov@keremetbank.kg

		Банк - Ош»			
4.	Турдуев Бектемир Шадыевич	ФОО «Керемет Банк» - «Керемет Банк - Кадамжай»	Баткенская обл., Кадамжайский р-он, г. Кадамжай, с. Пульгон, ул. А. Жалилова, 12а	31-31-73 (вн.5520)	bturduev@keremetbank.kg
5.	Мусаев Кадырбек Кашкарбекович	ФОО «Керемет Банк» - «Керемет Банк - Жалалабат»	Жалал-Абадская область, г. Жалал-Абад, ул. Токтогула, 40	0 3722 73535	kmusaev@keremetbank.kg
6.	Абдыкалыкова Эльмира Эсенбековна	ФОО «Керемет Банк» - «Керемет Банк - Иссык-Куль»	Иссык-Кульская обл., г.Балыкчы, ул. Ж.Абдрахманова, 172	0 312 31 31 73 (2405)	eabdykalykova@keremetbank.kg
7.	Чукобеков Канатбек Джунушалиевич	ФОО «Керемет Банк» - «Керемет Банк - Каракол»	Иссык-Кульская обл., г. Каракол, ул. Жамансариева, 137	31-31-73 (вн.5841)	kcukobekov@keremetbank.kg
8.	Сулайманов Жусуп Ажыгулович	ФОО «Керемет Банк» - «Керемет Банк - Талас»	Таласская обл., г. Талас, ул. Бердике Баатыра, 216	31-31-73 (вн.5710)	jsulaymanov@keremetbank.kg
9.	И.о. Дуйшеева Айнура Курманалиевна	ФОО «Керемет Банк» - «Керемет Банк - Чолпон-Ата»	Иссык-Кульская область, г. Чолпон-Ата, ул. Советская, 24	31-31-73 (вн.2543)	aduisheeva@keremetbank.kg
10.	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: 431

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
28.04.2026 г.	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 2025 год. 3.Об утверждении годовой аудированной финансовой отчетности ОАО «Керемет Банк» и заключения аудиторской организации за 2025 финансовый год. 4.Об утверждении распределения прибыли и выплате дивидендов ОАО «Керемет Банк» за 2025 финансовый год. 5.Об отчете Правления по итогам финансово хозяйственной деятельности и исполнению финансового плана (бюджета) ОАО «Керемет Банк» за 2025 финансовый год. 6.Об утверждении финансового плана (бюджета) ОАО «Керемет Банк» на 2026 год. 7.Об утверждении аудиторской организации ОАО «Керемет Банк» для проведения аудита за 2026 финансовый год и размера оплаты услуг аудиторской организации. 8.Об утверждении мотивационной программы для членов Совета директоров, Правления, Управляющих директоров и советников ОАО «Керемет Банк».
30.03.2026 г.	1. Об утверждении состава счетной комиссии внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Керемет Банк». 2. Об избрании членов Совета директоров ОАО «Керемет Банк».
14.01.2026 г.	1. Об утверждении состава счетной комиссии внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Керемет Банк». 2. Об отчете по итогам финансово хозяйственной деятельности и исполнению финансового

	<p>плана (бюджета) ОАО «Керемет Банк» за 10 месяцев 2025 финансового года.</p> <p>3. Об утверждении вносимых изменений и дополнений в Устав ОАО «Керемет Банк».</p> <p>4. Об утверждении Кодекса корпоративного управления ОАО «Керемет Банк».</p> <p>5. Принятие решения о составе Совета директоров ОАО «Керемет Банк».</p>
19.09.2025 г.	<p>1. Об утверждении состава счетной комиссии внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Керемет Банк».</p> <p>2. Об отчете по итогам финансово хозяйственной деятельности и исполнению финансового плана (бюджета) ОАО «Керемет Банк» за первое полугодие 2025 финансового года.</p> <p>3. Об утверждении вносимых изменений и дополнений в Положение «О Совете директоров ОАО «Керемет Банк».</p> <p>4. Принятие решения о составе Совета директоров ОАО «Керемет Банк».</p>
25.03.2025 г.	<p>1. Об утверждении состава счетной комиссии годового общего собрания акционеров ОАО «Керемет Банк».</p> <p>2. Об отчете Совета директоров ОАО «Керемет Банк» о проделанной работе за 2024 год.</p> <p>3. Об утверждении годовой аудированной финансовой отчетности ОАО «Керемет Банк» и заключения аудиторов за 2024 финансовый год.</p> <p>4. Об утверждении распределения прибыли и выплате дивидендов ОАО «Керемет Банк» за 2024 финансовый год.</p> <p>5. Об отчете Правления по итогам финансово хозяйственной деятельности и исполнению финансового плана (бюджета) ОАО «Керемет Банк» за 2024 финансовый год.</p> <p>6. Об утверждении финансового плана (бюджета) ОАО «Керемет Банк» на 2025 год.</p> <p>7. Об утверждении аудиторской организации ОАО «Керемет Банк» для проведения аудита за 2025 финансовый год и размера оплаты услуг аудитора.</p> <p>8. Принятие решения о составе Совета Директоров ОАО «Керемет Банк».</p>

2.2. Сведения о начисленных доходах на 1 ценную бумагу (каждого вида) за последние три года:

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	22,45 %	19 529 989 шт.
ALTAIR HOLDING S.A.	Люксембург	75,00 %	65 240 599 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	2	75,90%
Государство	2	23,19%
Всего	5	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 с 01.01.2025 года по 31.03.2026 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
Дружинина Наталья	Председатель Совета директоров	-	-	-

Михайловна (Прикрашены полномочия с 24.12.2025 г.)				
Эрмакбаева Клара Эргашевна (Прикрашены полномочия с 08.12.2025 г.)	Член Совета директоров	-	-	-
Атанова Гулсаара Тургумбаевна (Решением Совета директоров Банка от 26.08.2025 г. удовлетворено заявление о добровольном сложении полномочий)	Член Совета директоров	-	-	-
Оней Чагатай Джан (Решением Совета директоров Банка от 23.01.2025 г. удовлетворено заявление о добровольном сложении полномочий)	Член Совета директоров	-	-	-
Азыклов Болот Бариевич (Прекращены полномочия связи скоропостижной кончиной с 26.02.2026 года)	Председатель Совета директоров	-	-	-
Колесникова Анна Владимировна (Решением Совета директоров Банка от 23.01.2026 г. удовлетворено заявление о добровольном сложении полномочий)	Член Совета директоров	-	-	-
Арзыматов Сыргак Жумадилович (Решением Совета директоров Банка от 31.03.2026 г. удовлетворено заявление о добровольном сложении полномочий)	Член Совета директоров	-	-	-
Муратбеков Женишбек Алимбекович (Решением ВОСА от 14.01.2026 года избран в состав Совета директоров)	Председатель Совета директоров	-	-	-
Исраилов Бакытбек	Член Совета директоров	-	-	-

Расулович (Решением ВОСА от 30.03.2026 года избран в состав Совета директоров)				
Боронбаева Гульнара Сатаровна (Решением ВОСА от 30.03.2026 года избрана в состав Совета директоров)	Член Совета директоров	-	-	-
Шпильчин Дмитрий Владимирович (Решением внеочередного общего собрания акционеров Банка от 19.09.2025 г. избран членом Совета директоров ОАО «Керемет Банк» с 19.09.2025 г.)	Член Совета директоров	-	-	-
Калиева Арайлым Назаровна (Решением ВОСА от 30.03.2026 года избрана в состав Совета директоров)	Член Совета директоров	-	-	-

Список всех членов исполнительного органа эмитента с 01.01.2025 года по 31.03.2026 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
Куржей Татьяна Евгеньевна (Освобождена с занимаемой должности с 22.12.2025 г.)	Председатель Правления	-	-	ОАО «Керемет Банк»
Мукушева Дамира Асыпбековна (Назначена на должность Председателя Правления с 23.12.2025 г.)	Председатель Правления	-	-	ОАО «Керемет Банк»
Муратбеков Женишбек Алимбекович (Решением Совета директоров Банка от 14.01.2026 г. освобожден с занимаемой должности Заместителя Председателя Правления с 14.01.2026 г.)	Заместитель Председателя Правления	-	-	ОАО «Керемет Банк»

Калиева Арайлым Назаровна (Решением Совета директоров Банка от 31.03.2026 г. освобождена с занимаемой должности Заместителя Председателя Правления с 27.03.2026 г.)	Заместитель Председателя Правления	-	-	ОАО «Керемет Банк»
Шпильчин Дмитрий Владимирович (Решением Совета директоров Банка от 19.09.2025 г. освобожден с занимаемой должности Заместителя Председателя Правления с 19.09.2025 г.)	Заместитель Председателя Правления	-	-	ОАО «Керемет Банк»
Тултемиров Азиз Бактыбекович (Назначен на должность Заместителя Председателя Правления с 08.10.2025 г.)	Заместитель Председателя Правления	-	-	ОАО «Керемет Банк»
Алдибекова Назира Бауржановна (Назначен на должность Заместителя Председателя Правления с 08.10.2025 г.)	Заместителя Председателя Правления	-	-	ОАО «Керемет Банк»
Артыков Фархад Анварович (Назначен на должность Заместителя Председателя Правления с 15.01.2026 г.)	Заместитель Председателя Правления	-	-	ОАО «Керемет Банк»
Токтогожоева Гульмира Анарбековна (Решением Совета директоров Банка от 23.01.2025 г. освобождена с занимаемой должности с 31.01.2025 г.)	Член Правления-Главный бухгалтер	-	-	ОАО «Керемет Банк»
Атамкулова Бурулкан Токтоналиевна (Назначена на должность Член	Член Правления-Главный бухгалтер	-	-	ОАО «Керемет Банк»

Правления-Главный бухгалтер с 23.12.2025 г.)				
--	--	--	--	--

Список всех членов ревизионного органа эмитента (Комитет по аудиту) с 01.01.2025 года по 31.03.2026 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
Дружинина Наталья Михайловна (Решением Совета директоров Банка от 24.12.2025 г. удовлетворено заявление о добровольном сложении полномочий)	Председатель Совета директоров	-	-	-
Арзыматов Сыргак Жумадилович (Решением Совета директоров Банка от 31.03.2026 г. удовлетворено заявление о добровольном сложении полномочий)	Член Совета директоров	-	-	-
Азыкв Болот Бариевич (Решением внеочередного общего собрания акционеров Банка от 19.09.2025 г. избран членом Совета директоров ОАО «Керемет Банк» с 19.09.2025 г.), (Прекращены полномочия связи скоростижной кончиной с 26.02.2026 года)	Председатель Совета директоров	-	-	-
Боронбаева Гульнара Сатаровна (Решением ВОСА от 30.03.2026 года избрана в состав Совета директоров)	Член Совета директоров	-	-	-
Калиева Арайлым Назаровна (Решением ВОСА от 30.03.2026 года избрана в состав Совета директоров)	Член Совета директоров	-	-	-
Муратбеков Женишбек Алимбекович (Решением ВОСА от 14.01.2026 года)	Председатель Совета директоров	-	-	-

избран в состав Совета директоров)				
---------------------------------------	--	--	--	--

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

№01 от 9 января 2025 года	1. О рассмотрении рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 08 января 2025 года №1/2025, относительно кандидатуры на должность начальника Управления комплаенс-контроля ОАО «Керемет Банк» и размера ежемесячного вознаграждения.
№02 от 17 января 2025 года	1. Об отмене решения Совета Директоров ОАО «Керемет Банк» №47 (1) от 05.12.2024 года.
№03 от 23 января 2025 года	1. Рассмотрение заявления члена Совета директоров ОАО «Керемет Банк». 2. О рассмотрении заявления Члена Правления-главного бухгалтера.
№04 от 30 января 2025 года	1. О рассмотрении отчета по рискам за ноябрь 2024 года. 2. О рассмотрении отчета по рискам за декабрь 2024 года. 3. О рассмотрении Плана финансового оздоровления ОАО «Керемет Банк» на случай возникновения финансовых затруднений и проблем на 2025 год. 4. О рассмотрении Плана по обеспечению ликвидности ОАО «Керемет Банк» на 2025 год.
№05 от 5 февраля 2025 года	1. О рассмотрении вопроса относительно Дорожной карты по усовершенствованию системы комплаенс-контроля в ОАО «Керемет Банк» на 2025 год.
№06 от 6 февраля 2025 года	1.О рассмотрении состава Комитета по аудиту ОАО «Керемет Банк». 2.О рассмотрении заявления начальника Управления внутреннего аудита ОАО «Керемет Банк» Шалтагулова Н.К. 3.О рассмотрении заявления заместителя начальника Управления внутреннего аудита ОАО «Керемет Банк» Токтоналиева Р.Т. 4.О рассмотрении заявления главного риск-менеджера Управления риск-менеджмента ОАО «Керемет Банк» Курманова С.М. 5.О рассмотрении рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 06 февраля 2025 года №2/2025, относительно кандидатуры на должность заместителя Управления комплаенс-контроля ОАО «Керемет Банк» и размера ежемесячного вознаграждения.
№07 от 11 февраля 2025 года	1. О рассмотрении рекомендации Комитета по аудиту от 06 февраля 2025 года №1/2025 относительно отчета проверки деятельности Управления риск-менеджмента и Плана мероприятий по исполнению рекомендаций. 2. О рассмотрении письма Государственного агентства по управлению государственным имуществом при Кабинете Министров Кыргызской Республики от 30 января 2025 года, относительно повестки дня годового общего собрания акционеров Банка. 3. О рассмотрении отчета о реструктуризации и списании кредитов за 4-й квартал 2024 года.
№08 от 14 февраля 2025 года	1. О рассмотрении рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 13 февраля 2025 года №3/2025, относительно кандидатуры на должность начальника Управления внутреннего аудита ОАО «Керемет Банк» и размера ежемесячного вознаграждения.
№09 от 24 февраля 2025 года	1. О рассмотрении заявления начальника Управления внутреннего аудита ОАО «Керемет Банк» Аматава Э.А.
№10 от 26 февраля 2025 года	1. О рассмотрении рекомендации Комитета по аудиту от 25 февраля 2025 года №2/2025 относительно пересмотра Плана работы Управления внутреннего аудита на 2025 год. 2. О рассмотрении рекомендации Комитета по комплаенс контролю от 28 февраля 2025 года №1/2025 относительно отчета по деятельности Управления комплаенс-контроля за 4 квартал 2024 года. 3. О рассмотрении рекомендации Комитета по комплаенс контролю от 28 февраля 2025 года №1/2025 относительно Плана работы Управления комплаенс-контроля на 2025 год.
№11 от 28 февраля 2025 года	1. О рассмотрении отчета об итогах деятельности ОАО «Керемет Банк» за 2024 год. 2. О рассмотрении Бизнес-плана ОАО «Керемет Банк» на 2025-2027 года. 3. О рассмотрении отчета (заключение) независимого аудитора по результатам аудита финансовой отчетности ОАО «Керемет Банк» за 2024 год. 4. О рассмотрении вопроса относительно распределения прибыли и выплате дивидендов ОАО «Керемет Банк» за 2024 финансовый год. 5. 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». 6. О рассмотрении вопроса о внесении изменений и дополнений в Положение о кредитовании работников ОАО «Керемет Банк».

	7. О рассмотрении заявления ведущего специалиста Управления риск-менеджмента ОАО «Керемет Банк» Мырзаева А.И. об увольнении по собственному желанию.
№12 от 06 марта 2025 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. О рассмотрении вопроса относительно высвобождения части залогового обеспечения (движимое имущество) по кредитам ОсОО «Куш», ОсОО «Адамас Повари», ОсОО «ТИП-ТОП» (TIP-TOP), ОсОО «Альянс Плюс». 2. О рассмотрении вопроса относительно внесения изменений и дополнений в Политику управления прочей собственностью ОАО «Керемет Банк». 3. О рассмотрении рекомендации Комитета по управлению рисками от 27 февраля 2025 года №3/2025 относительно отчета по рискам за январь 2025 года. 4. О рассмотрении рекомендации Комитета по управлению рисками от 27 февраля 2025 года №3/2025 относительно анализа финансового состояния банков-корреспондентов за 4-й квартал 2024 года. 5. О рассмотрении рекомендации Комитета по управлению рисками от 27 февраля 2025 года №3/2025 относительно утверждение лимитов риска концентрации и внутренних пороговых значений экономических нормативов на 2025 год. 6. О рассмотрении рекомендации Комитета по управлению рисками от 27 февраля 2025 года №3/2025 относительно внесения изменений и дополнений в Политику по управлению активами и пассивами ОАО «Керемет Банк». 7. О рассмотрении рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 06 марта 2025 года №4/2025, относительно кандидатуры на должность начальника Управления внутреннего аудита ОАО «Керемет Банк» и размера ежемесячного вознаграждения.
№13 от 12 марта 2025 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. О рассмотрении отчета Правления по итогам финансово хозяйственной деятельности и исполнению финансового плана (бюджета) ОАО «Керемет Банк» за 2024 финансовый год. 2. О рассмотрении проекта финансового плана (бюджета) ОАО «Керемет Банк» на 2025 год. 3. О рассмотрении вопроса по отбору аудиторской организации ОАО «Керемет Банк» для проведения аудита за 2025 финансовый год и размера оплаты услуг аудитора. 4. О рассмотрении отчета о проделанной работе по возврату задолженности по проблемным кредитам и реализации прочей собственности Банка за 4 квартал 2024 года и итоги 2024 года.
№14 от 20 марта 2025 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. О рассмотрении отчета о действиях Правления ОАО «Керемет Банк» после ведения санкций. 2. О рассмотрении рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 19 марта 2025 года №5/2025, относительно кандидатуры на должность ведущего риск-менеджера Управления риск-менеджмента ОАО «Керемет Банк» и размера ежемесячного вознаграждения.
№15 от 28 марта 2025 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. О рассмотрении вопроса относительно внесения изменений и дополнений в Политику по управлению рисками ОАО «Керемет Банк». 2. О рассмотрении вопроса относительно дополнений в План финансового оздоровления ОАО «Керемет Банк» на случай возникновения финансовых затруднений и проблем на 2025 год. 3. О рассмотрении вопроса относительно согласования новой редакции в Политику ценообразования.
№16 от 1 апреля 2025 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. О рассмотрении вопроса относительно внесения изменений в организационную структуру ОАО «Керемет Банк». 2. О рассмотрении рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 1 апреля 2025 года №6/2025, относительно кандидатуры на должность Заместителя Председателя Правления ОАО «Керемет Банк» и размера ежемесячного вознаграждения. 3. О рассмотрении рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 1 апреля 2025 года №6/2025, относительно кандидатуры на должность Главного бухгалтера – начальника управления бухгалтерского учета и отчетности ОАО «Керемет Банк» и размера ежемесячного вознаграждения. 4. О рассмотрении рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 1 апреля 2025 года №6/2025, относительно кандидатуры на должность заместителя начальника Управления внутреннего аудита ОАО «Керемет Банк» и размера ежемесячного вознаграждения.
№17 от апреля 2025 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. О рассмотрении новой редакции Бизнес-плана ОАО «Керемет Банк» на 2025-2027 гг. с учетом рекомендаций Национального банка Кыргызской Республики. 2. О рассмотрении вопроса относительно закрытия филиалов ОАО «Керемет Банк-Чуй» и ОАО «Керемет Банк-Манас». 3. О рассмотрении вопроса относительно перечня ключевых работников ОАО «Керемет Банк».
№18 от 17 апреля 2025 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. О рассмотрении вопроса относительно внесения изменений и дополнений в Положение о Кредитном комитете ОАО «Керемет Банк». 2. О рассмотрении вопроса относительно внесения изменений и дополнений в Положение о кредитовании работников ОАО «Керемет Банк». 3. О рассмотрении отчета о деятельности Комитета по управлению активами и пассивами (КУАП) за 4-й квартал 2024 года и за 1-й квартал 2025 года.
№19 от 22 апреля 2025 года	1. О рассмотрении отчета о реструктуризации и списании кредитов за 1-й квартал 2025 года.

№20 от 5 февраля 2025 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. О рассмотрении отчета по проблемным кредитам и реализации прочей собственности за 1-й квартал 2025 года. 2. О рассмотрении вопроса относительно Налоговой учетной политики ОАО «Керемет Банк». 3. О рассмотрении отчета об итогах деятельности ОАО «Керемет Банк» за 1-й квартал 2025 года.
№21 от 14 мая 2025 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. О рассмотрении рекомендации Комитета по комплаенс-контролю от 29 апреля 2025 года №2/2025 года относительно отчета по деятельности Управления комплаенс-контроля за 1 квартал 2025 года. 2. О рассмотрении вопроса относительно внесения изменений и дополнений в Положение о Совете директоров ОАО «Керемет Банк». 3. О рассмотрении рекомендации Комитета по управлению рисками от 14 мая 2025 года № 5/2025 относительно внесения изменений и дополнений в Политику по управлению рисками ОАО «Керемет Банк». 4. О рассмотрении рекомендации Комитета по управлению рисками от 14 мая 2025 года № 5/2025 относительно отчета по рискам за 1 квартал 2025 года.
№22 от 29 мая 2025 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. О рассмотрении вопроса относительно одобрения Протокола заседания Кредитного комитета 1-го уровня ОАО «Керемет Банк». 2. О рассмотрении отчета о результатах деятельности Кредитного комитета за 2024 год. 3. О рассмотрении рекомендации Комитета по управлению рисками от 28 мая 2025 года №6/2025 относительно Политики оценки достаточности капитала ОАО «Керемет Банк». 4. О рассмотрении рекомендации Комитета по управлению рисками от 28 мая 2025 года №6/2025 относительно отчета внутреннего процесса оценки достаточности капитала (ВПОДК) ОАО «Керемет Банк» за 2024 год. 5. О рассмотрении рекомендации Комитета по аудиту от 27 мая 2025 года №3/2025 относительно отчета проверки операций с аффилированными и связанными Банком лицами и плана мероприятий по исполнению рекомендаций.
№23 от 9 июня 2025 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. О рассмотрении рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 09 июня 2025 года №7/2025 года об освобождении от занимаемой должности заместителя начальника Управления внутреннего аудита ОАО «Керемет Банк» Ибраева А.С., с переводом на должность главного аудитора Управления внутреннего аудита ОАО «Керемет Банк».
№24 от 24 июня 2025 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. О рассмотрении вопроса относительно одобрения решения Кредитного комитета 1-го уровня ОАО «Керемет Банк» 12/06/25-7 от 12.06.2025 года.
№25 от 23 июля 2025 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. О рассмотрении отчета об итогах деятельности ОАО «Керемет Банк» на 01.07.2025 года. 2. О рассмотрении вопроса о внесении изменений и дополнений в Депозитную политику ОАО «Керемет Банк». 3. О рассмотрении вопроса о внесении изменений и дополнений в Антикоррупционную политику ОАО «Керемет Банк». 4. О рассмотрении отчета о деятельности Комитета по управлению активами и пассивами (КУАП) за 2-й квартал 2025 года. 5. О рассмотрении рекомендации Комитета по управлению рисками от 18 июля 2025 года № 8/2025 относительно отчета по рискам за 2-й квартал 2025 года. 6. О рассмотрении рекомендации Комитета по управлению рисками от 30 июня 2025 года № 7/2025 относительно внесения изменений и дополнений в Положение об Управлении риск-менеджмента. 7. О рассмотрении рекомендации Комитета по управлению рисками от 30 июня 2025 года № 7/2025 об утверждении должностных инструкций работников Управления риск-менеджмента. 8. О рассмотрении рекомендации Комитета по управлению рисками от 30 июня 2025 года № 7/2025 относительно внесения изменений и дополнений в Положение об Отделе устойчивого развития. 9. О рассмотрении рекомендации Комитета по управлению рисками от 30 июня 2025 года № 7/2025 об утверждении должностных инструкций Отдела устойчивого развития. 10. О рассмотрении рекомендации Комитета по комплаенс-контролю от 22 июля 2025 года № 3/2025 относительно отчета по деятельности Управления комплаенс-контроля за 2-й квартал 2025 года. 11. О рассмотрении рекомендации Комитета по аудиту от 21 июля 2025 года №2/2025 относительно отчета проверки деятельности Управления по работе с проблемными кредитами и Плана мероприятий по исполнению рекомендаций.
№26 от 30 июля 2025 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. О рассмотрении отчета по проблемным кредитам и реализации прочей собственности за 2-й квартал и 1-ое полугодие 2025 года.
№27 от 19 августа 2025 года	<ol style="list-style-type: none"> 1. О рассмотрении вопроса относительно оценки рисков Банка по ПФТД/ЛПД в рамках Секторальной оценки рисков. 2. О рассмотрении вопроса о внесении изменений и дополнений в Положение о Комитете по управлению активами и пассивами ОАО «Керемет Банк».

№28 от 26 августа 2025 года	<p>1. О рассмотрении вопроса относительно одобрения решения Кредитного комитета 1-го уровня ОАО «Керемет Банк» №18/08/25-4 от 18.08.2025 года.</p> <p>2. О рассмотрении заявления члена Совета директоров ОАО «Керемет Банк».</p> <p>3. О созыве внеочередного общего собрания акционеров, утверждении повестки дня, определении места, даты и времени проведения внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Керемет Банк».</p>
№29 от 19 сентября 2025 года	<p>1. О рассмотрении рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 19 сентября 2025 года №8/2025 года об освобождении от занимаемой должности Заместителя Председателя Правления ОАО «Керемет Банк» Шпильчина Д.В.</p>
№30 от 08 октября 2025 года	<p>1. О рассмотрении состава комитетов при Совете директоров ОАО «Керемет Банк». (Докладчик: Чынтемиров М. – Корпоративный секретарь).</p> <p>2. О рассмотрении рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 29 сентября 2025 года № 9/2025 относительно кандидатуры Тултемирова А.Б. на должность заместителя Председателя Правления ОАО «Керемет Банк». (Докладчик: Тенизбаев Т. – Секретарь Комитета по назначениям и вознаграждениям).</p> <p>3. О рассмотрении рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 29 сентября 2025 года № 9/2025 относительно кандидатуры Алдибековой Н.Б. на должность заместителя Председателя Правления ОАО «Керемет Банк», на период отпуска по беременности и родам Калиевой А.Н. (Докладчик: Тенизбаев Т. – Секретарь Комитета по назначениям и вознаграждениям).</p> <p>4. О рассмотрении рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 29 сентября 2025 года № 9/2025 относительно внесения изменений и дополнений к «Политике по вознаграждениям персонала и членов Совета директоров ОАО «Керемет Банк». (Докладчик: Тенизбаев Т. – Секретарь Комитета по назначениям и вознаграждениям).</p> <p>5. О рассмотрении рекомендации Комитета по управлению рисками от 11 сентября 2025 года № 9/2025 относительно утверждения плана работы Комитета по управлению рисками на 2025 год, с учетом отчета по соблюдению санкционных режимов и оценки эффективности санкционного комплаенса в ОАО «Керемет Банк». (Докладчики: Жусуматова С. – Начальник УРМ).</p> <p>6. О рассмотрении рекомендации Комитета по управлению рисками от 11 сентября 2025 года № 9/2025 относительно утверждения плана работы Управления риск-менеджмента на 2025 год, с учетом отчета по соблюдению санкционных режимов и оценки эффективности санкционного комплаенса в ОАО «Керемет Банк». (Докладчики: Жусуматова С. – Начальник УРМ).</p> <p>7. О рассмотрении рекомендации Комитета по управлению рисками от 11 сентября 2025 года № 9/2025 относительно утверждения новой редакции Методики по расчету ожидаемых кредитных убытков согласно МСФО (IFRS) 9 «Финансовые инструменты» в ОАО «Керемет Банк». (Докладчики: Жусуматова С. – Начальник УРМ).</p> <p>8. О рассмотрении рекомендации Комитета по аудиту от 29 сентября 2025 года № 4/2025 относительно внесения изменений в План работы Комитета по аудиту на 2025 год в соответствии с требованиями НБКР по вопросам эффективности систем внутреннего контроля в части соблюдения санкционных требований. (Докладчики: Даакыбаев А. – Начальник УВА).</p> <p>9. О рассмотрении вопроса относительно актуальности ВНД Управления комплаенс-контроля.</p>
№31 от 16 октября 2025 года	<p>1. О рассмотрении вопроса относительно государственных ценных бумаг (ГЦБ) Министерства финансов Кыргызской Республики. (Докладчик: Жусуматова С. – начальник УРМ).</p> <p>2. О рассмотрении рекомендации Комитета по управлению рисками от 16 октября 2025 года №10/2025 года об утверждении должностной инструкции специалиста Управления риск-менеджмента. (Докладчик: Жусуматова С. – начальник УРМ).</p>
№32 от 23 октября 2025 года	<p>1. О рассмотрении отчета об итогах деятельности ОАО «Керемет Банк» на 01.10.2025 года. (Докладчик: Кожомуратова А. – начальник УПиА). (Приглашенные: Члены Правления Банка, Гребюк Е. – Советник Председателя Правления).</p> <p>2. О рассмотрении проекта Положения о Комитете по проблемным активам ОАО «Керемет Банк». (Докладчик: Исаева А. – главный специалист УРПК). (Приглашенные: Артыков Ф. – Директор департамента).</p> <p>3. О рассмотрении вопроса о внесении изменений в Устав ОАО «Керемет Банк». (Докладчик: Токтогулов У. – начальник ЮУ).</p> <p>4. О рассмотрении проекта Положения о Комитете по информационным технологиям ОАО «Керемет Банк». (Докладчик: Божокоев Ч. – начальник УИТ). (Приглашенные: Тултемиров А. – Заместитель Председателя Правления).</p> <p>5. О рассмотрении вопроса относительно внесения изменений и дополнений в Положение о</p>

	<p>Правлении ОАО «Керемет Банк». (Докладчик: Усекеева Э. – Секретарь Правления).</p> <p>6. О рассмотрении вопроса относительно проекта Кодекса корпоративного управления ОАО «Керемет Банк». (Докладчик: Чынтемиров М. – Корпоративный секретарь).</p> <p>7. О рассмотрении вопроса относительно Дивидендной политики ОАО «Керемет Банк». (Докладчик: Кожомуратова А. – начальник УПиА).</p> <p>8. О рассмотрении отчета о реструктуризации и списании кредитов за 2-й квартал 2025 года. (Докладчики: Алдибекова Н. – Заместитель Председателя Правления, Мамбетисаев М. – начальник УК).</p> <p>9. О рассмотрении рекомендации Комитета по комплаенс контролю от 23 октября 2025 года № 4/2025 относительно отчета Управления комплаенс контроля за 3-й квартал 2025 года. (Докладчик: Шерматов А. – начальник УКК).</p>
№33 от 29 октября 2025 года	<p>1. О рассмотрении вопросов о признании утратившим силу решения Совета директоров от 25.11.2024 года № 45 (1) и одобрения решения Кредитного комитета 1-го уровня ОАО «Керемет Банк» № 27/10/25-1 от 27.10.2025 года. (Докладчик: Исаева А. – главный специалист УРПК). (Приглашенные: Муратбеков Ж. – Заместитель Председателя Правления, Артыков Ф. – Директор департамента).</p> <p>2. О рассмотрении вопроса относительно внесения изменений и дополнений в Инвестиционную политику по ценным бумагам ОАО «Керемет Банк». (Докладчик: Осоров Э. – начальник Казначейства).</p> <p>3. О рассмотрении отчета о деятельности Комитета по управлению активами и пассивами (КУАП) за 3-й квартал 2025 года. (Докладчик: Омурзаков Т. – секретарь КУАП).</p> <p>4. О рассмотрении рекомендации Комитета по управлению рисками от 29 октября 2025 года № 11/2025 относительно отчета по рискам за 3-й квартал 2025 года. (Докладчик: Жусуматова С. – начальник УРМ).</p>
№34 от 07 ноября 2025 года	<p>1. О рассмотрении отчета о реструктуризации и списании кредитов за 3-й квартал 2025 года. (Докладчики: Алдибекова Н. – Заместитель Председателя Правления, Мамбетисаев М. – начальник УК).</p>
№35 от 14 ноября 2025 года	<p>1. О рассмотрении рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 14 ноября 2025 года №10/2025 об освобождении от занимаемой должности начальника Управления риск-менеджмента ОАО «Керемет Банк» Жусуматовой С.Э. по собственному желанию.</p>
№36 от 17 ноября 2025 года	<p>1. О рассмотрении итогов деятельности ОАО «Керемет Банк» за 10 месяцев 2025 года. (Докладчик: Кожомуратова А. – начальник УПиА). (Приглашенные: Гребюк Е. – Советник Председателя Правления).</p> <p>2. О рассмотрении вопроса об утверждении мотивационной программы для членов Совета директоров и Правления Банка. (Докладчик: Гребюк Е. – Советник Председателя Правления).</p> <p>3. О рассмотрении вопроса об утверждении дополнительных соглашений к Трудовым договорам членов Правления Банка. (Докладчик: Гребюк Е. – Советник Председателя Правления, Тенизбаев Т. – начальник УЧР).</p> <p>4. О рассмотрении отчета по проблемным кредитам и прочей собственности за 3-й квартал 2025 года. (Докладчики: Исаева А. – главный специалист УРПК, Раманкулов Ж. – главный специалист УРПК). (Приглашенные: Муратбеков Ж. – Заместитель Председателя Правления, Артыков Ф. – Директор департамента).</p> <p>5. О созыве внеочередного общего собрания акционеров, утверждении повестки дня, определении места, даты и времени проведения внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Керемет Банк». (Докладчик: Чынтемиров М. – Корпоративный секретарь).</p>
№37 от 27 ноября 2025 года	<p>1. О рассмотрении Политики информационной безопасности ОАО «Керемет Банк». (Докладчик: Сатыбеков А. – специалист ОИБ).</p> <p>2. О рассмотрении Политики управления непрерывностью деятельности ОАО «Керемет Банк». (Докладчик: Сатыбеков А. – специалист ОИБ).</p>
№38 от 04 декабря 2025 года	<p>1. О рассмотрении вопроса относительно внесения изменений и дополнений в Залоговую политику ОАО «Керемет Банк». (Докладчик: Какишов А.К. – начальник УРЗО).</p>
№39 от 08 декабря 2025 года	<p>1. О рассмотрении заявления члена Совета директоров ОАО «Керемет Банк». (Докладчики: Чынтемиров М. – Корпоративный секретарь).</p> <p>2. О досрочном прекращении полномочий Заместителей Председателя Правления ОАО «Керемет Банк». (Докладчики: Чынтемиров М. – Корпоративный секретарь).</p>

№40 от 09 декабря 2025 года	<p>1. Об отмене решения Совета директоров ОАО «Керемет Банк» № 39 (2) от 08.12.2025 года. (Докладчики: Чынтемиров М. – Корпоративный секретарь).</p> <p>2. О рассмотрении рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 09 декабря 2025 года № 13/2025 относительно привлечения советника Совета директоров. (Докладчики: Тенизбаев Т. – Секретарь Комитета по назначениям и вознаграждениям).</p> <p>3. О созыве внеочередного общего собрания акционеров, утверждении повестки дня, определении места, даты и времени проведения внеочередного общего собрания акционеров ОАО «Керемет Банк». (Докладчик: Чынтемиров М. – Корпоративный секретарь).</p>
№41 от 19 декабря 2025 года	<p>1. О рассмотрении рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 18 декабря 2025 года № 14/2025 относительно премировании работников Банка по итогам работы за 2025 год. (Докладчики: Тенизбаев Т. – Секретарь Комитета по назначениям и вознаграждениям).</p>
№42 от 22 декабря 2025 года	<p>1. О рассмотрении отчета об итогах деятельности ОАО «Керемет Банк» на 01.12.2025 года. (Докладчики: Кожомуратова А. – начальник УПиА). (Приглашенные: Члены Правления Банка, Гребюк Е. – Советник Председателя Правления).</p> <p>2. О рассмотрении вопроса относительно внесения изменений и дополнений в организационную структуру ОАО «Керемет Банк». (Докладчики: Тенизбаев Т. – начальник УЧР).</p> <p>3. О рассмотрении рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 22 декабря 2025 года № 15/2025 относительно заявления Заместителя Председателя Правления Банка Калиевой А.Н., о предоставлении отпуска по уходу за ребенком. (Докладчики: Тенизбаев Т. – Секретарь Комитета по назначениям и вознаграждениям).</p> <p>4. О рассмотрении рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 22 декабря 2025 года № 15/2025 о досрочном прекращении полномочий Председателя Правления ОАО «Керемет Банк». (Докладчики: Тенизбаев Т. – Секретарь Комитета по назначениям и вознаграждениям).</p> <p>5. О рассмотрении рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 22 декабря 2025 года № 15/2025 относительно кандидатуры на должность Председателя Правления ОАО «Керемет Банк». (Докладчики: Тенизбаев Т. – Секретарь Комитета по назначениям и вознаграждениям).</p> <p>6. О рассмотрении рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 22 декабря 2025 года № 15/2025 относительно кандидатуры на должность член Правления-Главный бухгалтер ОАО «Керемет Банк». (Докладчики: Тенизбаев Т. – Секретарь Комитета по назначениям и вознаграждениям).</p>
№43 от 24 декабря 2025 года	<p>1. О рассмотрении вопроса о временном делегировании права подписи. (Докладчики: Мукушева Д. – Председатель Правления Банка). (Приглашенные: Алдибекова Н. – Заместитель Председателя Правления Банка, Токтогулов У. – начальник ЮУ, Тултемиров А.Б. – Заместитель Председателя Правления Банка).</p> <p>2. О рассмотрении вопроса о делегировании части полномочий Правления Банка в пользу Комитета по управлению активами и пассивами Банка. (Докладчики: Мукушева Д. – Председатель Правления Банка). (Приглашенные: Алдибекова Н. – Заместитель Председателя Правления Банка, Токтогулов У. – начальник ЮУ).</p> <p>3. О рассмотрении заявления Председателя Совета директоров ОАО «Керемет Банк». (Докладчики: Чынтемиров М. – Корпоративный секретарь).</p>
№01 от 01 января 2026 года	<p>1. О рассмотрении вопроса об избрании Председателя Совета директоров ОАО «Керемет Банк».</p> <p>2. О рассмотрении состава комитетов при Совете директоров ОАО «Керемет Банк».</p> <p>3. О рассмотрении рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 14 января 2026 года №1/2026 об освобождении от занимаемой должности Заместителя Председателя Правления ОАО «Керемет Банк» Муратбекова Ж.А.</p> <p>4. О рассмотрении рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 14 января 2026 года №1/2026 относительно кандидатуры Артыкова Ф.А. на должность Заместителя Председателя Правления ОАО «Керемет Банк».</p>
№02 от 19 января 2026 года	<p>1. О рассмотрении рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 19 января 2026 года №02/2026 относительно кандидатуры на должность начальника Управления – Главного риск менеджера ОАО «Керемет Банк».</p>
№03 от 23 января 2026 года	<p>1. О рассмотрении заявления члена Совета директоров ОАО «Керемет Банк».</p>
№04 от 04 февраля 2026 года	<p>1. О рассмотрении рекомендации Комитета по аудиту от 23 января 2026 года №1/2026 о выборе внешнего аудитора на 2026 финансовый год.</p> <p>2. О рассмотрении отчета о проделанной работе по проблемным кредитам за 4 квартал 2025 года и годового отчета по возврату задолженности по проблемным кредитам за 2025 год.</p>

	<p>3. О рассмотрении вопроса относительно изменения структуры Операционного управления Банка.</p> <p>4. О рассмотрении Плана работы Совета директоров на 2026 год.</p> <p>5. О рассмотрении рекомендации Комитета по управлению рисками от 04 февраля 2026 года №1/2026 относительно отчета по работе Комитета по управлению рисками за 2025 год.</p> <p>6. О рассмотрении рекомендации Комитета по управлению рисками от 04 февраля 2026 года №1/2026 относительно Плана работы Комитета по управлению рисками на 2026 год.</p> <p>7. О рассмотрении рекомендации Комитета по управлению рисками от 04 февраля 2026 года №1/2026 относительно отчета Управления риск-менеджмента по рискам за 4-й квартал 2025 года.</p> <p>8. О рассмотрении рекомендации Комитета по управлению рисками от 04 февраля 2026 года №1/2026 относительно отчета по исполнению плана работ Управления риск-менеджмента за 2025 год.</p> <p>9. О рассмотрении рекомендации Комитета по управлению рисками от 04 февраля 2026 года №1/2026 относительно Плана работ Управления риск-менеджмента на 2026 год.</p> <p>10. О рассмотрении рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 04 февраля 2026 года №3/2026 относительно кандидатуры на должность Главного риск-менеджера Управления риск-менеджмента ОАО «Керемет Банк».</p>
№05 от 10 февраля 2026 года	1. О рассмотрении рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 06 февраля 2026 года №04/2026 относительно рассмотрение срока действия срочного трудового договора №07-01/СТД от 10 марта 2025 года, заключённого с начальником УВА Даакыбаевым А.Б.
№06 от 31 марта 2026 года	<p>1. О рассмотрении вопроса об избрании Председателя Совета директоров ОАО «Керемет Банк».</p> <p>2. О рассмотрении заявления члена Совета директоров ОАО «Керемет Банк».</p> <p>3. О рассмотрении рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 27 марта 2026 года №5/2026 об освобождении от занимаемой должности Заместителя Председателя Правления ОАО «Керемет Банк» Калиевой А.Н.</p> <p>4. О рассмотрении отчета об итогах деятельности ОАО «Керемет Банк» за 2025 год.</p> <p>5. О рассмотрении Бизнес-плана ОАО «Керемет Банк» на 2026–2028 года.</p> <p>6. О рассмотрении отчета Управления комплаенс контроля о результатах деятельности за 4-й квартал 2025 года.</p> <p>7. О рассмотрении Плана работы Управления комплаенс контроля на 2026 год.</p> <p>8. О рассмотрении вопроса относительно внесенных изменений и дополнений в Политику по организации внутреннего контроля в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов ОАО «Керемет Банк».</p> <p>9. О рассмотрении вопроса относительно внесения изменений и дополнений в организационную структуру ОАО «Керемет Банк».</p> <p>10. О рассмотрении вопроса относительно участия Банка в проекте Министерства финансов КР «Льготное кредитование субъектов малого и среднего предпринимательства Кыргызской Республики путем субсидирования процентных ставок.</p> <p>11. О рассмотрении вопроса относительно утверждения Политики по виртуальным активам.</p> <p>12. О рассмотрении вопроса относительно запуска нового направления деятельности: Банк – Поставщик услуг Виртуальных активов.</p> <p>13. О рассмотрении вопроса относительно внесенных изменений и дополнений в Программу организации внутреннего контроля в целях противодействия финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов в ОАО «Керемет Банк», в Положении об оценке уровня риска операций клиентов по противодействию финансированию террористической деятельности и легализации (отмыванию) преступных доходов ОАО «Керемет Банк».</p> <p>14. О рассмотрении вопроса относительно утверждения Политики по управлению риск-аппетитом и виртуальным активам ОАО «Керемет Банк».</p>

2.8. Сведения об административных санкциях, которые налагались на эмитента и его должностных лиц за отчетный квартал:

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:

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 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.

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 (31.12.2025 г.)
Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1)	не более 20%	18.0%
Максимальный размер риска на одного заемщика, связанного с банком (К 1.2)	не более 20%	20.0%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, не связанный с банком (К 1.3)	не более 30%	29.9%
Максимальный размер риска по межбанковским размещениям в банк, связанный с банком (К 1.4)	не более 20%	20.0%
Коэффициент достаточности (адекватности) суммарного капитала (К 2.1)	не менее 12%	125.0%
Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К 2.2)	не менее 8%	165.1%
Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (К 2.3)	не менее 6%	166.6%

Лeverаж (К 2.4)	не менее 6%	52.5%
Норматив (показатель) ликвидности банка (К 3.1)	не менее 45%	190.7%
Количество дней нарушений по суммарной величине данных длинных валютных позиций по всем валютам (К 4.2)	не более 20%	1.7%
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%	169.4%

Форма 12 ПД-4

**Показатели, характеризующие
финансовое состояние организации**

№	Наименование показателя	Значение показателя (тыс. сом)
1	К1 (собственный капитал)	9 220 349
2	К2 (отношение привлеченных средств к собственному капиталу)	0.42
3	К3 (эффективность деятельности организации)	0.067
4	К5 (совокупные обязательства)	3 891 251

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	135,49
3	Коэффициент достаточности собственных средств, не менее 1	353,92%

Председатель Правления
м.п.



Мукушева Д.А.