

Утвержден решением
Правления ПАО КБ «Центр-инвест»
принятым «13» мая 2026 года
Протокол №62 от «13» мая 2026 года

ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Публичное акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест»

Код Эмитента: 02225-B
за 12 месяцев 2025 года

Информация, содержащаяся в настоящем отчете эмитента,
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством
Российской Федерации о ценных бумагах.

Адрес эмитента: 344000, РОСТОВСКАЯ ОБЛАСТЬ, Г. РОСТОВ-НА-ДОНУ, ПР-КТ СОКОЛОВА, Д.62

Контактное лицо эмитента: Начальник отдела ценных бумаг Рябунин Максим Николаевич
Телефон: (863) 267-47-37
Адрес электронной почты: fond@centrinvest.ru

Адрес страницы в сети Интернет, на которой
раскрывается информация, содержащаяся в
настоящем отчете эмитента <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3018>

Заместитель Председателя Правления
по отчетности, аналитике и финансам
по доверенности №7-Д от 25.11.2025

С.Ю. Смирнов

«13» мая 2026 года

ОГЛАВЛЕНИЕ

Введение.....	5
Раздел 1. Управленческий отчет Эмитента.	6
1.1. Общие сведения об Эмитенте и его деятельности.	6
1.2. Сведения о положении Эмитента в отрасли.	8
1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента.....	10
1.4. Основные финансовые показатели Эмитента.	14
1.4.1. Основные финансовые показатели эмитента, рассчитываемые на основе консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), за исключением эмитентов, являющихся кредитной организацией.....	14
1.4.2. Основные финансовые показатели эмитента, рассчитываемые на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности (для эмитентов, не составляющих и не раскрывающих консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность), за исключением эмитентов, являющихся кредитной организацией.....	14
1.4.3. Основные финансовые показатели Эмитента, являющегося кредитной организацией.....	14
1.4.4. Иные финансовые показатели, в том числе характеризующие финансовые результаты деятельности Эмитента (группы Эмитента) в отношении выделяемых сегментов операционной деятельности, видов товаров (работ, услуг), контрагентов (включая связанные стороны), географии ведения бизнеса, иных аспектов, характеризующих специфику деятельности эмитента (группы эмитента).....	17
1.4.5. Анализ динамики изменения финансовых показателей, приведенных в подпунктах 1.4.1 - 1.4.4.	17
1.5. Сведения об основных поставщиках Эмитента.	18
1.6. Сведения об основных дебиторах Эмитента.	18
1.7. Сведения об обязательствах Эмитента.	19
1.7.1. Сведения об основных кредиторах эмитента.....	19
1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения 19	
1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента 21	
1.8. Сведения о перспективах развития Эмитента.	21
1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента.....	21
1.9.1. Отраслевые риски.	22
1.9.2. Страновые и региональные риски.	22
1.9.3. Финансовые риски.	23
1.9.4. Правовые риски.....	24
1.9.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).	24
1.9.6. Стратегический риск.....	25
1.9.7. Риски, связанные с деятельностью Эмитента.	26
1.9.8. Риск информационной безопасности.	26
1.9.9. Экологический риск.....	27
1.9.10. Природно-климатический риск.	27
1.9.11. Риски кредитных организаций.....	27
1.9.12. Иные риски, которые являются существенными для эмитента (группы эмитента).....	31

Раздел 2. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления Эмитента, сведения об организации в Эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках Эмитента.....	32
2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления Эмитента.....	32
2.2. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления Эмитента.....	32
2.3. Сведения об организации в Эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита.	33
2.4. Информация о лицах, ответственных в Эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита.	43
2.5. Сведения о любых обязательствах Эмитента перед работниками Эмитента и работниками подконтрольных Эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале Эмитента.....	43
Раздел 3. Сведения об акционерах (участниках, членах) Эмитента, а также о сделках Эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках Эмитента.....	44
3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) Эмитента.	44
3.2. Сведения об акционерах Эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции, составляющие уставный капитал Эмитента.	44
3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции").	45
3.4. Сделки Эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность.	45
3.5. Крупные сделки Эмитента.	45
Раздел 4. Дополнительные сведения об Эмитенте и о размещенных им ценных бумагах.....	46
4.1. Подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение.....	46
4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.	46
4.2.1. Информация о реализации проекта (проектов), для финансирования и (или) рефинансирования которого (которых) используются денежные средства, полученные от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.....	46
4.2.2. Описание политики эмитента по управлению денежными средствами, полученными от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.....	46
4.2.3. Отчет об использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.	46
4.2(1). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами инфраструктурных облигаций....	46
4.2(2). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций, связанных с целями устойчивого развития.....	46
4.2(3). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций климатического перехода.....	47
4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением.	47
4.3.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием.	47

4.3.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями.....	47
4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям Эмитента.	47
4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги Эмитента.....	47
4.5.1 Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг Эмитента.	47
4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги Эмитента.	48
4.6. Информация об аудиторе Эмитента.	48
Раздел 5. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента	51
5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) Эмитента.	51
5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность.	51

Введение

Информация, содержащаяся в отчете эмитента, подлежит раскрытию в соответствии с пунктом 4 статьи 30 Федерального закона «О рынке ценных бумаг», в связи с регистрацией Банком в отношении его акций проспектов эмиссии ценных бумаг, а также в связи с наличием ценных бумаг (облигаций), допущенных к организованным торгам.

Настоящий отчет эмитента содержит ссылку на обобщенную консолидированную финансовую отчетность в соответствии со стандартами «Стандарты МСФО» за 2025 год. Информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента раскрывается на основании обобщенной консолидированной финансовой отчетности за 2025 год.

Эмитент не имеет облигаций с обеспечением.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность, на основании которой в настоящем отчете эмитента раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента, дает объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли или убытке Эмитента. Информация о финансовом состоянии и результатах деятельности Эмитента содержит достоверное представление о деятельности Эмитента, а также об основных рисках, связанных с его деятельностью.

Настоящий отчет эмитента содержит оценки и прогнозы в отношении будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой Эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности Эмитента, его планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий.

Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы, приведенные в настоящем отчете эмитента, так как фактические результаты деятельности Эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг Эмитента связано с рисками, в том числе описанными в настоящем отчете эмитента.

Раздел 1. Управленческий отчет Эмитента.

1.1. Общие сведения об Эмитенте и его деятельности.

Краткая информация об Эмитенте:

Полное фирменное наименование	Публичное акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест» Public Joint-stock company commercial Bank «Center-invest»
Сокращенное фирменное наименование	ПАО КБ «Центр-инвест» Center-invest Bank
Основной государственный регистрационный номер	1026100001949
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании	«26» августа 2002 года
Наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании Эмитента в ЕГРЮЛ	Управление МНС России по Ростовской области
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию Эмитента:	Центральный Банк Российской Федерации
Дата регистрации:	«28» декабря 1992 года.
Регистрационный номер Эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	2225
ИНН	6163011391
Место нахождения Эмитента:	344000, г.Ростов-на-Дону, пр.Соколова, 62
Адрес Эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц:	344000, г.Ростов-на-Дону, пр.Соколова, 62

В течение трех последних лет, предшествующих дате окончания отчетного периода, не имели места случаи изменения наименования или реорганизации Эмитента.

Краткое описание финансово-хозяйственной деятельности Эмитента

Эмитент является кредитной организацией – юридическим лицом по действующему законодательству Российской Федерации, осуществляет свою деятельность на коммерческой основе как публичное акционерное общество.

Совместно с дочерней организацией Эмитент образует Группу. Доля участия Эмитента в дочерней организации составляет 100%.

В соответствии с Генеральной лицензией Эмитент осуществляет следующие банковские операции:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок)
2. Размещение привлеченных во вклады (до востребования и на определенный срок) денежных средств физических и юридических лиц от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Инкассация денежных средств, векселей, платежных и расчетных документов и кассовое обслуживание физических и юридических лиц.
6. Покупка-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

7. Выдача банковских гарантий.

8. Осуществление переводов денежных средств без открытия банковских счетов, в том числе электронных денежных средств (за исключением почтовых переводов).

Основными видами деятельности Группы являются корпоративные и розничные банковские услуги, а также лизинговые операции на территории Российской Федерации. Приоритетные направления деятельности Банка в 2025 году: кредитование новых технологий в малом и среднем бизнесе, агропромышленном комплексе, финансирование программ энергосбережения, торговое финансирование, обновление основных фондов предприятий, кредитование населения, широкий спектр современных финансовых услуг на базе банковских карт.

Эмитент работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (ЦБ РФ), с 1992 года. Эмитент участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения ЦБ РФ моратория на платежи.

По состоянию на дату окончания отчетного периода Эмитент имеет четыре филиала в Российской Федерации. Кроме того, Банк имеет представительство в Москве и 86 внутренних структурных подразделений в Ростовской области, Волгоградской области, Москве, Нижнем Новгороде, Ставропольском крае, Краснодарском крае и Республике Адыгея."

Регион	Филиалы	Представительства	Доп. офисы	Удаленная точка обслуживания	Итого
Краснодарский край	1		20	1	22
Республика Адыгея			1		1
Волгоградская область	1		8		9
Ростовская область			35	1	36
Ростов-на-Дону			13		13
Ставропольский край	1		3		4
Москва		1	1	1	3
Нижний Новгород	1		2		3
Итого	4	1	83	3	91

В соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 существует ограничение на предельное значение размера участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, равное 50 процентам, а также иные ограничения.

Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, в соответствии с уставом Эмитента отсутствуют.

Ограничения на суммарную номинальную стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру, в соответствии с уставом Эмитента отсутствуют.

Ограничения на предоставление максимального числа голосов одному акционеру в соответствии с уставом Эмитента отсутствуют.

1.2. Сведения о положении Эмитента в отрасли.

В 2025 году на фоне геополитической нестабильности и внешнеэкономических ограничений отдельные показатели деятельности российского банковского сектора изменялись разнонаправленно. В течение 2023 и 2024 годов российская банковская система продемонстрировала уверенный рост. В 2025 году рост банковской системы замедлился.

С середины 2023 года Банк России констатирует перегрев российской экономики, когда темпы экономического роста не соответствуют производственным возможностям экономики, что приводит к росту инфляции. Начиная с середины 2023 года Банк России ужесточает денежно-кредитные условия в экономике, повышая Ключевую ставку. К концу 2025 года можно говорить о том, что под воздействием политики Банка России экономика охладилась, при этом Банку России удалось избежать рецессии, создав условия для сохранения нейтральной динамики выпуска.

Согласно данным Банка России за 2025 год активы банков выросли на 5,8% и составили 210,8 трлн. рублей.

Объем кредитов физическим лицам увеличился за 2025 год на 1 118 млрд. руб. или 3% против роста на 9,58% за 2024 год и роста на 23,05% за 2023 год. Объем кредитов физическим лицам по состоянию на 01.01.2026 составил 38,7 трлн. рублей. Стагнация объема кредитования физических лиц во втором полугодии 2024, продолжившаяся в течение 2025 года, связана с сокращением льготных программ кредитования, в первую очередь ипотеки, и сохранением Банком России жестких денежно-кредитных условий.

Рост кредитования юридических лиц в 2024 году (на 20,0% до 87,8 трлн. руб.) в 2025 году также замедлился. В 2025 году объем кредитов нефинансовым организациям увеличился на 6 468 млрд. руб. или 8,7%. Причиной замедления роста кредитования, также как и в случае с кредитованием физических лиц, являются жесткие ДКУ.

Объем средств физических лиц в банках увеличился за 2025 год на 8,4 трлн. руб. или на 14,4%. При этом средства на текущих счетах увеличились на 14,9% или 2 545 млрд. руб. на срочных депозитах рост составил 14,3% или 5 792 млрд. руб. Темпы роста объема срочных депозитов значительно сократились по сравнению с 2024 годом - 38,0%. При этом темпы роста остатков на счетах даже немного увеличились (9,8 за 2024 года) – сказывается начавшееся номинальное снижение Ключевой ставки и расширение практики начисления процентов на остатки на текущих счетах. Основной причиной увеличения средств физических лиц на счетах в банках является высокий уровень Ключевой ставки Банка России, значительно превышающий уровень инфляции. Темпы роста средств физических лиц на счетах в банках замедляются на фоне замедляющейся инфляции. Вероятно, это говорит о том, что усилия Банка России в борьбе с инфляцией приносят свои плоды. По состоянию на 01.01.2026 объем депозитов физических лиц в банковской системе составил 46 233 млрд. руб., средств на счетах – 19 638 млрд. руб.

Совокупный объем депозитов и средств организаций на счетах в течение 2025 года увеличился на 3,7% или 2,2 трлн. руб. до 63,0 трлн. руб.

Государственные средства на счетах и депозитах банковской системы сократились за 2025 год на 10,3% до 10,2 трлн. руб.

По итогам 2025 года совокупная банковская прибыль составила 3,72 трлн. руб., что ниже на 320,3 млрд. руб. или 7,9% по сравнению с величиной чистой прибыли банковской системы за 2024 год.

Общая оценка результатов деятельности Эмитента.

Эмитент - крупнейший региональный банк Юга России, реализующий на практике бизнес-модель ESG-банкинга. Доверие клиентов, доступное кредитование населения и малого бизнеса, диджитализация банковских продуктов, акселерация нового поколения предпринимателей и ответственное инвестирование позволяют Эмитенту занимать лидирующие позиции в федеральных рейтингах.

На дату подписания настоящего отчета эмитента Эмитент обладал кредитным рейтингом, присвоенным рейтинговым агентством АКРА, на уровне A(ru).

По данным Рэнкингов крупнейших банков, по итогам 2025 года (<https://raexpert.ru/rankings/bank/>), составленными рейтинговым агентством Эксперт РА, Эмитент занимал следующие позиции:

- 51 место – по величине активов;
- 36 место – по величине кредитов юридическим лицам;
- 31 – место по величине вкладов физических лиц;
- 22 место по величине кредитов физическим лицам.

По данным Рэнкингов банков, выдающих ипотечные кредиты, по итогам 2024 года (https://raexpert.ru/rankings/bank/ipoteka_2025/), составленными рейтинговым агентством Эксперт РА, Эмитент занимал следующие позиции:

- 11 место - по величине ипотечного портфеля на 01.01.2026;
- 14 место – по объему предоставленного ипотечного кредитования за 2025 год.

Эмитент оценивает собственную деятельность, как успешную, результаты деятельности - соответствующие общим тенденциям развития банковского сектора Российской Федерации.

Важнейшим фактором конкурентоспособности Эмитента является реализация им в своей ежедневной практике Стратегии «ESG-цифровизация 3.0», которая направлена на реализацию финансовых и нефинансовых услуг для населения, трансформацию бизнеса клиентов, цифровизацию и усиление социальной ответственности в интересах нынешнего и будущего поколений. В Стратегии заложены устойчивый и сбалансированный рост финансовых показателей, эффективность и рентабельность бизнес-процессов, продуктов и услуг, реализующих ЦУР и ESG-воздействие Эмитента. Основной фокус направлен на ESG-трансформацию бизнеса клиентов, повышение уровня жизни населения, повышение качества управления.

Стратегия Эмитента в сфере IT охватывает комплексную автоматизацию продуктов, продаж, операций и рисков. АБС Банка обеспечивает: промышленную производительность и масштабируемость, разделение уровней бизнеса и отчетности, встроенные возможности управления бизнес-процессами.

Широкая филиальная сеть Банка обеспечивает продвижение продуктов и услуг Банка во всех значимых населенных пунктах краев и областей ЮФО.

Конкурентные преимущества Эмитента на рынке ЮФО обусловлены:

- сильной капитальной базой, определяющей высокий и устойчивый потенциал дальнейшего роста кредитных активов, приносящих стабильный доход;
- научно обоснованной стратегией регионального развития;
- устойчивостью и диверсификацией ресурсной базы, необходимой для обеспечения экономических и социальных программ долгосрочного развития.

В течение 2025 года Эмитент старался сохранить уровень ставок кредитования клиентов, оперативно подключался ко всем программам государственной поддержки населения и бизнеса, предлагал свои инклюзивные программы, помогал лучшим клиентам успешно трансформировать свой бизнес.

Эмитент продолжил работу по цифровизации своей операционной деятельности, формированию EGS – рейтинга малого бизнеса, реализации программ технологического суверенитета и структурной адаптации.

Сведения об основных конкурентах Эмитента.

Рынок банковских услуг на территории Южного федерального округа является высококонкурентным. По данным Банка России (http://www.cbr.ru/banking_sector/statistics/) на 01.01.2026 на территории ЮФО находится 16 головных офисов кредитных организаций, 2579 внутренних структурных подразделений (включая 40 филиалов, 5 представительств), в т. ч. кредитных организаций других регионов.

Эмитент является крупнейшим по всем основным финансовым показателям банком Ростовской области. Основными конкурентами являются Юго-Западный Банк Сбербанка России и ростовские филиалы Россельхозбанка, Банка ВТБ – государственные банки. В настоящее время, лидирующие позиции Эмитента среди местных банков бесспорны.

1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

Операционные сегменты – это компоненты Банка, осуществляющие финансово-хозяйственную деятельность, позволяющую получить прибыль или предусматривающую понесение расходов, результаты операционной деятельности которых на регулярной основе анализируются органом, ответственным за принятие операционных решений, и в отношении которых имеется в наличии отдельная финансовая информация. Органом, ответственным за принятие операционных решений, может быть лицо или банк лиц, занимающиеся распределением ресурсов и оценкой результатов деятельности Банка. Функции органа, ответственного за принятие операционных решений, выполняются Правлением Банка.

Операции Банка организованы по следующим основным бизнес-сегментам:

Кредитование – данный сегмент включает оказание банковских услуг юридическим и физическим лицам по кредитованию, предоставлению банковских гарантий;

Казначейство – данный бизнес-сегмент включает торговые операции с финансовыми инструментами, заимствования на внешних и внутренних рынках, управление ликвидностью и валютной позицией Банка, услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятие депозитов от юридических лиц.

Розничные операции – данный сегмент включает оказание банковских услуг физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию банковских карт, коммунальным платежам.

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за шесть месяцев, закончившихся 31 декабря 2025 года:

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитование и лизинг	Казначейство, Ценные бумаги и ОПЕРУ	Розничные операции, включая операции с пластиковыми картами	Нераспределенные статьи	Итого
Финансовый результат по сегментам на 31 декабря 2025 года					
- Процентные доходы	21 850 198	604 256	-	-	22 454 454
- Процентные расходы	-	(3 947 456)	(12 519 173)	(45 524)	(16 512 153)
- Прочие процентные доходы	57 336	-	-	-	57 336
Чистые процентные доходы (расходы)	21 907 534	(3 343 200)	(12 519 173)	(45 524)	5 999 637
- Восстановление резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентов, дебиторской задолженности по финансовому лизингу и средствам, размещенным на корреспондентских счетах	198 159	(4 172)	-	-	193 987
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после восстановления (создания) резерва под кредитные убытки	22 105 693	(3 347 372)	(12 519 173)	(45 524)	6 193 624
- Комиссионные доходы	56 133	1 035 186	1 055 781	38 573	2 185 673
- Комиссионные расходы	0	(113 989)	(897 239)	(22 302)	(1 033 530)

Чистые комиссионные доходы (расходы)	56 133	921 197	158 542	16 271	1 152 143
Прочие резервы и расходы	-	-	-	(5 926)	(5 926)
Прочие операционные доходы	2 225	-	15 617	70 073	87 915
Отчисления в государственную программу страхования вкладов	-	-	-	(544 152)	(544 152)
Административные и прочие операционные расходы	-	-	-	(4 771 554)	(4 771 554)
Амортизация активов в форме права пользования	-	-	-	(86 674)	(86 674)
Дивиденды полученные	-	4 861	-	-	4 861
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(551 419)	(551 419)
Всего результат по сегменту на 31 декабря 2025 года	22 164 051	(2 415 859)	(12 345 014)	(5 999 621)	1 403 557

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитование и лизинг	Казначейство, Ценные бумаги и ОПЕРУ	Розничные операции, включая операции с пластиковыми картами	Нераспределенные статьи	Итого
Активы сегментов					
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	-	10 765 094	10 765 094
Средства в Центральном банке Российской Федерации	-	6 802 795	-	-	6 802 795
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	390 739	390 739
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	127 531 543	-	-	-	127 531 543
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	495 742	495 742
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	4 041 113	4 041 113
Активы в форме права пользования	-	-	-	339 438	339 438
Прочие финансовые активы	-	-	-	745 491	745 491
Прочие активы	-	-	-	1 368 896	1 368 896
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	-	143 866	143 866
Всего активов на 31 декабря 2025 года	127 531 543	6 963 673	-	18 290 379	152 785 595
Обязательства сегментов					
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	1 146 570	-	-	1 146 570
Средства других банков	-	1 876 735	-	-	1 876 735
Средства клиентов	-	40 723 501	81 152 600	-	121 876 101
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	964 844	-	-	964 844

Заемные средства от международных финансовых институтов	-	1 890 949	-	-	1 890 949
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	170 549	170 549
Прочие обязательства	-	-	-	976 590	976 590
Обязательства по аренде	-	-	-	287 153	287 153
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	291 698	291 698
Всего обязательств на 31 декабря 2025 года	-	46 602 599	81 152 600	1 725 990	129 481 189

В таблице ниже приведена сегментная информация по отчетным сегментам за год, закончившийся 31 декабря 2024 года

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитование и лизинг	Казначейство, Ценные бумаги и ОПЕРУ	Розничные операции, включая операции с пластиковыми картами	Нераспределенные статьи	Итого
Финансовый результат по сегментам на 31 декабря 2024 года					
- Процентные доходы	17 075 103	310 871	-	-	17 385 974
- Процентные расходы	-	(2 577 298)	(8 296 956)	(20 639)	(10 894 893)
- Прочие процентные доходы	65 957	-	-	-	65 957
Чистые процентные доходы (расходы)	17 141 060	(2 266 427)	(8 296 956)	(20 639)	6 557 038
- Создание резерва под ожидаемые кредитные убытки по кредитам клиентов, дебиторской задолженности по финансовому лизингу и средствам, размещенным на корреспондентских счетах	(306 731)	-	-	-	(306 731)
Чистая процентная маржа и аналогичные доходы после создания резерва под кредитные убытки	16 834 329	(2 266 427)	(8 296 956)	(20 639)	6 250 307
- Комиссионные доходы	46 868	1 149 162	1 107 109	27 193	2 330 332
- Комиссионные расходы	-	(123 599)	(926 509)	(33 426)	(1 083 534)
Чистые комиссионные доходы (расходы)	46 868	1 025 563	180 600	(6 233)	1 246 798
Прочие резервы и расходы	-	-	-	108 386	108 386
Прочие операционные доходы	1 350	-	19 600	78 945	99 895
Отчисления в государственную программу страхования вкладов	-	-	-	(490 445)	(490 445)
Административные и прочие операционные расходы	-	-	-	(4 596 628)	(4 596 628)
Амортизация активов в форме права пользования	-	-	-	(77 928)	(77 928)
Дивиденды полученные	-	4 011	-	-	4 011
Расходы по налогу на прибыль	-	-	-	(602 402)	(602 402)

Всего результат по сегменту на 31 декабря 2024 года	16 882 547	(1 269 753)	(8 096 756)	(5 605 839)	1 910 199
--	-------------------	--------------------	--------------------	--------------------	------------------

<i>(в тысячах российских рублей)</i>	Кредитование и лизинг	Казначейство, Ценные бумаги и ОПЕРУ	Розничные операции, включая операции с пластиковыми картами	Нераспределенные статьи	Итого
Активы сегментов					
Денежные и приравненные к ним средства	-	-	-	11 518 217	11 518 217
Обязательные резервы на счетах в Центральном банке Российской Федерации	-	-	-	354 026	354 026
Средства в других банках	-	701 148	-	-	701 148
Кредиты клиентам и дебиторская задолженность по финансовому лизингу	123 194 571	-	-	-	123 194 571
Инвестиционная недвижимость	-	-	-	466 217	466 217
Основные средства и нематериальные активы	-	-	-	3 658 499	3 658 499
Активы в форме права пользования	-	-	-	211 751	211 751
Прочие финансовые активы	-	-	-	741 947	741 947
Прочие активы	-	-	-	790 642	790 642
Предоплата текущих обязательств по налогу на прибыль	-	-	-	142 166	142 166
Всего активов на 31 декабря 2024 года	123 194 571	997 825	-	17 883 465	142 075 861
Обязательства сегментов					
Средства Центрального банка Российской Федерации	-	1 852 301	-	-	1 852 301
Средства других банков	-	141 690	-	-	141 690
Средства клиентов	-	40 296 814	72 874 997	-	113 171 811
Выпущенные долговые ценные бумаги	-	849 688	-	-	849 688
Заемные средства от международных финансовых институтов	-	849 486	-	-	849 486
Субординированные кредиты	-	1 161 828	-	-	1 161 828
Прочие финансовые обязательства	-	-	-	581 965	581 965
Прочие обязательства	-	-	-	703 384	703 384
Обязательства по аренде	-	-	-	198 077	198 077
Отложенное налоговое обязательство	-	-	-	259 244	259 244
Всего обязательств на 31 декабря 2024 года	-	45 151 807	72 874 997	1 742 670	119 769 474

Банк осуществляет свою деятельность в основном на Юге России. По целому ряду показателей, как и в прежние годы, Юг России опережает среднероссийские темпы, в частности по индексу промышленного

производства, положительная динамика развития прослеживается на потребительском рынке, совершенствуется структура поддержки предприятий МСП. Основная отрасль региона сельское хозяйство, в рамках реализации государственной программы Ростовской области «Развитие сельского хозяйства и регулирование рынков сельскохозяйственной продукции, Краткий обзор основ подготовки годовой отчетности и основных положений учетной политики сырья и продовольствия» на 2019 – 2030 годы проводятся мероприятия, направленные на устойчивое развитие отраслей агропромышленного комплекса в Ростовской области и развитие сельских территорий. Руководство Банка считает, что эти факторы усиливают конкурентные преимущества Юга России.

Введенные с 2022 года санкции в отношении государственных органов Российской Федерации, а также крупных финансовых институтов и других предприятий, и физических лиц в России продолжают действовать, поменяв условия функционирования всей финансовой системы.

Российскую Федерацию покинули международные платежные системы, и сервисы. Введены как внешние ограничения на операции с валютой: в страну больше не поступают наличные доллары и евро, затруднены и безналичные операции, так и вынужденные ограничения на снятие наличной валюты и ряд операций с безналичной валютой со стороны Банка России.

Будущие последствия сложившейся экономической ситуации и вышеуказанных мер сложно прогнозировать, однако специалисты Банка проводят мониторинг ситуации на ежедневной основе, с учетом оценки последствий, влияющих на финансовое положение Банка. На момент подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности принятые меры оцениваются как достаточные.

Руководство Банка имеет значительный опыт эффективного управления рисками в кризисных условиях и принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка и продолжения непрерывной деятельности.

1.4. Основные финансовые показатели Эмитента.

1.4.1. Основные финансовые показатели эмитента, рассчитываемые на основе консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), за исключением эмитентов, являющихся кредитной организацией.

Пункт не применим, т.к. Эмитент является кредитной организацией.

1.4.2. Основные финансовые показатели эмитента, рассчитываемые на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности (для эмитентов, не составляющих и не раскрывающих консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность), за исключением эмитентов, являющихся кредитной организацией.

Пункт не применим, т.к. Эмитент является кредитной организацией.

1.4.3. Основные финансовые показатели Эмитента, являющегося кредитной организацией.

N п/п	Наименование показателя	Методика расчета показателя	01.01.2026	01.01.2025
1	Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, тыс. руб.	Определяется в соответствии с учетной политикой эмитента	6 193 624	6 250 307
2	Чистая процентная маржа (NIM), %	Отношение чистых процентных доходов до создания резерва под кредитные убытки к среднегодовой	4,52%	5,13%

		стоимости активов, приносящих процентные доходы		
3	Чистые комиссионные доходы, тыс. руб.	Разница между комиссионными доходами и комиссионными расходами	1 152 143	1 246 798
4	Операционные доходы, тыс. руб.	Сумма чистых процентных доходов после создания резерва под кредитные убытки и чистых непроцентных доходов	1 954 976	2 512 601
5	Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %	Отношение операционных расходов к операционным доходам до создания резервов	73,04%	61,98%
6	Чистая прибыль (убыток) за период, тыс. руб.	Определяется в соответствии с учетной политикой эмитента	1 403 557	1 910 199
7	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	Определяется в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"	19 794 439	19 425 183
8	Норматив достаточности собственных средств (капитала), %	По состоянию на 01.01.2025 показатель определен в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией", по	13,48%	12,20%
9	Норматив достаточности базового капитала банка, %	состоянию на 01.01.2026 в соответствии с Инструкцией Банка России от 26 мая 2025 г. №220-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением"	11,76%	11,50%
10	Норматив достаточности основного капитала, %		11,76%	11,50%
11	Рентабельность капитала (ROE), %	Отношение чистой прибыли (убытка) к среднегодовому размеру собственного капитала	6,15%	8,56%
12	Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле (NPL), %	Отношение размера неработающих кредитов, определяемых в соответствии с учетной политикой	5,58%	4,95%

		эмитента, к размеру выданных кредитов		
13	Стоимость риска (COR), %	Отношение расходов на создание резерва под кредитные убытки к среднегодовому размеру выданных кредитов до вычета резерва на кредитные потери	-0,19%	0,24%

Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, тыс. руб.

Наименование показателя	2025 год	2024 год
Процентные доходы, рассчитанные по методу эффективной процентной ставки		
Кредиты юридическим лицам	8 435 675	6 700 418
Ипотечные кредиты	10 842 656	8 033 055
Потребительские кредиты и автокредитование	2 571 867	2 341 630
Краткосрочные депозиты в Центральном Банке Российской Федерации, средства и счета в других банках	604 252	310 856
Долговые торговые ценные бумаги	4	15
Итого процентных доходов, рассчитанных по методу эффективной процентной ставки	22 454 454	17 385 974
Финансовые доходы по лизинговым операциям	57 336	65 957
Итого прочих процентных доходов	57 336	65 957
Процентные и прочие аналогичные расходы		
Срочные вклады и счета физических лиц	-12 519 173	-8 296 956
Заемные средства от международных финансовых институтов	-172 735	-170 767
Срочные депозиты юридических лиц	-3 276 342	-1 838 642
Текущие счета юридических лиц	-184 998	-237 859
Выпущенные облигации	-59 117	-33 714
Выпущенные векселя	-154 983	-112 033
Обязательства по аренде	-45 524	-20 639
Средства Центрального банка Российской Федерации	-99 281	-184 283
Итого процентных расходов	-16 512 153	-10 894 893
Чистая процентная маржа	5 999 637	6 557 038
Резерв под кредитные убытки	193 987	-306 731

Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки	6 193 624	6 250 307
---	------------------	------------------

Операционные доходы, тыс. руб.

Наименование показателя	2025 год	2024 год
Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	6 193 624	6 250 307
Прочие операционные доходы	538 832	750 536
Операционные расходы	-4 771 554	-4 596 628
Изменение резерва по прочим потерям	-5 926	108 386
Операционные доходы	1 954 976	2 512 601

1.4.4. Иные финансовые показатели, в том числе характеризующие финансовые результаты деятельности Эмитента (группы Эмитента) в отношении выделяемых сегментов операционной деятельности, видов товаров (работ, услуг), контрагентов (включая связанные стороны), географии ведения бизнеса, иных аспектов, характеризующих специфику деятельности эмитента (группы эмитента).

Иные финансовые показатели не приводятся.

1.4.5. Анализ динамики изменения финансовых показателей, приведенных в подпунктах 1.4.1 - 1.4.4.

Операционные доходы за 2025 год снизились на 557,6 млн. руб. или на 22% по сравнению с величиной операционных доходов за 2024 год до 1955,0 млн. руб. При этом чистые процентные доходы изменились незначительно. Главными факторами снижения операционных доходов стали сокращение прочих операционных доходов на 211,7 млн. руб. и рост операционных расходов на 3,8% или 175,0 млн. руб. Снижение операционных доходов является фактором, влияющим на финансовый результат за 2025 год.

Собственные средства (капитал) увеличились в течение 2025 года на 1,9% до 19 794 млн. руб. Основным фактором роста капитала является прибыль за 2025 год.

Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, произошедшие в отчетном периоде, которые оказали существенное влияние на изменение приведенных финансовых показателей:

Введенные с 2022 года санкции в отношении государственных органов Российской Федерации, а также крупных финансовых институтов и других предприятий, и физических лиц в России продолжают действовать, поменяв условия функционирования всей финансовой системы.

Российскую Федерацию покинули международные платежные системы, и сервисы. Введены как внешние ограничения на операции с валютой: в страну больше не поступают наличные доллары и евро, затруднены и безналичные операции, так и вынужденные ограничения на снятие наличной валюты и ряд операций с безналичной валютой со стороны Банка России. В 2024 году санкционное давление в отношении российской экономики сохраняется.

Для компенсации негативного влияния описанных факторов Правительство РФ и Банк России приняли ряд мер:

- ограничения на платежи резидентов в иностранной валюте и снятие наличной иностранной валюты;
- ограничения на выход иностранных инвесторов из российских компаний;
- регуляторные послабления для кредитных организаций;

- использование счетов типа «С» для осуществления сделок резидентов с нерезидентами.

По первой оценке Росстата рост ВВП по итогам 2025 года составил 1,0%. На рост ВВП оказали влияние различные отрасли, например, обрабатывающие производства, финансы и страхование, строительство и др.

Инфляция в годовом выражении снизилась до 5,6% против 9,52% в декабре 2024 года. Банк России прогнозирует сохранение инфляции на уровне 4,5-5,5 процентов по итогам 2026 года.

В течение 2025 года Ключевая ставка снижалась пять раз и на 31.12.2025 была установлена на уровне 16%. С 27.04.2026 Банком России установлена ставка на уровне 14,5%. Устойчивые показатели текущего роста цен значимо не изменились и в основном остаются выше 4% в пересчете на год. Экономика продолжает возвращаться к траектории сбалансированного роста. В последние месяцы активизировался рост кредитования. Высокими остаются инфляционные ожидания. По мнению Банка России российская экономика вышла из состояния перегрева, под воздействием жестких условий ДКП охлаждение спроса в экономике произошло до уровня, на котором спрос соответствует предложению.

Руководство Банка имеет значительный опыт эффективного управления рисками в кризисных условиях и принимает все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка и продолжения непрерывной деятельности. На момент подготовки бухгалтерской (финансовой) отчетности принятые меры оцениваются как достаточные.

1.5. Сведения об основных поставщиках Эмитента.

Поставщики, доля поставок которых на дату окончания отчетного периода превышает 10 процентов от общего объема поставок товаров (работ, услуг), отсутствуют.

Поставки, имеющие для Эмитента существенное значение, нацелены на развитие и поддержание качества услуг, надежности и устойчивости кредитной организации, при этом договорные отношения с поставщиками осуществляются в рамках текущей деятельности Эмитента и не выделяются по отдельным признакам.

1.6. Сведения об основных дебиторах Эмитента.

Расчеты с контрагентами нацелены на поддержание деятельности Эмитента, при этом договорные отношения с контрагентами осуществляются в рамках текущей деятельности Эмитента и не выделяются по отдельным признакам.

Уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю основного дебитора, определен Эмитентом в размере 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов на дату окончания отчетного периода.

Сведения об основных дебиторах Эмитента, доля задолженности которых превышает 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности на дату окончания отчетного периода:

Наименование:	Дебитор 1
Сумма задолженности	6 800 000 тыс. руб.
Доля дебитора в объеме дебиторской задолженности	66,1%
Размер и условия просроченной задолженности	0 тыс. руб.

Данный дебитор не является подконтрольным Эмитенту и (или) лицу, контролирующему Эмитента.

Наименование:	Дебитор 2
Сумма задолженности	1 172 048 тыс. руб.
Доля дебитора в объеме дебиторской задолженности	11,4%
Размер и условия просроченной задолженности	0 тыс. руб.

Данный дебитор не является подконтрольным Эмитенту и (или) лицу, контролирующему Эмитента.

1.7. Сведения об обязательствах Эмитента.

1.7.1. Сведения об основных кредиторах эмитента

Обязательства перед кредиторами и клиентами Эмитента выполняются в полном объеме в рамках договорных отношений в соответствии с требованиями российского законодательства.

Уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного кредитора, определен Эмитентом в размере 10 процентов от суммы кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов на дату окончания отчетного периода.

Сведения об основных кредиторах, доля задолженности которым превышает 10 процентов от суммы кредиторской задолженности Эмитента на дату окончания отчетного периода:

Наименование:	Кредитор 1
Сумма задолженности	1 144 884 тыс. руб.
Доля кредитора в объеме кредиторской задолженности	22,8%
Размер и условия просроченной задолженности	0 тыс. руб.

Данный кредитор не является подконтрольным Эмитенту и (или) лицу, контролирующему Эмитента.

Наименование:	Кредитор 2
Сумма задолженности	1 558 000 тыс. руб.
Доля кредитора в объеме кредиторской задолженности	31,0%
Размер и условия просроченной задолженности	0 тыс. руб.

Данный кредитор не является подконтрольным Эмитенту и (или) лицу, контролирующему Эмитента.

1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения

Наименование показателя	01.01.2026
Общий размер, предоставленного Эмитентом обеспечения, тыс. руб.	2 002 954
Общий размер, предоставленного Эмитентом обеспечения по обязательствам третьих лиц, тыс. руб.	2 002 954
Размер обеспечения, предоставленного Эмитентом в форме залога	
Размер обеспечения в форме залога, которое предоставлено Эмитентом по обязательствам третьих лиц	
Размер обеспечения, предоставленного Эмитентом в форме поручительства	
Размер обеспечения в форме поручительства, предоставленного Эмитентом по обязательствам третьих лиц	
Размер предоставленного Эмитентом обеспечения в форме банковской гарантии, тыс. руб.	2 002 954
Размер обеспечения в форме банковской гарантии, предоставленного Эмитентом по обязательствам третьих лиц, тыс. руб.	2 002 954

Уровень существенности размера предоставленного обеспечения определен Эмитентом в размере 10 процентов от размера обеспечения, предоставленного организациями, входящими в группу Эмитента, лицам, не входящим в группу эмитента, на дату окончания отчетного периода.

Сведения о сделках по предоставлению обеспечения, размер которого превышает 10 процентов от размера предоставленного Эмитентом обеспечения на дату окончания отчетного периода:

Размер предоставленного обеспечения	01.01.2026: 325 000 тыс. руб. 01.01.2025: 325 000 тыс. руб.
Вид, содержание и размер обеспеченного обязательства, срок его исполнения	Независимая банковская гарантия выполнения договора № 00840027 от 27.04.2024г. Вид обеспеченного обязательства – Договор поставки. Содержание обеспеченного обязательства – обеспечение договора на выполнение работ по изготовлению и поставка наукоемкой Системы автоматической выкладки сухой углеродной ленты для создания преформ обшивок панелей крыла, изготавливаемых из полимерных композиционных материалов методом высокотемпературной вакуумной инфузии (далее – Оборудование) с предустановленным специальным программным обеспечением и технической документации на Оборудование, выполнение монтажа, запуск в эксплуатацию Оборудования и проведение технического инструктажа персонала по использованию Оборудования. Размер обеспеченного обязательства - цена контракта – 650 000 тыс. руб. Срок исполнения Принципалом всех обязательств, предусмотренных Договором поставки, составляет – 32 (Тридцать два) месяца с момента заключения Договора. Дата заключения договора – 15.05.2024г.
Способ обеспечения, его размер и условия предоставления	отсутствует
Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, и вероятности возникновения таких факторов	отсутствуют

Размер предоставленного обеспечения	01.07.2025: 332 500 тыс. руб. 01.01.2025: 332 500 тыс. руб.
Вид, содержание и размер обеспеченного обязательства, срок его исполнения	Независимая банковская гарантия выполнения договора № 00830116 от 01.12.2023г. Вид обеспеченного обязательства – Договор поставки. Содержание обеспеченного обязательств - обеспечение договора на выполнение работ по изготовлению и поставке наукоемкой Системы автоматической выкладки сухой углеродной ленты для создания преформ лонжеронов и стрингеров панелей крыла, изготавливаемых из полимерных композиционных материалов методом высокотемпературной вакуумной инфузии (далее - Оборудование) с предустановленным специальным программным обеспечением и технической документации, выполнение монтажа, запуск в эксплуатацию Оборудования и проведение технического инструктажа персонала по использованию Оборудования.

	Размер обеспеченного обязательства - цена договора – 665 000 тыс. руб. Срок исполнения Принципалом всех обязательств, предусмотренных Договором, составляет – 26 (Двадцать шесть) месяцев с момента заключения Договора. Дата заключения договора – 12.12.2023г.
Способ обеспечения, его размер и условия предоставления	отсутствует
Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обеспеченного обязательства, и вероятности возникновения таких факторов	отсутствуют

1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента

Прочие обязательства, которые могут существенным образом воздействовать на финансовое положение Эмитента, отсутствуют.

1.8. Сведения о перспективах развития Эмитента.

В феврале 2025 года Совет директоров Эмитента утвердил «Стратегию 2025-2027: ESG – цифровизация 3.0». Содержание стратегии раскрыто на сайте Эмитента по адресу

https://www.centrinvest.ru/files/about/reports/Strategy_2025-2027_RU.pdf

1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента.

Функционируя на основе принципов ESG - banking (Environmental, Social, and Corporate Governance), Эмитент использует взвешенные ответственные подходы в отношении принятия рисков. Управление рисками осуществляется в отношении всего комплекса рисков, с которыми Эмитент сталкивается в процессе своей деятельности, и включает процедуры идентификации рисков и оценки их существенности.

В отношении каждого риска Эмитент определяет подход к оценке требований к капиталу, после чего в рамках агрегирования требований к капиталу определяется совокупный уровень риска и соответствующий ему объем требований к капиталу по всем рискам.

Основное внимание уделяется следующим видам рисков: кредитный риск, риск ликвидности, операционный риск (в том числе риск информационной безопасности, риск аутсорсинга, риск недобросовестного поведения), рыночный риск, процентный риск, риски концентрации, риск потери деловой репутации, стратегический риск, комплаенс-риски, макроэкономические и политические риски (включая региональный риск, отраслевой риск банковского сектора, страновой риск Эмитента и глобальные риски мировой экономики).

Для ограничения подверженности к риску утвержден Риск-аппетит, представляющий совокупный предельный размер риска, который Эмитент готов принять в процессе своей деятельности, и приемлемый для достижения установленных стратегических целей.

Система управления рисками и внутренние процедуры оценки достаточности капитала Эмитента обеспечивают устойчивое развитие Эмитента, его клиентов и надежную защиту инвестиций акционеров и вкладчиков. Принимаемые Эмитентом риски обеспечены адекватным размером капитала и резервов.

1.9.1. Отраслевые риски.

Управление отраслевыми рисками осуществляется в рамках управления кредитным риском в части рисков концентрации кредитов в отдельных отраслях, а также в рамках макроэкономических рисков эмитента.

Эмитент ограничивает концентрацию кредитных рисков, а также контролирует концентрацию риска по географическим и отраслевым сегментам, диверсифицируя отраслевые сегменты ссудной части кредитного портфеля через прямое установление лимитов для всех заемщиков данной отрасли в абсолютной сумме или по удельному весу в сегменте кредитного портфеля.

Отраслевой риск банковского сектора – риск возникновения негативных тенденций и системного кризиса в банковском секторе Российской Федерации.

Помимо основных рисков банковской деятельности находящихся в зоне непосредственного контроля Эмитента, функционируя в банковской системе Российской Федерации он, прямо или косвенно, принимает на себя часть ее рисков, включая:

- внешние макроэкономические и глобальные риски;
- риски несовершенства регуляторной среды, надзора и зарегулированности банковской системы;
- риски ликвидности банковского рынка в значительной степени, финансируемой за счет средств Центрального банка и средств Федерального бюджета;
- риски разрушения доверия клиентов к банковской системе и банковским продуктам за счет действий недобросовестных участников рынка и риски деловой репутации банковского сектора;
- риск ограниченной емкости банковского рынка;
- риски системной поддержки неэффективных банков за счет остальных участников банковской системы.

1.9.2. Страновые и региональные риски.

Макроэкономические риски Эмитента включают в себя четыре основных компонента формирующие его операционную среду: глобальные, страновые, отраслевые и региональные риски.

Тщательное изучение тенденции глобальной, национальной и региональной экономики и их влияния на региональные и отраслевые риски обеспечивает минимизацию макроэкономических рисков работы в условиях быстро меняющейся операционной среды, обеспечивает потребности клиентов, защиту интересов акционеров и инвесторов.

Региональные риски - риски возникновения убытков (потерь) в результате непосредственного воздействия на бизнес Эмитента или неисполнения контрагентами своих обязательств из-за неблагоприятных экономических, политических и социальных изменений в регионах ведения бизнеса. В качестве основного целевого региона присутствия Эмитент рассматривает Юг России.

Страновой риск – риск представляет собой вероятность возникновения убытков у Эмитента в результате неисполнения/ненадлежащего исполнения иностранными контрагентами обязательств по причинам, связанным с политическими, экономическими, геополитическими изменениями, а также вследствие других условий, событий, санкций или тенденций в соответствующем государстве или союзе (блоке), в котором данная страна состоит.

Политические и социальные риски, связанные с проведением политических и социальных реформ в Российской Федерации, а также геополитическими процессами. Данные риски являются факторами финансовых потерь для большинства инвесторов, вкладывающих денежные средства в ценные бумаги Эмитента.

Бизнес основного региона присутствия Эмитента имеет достаточно дифференцированную структуру экономики и не связан с экспортом нефти и газа и напрямую не зависит от колебаний цен на нефть на мировом рынке, поэтому кризисные эффекты воздействуют на него в меньшей степени.

Глобальные риски – макроэкономические риски международных рынков и мировой экономики. Эмитент решает задачу обеспечения глобальной конкурентоспособности своих клиентов за счет развития предпринимательства, модернизации производств на базе локализации лучшей мировой практики, тщательно отслеживает риски рынков и непрерывно генерирует решения дающие ответы на возникающие вызовы. Глобальные риски принято группировать в пять основных векторов, которые необходимо отслеживать и принимать во внимание: экономика, окружающая среда, геополитика, общество и технологии.

1.9.3. Финансовые риски.

1.9.3.1. Риски переоценки стоимости активов (ценовой риск).

Выражается в возникновении убытков в связи с изменениями цен на валютных и фондовых рынках.

Валютный риск. Эмитент принимает на себя валютный риск, связанный с возможными убытками из-за колебаний рыночной стоимости открытых позиций в различных иностранных валютах и колебаний цен на драгоценные металлы. Подверженность валютному риску определяется с использованием методологии VaR, проводится стресс-тестирование. Размер валютной позиции регулируется путем установления соответствия между суммами в активах и пассивах в иностранных валютах и драгоценных металлах. Эмитент стремится к минимизации размера открытой валютной позиции, и тем самым к снижению подверженности валютному риску.

Эмитент осуществляет операции с вложениями в монеты, содержащие драгоценные металлы. Других рисков, связанных с изменениями стоимости драгоценных металлов Эмитент не несет, в связи с отсутствием таковых операций.

Фондовый риск. Эмитент принимает на себя фондовый риск, связанный с возможными убытками из-за колебаний рыночной стоимости открытых позиций по ценным бумагам и производным рыночным инструментам. Эмитент открывает позиции по ценным бумагам в целях последующей перепродажи, а также в инвестиционных целях.

Управление фондовыми рисками осуществляется путем ограничения общего объема операций, подверженных этому риску, путем установления лимитов на различные типы операций и конкретных Эмитентов, при этом учитываются риски, связанные с отраслью Эмитента (на основе регулярного мониторинга и анализа). Также применяется широкий спектр методологии VaR (Value at Risk) для анализа и ограничения риска, связанного с колебаниями цен на рынке, проводится стресс - тестирование.

Портфель ценных бумаг с начала года и по состоянию на дату окончания отчетного периода отсутствует.

1.9.3.2. Процентный риск.

Эмитент принимает на себя риск, связанный с влиянием колебаний рыночных процентных ставок на его финансовое положение и потоки денежных средств. Такие колебания могут

повышать уровень процентной маржи, однако в случае неожиданного изменения процентных ставок процентная маржа может также снижаться или приводить к возникновению убытков.

Эмитент осуществляет взвешенную процентную политику в отношении привлечения и размещения средств.

Данный вид риска управляется путем проведения взвешенной сбалансированной процентной политики. Оценка процентного риска выполняется методами разрывов Interest-GAP. При этом Эмитентом оценивается возможное изменение прогнозируемого процентного дохода.

1.9.4. Правовые риски.

Налоговое законодательство является относительно стабильным в части налогового бремени для кредитных организаций.

Эмитент располагает всеми необходимыми лицензиями для осуществления операций, лицензии бессрочные.

Судебная практика по вопросам банковской деятельности не оказывает существенного влияния на работу Эмитента.

Существуют риски возникновения убытков в результате:

- несоблюдения Эмитентом требований нормативных правовых актов и заключенных договоров;

- допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

- несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Эмитента);

- нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Эмитент минимизирует указанные риски путем контроля над деятельностью своих подразделений со стороны внутреннего аудита, эффективной работы комплаенс - службы, стандартизации договорной базы, обучения специалистов с учетом постоянного изменения законодательства, последовательного отстаивания законных интересов Эмитента в судах всех инстанций.

1.9.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск).

Риск потери деловой репутации кредитной организации (репутационный риск) - риск возникновения убытков вследствие влияния следующих факторов:

- несоблюдение Эмитентом законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов Эмитента, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, неисполнение договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами, отсутствие во внутренних документах механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;

- неспособность Эмитента, его аффилированных лиц, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности,

осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими кредитной организации;

- недостатки в управлении банковскими рисками кредитной организации, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации. Осуществление кредитной организацией рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- недостатки кадровой политики при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего»;

- возникновение у Эмитента конфликта интересов с учредителями (участниками), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами;

- опубликование негативной информации о Эмитенте или его служащих, учредителях (участниках), членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации.

Управление риском потери деловой репутации Эмитента осуществляется за счет:

- прозрачности и транспарентности Эмитента;

- использование бизнес модели «ESG–banking», предусматривающей высокий уровень ответственности за продукты и услуги Эмитента, социальной и экологической ответственности;

- поддержание позитивного имиджа Эмитента в глазах клиентов, акционеров и инвесторов;

- поддержание высокого уровня саморегулирования и корпоративной культуры.

1.9.6. Стратегический риск.

Стратегический риск - риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Эмитента (стратегическое управление, планирование, территориальная экспансия, целевые рынки, продуктовый ряд, развитие технологий и информационных систем, политика управления персоналом), в том числе:

- игнорирование или недостаточный учет рисков и возможных угроз, которым подвержена деятельность Эмитента;

- неправильное или недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Эмитент может достичь преимущества перед конкурентами;

- недостаточное обеспечение необходимыми ресурсами (финансовыми, материально-техническими, человеческими, информационными) для достижения поставленных целей;

- недостаточное обеспечение необходимыми организационными мерами, которые должны обеспечить достижение стратегических целей.

Стратегический риск Эмитента компенсируется следующими факторами:

- использованием уникальной для России бизнес-модели «ESG-banking»;

- наличие опыта работы в кризисных условиях у руководства банка (включая успешное преодоление финансовых кризисов, организацию работы в условиях пандемии и санкционного давления);

- наличием долгосрочной стратегии развития на основе принципов ESG и диджитализации;

- наличием прозрачной итеративной системы бизнес – планирования, в которой задействованы все уровни управления банка;

- эффективной системой корпоративного управления;

- коллегиальной схемой принятия стратегических решений;

- контролем деятельности кредитной организации - со стороны Совета директоров и службы внутреннего аудита;

- контролем соблюдения действующего законодательства и требований национального регулятора со стороны комплаенс-службы;

- тесным сотрудничеством с партнерами, акционерами и консультантами в части обмена опытом и получения информации о лучшей мировой практике;

- глубокой проработкой и адаптацией лучшей мировой практики под Российские условия и региональную специфику;

- активной работой с аудиторами и рейтинговыми агентствами в целях внедрения передовой мировой практики в области управления рисками, корпоративного управления и учета;

- рациональной организационной структурой с проработанными горизонтальными и вертикальными каналами взаимодействия и предоставления отчетности;

- непрерывной трансформацией бизнеса, в условиях быстро меняющейся внешней среды;

- широким применением современных методов анализа и обработки данных;

- наличием квалифицированной команды специалистов;

- непрерывным повышением квалификации сотрудников.

1.9.7. Риски, связанные с деятельностью Эмитента.

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии Эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы): деятельность Эмитента осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России. Все лицензионные условия и требования законодательства, подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России строго соблюдаются.

Риски, связанные с возможной ответственностью Эмитента по долгам третьих лиц, оцениваются Эмитентом как незначительные.

Риски, связанные с возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента не применимы к эмитенту.

1.9.8. Риск информационной безопасности.

Риск информационной безопасности входит в состав категорий операционного риска.

Риск информационной безопасности — это риск возникновения угроз безопасности информации, вызванный недостатками в процессах обеспечения информационной безопасности, включая технологические и другие мероприятия, а также недостатками прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений. Этот риск также может быть связан с несоответствием данных процессов деятельности эмитента.

На основании внутренних документов Эмитента, разработанных в соответствии с Положениями Банка России, выделяются следующие категории риска информационной безопасности:

Киберриск — это риск преднамеренных действий со стороны сотрудников банка или третьих лиц с использованием программного обеспечения и/или аппаратных средств, направленных на объекты информационной инфраструктуры банка. Цель таких действий — нарушение или прекращение функционирования этих объектов, создание угрозы безопасности информации, а также несанкционированное присвоение, хищение, изменение или удаление данных и другой информации, включая структуры данных, параметры систем и программный код, а также нарушение режима доступа.

Иные виды рисков информационной безопасности, связанные с обработкой (хранением, уничтожением) информации без использования средств цифровой инфраструктуры.

1.9.9. Экологический риск.

Экологические риски — это вероятность негативного воздействия на окружающую среду в результате хозяйственной деятельности банка или его клиентов, а также в рамках проектов, финансируемых эмитентом.

Управление экологическими и природно-климатическими рисками осуществляется в рамках процедур управления рисками устойчивого развития, интегрированных в систему риск-менеджмента эмитента. Интеграция начинается с оценки влияния факторов риска устойчивого развития на значимость рисков. Это позволяет установить связь между уровнем влияния этих факторов на финансовое положение эмитента и применяемыми подходами к управлению рисками и капиталом. Банк проводит сегментацию корпоративного кредитного портфеля, уделяя особое внимание экологическим и природно-климатическим рискам.

1.9.10. Природно-климатический риск.

Природно-климатические риски включают угрозы, связанные с изменением климата, а также меры, направленными на смягчение негативного воздействия человеческой деятельности на климат, которые принимаются правительством и государственными или местными регуляторами. Эти меры могут оказать негативное влияние на операционную деятельность Эмитента.

Климатические риски, несмотря на их специфику, проявляются через традиционные риски, характерные для деятельности эмитента. Поэтому эмитент анализирует и оценивает влияние климатических рисков через призму традиционных видов рисков.

Климатические риски представляют собой часть рисков, связанных с ESG-факторами, и включают физические климатические риски и переходные климатические риски.

Учитывая, что природно-климатические риски трудно контролировать, меры по их минимизации включают систематическое наблюдение за изменениями климата и мониторинг национальных и международных климатических регуляций.

1.9.11. Риски кредитных организаций.

1.9.11.1. Кредитный риск.

Эмитент принимает на себя кредитный риск, а именно риск невыполнения кредитных обязательств перед Эмитентом третьей стороной. В соответствии со спецификой деятельности и структурой бизнеса кредитный риск для Эмитента является основным.

Используемая Эмитентом бизнес-модель «устойчивого банкинга» (sustainable banking), знание рынка, региональных рисков, а также эффективные процедуры принятия решений о кредитовании позволяет Эмитенту развивать кредитование в розничном сегменте и кредитование малого и среднего бизнеса, не принимая на себя избыточных рисков.

Качество кредитного портфеля Эмитента остается на приемлемом уровне. Его объем поддерживается за счет привлекательных ставок, отвечающих принципам устойчивого банкинга, направленных на развитие долгосрочных отношений с клиентами, широкой продуктовой линейки и гибких условий кредитования.

Эмитент придерживается консервативной политики резервирования, поэтому все принимаемые им риски покрываются адекватным размером резервов.

Эмитент не использует экспресс-кредитование в торговых точках, отдавая предпочтение клиентам с положительной кредитной историей, собственным вкладчикам, а также участникам зарплатных проектов.

В отношении управления кредитными рисками Эмитент руководствуется следующими принципами:

- избежание риска путем отказа от проведения операции в случае ее несоответствия Кредитной политике или Политике управления рисками Эмитента;

- ограничение лимитов задолженности (концентрации) риск на одного заемщика (группу взаимосвязанных заемщиков), покрывающих балансовые и внебалансовые риски (соблюдение принципа «one obligor»);

- идентичность кредитных процедур применяемых в отношении условных обязательств и балансовых инструментов, включая процедуры утверждения сделок, использования лимитов, ограничивающих риск, и процедур мониторинга и т.д.

- использование селективных подходов и процедур оценки кредитных рисков и процедур принятия решений в зависимости от продуктов, степени рискованности операции, величины суммарной ссудной задолженности на заемщика (группу);

- соблюдение принципа «4х глаз» и ограничение полномочий должностных лиц при принятии решений о предоставлении кредитных продуктов без рассмотрения вопроса коллегиальными органами (Структурой кредитных комитетов);

- использование системы поручительств юридических и физических лиц;

- наличие и адекватная оценка залогового обеспечения;

- совершенствование методик анализа финансово-хозяйственной деятельности заемщиков, позволяющих адекватно оценить уровень риска по ссудам и иным кредитным инструментам;

- регулярный мониторинг финансового состояния заемщиков и залогового обеспечения;

- контроль обслуживания долга и профилактика просроченной задолженности;

- эффективная работа по взысканию просроченной задолженности;

- покрытие кредитных рисков адекватным размером капитала и резервов.

1.9.11.2. Рыночный риск.

Эмитент принимает на себя рыночный риск, связанный с открытыми позициями по процентным, валютным и долевым инструментам, которые подвержены риску общих и специфических изменений на рынке. Лимиты в отношении уровня принимаемого рыночного риска определяются Политикой управления рисками ПАО КБ «Центр-инвест».

В контексте бизнеса Эмитента, рыночный риск включает в себя два основных направления:

- Рыночный риск переоценки стоимости активов (Валютный риск и Фондовый риск портфеля ценных бумаг);

- Процентный риск.

Контроль данной группы рисков, их соблюдения, соответствующих лимитов осуществляется на постоянной основе. Управление рыночным риском осуществляется в отношении каждого из его компонентов и в целом, исходя из следующих принципов:

- непрерывный контроль за торговыми операциями;
- лимитирование финансовых вложений;
- лимитирование однородных портфелей финансовых инструментов;
- мониторинг и оценка уровня рыночного риска;
- покрытие рыночных рисков адекватным размером капитала.

В условиях волатильности рынков Эмитент минимизировал активные операции на открытых рынках, использует их только как инструмент управления краткосрочной ликвидностью и в соответствии с принятой Стратегией Развития, утвержденным Бизнес-планом и Политикой управления рисками ведет активные операции в реальном секторе экономики.

1.9.11.3. Риск ликвидности.

Риск ликвидности возникает при несовпадении сроков требования по активным операциям со сроками погашения по обязательствам. Эмитент подвержен риску в связи с ежедневной необходимостью использования имеющихся денежных средств для расчетов по счетам клиентов, погашения депозитов, выдаче кредитов, выплат по гарантиям и по производным финансовым инструментам, расчеты по которым производятся денежными средствами.

Управление риском ликвидности, связанным с наличием достаточных для обеспечения выплат по финансовым инструментам средств по мере возникновения сроков погашения, осуществляется в соответствии с оценкой критических параметров ликвидного резерва Эмитента, устанавливаемых Комитетом по управлению активами и обязательствами. Комитет по управлению активами и обязательствами устанавливает лимиты средств, которые могут быть оперативно использованы как покрытие сумм вкладов, а также устанавливает лимиты по минимальному уровню межбанковских и прочих источников финансирования, для обеспечения наличия ресурсов в случае изъятия средств, сверх ожидаемого уровня. Оперативное управление ликвидностью производится на основании отслеживания будущих денежных потоков от клиентских и банковских операций в рамках общего процесса управления активами и пассивами. Эмитентом разработан и утвержден План действий в случае возникновения кризиса ликвидности.

Эмитент имеет устойчивую ресурсную базу и располагает достаточным запасом ликвидности, адекватным текущей рыночной ситуации и планам развития. Депозитная база эмитента имеет высокую степень гранулярности. На протяжении многих лет Эмитент сохраняет политику устойчивого управления ликвидностью, сотрудничает со своими партнерами на российском и международном финансовых рынках, поддерживает достаточные объемы ликвидных активов и резервных источников фондирования, чтобы иметь возможность оперативно реагировать на возможные экстраординарные требования ликвидности.

Эмитентом разработаны и утверждены:

План обеспечения непрерывности и восстановления деятельности в случае возникновения кризиса ликвидности.

1.9.11.4. Операционный риск.

Эмитентом создана и функционирует эффективная система мониторинга и управления операционным риском. В настоящее время для оценки операционного риска используется величина компонента расчета размера операционного риска (КБИ) с учетом расчетного значения

бизнес-индикатора (БИ) и фиксированный коэффициент внутренних потерь (КВП), определенные методикой, разработанной на основании Базель III, требований Банка России и утвержденной Правлением Эмитента. Управление операционными рисками осуществляется на основании положения, утвержденного Правлением Эмитента. В рамках данной деятельности осуществляется:

- установление и мониторинг ключевых индикаторов риска, контрольных показателей операционного риска, целевых показателей операционной надежности;
- непрерывный сбор и анализ информации об операционных убытках;
- выявление источников операционного риска в деятельности кредитной организации;
- выявление и предотвращение фактов мошенничества при осуществлении банковских операций;
- выработка регламентов и мероприятий, направленных на снижение операционных рисков;
- покрытие рисков адекватным размером капитала.

Операционный риск присущ всем направлениям деятельности Банка, процессам и системам. В соответствии с требованиями Указания 3624-У, правовой риск, риск информационной безопасности и риск информационных систем рассматриваются Банком как часть операционного риска.

Решение задач обеспечения информационной безопасности и непрерывности бизнеса Эмитента регламентируется Политикой информационной безопасности и Политикой обеспечения непрерывности бизнеса Эмитента, разработанной на основе Российских и международных стандартов и утвержденных Советом директоров.

Эмитентом разработаны и утверждены:

- План обеспечения непрерывности и восстановления деятельности в случае возникновения критических угроз биологической опасности;
- План обеспечения непрерывности и восстановления деятельности (в части обеспечения функционирования информационной системы Банка);
- План обеспечения непрерывности и восстановления деятельности (в части обеспечения безопасности инфраструктуры Банка и безопасности людей);
- Контрольные показатели уровня операционного риска и целевые показатели операционной надежности.

1.9.11.5. Риск концентрации.

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью Эмитента крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Эмитента и его способности продолжать свою деятельность.

Риск концентрации определяется в рамках:

1) Кредитного риска – как риск возникновения потерь, связанный с предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или группе взаимосвязанных заемщиков, в т.ч. в связи с размещением средств в кредитных организациях, с предоставлением крупных кредитов заемщикам одного сектора экономики или в одном географическом регионе, а также номинированных в одной иностранной валюте;

2) Риска ликвидности - как риск значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности, возникающий в связи с недостаточным уровнем диверсификации и недостаточной гранулированности источников ликвидности в пассивах Эмитента, в т.ч. в части крупнейших

депозиторов, региональной структуры. Идентификация риска концентрации в рамках риска ликвидности реализуется посредством анализа пассивов Эмитента;

3) Рыночного риска портфеля ценных бумаг и ПФИ – как риск возникновения потерь, связанный с вложением в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов, а также с вложением в ценные бумаги одного сектора экономики или одного географического региона;

4) Валютного риска – как риск возникновения потерь, связанный с наличием несбалансированных требований к контрагентам, номинированным в одной иностранной валюте.

Риск концентрации источников доходов является разновидностью риска концентрации и определяется диверсификацией операционного дохода Эмитента. В основе оценки данного риска лежит разнообразие покрываемых Эмитентом сегментов и их доля в структуре бизнеса.

1.9.11.6. Регуляторный риск (комплаенс-риск).

Регуляторный риск (комплаенс-риск) - риск возникновения у Эмитента убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Эмитента, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Эмитента), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Основной целью управления регуляторным риском является его своевременное выявление, определение и минимизация для снижения возможных существенных финансовых убытков Эмитента, применения юридических санкций, претензий надзорных органов, а также сведение к минимуму риска вовлечения Эмитента в процессы, которые могут обернуться для него не только финансовыми потерями, но и потерей доверия со стороны общества в лице регулирующих органов, инвесторов, партнеров, акционеров и клиентов.

Данная цель достигается путем контроля за соблюдением работниками Эмитента положений действующего законодательства РФ, требований надзорных органов, постановлений, правил, стандартов саморегулируемых организаций и корпоративных кодексов, применяемых к банковской деятельности, а также внутренних нормативных документов Эмитента.

1.9.11.7. Риск секьюритизации.

Сведения о риске секьюритизации отсутствуют, эмитент не осуществляет деятельность в области проведения операций секьюритизации.

1.9.12. Иные риски, которые являются существенными для эмитента (группы эмитента).

Иные риски, которые являются существенными для эмитента отсутствуют.

Раздел 2. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления Эмитента, сведения об организации в Эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках Эмитента.

2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления Эмитента.

Информация о лицах, входящих в состав органов управления Эмитента, не раскрывается в соответствии с абз. 12 п. 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», с решением Совета директоров Банка России от 19.12.2025.

2.2. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления Эмитента.

Информация об основных положениях политики Эмитента в области вознаграждения и (или) компенсации расходов членов Совета директоров приведена в Статье 20 Положения «О Совете директоров публичного акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест»», утвержденного годовым общим собранием акционеров открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» (Протокол №1 от 02 июня 2016 года) и опубликованного на сайте Эмитента по адресу:

<https://www.centrinvest.ru/ru/investors/pub-info/inside-docs>

Информация об основных положениях политики Эмитента в области вознаграждения и (или) компенсации расходов членов Правления Эмитента приведена в Статье 16 Положения «О Правлении публичного акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест»», утвержденного годовым общим собранием акционеров открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» (Протокол №1 от 02 июня 2016 года) и опубликованного на сайте Эмитента по адресу:

<https://www.centrinvest.ru/ru/investors/pub-info/inside-docs>

Информация об основных положениях политики Эмитента в области вознаграждения и (или) компенсации расходов Председателя Правления Эмитента приведена в Статье 10 Положения «О Председателе Правления публичного акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест»», утвержденного годовым общим собранием акционеров открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест» (Протокол №1 от 02 июня 2016 года) и опубликованного на сайте Эмитента по адресу:

<https://www.centrinvest.ru/ru/investors/pub-info/inside-docs>.

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены Эмитентом Совет директоров.

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
«01» января 2026 года (Отчетный период: 12 месяцев 2025 года)	Заработная плата	650 504,38
	Премии	76 000 000,00
	Расходы, связанные с исполнением функций членов Совета директоров, компенсированные кредитной организацией - эмитентом в течение отчетного периода.	0
	Иное	5 335 656,20

Правление

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
«01» января 2026 года (Отчетный период: 12 месяцев 2025 года)	Заработная плата	41 529 912.47
	Премии	61 400 000,00
	Расходы, связанные с исполнением функций членов Правления, компенсированные кредитной организацией - эмитентом в течение отчетного периода.	0
	Иное	0

Изменения, произошедшие в период между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Изменений, произошедших в период между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия обобщенной консолидированной финансовой отчетности, нет.

2.3. Сведения об организации в Эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита.

Система внутреннего контроля Эмитента – совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством РФ, нормативными актами ЦБ РФ, учредительными и внутренними документами Эмитента.

Система внутреннего контроля Эмитента включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Эмитента;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечение информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Эмитента, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля.

Система органов внутреннего контроля.

Внутренний контроль осуществляют в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и полномочиями, определенными уставом и внутренними документами:

- органы управления:

- Совет директоров,
- Правление (коллегиальный исполнительный орган),
- Председатель Правления (единоличный исполнительный орган);

- главный бухгалтер (его заместители);

- руководители (их заместители) и главные бухгалтера (их заместители) филиалов;

- подразделения и работники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Эмитента, включая:

- служба внутреннего аудита;

- комплаенс-служба;
- отдел финансового мониторинга - структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственный сотрудник, осуществляющий контроль за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника рынка ценных бумаг, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

Полномочия органов управления Эмитента по вопросам внутреннего контроля.

1. Совет директоров.

К полномочиям Совета директоров Эмитента относятся следующие вопросы внутреннего контроля:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами, службой внутреннего аудита, иными структурными подразделениями Эмитента, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Эмитента рекомендаций и замечаний службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабам осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Советом директоров Эмитента создан Комитет по аудиту и контролю соответствия. К полномочиям Комитета по аудиту и контролю соответствия Совета директоров Эмитента относятся следующие вопросы внутреннего контроля:

- наблюдение за тем, чтобы системы и процессы внутреннего контроля охватывали такие сферы, как порядок составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективность совершаемых операций и других сделок, сохранность активов;
- мониторинг и анализ эффективности деятельности службы внутреннего аудита;
- анализ отчетов службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;
- оценка эффективности выполнения руководителем службы внутреннего аудита возложенных на него функций;
- подготовка рекомендаций органам управления Эмитента по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов;
- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами.

2. Правление.

К полномочиям Правления относятся следующие вопросы внутреннего контроля:

- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- обеспечение участия во внутреннем контроле всех служащих Эмитента в соответствии с их должностными обязанностями;
- установление порядка, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Эмитента (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- принятие правил и (или) осуществление практики, исключающих совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;
- контроль за распределением полномочий между подразделениями и служащими филиала при совершении банковских операций и других сделок.

3. Председатель Правления.

К полномочиям Председателя Правления относятся следующие вопросы внутреннего контроля:

- установление ответственности за выполнение решений общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Эмитента в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- проверка соответствия деятельности Эмитента внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам осуществляемых операций;
- рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- распределение обязанностей подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- осуществление контроля за состоянием бухгалтерской работы, за своевременностью составления баланса и отчетности;
- осуществление периодического контроля за своевременностью и полнотой зачисления средств на счета клиентов, направлением расчетных и кассовых документов по назначению;
- осуществление контроля за надлежащим хранением и использованием печатей, штампов и бланков с тем, чтобы исключить возможность их утери или использования в целях злоупотреблений;
- организация и осуществление контроля за соблюдением установленного порядка хранения бухгалтерских документов и документов постоянного пользования;
- принятие документов по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита с подразделениями и работниками и контроль их соблюдения;
- принятие правил и (или) осуществление практики, исключающих совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;
- контроль за распределением полномочий между подразделениями и работниками при совершении банковских операций и других сделок;

- контроль за организацией в Банке противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

4. Главный бухгалтер и заместители главного бухгалтера назначаются Председателем Правления.

К полномочиям главного бухгалтера относятся следующие вопросы внутреннего контроля:

- обеспечение соответствия осуществляемых Эмитентом операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств;

- организация контроля и повседневного наблюдения за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы;

- мониторинг состояния внутреннего контроля на участках бухгалтерской и кассовой работы; проведение систематических последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы; информирование Председателя Правления о выявленных ошибках и нарушениях;

- учет ошибок в работе работников, изучение причин ошибок и принятие мер для улучшения работы;

- организация и осуществление контроля за соблюдением установленного порядка хранения бухгалтерских документов и документов постоянного пользования;

- организация и осуществление контроля за достоверностью, полнотой, объективностью и своевременностью составления и предоставления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности;

- информирование Председателя Правления о выявленных ошибках и нарушениях.

К полномочиям заместителей главного бухгалтера относятся следующие вопросы внутреннего контроля:

- обеспечение соответствия осуществляемых курируемым подразделением бухгалтерии операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств;

- организация контроля и повседневного наблюдения за его осуществлением на курируемом участке бухгалтерской и кассовой работы;

- мониторинг состояния внутреннего контроля на курируемом участке бухгалтерской и кассовой работы; проведение систематических последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы;

- организация и осуществление контроля за соблюдением установленного порядка хранения бухгалтерских документов и документов постоянного пользования, создаваемых курируемыми отделами;

- информирование главного бухгалтера о выявленных ошибках и нарушениях.

5. Руководители (и их заместители) и главные бухгалтера (и их заместители) филиалов.

К полномочиям руководителей филиалов (заместителей руководителей филиалов) относятся следующие вопросы внутреннего контроля:

- контроль за соблюдением работниками филиала законодательства и внутрибанковского порядка при совершении банковских операций и других сделок;

- контроль за своевременностью составления баланса и отчетности филиала;

- периодический контроль за своевременностью и полнотой зачисления средств на счета клиентов филиала, направлением расчетных и кассовых документов по назначению;

- контроль за сохранностью имущества филиала, денежных средств и ценностей, хранящихся в хранилище ценностей; обеспечение контроля за надлежащим хранением и использованием печатей,

штампов и бланков, с тем чтобы исключить возможность их утери или использования в целях злоупотреблений;

- организация и осуществление контроля за соблюдением установленного порядка хранения бухгалтерских документов и документов постоянного пользования филиала;

- контроль за распределением полномочий между подразделениями и работниками филиала при совершении банковских операций и других сделок;

- контроль соблюдения установленных филиалу лимитов на осуществление банковских операций и других сделок;

- мониторинг состояния внутреннего контроля в филиале, обеспечение участия во внутреннем контроле всех работников филиала в соответствии с их должностными обязанностями;

- установление порядка, при котором работники филиала доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Эмитента (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики.

К полномочиям главных бухгалтеров филиалов (заместителей главных бухгалтеров филиалов) относятся следующие вопросы внутреннего контроля:

- обеспечение соответствия осуществляемых филиалом операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств;

- организация контроля и повседневного наблюдения за его осуществлением на всех участках бухгалтерской и кассовой работы филиала;

- мониторинг состояния внутреннего контроля на участках бухгалтерской и кассовой работы. Проведение систематических последующих проверок бухгалтерской и кассовой работы филиала;

- учет ошибок в работе работников, изучение причин ошибок и принятие мер для улучшения работы;

- организация и осуществление контроля за соблюдением установленного порядка хранения бухгалтерских документов и документов постоянного пользования филиала.

- информирование руководителя филиала о выявленных ошибках и нарушениях.

6. Служба внутреннего аудита.

Служба внутреннего аудита создана для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления в обеспечении эффективного функционирования Эмитента на основании решения Совета директоров. В решении указывается порядок формирования службы внутреннего аудита, кандидатура руководителя службы внутреннего аудита.

Порядок образования и деятельности службы внутреннего аудита, требования к ее сотрудникам, их права и обязанности, порядок отчетности перед органами управления определяется действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, уставом Эмитента и Положением «О службе внутреннего аудита», утверждаемым Советом директоров.

Отдел внутреннего контроля был создан в 1997 году, в 2005 году переименован в службу внутреннего контроля, а 30.09.2014 была образована служба внутреннего аудита и прекращена деятельность службы внутреннего контроля.

Штатная численность службы внутреннего аудита определена Советом директоров - 12 человек.

Целями деятельности Службы внутреннего аудита являются обеспечение:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, управления банковскими рисками;

- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;

- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

Служба внутреннего аудита осуществляет следующие функции:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Совета директоров Банка, Председателя Правления и Правления Банка).

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

- проверка деятельности комплаенс-службы Банка и подразделений, ответственных за управление рисками Банка.

- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

В своей деятельности Служба внутреннего аудита подотчетна Совету директоров в лице Комитета Совета директоров по аудиту и контролю за соответствием.

Совет директоров определяет структуру службы внутреннего аудита и устанавливает её численный состав.

Совет директоров утверждает Положение о службе внутреннего аудита.

Совет директоров утверждает планы работ службы внутреннего аудита и рассматривает отчеты о их выполнении, в т. ч. годовой отчет, включаемый в состав годового отчета.

В ходе проведения внешнего аудита служба внутреннего аудита взаимодействует с внешним аудитором и анализирует полученные в ходе аудита сведения и выводы.

7. Комплаенс-служба образована 31.12.2014 года. Штатная численность службы определена - 2 человека.

Комплаенс-служба осуществляет следующие функции:

- выявление комплаенс-риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Председателю Правления Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- контроль за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг.

Комплаенс-служба вправе осуществлять иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

8. Отдел финансового мониторинга.

Для осуществления мероприятий, направленных на выявление и предотвращение попыток легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в рамках внутреннего контроля создано отдельное подразделение - отдел финансового мониторинга. Отдел возглавляет ответственный сотрудник кредитной организации – эмитента - должностное лицо, назначаемое и осуществляющее свою деятельность в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Ответственный сотрудник назначается Председателем Правления и должен удовлетворять квалификационным требованиям, установленным нормативными документами Банка России по этому вопросу.

В целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма на ответственного сотрудника возлагаются следующие функции:

- организация разработки и представление на утверждение Председателя Правления правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, и программ его осуществления;
- организация реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления;
- организация представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - уполномоченный орган), сведений в соответствии с Федеральным законом «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и нормативными актами Банка России;
- оказание содействия уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности кредитной организации по вопросам, отнесенным к его компетенции внутренними документами кредитной организации - эмитента;
- представление не реже одного раза в год письменного отчета о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, в том числе программ его осуществления, органам управления.

9. Ревизионная комиссия.

В соответствии с п. 1 статьи 85 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ "Об акционерных обществах" в публичном обществе ревизионная комиссия создается в случае, если ее наличие предусмотрено уставом публичного общества. Уставом ПАО КБ "Центр-инвест" наличие ревизионной комиссии не предусмотрено.

Сведения об организации системы управления рисками.

Функционируя на основе принципов ESG-banking, Эмитент использует взвешенные подходы в отношении принятия рисков. Управление рисками рассматривается как полный комплекс мероприятий, направленных на защиту активов и оптимизацию соотношения доходность/риск.

Независимый характер системы управления рисками позволяет оперативно вырабатывать объективно обоснованные решения и гибко вносить необходимые изменения в работу бизнес – направлений.

Политика управления рисками Эмитента утверждена Советом директоров и регламентирует процедуры риск - менеджмента с учетом требований Центрального Банка Российской Федерации, подходов Базельского комитета по банковскому надзору и собственного опыта управления региональными рисками.

Тщательное изучение тенденций глобальной, национальной и региональной экономики и их влияния на региональные и отраслевые риски позволяет минимизировать системные и стратегические риски работы в условиях высокой волатильности и обеспечить потребности клиентов.

Система управления рисками Эмитента обеспечивает устойчивое развитие Банка, его клиентов и надежную защиту инвестиций акционеров и вкладчиков. Принимаемые Банком риски обеспечены адекватным размером капитала и резервов.

Полномочия органов управления и отдельных подразделений Эмитента в системе управления рисками.

Совет директоров утверждает Политику управления рисками и стратегию Банка, определяет параметры риск-аппетита, осуществляет контроль за реализацией утвержденных Политик, Стратегии развития и бизнес-планов.

Правление Банка, во главе с Председателем Правления, реализует стратегию развития Банка и политики Банка, утвержденные Советом директоров, осуществляет развитие процессов, призванных выявлять, измерять, отслеживать, контролировать и снижать банковские риски, а также отвечает за поддержание эффективной организационной структуры риск – менеджмента.

Служба управления рисками - осуществляет разработку, организацию и реализацию всего спектра процедур управления рисками Банка.

Служба внутреннего аудита осуществляет независимый контроль системы управления рисками Банка и оценку его эффективности и готовит отчет Совету директоров Банка о состоянии рисков.

Структура Кредитных Комитетов (Большой КК, Малый КК, Малый Розничный КК) – основные коллегиальные органы, осуществляющие принятие кредитного риска.

Комитет по управлению активами и обязательствами Банка (КУАО) – рабочий орган Правления Банка, ответственный за управление ликвидностью, а также выработку решений по управлению процентной политикой Банка.

Комитет по управлению крупными кредитными рисками (ККР) – постоянно действующий независимый коллегиальный рабочий орган Банка, осуществляющий рассмотрение заявок по крупным кредитным рискам.

Управление мониторинга и контроля рисков (входит в состав Службы управления рисками) - реализует внутренние процедуры оценки достаточности капитала, оценку рыночного риска (включая валютный риск, фондовый риск, риск процентной ставки), оценку кредитного риска в части операций с контрагентами на межбанковском рынке, оценку риска ликвидности, мониторинг и управление операционным риском, установление и мониторинг целевых показателей операционной надежности, решение задач обеспечения непрерывности и восстановления деятельности, анти-фрод - мониторинг).

Служба информационной безопасности – реализация полного спектра мероприятий по обеспечению информационной безопасности банка, процедур и мер защиты информации.

Управление кредитных рисков и мониторинга (входит в состав Службы управления рисками) - разработка, организация и контроль за реализацией процедур риск-менеджмента по кредитным операциям; проведение комплексного анализа информации и оценка риска по крупным ссудам при выдаче и последующем мониторинге крупных заемщиков; сопровождение и мониторинг ссудной и приравненной к ней задолженности, а также контроль за сопровождением кредитных договоров и осуществлением мониторинга в обособленных подразделениях банка; организация работы комитетов Банка по кредитным операциям.

Казначейство осуществляет оперативное управление ликвидностью.

Отдел финансового мониторинга осуществляет управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма.

Комплаенс-служба осуществляет управление комплаенс-риском, то есть риском возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Юридическое управление осуществляет управление правовыми рисками.

Основными органами управления и подразделениями, несущими ответственность за реализацию управления риском потери деловой репутации являются: Правление Банка, руководители подразделений, Управление развития персонала, Управление маркетинга и коммуникаций, Отдел финансового мониторинга, Служба управления рисками.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

По состоянию на отчетную дату управление рисками Банка осуществлялось на основании документа «Политика управления рисками ПАО КБ “Центр-инвест”», утвержденного Советом директоров Банка, который определяет стратегию, базовые принципы и требования к системе управления рисками Эмитента.

Принятая Банком стратегия риск - менеджмента базируется на бизнес-модели устойчивого банковского бизнеса (sustainable banking) и предусматривает:

- принятие Банком рисков, исходя из оптимального соотношения уровня прибыльности бизнес-направлений и генерируемых ими рисков;
- знание целевого рынка, региональных рисков, а также использование эффективных процедур принятия решений, которые позволяют успешно развивать кредитование, не принимая на себя избыточных рисков;
- приоритетное развитие кредитного бизнес - направления деятельности, так как данный вид риска контролируется Банком наиболее эффективно;
- отказ от классической модели перепродажи кредитных рисков с покрытием возникающих убытков за счет высоких процентных ставок в пользу модели с активным управлением рисками за счет детального анализа заемщиков и их бизнеса, а также консультирования клиентов по вопросам повышения эффективности бизнеса и управления их бизнес-рисками;
- минимизацию рыночных рисков путем отказа от спекулятивных операций в пользу кредитования населения и реального сектора экономики;
- регулярная переоценка рыночных рисков;
- обеспечение устойчивых и диверсифицированных источников фондирования и взвешенный подход к управлению ликвидностью и процентными ставками, основанный на собственных планах банка и понимании макроэкономических трендов;
- эффективное управление операционными рисками и борьба с мошенническими операциями в условиях стремительно растущей клиентской базы и развития каналов дистанционного обслуживания клиентов;
- покрытие кредитных рисков адекватным размером резервов и капитала с учетом требований национального регулятора и Базельского комитета по банковскому надзору;
- непрерывное развитие методологий, инструментария и технологий оценки рисков, в целях обеспечения быстро меняющихся потребностей бизнеса, внешних факторов и регуляторной среды;
- ориентация на лучшую мировую практику в области риск - менеджмента и уникальный собственный опыт, накопленный за многолетнюю историю Банка;
- сочетание формальных и содержательных процедур оценки рисков при принятии решений (включая использование экспертных мнений, S.W.O.T - анализа, сравнительного и GAP –анализа, анализ карты рисков и т.д.);
- обеспечение потребностей бизнеса и эффективную компенсацию рисков, возникающих в процессе реализации концепции ESG банкинга.

Основные используемые методы оценки и управления рисками включают в себя:

- избежание риска путем отказа от принятия в портфель неприемлемого по уровню рисков актива или отказа от осуществления операции;
- ограничение принимаемых рисков и их концентрации путем установления лимитов;
- использование залогового обеспечения;
- создание финансовых, материально-технических резервов и резервов персонала для обеспечения устойчивости, и непрерывности бизнеса;
- страхование рисков;
- хеджирование рисков;
- секьюритизация;
- сценарный анализ и стресс-тестирование;
- back-тестирование используемых моделей;

- обеспечение рисков адекватным размером резервов;
- обеспечение рисков адекватным размером капитала;
- аутсорсинг отдельных рискованных и ресурсоемких функций.

Сведения о наличии внутреннего документа Эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации

Эмитентом утверждены следующие документы, устанавливающие правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

«Порядок доступа к инсайдерской информации, правила охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении в отдельные законодательные акты Российской Федерации" от 27.07.2010г. № 224-ФЗ и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов ОАО КБ "Центр-инвест» утвержден Председателем Правления 01.12.2011 с изменениями от 14.11.2013 года.

«Правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком ПАО КБ «Центр-инвест» от 30.12.2020 года.

«Положение о конфиденциальной информации ПАО КБ «Центр-инвест», утверждено Председателем Правления 28.01.2020 года.

«Условия совершения операций с финансовыми инструментами лицами, включенными в список инсайдеров ПАО КБ «Центр-инвест» и связанными с ними лицами» 24.09.2021 года.

«Перечень информации относящейся к инсайдерской информации» от 30.09.2025 года.

«Положение об уничтожении конфиденциальных данных с машинных носителей информации ПАО КБ "Центр-инвест"» от 13.09.2024 года.

2.4. Информация о лицах, ответственных в Эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита.

Информация о должностных лицах Эмитента не раскрывается в соответствии с абз. 12 п. 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», с решением Совета директоров Банка России от 19.12.2025.

2.5. Сведения о любых обязательствах Эмитента перед работниками Эмитента и работниками подконтрольных Эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале Эмитента.

Эмитент и подконтрольные ему организации не имеют соглашений или обязательств, предусматривающих право участия работников Эмитента или работников подконтрольных Эмитенту организаций в его уставном капитале.

Предоставление или возможность предоставления работникам Эмитента или работникам подконтрольных Эмитенту организаций опционов Эмитента не предусмотрены.

Изменения, произошедшие в период между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Изменений, произошедших в период между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия обобщенной консолидированной финансовой отчетности, нет.

Раздел 3. Сведения об акционерах (участниках, членах) Эмитента, а также о сделках Эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках Эмитента.

3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) Эмитента.

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров Эмитента на дату окончания последнего отчетного периода:

10 158.

Общее количество номинальных держателей акций Эмитента:

1.

Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров Эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям Эмитента и для составления которого номинальные держатели акций Эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями Эмитента):

10 167.

Категория акций Эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список	Количество лиц
акции обыкновенные именные бездокументарные, государственный регистрационный номер 10102225B, ISIN RU000A0JP0Z8	79
акции привилегированные именные бездокументарные, государственный регистрационный номер 20102225B, ISIN RU000A0JP104	10 030
акции привилегированные именные бездокументарные, государственный регистрационный номер 20202225B, ISIN RU000A0JQ466	58

Дата составления списка:

«06» июня 2025 года.

На дату окончания отчетного периода на балансе Эмитента собственные акции не находились.

По имеющейся у Эмитента информации на дату окончания отчетного периода на балансе подконтрольных Эмитенту организаций акции Эмитента не находились.

Изменения, произошедшие в период между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Изменений, произошедших в период между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности, нет.

3.2. Сведения об акционерах Эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции, составляющие уставный капитал Эмитента.

Информация не раскрывается в соответствии с абз. 12 п. 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», с решением Совета директоров Банка России от 19.12.2025.

3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции").

Государство, субъект Российской Федерации или муниципальное образование в уставном капитале Эмитента доли не имеют.

Изменения, произошедшие в период между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Изменений, произошедших в период между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия обобщенной консолидированной финансовой отчетности, нет.

3.4. Сделки Эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность.

Информация о сделках Эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, не приводится, так как акции Эмитента не допущены к организованным торгам.

3.5. Крупные сделки Эмитента.

Информация о крупных сделках Эмитента не приводится, так как акции Эмитента не допущены к организованным торгам.

Раздел 4. Дополнительные сведения об Эмитенте и о размещенных им ценных бумагах.

4.1. Подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение.

По состоянию на конец отчетного периода Эмитент не имеет подконтрольных Эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение.

Изменения, произошедшие в период между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Изменений, произошедших в период между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия обобщенной консолидированной финансовой отчетности, нет.

4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.

По состоянию на конец отчетного периода отсутствовали зеленые облигации, социальные облигации, облигации устойчивого развития, адаптационные облигации, выпущенные Эмитентом.

4.2.1. Информация о реализации проекта (проектов), для финансирования и (или) рефинансирования которого (которых) используются денежные средства, полученные от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.

По состоянию на конец отчетного периода отсутствовали зеленые облигации, социальные облигации, облигации устойчивого развития, адаптационные облигации, выпущенные Эмитентом.

4.2.2. Описание политики эмитента по управлению денежными средствами, полученными от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.

По состоянию на конец отчетного периода отсутствовали зеленые облигации, социальные облигации, облигации устойчивого развития, адаптационные облигации, выпущенные Эмитентом.

4.2.3. Отчет об использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.

По состоянию на конец отчетного периода отсутствовали зеленые облигации, социальные облигации, облигации устойчивого развития, адаптационные облигации, выпущенные Эмитентом.

4.2(1). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами инфраструктурных облигаций.

По состоянию на конец отчетного периода отсутствовали инфраструктурные облигации, выпущенные Эмитентом.

4.2(2). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций, связанных с целями устойчивого развития.

По состоянию на конец отчетного периода отсутствовали облигации, связанные с целями устойчивого развития, выпущенные Эмитентом.

4.2(3). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций климатического перехода.

По состоянию на конец отчетного периода отсутствовали облигации климатического перехода, выпущенные Эмитентом.

4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением.

По состоянию на конец отчетного периода отсутствовали облигации с обеспечением, выпущенные Эмитентом.

4.3.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием.

По состоянию на конец отчетного периода отсутствовали облигации с ипотечным покрытием, выпущенные Эмитентом.

4.3.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями

По состоянию на конец отчетного периода отсутствовали облигации с заложенным обеспечением денежными требованиями, выпущенные Эмитентом.

Изменения, произошедшие в период между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Изменений, произошедших в период между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия обобщенной консолидированной финансовой отчетности, нет.

4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям Эмитента.

Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям Эмитента не приводятся, так как акции Эмитента не допущены к организованным торгам.

4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги Эмитента.

4.5.1 Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг Эмитента.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью "Южно-Региональный регистратор"
Сокращенное фирменное наименование:	ООО "Южно-Региональный регистратор"
Место нахождения:	344029, г. Ростов-на-Дону, ул. Менжинского, 2Н
ИНН:	6166032022
ОГРН:	1026104025716

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

Номер:	10-000-1-00306
Дата выдачи:	17.03.2004 г.
Срок действия:	без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию:	ФКЦБ России

ООО «Южно-Региональный регистратор» осуществляет ведение реестра владельцев акций Эмитента с 05.01.1998.

4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги Эмитента.

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО АО НРД
Место нахождения:	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом. 12
ИНН:	770216310
ОГРН:	1027739132563

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

Номер:	045-12042-000100
Дата выдачи:	19.02.2009
Срок действия:	без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию:	ФСФР России

Изменения, произошедшие в период между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия обобщенной консолидированной финансовой отчетности.

Изменений, произошедших в период между отчетной датой (датой окончания отчетного периода) и датой раскрытия обобщенной консолидированной финансовой отчетности, нет.

4.6. Информация об аудиторе Эмитента.

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «ЕАЦ»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «Екатеринбургский Аудит-Центр»
ИНН:	6662006975
ОГРН:	1036604386367
Место нахождения:	620000, г. Екатеринбург, ул. Розы Люксембург, стр.22, помещ. 351
Номер телефона и факса:	Тел. (343)375-69-82, Факс: (343)375-74-02
Адрес электронной почты:	nfk@usac.ru

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация Эмитента: саморегулируемая организация аудиторов **Ассоциация «Содружество»**.

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация Эмитента: Российская Федерация, 119192, Москва, Мичуринский проспект, дом 21, корпус 4.

Отчетный год (годы) из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудиторской организацией проводилась (будет проводиться) независимая проверка отчетности Эмитента:

2023 год - аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российским законодательством;

2023 год - аудит консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО);

2023 год - аудит бухгалтерской отчетности, которая связана с доверительным управлением управляющей компанией ПАО КБ «Центр-Инвест» имуществом некоммерческой организации Фонда целевого капитала «Образование и наука ЮФО», составляющим целевой капитал, а также с выплатой дохода от целевого капитала;

2023 год - аудит бухгалтерской отчетности, которая связана с доверительным управлением управляющей компанией ПАО КБ «Центр-Инвест» имуществом Некоммерческой специализированной организации Фонда целевого капитала ЮФУ, составляющим целевой капитал, а также с выплатой дохода от целевого капитала;

2024 год - аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российским законодательством;

2024 год - аудит консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО);

2025 год - аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности, составленной в соответствии с российским законодательством;

2025 год - аудит консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Вид отчетности Эмитента, в отношении которой аудиторской организацией проводилась (будет проводиться) независимая проверка:

бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с российским законодательством;

консолидированная финансовая отчетность по международным стандартам (МСФО);

аудит бухгалтерской отчетности, которая связана с доверительным управлением.

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех завершенных отчетных лет и текущего года аудитором:

первое полугодие 2023 года – обзорная проверка сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО);

первое полугодие 2024 года – обзорная проверка сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО);

первое полугодие 2025 года – обзорная проверка сокращенной консолидированной промежуточной финансовой информации, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудиторской организации, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с Эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента) аудиторскую организацию Эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации, а также участников аудиторской группы:

Наличие долей участия аудиторской организации (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале Эмитента	Нет
Предоставление заемных средств аудиторской организации (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) Эмитентом	Нет
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг Эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Не имеется
Сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации	Таких лиц не имеется

Фактический размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом аудиторской организации за последний заверченный отчетный год:

Фактический размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом аудиторской организации в 2023 году составил 3 122 тыс. рублей.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом аудиторской организации в 2024 году составил 3 307,5 тыс. рублей.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом аудиторской организации в 2025 году составил 3 804,5 тыс. рублей, в том числе за обязательный аудит 2 935,5 тыс. рублей, сопутствующие аудиту услуги (обзорная проверка отчетности) 869 тыс. рублей. Отложенная часть вознаграждения Эмитентом за аудит 2025 года составляет 2 409 тыс. рублей, в том числе за обязательный аудит 2 409 тыс. рублей.

Просроченная часть вознаграждения эмитентом, в том числе просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг отсутствует.

размер вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена эмитентом, с отдельным указанием отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг.

Раздел 5. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента

5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) Эмитента.

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность в соответствии со стандартами «Стандарты МСФО» и Аудиторское заключение независимого аудитора за 2025 год раскрыты Эмитентом на странице в сети Интернет:

<https://e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=3018&type=4>

5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность и Аудиторское заключение независимого аудитора за 2025 год раскрыты Эмитентом на странице в сети Интернет:

<https://e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=3018&type=3>