

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

Наименование Эмитента **ОАО «Керемет Банк»**

Период раскрытия: **по состоянию на 31 марта 2024 года**

Дата составления: **«31» марта 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 |
|----------------|-----------------------------------|--|--------------------------------------|--------------------|------------------------------|
| ФИЛИАЛЫ | | | | | |
| 1. | Кадырбердиев Нурбек Садыбакасович | ФООО «Керемет Банк» - «Керемет Банк - Бишкек» | г. Бишкек, Т. Молдо 40/4 | 31-31-73 (вн.2200) | nkadyrberdiev@keremetbank.kg |
| 2. | Токомбаев Камчибек Кумарович | ФООО «Керемет Банк» - «Керемет Банк - Манас» | г. Бишкек, ул. Жукеева-Пудовкина, 61 | 31-31-73 (вн.2323) | ktokombaev@keremetbank.kg |
| 3. | Айттыкеева Динара Асанходжоевна | ФООО «Керемет Банк» - «Керемет Банк - Чуй» | г. Бишкек, бульвар М Гвардии, 14 | 31-31-73 (вн.2545) | daytykeeva@keremetbank.kg |

| | | | | | |
|-----|-----------------------------------|---|---|-----------------------|-----------------------------|
| 4. | Мамыралиев Эрлан Базаралиевич | ФООО «Керемет Банк» - «Керемет Банк - Кара-Балта» | Чуйская обл., Жайыльский р-н, г. Кара-Балта, ул. Кожомбердиева, 128 | 31-31-73 (вн.5667) | emamyraiev@keremetbank.kg |
| 5. | Касымов Амантур Мыйманбаевич | ФООО «Керемет Банк» - «Керемет Банк - Ош» | Ошская обл., г. Ош, ул. Ленина, 287 | 31-31-73 (вн.5750) | akasyimov@keremetbank.kg |
| 6. | Турдуев Бектемир Шадыбекович | ФООО «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. | Кыргызбаев Таалайбек Нурмаматович | ФООО «Керемет Банк» - «Керемет Банк - Жалалабат» | Жалал-Абадская область, г. Жалал-Абад, ул. Токтогула, 40 | 0 3722 73535 | tkyrgyzbaev@keremetbank.kg |
| 8. | Жакыпов Биржан Абдыжапарович | ФООО «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 | ФООО «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 | ФООО «Керемет Банк» - «Керемет Банк - Талас» | Таласская обл., г. Талас, ул. Бердике Баатыра, 216 | 31-31-73 (вн.5710) | Sulaymanov_J@keremetbank.kg |

1.8. Общее число сотрудников, работающих в компании по состоянию на конец отчетного периода: 613

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 |
|------------------------------------|--|
| ПРОТОКОЛ № 1/2024 28.03.2024 г. | <ol style="list-style-type: none"> Об утверждении состава счетной комиссии годового общего собрания акционеров ОАО «Керемет Банк». Об отчете Совета директоров ОАО «Керемет Банк» о проделанной работе за 2023 год. Об отчете Правления о результатах финансово-хозяйственной деятельности ОАО «Керемет Банк» за 2023 год. Об отчете Правления по исполнению финансового плана (бюджета) ОАО «Керемет Банк» за 2023 год. Об отчете (заключении) независимого аудитора по результатам аудита финансовой отчетности ОАО «Керемет Банк» за 2023 год. Об утверждении финансовой отчетности ОАО «Керемет Банк» за 2023 год, в том числе годового баланса, счета прибылей и убытков. Об утверждении финансового плана (бюджета) ОАО «Керемет Банк» на 2024 год. О прекращении полномочий членов Совета директоров ОАО «Керемет Банк». Об избрании членов Совета директоров ОАО «Керемет Банк». Об утверждении размеров выплачиваемого вознаграждения и компенсаций членам Совета директоров ОАО «Керемет Банк». О внесении изменений и дополнений в Устав ОАО «Керемет Банк». |

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

| Вид ЦБ | Период | Размер дивиденда или годового купонного дохода | Сведения о наличии задолженности с указанием ее суммы и причины. |
|--------|--------|--|--|
|--------|--------|--|--|

2.3. Акционеры (учредители) Эмитента, владеющие более чем 5% капитала компании с указанием их доли.

| Наименование акционера (учредителя) | Страна резидентства | Доля в капитале Эмитента | Количество акций (долей) |
|--|-----------------------|--------------------------|--------------------------|
| Национальный банк Кыргызской Республики (до 29 марта 2024 года) | Кыргызская Республика | 97,45 % | 84770588 шт. |
| Министерство финансов Кыргызской Республики (с 29 марта 2024 года) | 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 31 марта 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 |
|--|---|--------------------------|--------------------------|---|
| Давлесов Айбек Насырович (Решением ГОСА от 28.03.2024 года, досрочно прекращены полномочия) | Председатель Совета директоров | - | - | - |
| Абдыкадыров Калыбек Джусукеевич | Член Совета директоров (с 28 марта 2024 года решением Совета директоров избран Председателем Совета директоров) | - | - | Генеральный Директор ОсОО Агентство услуг «Бурана-Азия»; Профессор кафедры «Международный Бизнес». Член ГАК. Международный Университет Кыргызской Республики |
| Карлович Станислав Евгеньевич (Решением ГОСА от 28.03.2024 года, досрочно прекращены полномочия) | Член Совета директоров | - | - | Генеральный директор ОсОО «Silk Road Investments» Заместитель Директора ОсОО «FNT Consultants» |
| Джумаканов Рысбек Чанаевич | Член Совета директоров | - | - | - |
| Солтонкулов Касен Арипович | Член Совета директоров | - | - | - |
| Сарбагишев Нурлан Бердибекович | Член Совета директоров | - | - | - |

| | | | | |
|---|------------------------|--|--|---|
| (Решением ГОСА от 28.03.2024 года, избран членом Совета директоров | | | | |
| Абдрашев Нургазы Акунжанович (Решением ГОСА от 28.03.2024 года, избран членом Совета директоров | Член Совета директоров | | | - |

Список всех членов исполнительного органа эмитента на 31 марта 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» |
| Токтогужоева Гульмира Анарбековна | Член Правления/Главный бухгалтер | - | - | ОАО «Керемет Банк» |

Список всех членов ревизионного органа эмитента (Комитет по аудиту) на 31 марта 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 Комитета по аудиту, член Совета директоров | - | - | См. п. 2.6 |
| Абдрашев Н. | Член Комитета по аудиту, член Совета директоров | - | - | См. п. 2.6 |
| Солтонкулов К. | Член Комитета по аудиту, член Совета директоров | - | - | См. п. 2.6 |

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

| | |
|----------------------------|---|
| №01 от 11 января 2024 года | <ol style="list-style-type: none"> О рассмотрении вопроса относительно работы АБС ЦФТ. О рассмотрении письма Национального банка Кыргызской Республики №УЧФ 528-ДСП от 20.12.2023 года относительно решения Комитета по надзору Национального банка Кыргызской Республики. О рассмотрении рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 11 января 2024 года №1/2024 относительно утверждения в должности Заместителя Председателя Правления ОАО «Керемет Банк» и продления срочного трудового договора (СТД) Султанова Р.Р. О рассмотрении рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 11 января 2024 года №2/2024 относительно пересмотра текущих окладов, ведущих специалистов Управления комплаенс-контроля. |
| №02 от 18 января 2024 года | <ol style="list-style-type: none"> О рассмотрении отчета исполнения плана работы Комитета по управлению рисками за 2023 год. О рассмотрении отчета исполнения плана работы Управления риск-менеджмента за 2023 год. О рассмотрении плана работы Комитета по управлению рисками на 2024 год. О рассмотрении плана работы Управления риск-менеджмента на 2024 год. О рассмотрении рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 18 января 2024 года №3/2024 относительно утверждения в должности ведущего специалиста Управления внутреннего аудита (УВА) ОАО «Керемет Банк» Ибраева А.С. и пересмотр текущего оклада. О рассмотрении рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 18 января 2024 года №4/2024 относительно рекомендации на вакантную должность Заместителя Председателя Правления ОАО «Керемет Банк». О рассмотрении обращения Национального банка Кыргызской Республики о |

| | |
|-----------------------------|--|
| | <p>подтверждении кандидатуры Председателя Правления Банка Бербаева Т.О. для включения в состав делегации рабочего визита представителей государственных банков с 4 по 8 марта 2024 года в г. Лондон, Великобритания.</p> |
| №03 от 25 января 2024 года | <ol style="list-style-type: none"> 1. О пересмотре решения Совета Директоров № 02 от 18 января 2024 года по 6 вопросу повестки дня. 2. О рассмотрении обращения ОФ «Биринчи Тамга» по передаче залогового имущества в счет погашения задолженности. 3. О рассмотрении отчета о результатах деятельности Банка на 31.12.2023 года. 4. О рассмотрении проекта финансового плана (бюджета) Банка на 2024 год. 5. О рассмотрении проекта Бизнес-плана Банка на 2024-2026 гг. 6. О рассмотрении отчета исполнения плана работ Комитета по назначениям и вознаграждениям за 2023 год. 7. О рассмотрении плана работ Комитета по назначениям и вознаграждениям на 2024 год. 8. О рассмотрении рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 25 января 2024 года №6/2024 относительно утверждения в должности главных специалистов Управления комплаенс-контроля (УКК) ОАО «Керемет Банк» и пересмотра текущих окладов. 9. О рассмотрении ТИД ВНД к Политике по управлению комплаенс-риском Банка. 10. О рассмотрении плана работы Совета директоров на 2024 год. 11. О рассмотрении служебной записки Председателя Правления Бербаева Т.О., относительно ходатайства перед Национальным банком Кыргызской Республики. |
| №04 от 01 февраля 2024 года | <ol style="list-style-type: none"> 1. О рассмотрении обращения ОФ «Биринчи Тамга» по передаче залогового имущества в счет погашения задолженности. 2. О рассмотрении служебной записки Управления по работе с проблемными кредитами относительно реализации прочей собственности, находящейся по адресу: г. Бишкек, ул. Алыкулова 3/10. 3. О рассмотрении отчета по IT-аудиту со стороны ОСОО «Крестон Бишкек» и Плана мероприятий по IT-аудиту, 4. О рассмотрении рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 01 февраля 2024 года №9/2024 относительно кандидатуры на должность IT-специалиста Управления внутреннего аудита и рассмотрение размера ежемесячного вознаграждения. 5. О рассмотрении рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 01 февраля 2024 года №10/2024 относительно утверждения в должности заместителя начальника Управления комплаенс-контроля и пересмотр текущего оклада Шерматова А.А. 6. О рассмотрении служебной записки Управления поддержки бизнеса относительно выдачи параллельного кредита. 7. О рассмотрении отчета о деятельности Комитета по управлению активами и пассивами за 4-й квартал 2023 года. 8. О рассмотрении отчета по проблемным кредитам и реализации прочей собственности за 4 квартал и итоги 2023 года. 9. О рассмотрении плана мероприятий по реализации предписания НБКР (КПН). 10. О рассмотрении плана финансового оздоровления ОАО «Керемет Банк» на случай возникновения финансовых затруднений и проблем на 2024 год. |
| №05 от 08 февраля 2024 года | <ol style="list-style-type: none"> 1. О рассмотрении отчета проверки деятельности Отдела по работе с корпоративными клиентами и план мероприятий по исполнению рекомендаций. 2. О рассмотрении рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 08 февраля 2024 года №11/2024 относительно освобождения от занимаемой должности заместителя начальника Управления внутреннего аудита Банка. 3. О рассмотрении проекта антикризисного плана на случай сбоя в работе АБС. 4. О рассмотрении вопроса относительно внесения изменений и дополнений в Депозитную политику Банка. 5. О рассмотрении вопроса об изменении почтового адреса филиала ОАО «Керемет Банк» - «Керемет Банк – Карабалта». |
| №06 от 15 февраля 2024 года | <ol style="list-style-type: none"> 1. О повторном рассмотрении служебной записки Управления поддержки бизнеса относительно выдачи параллельного кредита. 2. О рассмотрении информации по отбору внешнего аудитора финансовой отчетности за 2024 год. 3. О рассмотрении информации по кредиту ОсОО «Имарат Прогресс». 4. О рассмотрении информации по кредиту ОсОО «Дельфин де Люкс». 5. О рассмотрении отчета по рискам за декабрь месяц 2023 года. 6. О рассмотрении плана работы Управления комплаенс-контроля на 2024 год. 7. О рассмотрении вопроса относительно санкционного списка «OFAC». 8. О рассмотрении вопроса относительно обращения по списанию пени и штрафа, высвобождения залогового обеспечения по кредитной линии ОсОО «Строительный гипермаркет «Два прораба». |

| | |
|-----------------------------|--|
| | <p>9. О рассмотрении вопроса относительно трансформации СК № 049-13-38 в г. Чолпон-Ата в филиал ОАО «Керемет Банк».</p> <p>10. О рассмотрении вопроса относительно трансформации СК № 049-20-35 в г. Баткен в филиал ОАО «Керемет Банк».</p> |
| №07 от 19 февраля 2024 года | <p>1. О повторном рассмотрении вопроса относительно обращения по списанию пени и штрафа, высвобождения залогового обеспечения по кредитной линии ОсОО «Строительный гипермаркет «Два прораба».</p> <p>2. О рассмотрении предложений по стратегии и дальнейшим перспективам развития ОАО «Керемет Банк».</p> |
| №08 от 22 февраля 2024 года | <p>1. О рассмотрении отчета о проделанной работе Управления комплаенс-контроля за четвертый квартал 2023 года.</p> <p>2. О рассмотрении вопроса об утверждении риск-аппетита ОАО «Керемет Банк» на 2024 год.</p> <p>3. О рассмотрении вопроса относительно исполнений протокольных поручений Совета директоров.</p> |
| №09 от 29 февраля 2024 года | <p>1. О рассмотрении ВНД ТИД к «Политике ценообразования ОАО «Керемет Банк».</p> <p>2. О рассмотрении вопроса относительно реализации прочей собственности.</p> <p>3. О рассмотрении анализа финансового состояния банков-корреспондентов за 4-квартал 2023 года.</p> <p>4. О рассмотрении вопроса относительно утверждение лимитов риска концентрации и внутренних пороговых значений экономических нормативов на 2024 год.</p> <p>5. О рассмотрении вопроса относительно внесение изменений в организационную структуру Банка.</p> <p>6. О рассмотрении вопроса относительно не соблюдения мер НПК в филиальной сети Банка.</p> <p>7. О рассмотрении вопроса относительно кредитов ОсОО «Дельфин де Люкс».</p> <p>8. О рассмотрении вопроса относительно предпринятых мер и дальнейшего плана мероприятий по деятельности «КИВИ Банк».</p> <p>9. О созыве годового общего собрания акционеров, утверждении повестки дня годового общего собрания акционеров, определении места, даты и времени проведения годового общего собрания акционеров.</p> |
| №10 от 14 марта 2024 года | <p>1. О рассмотрении рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 22 февраля 2024 года №12/2024 относительно вопроса об индексации заработной платы советника Совета директоров, корпоративного секретаря и работников структурных подразделений, курируемые Советом директоров (Управления внутреннего аудита, Управления комплаенс-контроля, Управления риск менеджмента).</p> <p>2. О рассмотрении отчета (заключение) независимого аудитора по результатам аудита финансовой отчетности ОАО «Керемет Банк» за 2023 год.</p> <p>3. О рассмотрении отчета Правления о результатах финансово-хозяйственной деятельности ОАО «Керемет Банк» за 2023 год по МСФО, в том числе годовой финансовой отчетности (годовой баланс, счет прибылей и убытков).</p> <p>4. О рассмотрении отчета Правления по исполнению финансового плана (бюджет) ОАО «Керемет Банк» за 2023 год, с учетом заключительных оборотов.</p> <p>5. О рассмотрении проекта финансового плана (бюджет) ОАО «Керемет Банк» на 2024 год, с учетом заключительных оборотов за 2023 год.</p> <p>6. О рассмотрении карты рисков по итогам 4-го квартала 2023 года.</p> <p>7. О рассмотрении отчета по рискам за январь 2024 года.</p> <p>8. О рассмотрении вопроса относительно утверждение лимитов риска концентрации и внутренних пороговых значений экономических нормативов на 2024 год.</p> <p>9. О рассмотрении вопроса относительно утверждения положения о филиале ОАО «Керемет Банк» - «Керемет Банк – Чолпон-Ата».</p> <p>10. О рассмотрении вопроса относительно утверждения положения о филиале ОАО «Керемет Банк» - «Керемет Банк – Баткен».</p> <p>11. О рассмотрении отчета о результатах деятельности Кредитного комитета за 2023 год.</p> <p>12. О рассмотрении вопроса относительно корректировки Плана работ УВА на 2024 год.</p> <p>13. О рассмотрении рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 14 марта 2024 года №13/2024 относительно снятия дисциплинарного взыскания в виде выговора с Председателя Правления ОАО «Керемет Банк» и о выплате «Премии по итогам работы за год (годовой бонус)» Председателю Правления ОАО «Керемет Банк».</p> <p>14. О рассмотрении вопроса относительно предпринятых мер в отношении ответственных лиц, связанных за принятие в залог при выдаче кредита ОсОО «Дельфин де Люкс».</p> |
| №11 от 20 марта 2024 года | <p>1. О рассмотрении письма Руководству внешнего аудитора ОсОО «Крестон Бишкек» по результатам аудита финансовой отчетности ОАО «Керемет Банк» за 2023 год и Плана мероприятий по исполнению рекомендаций внешнего аудитора ОсОО «Крестон Бишкек» за 2023 год.</p> <p>2. О рассмотрении отчета проверки деятельности Административного отдела и План мероприятий</p> |

| | |
|---------------------------|---|
| | по исполнению рекомендаций. 3. О рассмотрении рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 20 марта 2024 года №14/2024 относительно кандидатуры на должность заместителя начальника Управления внутреннего аудита и размера ежемесячного вознаграждения. 4. О повторном рассмотрении вопроса относительно предпринятых мер в отношении ответственных лиц, связанных за принятие в залог при выдаче кредита ОсОО «Дельфин де Люкс». |
| №12 от 28 марта 2024 года | 1. О рассмотрении вопроса об избрании Председателя Совета директоров ОАО «Керемет Банк». 2. О рассмотрении состава комитетов Совета директоров ОАО «Керемет Банк». 3. О рассмотрении рекомендации Комитета по назначениям и вознаграждениям от 28 марта 2024 года №15/2024 относительно привлечения советника Совета директоров. |

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 (31.03.2024 г.) |
|--|------------------|--|
| Максимальный размер риска на одного заемщика, не связанного с банком (К 1.1) | не более 20% | 3.7% |
| 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% | 1.9% |
| 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% | 74.2% |
| Коэффициент достаточности (адекватности) капитала Первого уровня (К 2.2) | не менее 7.5% | 82.7% |
| Коэффициент достаточности (адекватности) Базового капитала Первого уровня (К 2.3) | не менее 6% | 82.7% |
| Лeverаж (К 2.4) | не менее 6% | 48.9% |
| Норматив (показатель) ликвидности банка (К 3.1) | не менее 45% | 144.3% |
| 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% | 86.0% |

Форма 12 ПД-4

**Показатели, характеризующие
финансовое состояние организации**

| № | Наименование показателя | Значение показателя (тыс. сом) |
|---|---|--------------------------------|
| 1 | К1 (собственный капитал) | 8 018 180 |
| 2 | К2 (отношение привлеченных средств к собственному капиталу) | 0.73 |
| 3 | К3 (эффективность деятельности организации) | 0.015 |
| 4 | К5 (совокупные обязательства) | 5 873 514 |

**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 | 99.89% |
| 3 | Коэффициент достаточности собственных средств, не менее 1 | 767.81% |

Председатель Правления
м.п.



Бербаев Т. О.