

Утвержден «14» февраля 2020 года
Правлением ПАО КБ «Центр-инвест»
Протокол №14 от «14» февраля 2020 года

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Публичного акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест»

Код Эмитента: 02225-B
за IV квартал 2019 года

Адрес Эмитента:

г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62

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

Председатель Правления

«14» февраля 2020 года

Главный бухгалтер

«14» февраля 2020 года



Л.Н. Симонова

Т.И. Иванова

Контактное лицо: Начальник отдела ценных бумаг Рябунин Максим Николаевич
Телефон (факс): (863) 267-47-37, (264-06-40)
Адрес электронной почты: welcome@centrinvest.ru

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация,
содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете:

<http://www.centrinvest.ru>
<http://центр-инвест.рф>
<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3018>

ОГЛАВЛЕНИЕ

| | |
|---|----|
| Введение | 6 |
| Раздел I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте Эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет | 7 |
| 1.1. Сведения о банковских счетах Эмитента. | 7 |
| 1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) Эмитента..... | 8 |
| 1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) Эмитента. | 9 |
| 1.4. Сведения о консультантах Эмитента. | 10 |
| 1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет..... | 10 |
| Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии Эмитента..... | 11 |
| 2.1. Показатели финансово-экономической деятельности Эмитента..... | 11 |
| 2.2. Рыночная капитализация Эмитента. | 11 |
| 2.3. Обязательства Эмитента. | 11 |
| 2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность. | 11 |
| 2.3.2. Кредитная история Эмитента. | 11 |
| 2.3.3. Обязательства Эмитента из предоставленного им обеспечения..... | 11 |
| 2.3.4. Прочие обязательства Эмитента | 12 |
| 2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг | 12 |
| 2.4.1. Кредитный риск. | 12 |
| 2.4.2. Страновой риск. | 13 |
| 2.4.3. Рыночный риск..... | 13 |
| а) фондовый риск;..... | 14 |
| б) валютный риск;..... | 14 |
| в) процентный риск; | 14 |
| 2.4.4. Риск ликвидности. | 14 |
| 2.4.5. Операционный риск..... | 15 |
| 2.4.5.1. Правовой риск. | 15 |
| 2.4.6. Стратегический риск. | 16 |
| 2.4.7. Риски, связанные с деятельностью Эмитента. | 16 |
| Раздел III. Подробная информация об Эмитенте..... | 18 |
| 3.1. История создания и развитие Эмитента. | 18 |
| 3.1.1. Данные о фирменном наименовании Эмитента. | 18 |
| 3.1.2. Сведения о государственной регистрации Эмитента..... | 19 |
| 3.1.3. Сведения о создании и развитии Эмитента..... | 19 |
| 3.1.4. Контактная информация. | 20 |
| 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика..... | 21 |
| 3.1.6. Филиалы и представительства Эмитента. | 21 |

| | |
|--|----|
| 3.2.1. Основные виды экономической деятельности Эмитента. | 22 |
| 3.2.2. Основная хозяйственная деятельность Эмитента. | 22 |
| В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация в настоящем пункте не указывается. | 22 |
| 3.3. Планы будущей деятельности Эмитента. | 22 |
| 3.4. Участие Эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях | 23 |
| 3.5. Подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение | 25 |
| 3.6. Состав, структура и стоимость основных средств Эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств Эмитента. | 26 |
| Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента. | 27 |
| 4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента. | 27 |
| 4.2. Ликвидность Эмитента, достаточность капитала и оборотных средств | 27 |
| 4.3. Финансовые вложения Эмитента. | 27 |
| 4.4. Нематериальные активы Эмитента. | 27 |
| 4.5. Сведения о политике и расходах Эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований. | 27 |
| 4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности Эмитента. | 27 |
| 4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность Эмитента. | 31 |
| 4.8. Конкуренты Эмитента. | 32 |
| Раздел V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления Эмитента, органов Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) Эмитента. | 34 |
| 5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления Эмитента. | 34 |
| 5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления Эмитента | 39 |
| 5.3. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления Эмитента. | 51 |
| 5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля | 52 |
| 5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента. | 61 |
| 5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента. | 63 |
| 5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) Эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) Эмитента. | 64 |
| 5.8. Сведения о любых обязательствах Эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале Эмитента. | 64 |
| Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) Эмитента и о совершенных Эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность | 65 |
| 6.1. Сведения об общем количестве акционеров Эмитента. | 65 |

| | |
|--|----|
| 6.2. Сведения об акционерах Эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких акционеров лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций. | 65 |
| 6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале Эмитента, наличии специального права ("золотой акции") | 70 |
| 6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале Эмитента | 70 |
| 6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) Эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций. | 72 |
| 6.6. Сведения о совершенных Эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность | 73 |
| 6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности | 74 |
| Раздел VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента и иная финансовая информация | 75 |
| 7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента. | 75 |
| 7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента. | 75 |
| 7.3. Консолидированная финансовая отчетность Эмитента | 75 |
| 7.4. Сведения об учетной политике Эмитента. | 75 |
| 7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж. | 75 |
| 7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества Эмитента после даты окончания последнего завершеного отчетного года. | 75 |
| 7.7. Сведения об участии Эмитента в судебных процессах, в случае если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Эмитента. | 75 |
| Раздел VIII. Дополнительные сведения об Эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах | 76 |
| 8.1. Дополнительные сведения об Эмитенте. | 76 |
| 8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала Эмитента. | 76 |
| 8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала Эмитента. | 76 |
| 8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента. | 76 |
| 8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых Эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций. | 82 |
| 8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных Эмитентом. | 83 |
| 8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах Эмитента. | 83 |
| 8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций Эмитента. | 85 |
| 8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг Эмитента, за исключением акций Эмитента. | 89 |
| 8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены. | 89 |
| 8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными. | 93 |

| | |
|--|-----|
| 8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям Эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям Эмитента с обеспечением. | 97 |
| 8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям Эмитента с ипотечным покрытием. | 97 |
| 8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям Эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями. | 97 |
| 8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги Эмитента. | 97 |
| 8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам. | 98 |
| 8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям Эмитента, а также о доходах по облигациям Эмитента. | 99 |
| 8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям Эмитента. | 99 |
| 8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям Эмитента. | 101 |
| 8.8. Иные сведения. | 107 |
| 8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и Эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности, на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками. | 107 |

Введение

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

Публичное акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест» (далее – «Банк» или «Эмитент») обязан осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета по следующим основаниям:

- в отношении ценных бумаг Эмитента осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг;
- биржевые облигации Эмитента допущены к организованным торгам на бирже с представлением бирже проспекта биржевых облигаций для такого допуска.

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления Эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой Эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности Эмитента, в том числе планов Эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления Эмитента, так как фактические результаты деятельности Эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг Эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

Раздел I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте Эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

1.1. Сведения о банковских счетах Эмитента.

а) Сведения о корреспондентском счете Эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:

| | |
|---|--|
| номер корреспондентского счета | 30101810100000000762 |
| подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет | Отделение по Ростовской области Южного главного управления Центрального банка Российской Федерации |

б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета Эмитента.

Полное фирменное наименование: **Публичное акционерное общество РОСБАНК**

Сокращенное наименование: ПАО РОСБАНК

Место нахождения: 107078, г.Москва, ул.Маши Порываевой, 34

ИНН: 7730060164

БИК: 044525256

№ кор.счета в Банке России: 30101810000000000256 в ГУ Банка России по ЦФО

№ счета в учете Эмитента: 30110810600000000025, 30110978500000000025, 30110840900000000025

Полное фирменное наименование: **Публичное акционерное общество «Сбербанк России»**

Сокращенное наименование: ПАО Сбербанк

Место нахождения: 117997, Москва, ул. Вавилова, 19

ИНН: 7707083893

БИК: 044525225

кор.счета в Банке России: 301018104000000000225 в ГУ Банка России по ЦФО

№ счета в учете Эмитента: 30110840400000000004

Полное фирменное наименование: **Банк ВТБ (публичное акционерное общество)**

Сокращенное наименование: Банк ВТБ (ПАО)

Место нахождения: 190000, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29.

ИНН: 7702070139

БИК: 044525187

№ кор.счета в Банке России: 301018107000000000187 в ГУ Банка России по ЦФО

№ счета в учете Эмитента: 301108401000000000032

в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета Эмитента.

Полное фирменное наименование: **Citibank NA**

Место нахождения: 153 E 53rd St, New York, 10043, USA

SWIFT: CITIUS33

№ счета в учете Эмитента: 30114840400000000013

Полное фирменное наименование: **Citibank NA, London Branch, GB**

Место нахождения: Citigroup Centre, Canada Square, Canary Wharf, London E14 5LB, United Kingdom

SWIFT: CITIGB2L

№ счета в учете Эмитента: 30114978000000000013, 30114756400000000013, 30114826000000000013

Полное фирменное наименование: **Erste Group Bank AG**

Место нахождения: Am Belvedere 1, 1100 Vienna, Austria

SWIFT: GIBAATWG

№ счета в учете Эмитента: 30114978300000000001

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) Эмитента

| | |
|-------------------------------------|--|
| Полное фирменное наименование: | Акционерное общество «ПрайсвотерхаусКуперс Аудит» |
| Сокращенное фирменное наименование: | АО «ПвК Аудит» |
| ИНН: | 7705051102 |
| ОГРН: | 1027700148431 |
| Место нахождения: | 125047, Москва, Бизнес-центр «Белая площадь» ул. Бутырский Вал, д. 10 |
| Номер телефона и факса: | тел.(495) 967-60-00 факс (495) 967-60-01 |
| Адрес электронной почты: | elena.putilova@ru.pwc.com |

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация Эмитента:

Саморегулируемая организация аудиторов "Российский Союз аудиторов".

Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудиторская организация Эмитента:

Российская Федерация, 105120, Москва, 3-й Сыромятнический пер., д. 3/9, строение 3.

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

2014-2018 гг. - аудит консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО).

2018 г. - аудит бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленной в соответствии с российским законодательством.

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

консолидированная финансовая отчетность по международным стандартам (МСФО).

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

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудиторской организации от Эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации с Эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента):

| | |
|--|--------------------|
| Наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале Эмитента | Не имеется |
| Предоставление заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента) | Не предоставлялось |

| | |
|--|----------------------|
| деятельностью аудиторской организации) Эмитентом | |
| 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 |

Порядок выбора аудиторской организации Эмитента:

Совет директоров Эмитента проводит предварительный анализ аудиторских организаций для выдвижения кандидатур аудиторов.

Тендер при выборе аудиторской организации не проводится, процедура тендера отсутствует. Проводится сравнение котировок.

Процедура выдвижения кандидатуры аудиторской организации для утверждения собранием акционеров, в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

Аудиторы утверждаются общим собранием акционеров по предложению Совета директоров Эмитента.

Информация о работах, проводимых аудиторской организацией в рамках специальных аудиторских заданий: специальные аудиторские задания отсутствуют.

Информация о вознаграждении аудиторской организации:

| Отчетный период, за который осуществлялась проверка | Порядок определения размера вознаграждения аудиторской организации | Фактический размер вознаграждения, выплаченного Эмитентом аудиторской организации | Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудиторской организацией услуги |
|---|--|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2018 год | Размер вознаграждения аудиторской организации определяется договором, заключаемым между Банком и аудиторской организацией, исходя из рыночных цен на данные услуги, объема работ, проводимых аудиторской организацией и прочих накладных расходов. | 12 240,00 тыс. руб. | Отсроченных и просроченных платежей за оказание аудиторской организацией услуг не имеется. |

1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) Эмитента.

Оценщик для определения рыночной стоимости размещенных ценных бумаг, определения рыночной стоимости имущества, которым оплачивались размещенные ценные бумаги, определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по размещенным облигациям Эмитента с залоговым обеспечением, определения рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупных сделок, иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом Эмитента распространяется порядок одобрения крупных сделок, а также сделок, в совершении которых имеется заинтересованность Эмитентом не привлекался.

1.4. Сведения о консультантах Эмитента.

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг, а также иные консультанты Эмитента, подписавшие проспект эмиссии ценных бумаг или ежеквартальный отчет Эмитента в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала Эмитентом не привлекались.

1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет.

Фамилия, имя, отчество: **Симонова Лидия Николаевна**

Год рождения: 1985

Основное место работы: ПАО КБ «Центр-инвест»

Должность: Председатель Правления.

Фамилия, имя, отчество: **Иванова Татьяна Игоревна**

Год рождения: 1984

Основное место работы: ПАО КБ «Центр-инвест»

Должность: Главный бухгалтер.

Раздел II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии Эмитента.

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности Эмитента.

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация в настоящем пункте не указывается.

2.2. Рыночная капитализация Эмитента.

Данные не приводятся, так как акции Эмитента не допущены к организованным торгам.

2.3. Обязательства Эмитента.

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность.

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация в настоящем пункте не указывается.

2.3.2. Кредитная история Эмитента.

Эмитент обязательств по действовавшим в течение последнего завершеного отчетного года и текущего года кредитным договорам и (или) договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла пять и более процентов балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода, состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествовавшего заключению соответствующего договора, а также иных существенных кредитных договоров или договоров займа не имеет.

2.3.3. Обязательства Эмитента из предоставленного им обеспечения

| № пп | Наименование показателя | Значение показателя на 01.01.2019, тыс.руб. | Значение показателя на 01.01.2020, тыс.руб. |
|---------|--|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Общий размер, предоставленного Эмитентом обеспечения | 1 742 096 | 1 435 059 |
| 2. | Общий размер, предоставленного Эмитентом обеспечения по обязательствам третьих лиц | 1 742 096 | 1 435 059 |
| 3 | Размер обеспечения, предоставленного Эмитентом в форме залога | 0 | 0 |
| 4 | Размер обеспечения в форме залога, которое предоставлено Эмитентом по обязательствам третьих лиц | 0 | 0 |
| 5 | Размер обеспечения, предоставленного Эмитентом в форме поручительства | 0 | 0 |
| 6 | Размер обеспечения в форме поручительства, предоставленного Эмитентом по обязательствам третьих лиц | 0 | 0 |
| 7 | Размер предоставленного Эмитентом обеспечения в форме банковской гарантии | 1 742 096 | 1 435 059 |
| 8 | Размер обеспечения в форме банковской гарантии, предоставленного Эмитентом по обязательствам третьих лиц | 1 742 096 | 1 435 059 |

Информация о каждом из обязательств Эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов Эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения: нет данных

Кредитный риск по внебалансовым финансовым инструментам определяется как вероятность убытков в связи с невыполнением условий договора участниками операции. Банк применяет ту же кредитную политику в отношении условных обязательств, что и в отношении отраженных на балансе финансовых инструментов, основанную на процедурах утверждения выдачи ссуд, использования лимитов, ограничивающих риск, и текущего мониторинга.

2.3.4. Прочие обязательства Эмитента

Отсутствуют любые соглашения Эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в его бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии Эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах.

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг

Функционируя на основе принципов sustainable banking (устойчивый банкинг), 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 и внутренние процедуры оценки достаточности капитала 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 позволило минимизировать системные и стратегические риски работы в условиях мирового финансового кризиса и обеспечить потребности клиентов.

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

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

Качество кредитного портфеля Эмитента находится на приемлемом уровне. Его рост обеспечивается за счет привлекательных ставок, отвечающих принципам устойчивого банкинга, направленных на развитие долгосрочных отношений с клиентами, широкой продуктовой линейки и гибких условий кредитования. Эмитент отдает предпочтение кредитованию населения и малого бизнеса, работающего в реальном секторе экономики регионов присутствия Банка.

Банк придерживается консервативной политики резервирования, поэтому все принимаемые банком риски покрываются адекватным размером резервов.

Банк "Центр-инвест" 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 просрочки;
- эффективная работа по взысканию просроченной задолженности;
- покрытие кредитных рисков адекватным размером капитала и резервов.

2.4.2. Страновой риск.

Страновые риски – риски, связанные с экономическими, политическими и социальными условиями страны расположения Эмитента (Российской Федерации) и находятся вне зоны влияния Эмитента.

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.

Ситуация, когда Эмитенту будет недоступна валюта денежного обязательства в связи с особенностями национального законодательства (независимо от его финансового положения), невозможна, т.к. валюта обязательства совпадает с национальной.

Риски стихийных бедствий и ущерб от природных явлений не являются критическим в силу природно-климатических условий в зоне деятельности 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.

2.4.3. 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”.

Рыночные риски разделяются на фондовый, валютный и процентный. 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.

а) 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.

б) валютный риск;

Эмитент принимает на себя валютный риск, связанный с возможными убытками из-за колебаний рыночной стоимости открытых позиций в различных иностранных валютах. 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. Эмитент стремится к минимизации размера открытой валютной позиции, и тем самым к снижению подверженности валютному риску.

Также Эмитент не несет рисков, связанных с изменениями стоимости драгоценных металлов в связи с отсутствием таковых операций.

в) 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.

Банк 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 Банком оценивается возможное изменение прогнозируемого процентного дохода.

2.4.4. 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.

2.4.5. Операционный риск.

Эмитентом создана и функционирует эффективная система мониторинга и управления операционным риском. В настоящее время для оценки операционного риска используется Базовый индикативный подход (BIA). Управление операционными рисками осуществляется на основании положения, утвержденного Правлением Эмитента. В рамках данной деятельности осуществляется:

- выявление источников операционного риска в деятельности Эмитента;
- выработка регламентов и мероприятий, направленных на снижение операционных рисков;
- непрерывный сбор информации об операционных убытках по направлениям деятельности;
- эффективная система выявления и предотвращения мошеннических операций;
- решение задач обеспечения информационной безопасности;
- планирование обеспечения непрерывности и восстановления деятельности в условиях чрезвычайных ситуаций;
- покрытие рисков адекватным размером капитала;
- страхование рисков в рамках комплексного страхования финансовых институтов.

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

2.4.5.1. Правовой риск.

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 банка в судах всех инстанций.

2.4.6. Стратегический риск.

Стратегический риск - риск возникновения убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Эмитента (стратегическое управление). 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 и организационными мерами, которые должны обеспечить достижение стратегических целей.

Стратегический риск Эмитента компенсируется следующими факторами:

- использованием уникальной для России бизнес-модели “Transformational banking”;
- наличием долгосрочной стратегии развития и стратегии диджитализации;
- эффективной системой корпоративного управления;
- контролем деятельности Эмитента со стороны Совета директоров и службы внутреннего контроля;
- наличием независимых директоров в составе Совета директоров;
- наличием квалифицированной команды профессионалов;
- тесным сотрудничеством с международными финансовыми структурами и фондами (ЕБРР, DEG, Erste Group, ResponsAbility Investments AG, Raiffeisenlandesbank Oberösterreich Aktiengesellschaft, Symbiotics SA Lux);
- 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;
- коллегиальной схемой принятия стратегических решений;
- ротацией кадров и непрерывным повышением квалификации сотрудников;
- ведение бизнеса на основе SRI (Social responsible investments) - принципы и отчетность по ESG (Environmental, Social, and Governance);
- наличие рейтинга экологической, социальной и корпоративной ответственности (ESG: Environment, Social and Governance) агентства Vigeo Eiris.

2.4.7. Риски, связанные с деятельностью Эмитента.

Реализуемая Эмитентом бизнес-модель устойчивого развития предусматривает экономическую, социальную и экологическую ответственность, которая реализуются Банком в полной мере.

Экономическая составляющая предполагает в первую очередь высокую операционную эффективность. Социальная составляющая включает в себя: социальную ответственность перед клиентами за качество оказываемых услуг, ответственность перед сотрудниками за достойную организацию труда, участие в социально значимых проектах в регионах присутствия.

Эмитентом прилагаются большие усилия по созданию позитивного имиджа в глазах нынешних и потенциальных клиентов и инвесторов. Решение данной задачи достигается обеспечением прозрачности Эмитента путем опубликования отчетности, раскрытия информации об акционерах. С 1996 г. Эмитент успешно проходит независимый ежегодный аудит по Международным стандартам финансовой отчетности компании PricewaterhouseCoopers.

Эмитент располагает опытом, процедурами и технологиями эффективной борьбы с кросс-канальными информационными атаками, ложью и дезинформацией.

Эмитент принимает активное участие в образовательных и других социально значимых проектах на Юге России (в частности, с 2014 г. совместно с Южным Федеральным Университетом реализует проект «Центр финансовой грамотности для населения» в г. Ростов-на-Дону, Краснодар, Таганрог)

Эмитент имеет рейтинг агентства Moody's Investor's Service по долгосрочным депозитам в иностранной и национальной валюте на уровне Ba3 со стабильным прогнозом, а также рейтинг Аналитического Кредитного Рейтингового Агентства (АКРА) на уровне А (RU) со стабильным прогнозом.

Эмитент входит в утвержденный Федеральной таможенной службой "Реестр банков, иных кредитных организаций и страховых организаций, обладающих правом выдачи банковских гарантий уплаты таможенных пошлин, налогов": <http://customs.ru/opendata/7730176610-rebankincredit>

Эмитент входит в список значимых банков на рынке платежных систем на основании приказа Банка России «О порядке признания Банком России кредитных организаций значимыми на рынке платежных услуг» от 27 декабря 2014 года, в соответствии с пунктом 6 Указания № 3439-У: <https://www.cbr.ru/PSystem/reestry/reestr/>

Лицензия на осуществление банковской деятельности и лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг, которыми владеет Эмитент, бессрочные. Риски, связанные с отсутствием возможности продлить действие лицензии на ведение какого-либо вида деятельности, отсутствуют.

Риски, связанные с возможной ответственностью Эмитента по долгам третьих лиц – дочерних обществ Эмитента, минимальны. Общая кредиторская задолженность дочерних обществ менее 10% чистых активов Эмитента по состоянию на последнюю отчетную дату.

Риск снижения спроса на банковские продукты и услуги на финансовом рынке Российской Федерации компенсируется использованием бизнес-модели, предполагающей высокий уровень социальной ответственности за оказываемые услуги, позволяющей предлагать клиентам привлекательные процентные ставки, а также эффективным маркетингом и управлением рисками деловой репутации.

Раздел III. Подробная информация об Эмитенте.

3.1. История создания и развитие Эмитента.

3.1.1. Данные о фирменном наименовании Эмитента.

| | |
|------------------------------------|---|
| 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 |
| Введены с «06» сентября 2016 года | |

Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием Эмитента:

Существуют иные юридические лица, в наименовании которых содержатся слова «Центр» и «Инвест». Во избежание смешений указанных наименований следует обращать внимание на наличие в наименовании указанных обществ знака «-» и на порядок слов в наименованиях юридических лиц, а также на место нахождения таких юридических лиц, на их ОГРН и ИНН.

Фирменное наименование Эмитента:

Эмитент является обладателем исключительных прав на объект интеллектуальной собственности – товарный знак. Товарный знак представляет собой оригинально выполненную аббревиатуру владельца, в которой буквы «Ц» и «И» расположены одна в другой, а в центре размещен символ процента – «%», логотип сопровождается надписью – БАНК ЦЕНТР-ИНВЕСТ. Логотип и наименование банка, расположенные в определенной графической композиции и начертании, формируют собой фирменный блок, который может быть выполнен в различных цветовых решениях, утвержденных в бренд-буке банка.

Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы Эмитента:

Дата регистрации: 28.12.1992

Полное фирменное наименование: Акционерное общество открытого типа коммерческий банк "Центр-инвест".

Сокращенное фирменное наименование: АОТ КБ "Центр-инвест".

Дата изменения фирменного наименования: 18.04.1997

Полное фирменное наименование на русском языке: открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест»

Полное фирменное наименование на английском языке: Joint-stock company commercial Bank «Centr-invest»

Сокращенное фирменное наименование на русском языке: ОАО КБ «Центр-инвест»

Сокращенное фирменное наименование на английском языке: JSC "Center-invest"- Bank

Основание изменения: По решению общего годового собрания акционеров АОТ КБ "Центр-инвест" (протокол № 4 от 15.04.96г.) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с требованиями ФЗ от 26.12.95г. № 208-ФЗ "Об акционерных обществах".

Дата изменения фирменного наименования: 23.06.2008

Полное фирменное наименование на русском языке: открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест».

Полное фирменное наименование на английском языке: Joint-stock company commercial Bank «Centr-invest».

Сокращенное фирменное наименование на русском языке: ОАО КБ «Центр-инвест».

Сокращенное фирменное наименование на английском языке: Bank Centr-invest.

Основание изменения: Изменения внесены годовым общим собранием акционеров открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест», протокол № 1 от 30 апреля 2008 года.

Дата изменения фирменного наименования: 24.12.2008

Полное фирменное наименование на русском языке: открытое акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест».

Полное фирменное наименование на английском языке: Open Joint-Stock Company Commercial Bank «Center-invest».

Сокращенное фирменное наименование на русском языке: ОАО КБ «Центр-инвест»

Сокращенное фирменное наименование на английском языке: *Center-invest Bank*

Основание изменения: Изменения внесены внеочередным общим собранием акционеров открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест», протокол № 2 от 28 ноября 2008 года.

Дата изменения фирменного наименования: 06.09.2016

Полное фирменное наименование на русском языке: публичное акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест»

Полное фирменное наименование на английском языке: Public Joint-stock company commercial Bank «Center-invest».

Сокращенное фирменное наименование на русском языке: ПАО КБ «Центр-инвест»

Сокращенное фирменное наименование на английском языке: Center-invest Bank.

Основание изменения: Изменения внесены годовым общим собранием акционеров открытого акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест», протокол № 1 от 02 июня 2016 года.

3.1.2. Сведения о государственной регистрации Эмитента.

| | |
|--|---|
| Основной государственные 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 |

3.1.3. Сведения о создании и развитии Эмитента.

Эмитент создан на неопределенный срок. Срок существования Эмитента с даты его государственной регистрации – 26 полных лет.

Краткое описание истории создания и развития Эмитента.

Банк «Центр-инвест» — крупнейший региональный банк Юга России.

Банк «Центр-инвест» был создан в 1992 году первыми приватизированными предприятиями Юга России и командой преподавателей вузов г. Ростова-на-Дону и с момента создания развивался как универсальный финансовый институт, увеличивая ресурсную базу и активы, расширяя филиальную сеть, оказывая содействие своим клиентам на всех этапах российских реформ, постоянно внедряя лучшую мировую практику в своей работе.

С 1997 года банк «Центр-инвест» проходит аудит по Международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) PricewaterhouseCoopers.

В 2000 году банк «Центр-инвест» начал выпуск собственных банковских карт международного образца.

В 2004 году ЕБРР становится акционером Банка.

В 2005 году независимым директором банка «Центр-инвест» стал экс-председатель Deutsche Bundesbank Эрнст Вельтеке. В этом же году Немецкая корпорация инвестиций и развития (DEG) становится акционером банка.

«Центр-инвест» стал первым на Юге России, получившим международный кредитный рейтинг агентства Moody's.

Акционеры банка: Европейский Банк Реконструкции и Развития (17,82%), Немецкая корпорация инвестиций и развития DEG (14,57%), В.В. и Т.Н. Высоковы (22,06%), Erste Group Bank AG (9,09%), швейцарский фонд responsAbility Investments AG (7.86%).

В 2010 году Банк успешно реализовал Стратегию «South of Russia+», направленную на развитие филиальной сети на Юге России, услуг, продуктов и операций банка «Центр-инвест» на базе SAP for Banking и программу «Юг России против глобального кризиса».

В 2013 году была досрочно реализована Стратегия развития Банка на 2011-2015 гг. «Посткризисное развитие Юга России» за счет использования конкурентных преимуществ Юга России для быстрой адаптации к любым изменениям в непростых условиях «пилообразного» восстановления экономик разных стран, регионов и отраслей. Успешная работа Эмитента стала дополнительным фактором динамичного развития экономики Юга России, повышения роли региона в экономике Российской Федерации.

В октябре 2015 года Эмитент увеличил уставный капитал путем размещения дополнительного выпуска обыкновенных акций в количестве 6 756 757 штук на сумму 500 000 018 руб. Покупателями акций выступили основатели Банка – Т.Н. Высокова и В.В. Высоков. Уставный капитал после завершения размещения составил 933 567 570 руб.

В начале 2016 года утверждена стратегия экосистемы банка «Центр-инвест» на 2016-2018 годы «Глобальная конкурентоспособность в трансформациях», которая позволит банку принимать гибкие решения в условиях рисков и волатильности глобальных и национального рынков, использовать свои конкурентные преимущества для развития экосистемы банка, его акционеров, клиентов, партнеров и персонала.

В октябре 2018 года Совет директоров банка «Центр-инвест» утвердил основные направления Стратегии банка на 2019-2021 годы.

«ESG-диджитализация экосистемы «Центр-инвест» - это банкинг, ориентированный не на спекулятивную прибыль, а на долгосрочное развитие в интересах нынешнего и будущих поколений клиентов, инвесторов, сотрудников, партнеров, регуляторов.

Драйвером роста экосистемы Банка станут инновационные решения в условиях трансформаций для населения, малого бизнеса с акцентом на новое поколение предпринимателей.

Цель нашей новой Стратегии заключается в стандартизации, автоматизации и тиражировании решений ESG-банкинга и повышении доступности финансовых технологий.

Банк является крупнейшим коммерческим банком Южного Федерального округа.

Филиальная сеть Банка включает 122 офиса в Ростовской, Волгоградской, Нижегородской областях, Ставропольском и Краснодарском краях и представительство в Москве.

Банк продолжает развивать свою деятельность на Юге России, используя свой опыт финансирования проектов энергоэффективности, малого бизнеса, агробизнеса, а также кредитования и реализации социальных программ повышения качества жизни на Юге России, в том числе на основе частно-социального партнерства.

3.1.4. Контактная информация.

| | |
|---|--|
| 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 |
| Номер телефона, факса: | (863) 200-00-00, (863) 264-06-40 |
| Адрес электронной почты: | welcome@centrinvest.ru |
| Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о | http://www.centrinvest.ru http://центр-инвест.рф |

| | |
|--|--|
| Эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых ею ценных бумагах | |
|--|--|

Сведения о специальном подразделении Эмитента по работе с акционерами и инвесторами Эмитента:

| | |
|---------------------------------|--|
| Место нахождения: | 344000, г.Ростов-на-Дону, пр.Соколова,62 |
| Номер телефона, факса: | (863) 267-47-37, (863) 264-06-40 |
| Адрес электронной почты: | fond@centrinvest.ru |
| Адрес страницы в сети Интернет: | http://www.centrinvest.ru http://центр-инвест.рф |

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 6163011391

3.1.6. Филиалы и представительства Эмитента.

Филиал N 4 Публичного акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"

Дата открытия: 22.06.1994

Место нахождения в соответствии с Уставом: 355040, г.Ставрополь Ставропольского края, пр. Юности, 16

Телефон: (8652) 38-58-97

ФИО руководителя: Скуднова Юлия Сергеевна

Срок действия доверенности руководителя: 31.12.2020

Филиал N 8 Публичного акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"

Дата открытия: 07.07.2003

Место нахождения в соответствии с Уставом: 350000, г. Краснодар, Западный внутригородской округ, ул. Октябрьская/ул.Северная, дом № 183/326

Телефон: (8612) 64-38-61

ФИО руководителя: Липинская Диана Владимировна

Срок действия доверенности руководителя: 31.12.2020

Филиал N 9 Публичного акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест"

Дата открытия: 05.08.2004

Место нахождения в соответствии с Уставом: 400074 г.Волгоград, ул. Рабоче-Крестьянская, 22

Телефон: (8844) 290-10-90

ФИО руководителя: Матвеев Павел Олегович

Срок действия доверенности руководителя: 31.12.2020

Филиал № 10 Публичного акционерного общества коммерческого банка «Центр-инвест»

Дата открытия: 02.11.2017

Место нахождения в соответствии с Уставом: Нижегородская область, г. Нижний Новгород, Сормовский район, ул. Коминтерна, дом 139, пом.П4

Телефон: (831) 222-76-78

ФИО руководителя: Мазниченко Наталья Сергеевна

Срок действия доверенности руководителя: 31.12.2021

Представительство Публичного акционерного общества коммерческого банка "Центр-инвест" в г. Москве

Дата открытия: 06.02.2001

Место нахождения в соответствии с Уставом: 109028, г. Москва, ул. Земляной Вал, д. 50 А/8, стр. 2

Телефон: (495)951-25-10

ФИО руководителя: Долганов Александр Викторович

3.2.1. Основные виды экономической деятельности Эмитента.

ОКВЭД: 64.19

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность Эмитента.

В ежеквартальном отчете за четвёртый квартал информация в настоящем пункте не указывается.

3.3. Планы будущей деятельности Эмитента.

Совет директоров банка «Центр-инвест» утвердил основные направления Стратегии банка на 2019-2021 годы.

«ESG-диджитализация экосистемы «Центр-инвест» - это банкинг, ориентированный не на спекулятивную прибыль, а на долгосрочное развитие в интересах нынешнего и будущих поколений клиентов, инвесторов, сотрудников, партнеров, регуляторов.

Драйвером роста экосистемы банка станут инновационные решения в условиях трансформаций для населения, малого бизнеса с акцентом на новое поколение предпринимателей.

Цель новой Стратегии заключается в стандартизации, автоматизации и тиражировании решений ESG – банкинга и повышении доступности финансовых технологий.

В новой Стратегии учтены глобальные Цели устойчивого развития, национальные цели развития Российской Федерации, стратегии регионов присутствия банка (Ростовская область, Краснодарский край, Ставрополье, Волгоградская и Нижегородская области), программы Банка России по развитию финансового рынка, технологий и финансовой доступности. В реализации всех этих документов банк «Центр-инвест» уже сегодня выступает как пилотный проект, ориентир, пример и история успеха (pilot, benchmark, case study, success story).

Финансовые показатели новой Стратегии рассчитаны на основе рекуррентной модели с учетом рисков и требований российских, международных стандартов, международных соглашений и отчетности на основе ESG – принципов. Выбранный вариант обеспечивает сбалансированность активов, пассивов, ликвидность, риски и рентабельность работы банка, а также позитивное воздействие на доходы населения (34% доходов банка), партнеров и поставщиков (17% доходов), сотрудников и государства (20%), акционеров (29%).

Стратегия обеспечивает воспроизводство финансового, производственного, интеллектуального, человеческого и социального капитала банка, а также природных ресурсов на горизонте 2019-2021 гг., и учитывает состояние, риски и готовность к новым вызовам за пределами этого периода. Стресс-тестирование стратегии показало готовность банка «Центр-инвест» быть в тренде, в авангарде и в полной готовности.

Диджитализация экосистемы банка «Центр-инвест» охватывает операционную систему, отношения с регулятором, госорганами, и клиентами. По каждому из этих направлений банк обеспечивает базовые требования безопасности и данных и платежей, лидерство во внедрении новых программ и платформ (коинновационный партнер SAP, BPM Online), участие в пилотных проектах государственных сервисов и маркетплейсов, внедряет лучшую практику работы с большими данными и моделями искусственного интеллекта.

Банк активно и успешно участвует в пилотных проектах по развитию интерфейсов взаимодействия с Банком России (личный кабинет, маркетплейс, залоговые активы и т.д.); Пенсионным фондом России (данные для оценки рисков кредитоспособности), Национальной системой платежных карт (Mir Asscert, MirPay, данные о покупках), обеспечивает интеграцию с государственными сервисами и Системой межведомственного электронного взаимодействия (фискальные данные, электронная отчетность). Перечисленные направления диджитализации обеспечивают более уверенное и эффективное взаимодействие с клиентами.

Для населения банк участвует в проекте Маркетплейс Банка России, внедрил мобильный банкинг для Android и iOS, развивает хаб для кредитных заявок онлайн, внедряет виртуальную ипотеку в офисах, прескоринговое кредитование в дистанционных сервисах, участвует в идентификации клиентов через

портал Госуслуги, запускает систему биометрической идентификации клиентов, тиражирует внедрение нефинансовых сервисов на картах «Мир» (кампусные, школьные, транспортные карты и другие платежные форм-факторы), развивает диджитализацию каналов продаж.

Для предпринимателей банк внедряет анализ кассовых чеков (пилотный проект с НСПК «Мир»), самоинкассацию в банкоматах, интернет и мобильный банкинг с многоуровневым антифродом (SafeTouch) для защиты от удаленных атак, эквайринговый кабинет для торгово-сервисных предприятий.

Стратегия банка «Центр-инвест» работает уже сегодня. В частности, образовательные проекты банка («Предпринимательский всеобуч», «Умная стипендия», Центры финансовой грамотности населения, конкурсы стратегий «Я и Мир в 2030»), нефинансовые услуги (обучение, консалтинг, наставничество), кредитование молодежного, женского, социального предпринимательства, энергоэффективности и инфраструктуры ЖКХ (21 000 проектов; 17,8 млрд руб).

Сотрудничество с вузами и международными организациями позволяют систематизировать эту работу в формате Акселератора, который призван мультиплицировать накопленный опыт. Это не место, а функционал, реализуемый вместе с клиентами и партнёрами, и это не единичный проект, а креативная среда в экономике трансформаций.

Банк «Центр-инвест» первым вышел на международный рынок социальных инвестиций: в 2017 году швейцарский фонд ResponsAbility Investments AG стал акционером банка; в 2018 году «Центр-инвест» занял 17 позицию из 76 европейских банков, работающих на основе модели экологической, социальной и корпоративной ответственности (ESG); подтвердил международный рейтинг Moody's Investors Service Ba3 (stable); получил кредитный рейтинг по национальной шкале АКРА A(RU) прогноз стабильный.

Более 25 лет работы на российском финансовом рынке подтвердили жизнеспособность бизнес-модели банка: «Центр-инвест»: WAS, IS AND WILL BE THE BEST!». Это не рекламный слоган, а реальная работа в лучших регионах, с лучшими акционерами и партнерами (международными институтами развития и банками), с лучшими клиентами, лучшим персоналом и лучшими молодыми предпринимателями, которых «выращивает» банк. Все эти результаты позволяют закрепить позиции банка «Центр-инвест» на глобальном рынке социальных инвестиций.

3.4. Участие Эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях

| |
|--|
| Наименование: Российская Национальная Ассоциация членов "СВИФТ" |
| Роль (место): член ассоциации |
| Функции: использование технических средств и систем связи Ассоциации, получение методической и информационной поддержки. |
| Срок участия: дата вступления -17.07.2002, срок участия – бессрочно |
| Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности Эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: отсутствует зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности Эмитента от иных членов ассоциации |

| |
|--|
| Наименование: Торгово-промышленная палата Ростовской области |
| Роль (место): член палаты. |
| Функции: активное содействие осуществлению целей, задач и функций ТПП Ростовской области и ТПП России. |
| Срок участия: дата вступления -20.01.2000, срок участия – бессрочно |
| Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности Эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: отсутствует зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности Эмитента от иных членов ТПП Ростовской области |

| |
|--|
| Наименование: Некоммерческая ассоциация "Совет директоров промышленных предприятий города Ростова-на-Дону" |
| Роль (место): член некоммерческой организации |
| Функции: участие в конференциях для обсуждения проблем и перспектив развития предприятий г. Ростова-на-Дону. |
| Срок участия: дата вступления -09.02.2004, срок участия – бессрочно |
| Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности Эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: отсутствует зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности Эмитента от иных членов ассоциации |

| |
|---|
| Наименование: Некоммерческое партнерство «Ассоциация Европейского бизнеса в РФ» |
| Роль (место): член некоммерческого партнерства. |
| Функции: участие в ассоциации для привлечения инвестиций в экономику Южного федерального округа. |
| Срок участия: дата вступления -26.05.2005, срок участия – бессрочно |
| Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности Эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: отсутствует зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности Эмитента от иных членов некоммерческого партнерства |

| |
|---|
| Наименование: Союз работодателей Ростовской области («СРРО») |
| Роль (место): член некоммерческого партнерства |
| Функции: ведение работы по повышению инвестиционной привлекательности предприятий области, содействие реализации Программы социально-экономического развития Ростовской области. |
| Срок участия: дата вступления -15.06.2007, срок участия – бессрочно. |
| Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности Эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: отсутствует зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности Эмитента от иных членов некоммерческого партнерства |

| |
|---|
| Наименование: Союз "Российско-Германская Внешнеторговая Палата" |
| Роль (место): член некоммерческого партнерства |
| Функции: содействие развитию экономического сотрудничества Германии и России |
| Срок участия: дата вступления -31.01.2007, срок участия – бессрочно. |
| Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности Эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: отсутствует зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности Эмитента от иных членов некоммерческого партнерства |

| |
|---|
| Наименование: Visa International Service Association |
| Роль (место): членство |
| Функции: членство |
| Срок участия: дата вступления -15.03.2004, срок участия – бессрочно. |
| Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности Эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: отсутствует зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности Эмитента от иных членов некоммерческого партнерства |

| |
|---|
| Наименование: MasterCard Worldwide Inc. |
| Роль (место): членство |
| Функции: членство |
| Срок участия: дата вступления - 04.11.1997, срок участия – бессрочно. |
| Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности Эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: отсутствует зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности Эмитента от иных членов некоммерческого партнерства |

| |
|---|
| Наименование: Единая платежно-сервисная система «Универсальная электронная карта |
| Роль (место): членство |
| Функции: членство |
| Срок участия: дата вступления - 22.11.2011, срок участия – бессрочно. |
| Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности Эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: отсутствует зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности Эмитента от иных членов некоммерческого партнерства |

| |
|---|
| Наименование: НКО «Объединенная Расчетная Система» |
| Роль (место): членство |
| Функции: членство |
| Срок участия: дата вступления - 13.08.2009, срок участия – бессрочно. |
| Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности Эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: отсутствует зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности Эмитента от иных членов некоммерческого партнерства |

| |
|--|
| Наименование: "Национальная финансовая ассоциация" (саморегулируемая некоммерческая организация) |
| Роль (место): членство |
| Функции: членство |
| Срок участия: дата вступления - 25.12.2015, срок участия – бессрочно. |
| Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности Эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: отсутствует зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности Эмитента от иных членов некоммерческого партнерства. |

| |
|--|
| Наименование: Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков России» |
| Роль (место): членство |
| Функции: членство |
| Срок участия: дата вступления - 09.12.2016, срок участия – бессрочно. |
| Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности Эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: отсутствует зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности Эмитента от иных членов некоммерческого партнерства. |

3.5. Подконтрольные Эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

| | |
|-------------------------------------|---|
| Полное фирменное наименование: | Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг" |
| Сокращенное фирменное наименование: | ООО "Центр-Лизинг" |

| | |
|------------------------|---|
| ИНН (если применимо): | 6163054490 |
| ОГРН (если применимо): | 1026103164328 |
| Место нахождения: | 344000, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62 |

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой Эмитент является контролирующим лицом:

прямой контроль

Признак осуществления Эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган подконтрольной Эмитенту организации

| | |
|---|---------------|
| Размер доли участия Эмитента в уставном капитале подконтрольной организации: | 100% |
| Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая Эмитенту: | доли не имеет |

Подконтрольные Эмитенту организации, через которых Эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом:

Подконтрольных Эмитента организаций, через которых Эмитент осуществляет косвенный контроль над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом, нет.

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

финансовая аренда (лизинг)

Состав органов управления подконтрольной организации

Совет директоров общества с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг" не сформирован.

Совет директоров не предусмотрен Уставом общества с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг".

Коллегиальный исполнительный орган общества с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг" не сформирован.

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом общества с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг".

Лицо, занимающее должность единоличного исполнительного органа подконтрольной организации:

| Фамилия, имя, отчество | Доля в уставном капитале Эмитента | Доля обыкновенных акций Эмитента |
|---------------------------|-----------------------------------|----------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Панарина Ирина Михайловна | доли не имеет | доли не имеет |

3.6. Состав, структура и стоимость основных средств Эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств Эмитента.

В ежеквартальном отчете за четвёртый квартал информация в настоящем пункте не указывается.

Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация в настоящем пункте не указывается.

4.2. Ликвидность Эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация в настоящем пункте не указывается.

4.3. Финансовые вложения Эмитента.

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация в настоящем пункте не указывается.

4.4. Нематериальные активы Эмитента.

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация в настоящем пункте не указывается.

4.5. Сведения о политике и расходах Эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований

В ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация в настоящем пункте не указывается.

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности Эмитента.

Основные тенденции развития банковского сектора экономики за последний заверченный отчетный год и за отчетный период, состоящий из девяти месяцев 2019 года:

В начале 2018 года в условиях снижающихся инфляционных ожиданий Банк России дважды снизил ключевую ставку с 7,75% годовых до 7,25% годовых. Однако во второй половине года инфляция вновь стала расти и 17.09.2018 Банк России увеличил ключевую ставку до 7,75% под влиянием растущих инфляционных ожиданий, связанных с девальвацией рубля летом 2018 года и ожиданием роста ставки НДС с 01.01.2019.

В 2019 году снижение ключевой ставки Банка России возобновилось. Всего в 2019 году Банком России было принято 5 решений о снижении ставки и по состоянию на 01.01.2020 ключевая ставка Банка России составляла 6,25% годовых. Главными факторами для снижения процентной ставки являются снижения инфляции и инфляционных ожиданий.

В 2018 году объем корпоративного кредитования коммерческими банками (без учета валютной переоценки) увеличился на 5,1%. В 2019 году прирост корпоративного кредитования (на 1,5 трлн руб., или +4,5%) оказался ниже, чем в 2018 году, из-за слабого спроса со стороны компаний. Кроме того, крупные компании частично переориентировались на рынок корпоративных облигаций, позволяющий привлекать долгосрочное фондирование по низким ставкам. На фоне благоприятной конъюнктуры рост объема рублевых корпоративных облигаций в обращении за 2019 г. составил около 1 трлн руб.14 (прирост порядка 15%).

Розничное кредитование выросло на 22,8% в 2018 году. В 2019 г. динамика розничного кредитования (+18,6%) была менее активной, причем замедление наблюдалось как в сегменте необеспеченных потребительских ссуд (НПС), вследствие применения Банком России к ним сдерживающих регулятивных мер, так и по ипотечным жилищным кредитам (ИЖК), что отчасти носит технический характер ввиду проведения банками сделок секьюритизации (примерно 200 млрд руб. за 2019 г., 3% от портфеля ИЖК на начало года)

За 11 месяцев 2019 г. портфель НПС вырос на 20,1% (до 8,9 трлн руб., 51% от общего портфеля кредитов физическим лицам), что ниже аналогичного периода предыдущего года (+21,8%). Сдерживающее влияние на рост портфеля НПС оказывает введение с 1 апреля 2019 г. надбавок к коэффициентам риска по высокомаржинальным НПС, а затем с 1 октября 2019 г. – дополнительных надбавок к коэффициентам риска в зависимости от значений показателей долговой нагрузки заемщика (ПДН) и полной стоимости кредита (ПСК).

За январь-ноябрь 2019 г. портфель ИЖК (ипотечные жилищные кредиты) вырос на 15,6%, до 7,6 трлн руб. (около 43% совокупного портфеля кредитов физическим лицам). В 2019 году происходило замедление темпов роста объема ИЖК, отчасти являющееся следствием ужесточения денежно-кредитных условий в конце 2018 – начале 2019 г. вследствие ухудшения внешних условий во второй половине 2018 года. Так, за январь-ноябрь было предоставлено 1124 тыс. новых кредитов на сумму 2,5 трлн руб., что в количественном и денежном выражении ниже уровня января-ноября 2018 г. на 14,5 и 6,3% соответственно. Данная динамика также свидетельствует об увеличении среднего размера ипотечного кредита, что частично связано с ростом цен на недвижимость.

За 11 месяцев 2019 г. объем автокредитов вырос на 15,6%, динамика кредитования во многом была обусловлена программой льготного автокредитования.

Темп прироста портфеля необеспеченных потребительских ссуд (НПС) за январь – август 2019 г. (+15,5%) был выше, чем за тот же период предыдущего года (+14,6%). Вместе с тем доля кредитов с просроченной задолженностью свыше 90 дней в портфеле НПС снизилась с начала года с 9,1 до 8,3%.

В 2018 года вклады физических лиц выросли на 5,5%. Общий объем вкладов на 1 января 2019 года достиг 28,5 триллиона рублей (30,2% пассивов банков). В 2019 году, несмотря на существенное снижение процентных ставок по вкладам (ставка по долгосрочным рублевым вкладам снизилась с 6,91% в январе до 5,84% в ноябре), на фоне уменьшения инфляции данный инструмент сбережения оставался востребованным у населения. Общий приток вкладов физических лиц в 2019 г. составил 10,1%, что существенно выше показателя 2018 г. (+6,5%).

Депозиты и средства организаций на счетах за 2018 год выросли на 5,6%. Средства организаций на расчетных счетах увеличились на 2,8%, а депозиты – на 7,9%. За 2019 год объем депозитов и средств организаций на счетах вырос лишь на 4,4% (+6,0% за 2018 г.)

В 2018 году прибыль (нетто) банковской системы составила 1 345 млрд. руб., что на 70,3% больше аналогичного показателя за 2017 год. За 2018 год рентабельность активов по банковскому сектору выросла с 1,0% до 1,5%, рентабельность капитала - с 8,3% до 13,8%. По итогам 2019 г. банки заработали 2,0 трлн руб. до налогов (чистая прибыль – 1,7 трлн руб., +73% к 2018 г.). Однако на динамику прибыли банковского сектора оказывают влияние технический доход в размере 0,4 трлн руб.20 от отражения части корректировок, связанных с внедрением нового стандарта учета кредитного риска МСФО 9, а также результат банков под управлением ООО «УК ФКБС», где возможны крупные разовые досоздания резервов по старым проблемным активам. Чистая прибыль сектора без учета данных факторов составила 1,3 трлн руб. в 2019 г. (рентабельность капитала – 13,1%). Вместе с тем в 2019 году банковский сектор нарастил объем начисленных дивидендов относительно 2018 года – 540 и 464 млрд руб. соответственно. Основной объем по-прежнему приходится на банки с государственным участием (409 и 365 млрд руб.). Оставшаяся в распоряжении банков прибыль, как составная часть регулятивного капитала (около 0,5 трлн руб.), необходима для расширения бизнеса, прежде всего кредитования экономики, и покрытия непредвиденных потерь. Положительный финансовый результат до налогообложения показали 372 кредитные организации – 84% от количества кредитных организаций, действовавших на 01.01.2020.

Общая оценка результатов деятельности Эмитента в банковском секторе экономики:

С начала выхода на рынок банковских услуг Эмитент позиционировал себя как банк, оказывающий широкий спектр услуг населению и предпринимателям Юга России в соответствии с лучшей мировой практикой, что получило признание ведущих международных финансовых институтов. В 2004 году в капитал Банка вошел ЕБРР, в дальнейшем присоединились Немецкая корпорация развития и инвестиций (ДЕГ), Райффайзен Оберостеррайх, Эрсте Банк и другие.

С 1997 года отчетность Эмитента аудирруется по МСФО компанией АО "ПрайсВотерхаусКуперс Аудит". Проведена масштабная работа по совершенствованию корпоративного управления на основе консультаций с зарубежными партнерами (в том числе участие в программе Международной Финансовой Корпорации "Корпоративное управление в России").

Эмитент занимает ведущие позиции на Юге России: в Ростовской, Волгоградской областях, Краснодарском и Ставропольском краях. В настоящее время Ростовская область остается базовым

регионом присутствия Эмитента. Развитие филиальной сети протекает органически (без поглощения других кредитных организаций). По состоянию на 01.07.2019 сеть насчитывает 124 филиала, представительств, дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов и касс.

В 2018 году активы Эмитента выросли на 9,3%. Чистая ссудная задолженность выросла в течение 2018 года на 10,4%, а за отчетный период 2019 года - на 6,7%.

Чистая прибыль за 2018 год составила 1 145,0 млн. руб., увеличившись на 69% по сравнению с показателем чистой прибыли за 2017 год. За девять месяцев 2019 года чистая прибыль составила 2 801,1 млн., увеличившись по сравнению с данным показателем за аналогичный период 2018 года на 147,6% или 1 667,7 млн. руб..

Банк успешно восстанавливает показатели рентабельности активов и капитала. По состоянию на 01.01.2019 года рентабельность капитала составила 14,2%, рентабельность активов – 1,6%, а по состоянию на 01.10.2019 – 33,2% и 3,6% соответственно.

Темпы роста бизнеса Эмитента по всем основным параметрам были одними из самых высоких среди региональных банков, что является индикатором надежности и высокой деловой репутации Эмитента.

В 2018 году:

- в феврале 2018 Банк «Центр-инвест» стал участником государственной программы по субсидированию ипотечной ставки для семей, в которых с 1 января 2018 появится второй и третий ребенок;

- Банк «Центр-инвест» занял 18 место в рейтинге ипотечных банков России по объему ипотечного кредитования по итогам января-февраля 2018 года и подтвердил звание лучшего ипотечного банка на юге России;

- «Центр-инвест» стал участником и разработчиком проекта «Маркетплейса», который реализуется Банком России. Цель проекта — организация системы дистанционной розничной дистрибуции финансовых продуктов (услуг) и регистрации финансовых сделок;

- «Центр-инвест» за 2017 год улучшил свою позицию в ежегодном рейтинге надежности международного делового журнала «Forbes» на 8 пунктов и занял 31-е место;

- Центральный банк РФ признал банк «Центр-инвест» кредитной организацией, значимой на рынке платежных услуг, и включил его в соответствующий реестр. Всего в список вошло 36 финансовых организаций;

- 27 апреля 2018 года Евразийский банк развития (ЕАБР, Банк) и ПАО КБ «Центр-инвест» («Центр-инвест») подписали рамочное соглашение о предоставлении кредитной линии на сумму 600 млн рублей сроком на пять лет для реализации программы поддержки малого и среднего бизнеса в России;

- Банк «Центр-инвест» по оценке рейтингового агентства Vigeo Eiris занял 17 позицию в ранкинге из 76 европейских банков, работающих на основе модели экологической, социальной и корпоративной ответственности (ESG: Environment, Social and Governance);

- 26 июля 2018 года Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) присвоило банку «Центр-инвест» рейтинг по национальной шкале на уровне A(RU), прогноз стабильный;

- 19 ноября 2018 Банк «Центр-инвест» и Черноморский банк торговли и развития (ЧБТР) подписали соглашение о предоставлении южнороссийскому банку кредита на сумму 1 млрд. рублей сроком на 3 года для финансирования субъектов малого и среднего бизнеса;

- 6 декабря 2018 года в Санкт-Петербурге в рамках XVI Российского облигационного конгресса Национальная ассоциация концессионеров и долгосрочных инвесторов в инфраструктуру (НАКДИ) совместно с Группой компаний Sbonds вручили награду банку «Центр-инвест» за успешный старт и весомый вклад в формирование рынка зеленых кредитов в России.

В 2019 году:

- в январе 2019 Банк «Центр-инвест» в пятый раз стал обладателем престижной банковской награды «Relationship Award 2018» от крупнейшего европейского банка Citibank за высокое качество платежей и успешное сотрудничество;

- 15 февраля 2019 года банк «Центр-инвест» и «Федеральная корпорация по развитию малого и среднего предпринимательства» (Корпорация МСП) заключили генеральное соглашение о сотрудничестве в области финансирования субъектов малого и среднего бизнеса;

- 28.02.2019. Банк «Центр-инвест» вошел в список 70 банков, уполномоченных на получение субсидии по кредитам для малого и среднего бизнеса по льготной ставке, в рамках реализации программы Министерства экономического развития Российской Федерации;

- 04.03.2019. Банк «Центр-инвест» и швейцарский фонд Symbiotics S.A. подписали соглашение о предоставлении российскому банку кредита в размере 600 млн. рублей сроком на три года для финансирования субъектов малого и среднего бизнеса. Привлеченные средства банк «Центр-инвест» направит на финансирование стартапов, молодёжных и социальных предпринимателей, а также расширение и модернизацию производственных мощностей малого и среднего бизнеса;

- в апреле 2019 года Банк России признал банк «Центр-инвест» кредитной организацией, значимой на рынке платежных услуг, и включил его в соответствующий реестр;

- 11 апреля 2019 г. банк «Центр-инвест» и Erste Bank AG подписали кредитное соглашение сроком на 1 год о предоставлении кредита южнороссийскому банку в размере 18 млн. долларов США;

- банк «Центр-инвест» вошел в тройку лидеров ежегодного рейтинга банков России, которые работают с МСБ, подготовленного рейтинговым агентством «Эксперт»;

- 27 мая 2019 года международное рейтинговое агентство Moody's Investors Service подтвердило долгосрочные рейтинги депозитов в национальной и иностранной валюте банка «Центр-инвест» на уровне Вa3 со стабильным прогнозом. «Центр-инвест» является единственным банком на Юге России, имеющим международный рейтинг с 2006 года;

- в июне 2019 года программа кредитования «Вторичный рынок жилья» банка «Центр-инвест» заняла третье место в рейтинге лучших ипотечных программ на вторичном рынке сервиса «Выберу.ру»;

- 18 июля 2019 года Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (АКРА) подтвердило банку «Центр-инвест» кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне A(RU), прогноз «Стабильный»;

- в июле Рейтинговое агентство «Эксперт РА» опубликовало рэнкинг по итогам исследования работы российских банков с малым бизнесом за 2018 год. Банк «Центр-инвест» занял 3 место по объему портфеля кредитов ИП, 7 место по объему портфеля кредитов малому бизнесу, 11 место по объему выданных кредитов МСБ и 13 место по объему портфеля кредитов среднему бизнесу;

- Банк «Центр-инвест» вошел в ТОП-10 рейтинга самых рентабельных и эффективных банков России по итогам 1 полугодия 2019 года. Согласно данным Интерфакс-ЦЭА и издания «Коммерсант» среди российских банков «Центр-инвест» занимает 7 место по рентабельности капитала и 10 место по эффективности (рентабельности активов);

- 1 ноября 2019 года банк «Центр-инвест» стал официальным подписантом «Принципов ответственной банковской деятельности» Финансовой инициативы Программы ООН по окружающей среде (UNEP FI);

- 12 ноября 2019 г. Московская биржа включила в Сегмент зеленых облигаций Сектора устойчивого развития биржевые облигации банка «Центр-инвест» объемом 250 млн рублей. Это первый в России выпуск «зеленых» банковских облигаций. Размещение «зеленых» облигаций банка «Центр-инвест» состоялось 15 ноября 2019 года.

- 4 и 5 декабря 2019 состоялась 17-я церемония награждения стипендиатов банка «Центр-инвест» и Фонда целевого капитала «Образование и наука ЮФО» в Ростове-на-Дону и Краснодаре. 200 лучших

студентов из 17 ведущих вузов Юга России получили именную стипендию в размере 40.000 рублей каждый.

4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность Эмитента.

Факторы и условия влияющие на деятельность Эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) Эмитента от основной деятельности:

Волатильность мировых рынков, действия Банка России и Министерства финансов РФ в процессе реализации государственной денежно-кредитной политики и бюджетной политики, динамика российского ВВП оказывают существенное влияние как на перспективы роста кредитования в России, так и на показатели Эмитента. На фоне воздействия перечисленных факторов экономика Юга России демонстрирует устойчивый рост на основе диверсификации экономики и высокой предпринимательской активности.

Банк осуществляет свою деятельность в основном на Юге России. Юг России, благодаря более диверсифицированной отраслевой структуре экономики, показывает более динамичное и стабильное развитие, чем большинство других регионов России. Основная отрасль региона, сельское хозяйство, также показывает результаты роста, значительно превосходящие средние по России. Устойчивый рост обусловлен природно-климатическими факторами, достаточно развитой инфраструктурой и диверсифицированной структурой экономики, как по видам деятельности, так и по высокой доле малых и средних предприятий. Руководство Банка считает, что эти факты усиливают конкурентные преимущества Юга России.

Стабильность Эмитента в регионе, в ближайшей перспективе будет зависеть во многом от темпов дальнейшего развития экономики, включая такие ключевые показатели как:

- объем ВРП;
- уровень инфляции;
- валютный курс;
- рыночные процентные ставки;
- динамика реальных располагаемых доходов населения и финансовый результат корпоративного сектора экономики;
- изменение параметров санкционного режима.

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:

Указанные факторы будут продолжать оказывать влияние на финансовые результаты Эмитента на протяжении всего периода деятельности Эмитента в качестве универсального банка.

Действия, предпринимаемые Эмитентом, и действия, которые Эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:

Важнейшими задачами Эмитента являются укрепление финансовой стабильности, улучшение качества активов, а также грамотное управление ликвидностью, поддерживающие выполнение Эмитентом системообразующей роли в Южном федеральном округе.

Способы, применяемые Эмитентом, и способы, которые Эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность:

- предложение клиентам наилучших условий по всем востребованным банковским продуктам, в том числе за счет возможности предложения различных продуктов в комплексе;
- выстраивание долгосрочных отношений с клиентами, недопущение ухудшения условий предоставления кредитов и оказания услуг в периоды ухудшения макроэкономических параметров в регионе;
- предоставление консалтинговых услуг для клиентов в рамках программы построения посткризисной экономики Юга России;
- стандартизация процедур, нормирование времени обслуживания клиентов на этапах приема пакетов документов, принятия решений и оформления кредитов населению;
- стимулирование безналичных расчетов физическими лицами, прежде всего с использованием пластиковых карт;

- совершенствование процедур внутреннего контроля;
- диверсификация кредитного и лизингового портфеля по типам оборудования и отраслям промышленности;
- совершенствование методов управления рисками;
- расширение перечня инструментов управления ликвидностью;
- внедрение централизованной информационной системы SAP for banking;
- совершенствование и продвижение Интернет-банкинга;
- поддержка молодых преподавателей и студентов ВУЗов.

Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения Эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний завершённый отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):

К существенным событиям (факторам), которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения Эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний отчетный период, относится воздействие макроэкономических показателей на финансовый рынок в целом.

Последствия проявления таких факторов Эмитент оценивает как незначительные, в виду того, что в целях предотвращения отрицательного воздействия данных рисков, Эмитент ведет оперативный мониторинг экономических процессов и своевременно реагирует на изменившиеся экономические условия.

Существенные события или факторы, которые могут улучшить результаты деятельности Эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:

Эмитент работает на развитом рынке банковских услуг в условиях здоровой конкуренции. Для повышения конкурентоспособности на рынке банковских услуг в этих условиях Эмитент будет предпринимать ряд мер направленных на поддержание плановых темпов роста активных операций, выполнение заданий по доходности активов и чистой прибыли, освоение новых банковских продуктов и укрепление рыночных позиций по традиционным продуктам и услугам.

Улучшению результатов деятельности будут способствовать следующие факторы:

- дальнейший рост благосостояния населения России,
- упрощение процедур банкротства предприятий, слияний и поглощений;
- стабильность конкурентной ситуации в банковском секторе,
- повышение прозрачности деятельности заемщиков,
- стабильная макроэкономическая конъюнктура,
- оптимизация издержек Эмитента.

Руководство Эмитента оценивает вероятность действия данных факторов в среднесрочной перспективе как высокую.

4.8. Конкуренты Эмитента.

Основные существующие и предполагаемые конкуренты Эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом:

Рынок банковских услуг на территории Южного федерального округа является высококонкурентным. По данным Банка России на 01.12.2019 на территории ЮФО находится 24 кредитных организаций с 727 филиалами и ВСП (внутренние структурные подразделения), а также 2575 филиалов и ВСП 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, ВТБ24 – государственные банки. В настоящее время, лидирующие позиции Эмитента среди местных банков бесспорны.

Перечень факторов конкурентоспособности Эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг).

Важнейшим фактором конкурентоспособности Эмитента является реализация им в своей ежедневной практике концепции «стабильного банкинга» (sustainable banking), ориентированной на долгосрочную рентабельность, которая продемонстрировала свою жизнеспособность и эффективность в условиях кризиса.

Устойчивый банкинг предусматривает более строгое саморегулирование корпоративного поведения, стратегического бизнес-планирования, отчетности по международным и российским стандартам, управления активами и обязательствами, ориентированного на реальный сектор экономики, всесторонний внутренний контроль, управление рисками на основе сочетания формальных и содержательных методов, постоянное развитие системы операций, продуктов, отношений с клиентами и инвесторами. Добиться рентабельности в условиях жесткого саморегулирования возможно только на основе использования в своей работе лучшей мировой практики.

Ниже перечислены важнейшие составляющие концепции стабильного банкинга.

Акционеры банка: Европейский Банк Реконструкции и Развития (17,82%), Немецкая корпорация инвестиций и развития DEG (14,57%), В.В. и Т.Н. Высоковы (22,06%), Erste Group Bank AG (9,09%), швейцарский фонд responsAbility Investments AG и другие.

Корпоративное поведение. С 2004 года в банке действуют прозрачные эффективные процедуры корпоративного поведения, включающие кодексы, положения и политики, обеспечивающие защиту интересов акционеров, менеджеров, персонала, клиентов и партнеров банка.

Внутренний контроль и контроль соответствия. Совет директоров ежегодно утверждает план проверок на соответствие регуляторным требованиям, внутренним положениям и лучшей мировой практике в разрезе сети, продуктов и сроков и ежеквартальные отчеты о выполнении плана.

Отчетность МСФО, РСБУ, Базель. С 1997 года PricewaterhouseCoopers проводит аудит банка «Центр-инвест» по международным стандартам финансовой отчетности. Банк также предоставляет партнерам информацию о выполнении требований Базель 3. Банк имеет обычные, серебряный и золотой сертификаты доверия Управления Федеральной налоговой службы по Ростовской области.

Управление активами и обязательствами осуществляется по срокам, по валютам, по группам клиентов, в разрезе всех территориальных подразделений банка и секторов экономики.

Управление рисками. Оценка параметров рисков производится на основе комбинаций содержательных, экспертных и формальных методов анализа данных.

Стратегия ИТ 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, открытый исходный код.

Планирование. Расчёты проводятся по РСБУ, МСФО, требованиям Базель2 и Базель3.

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

Конкурентные преимущества ПАО КБ «Центр-инвест» на рынке ЮФО обусловлены:

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

Раздел V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления Эмитента, органов Эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) Эмитента.

5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления Эмитента.

Описание структуры органов управления Эмитента и их компетенции в соответствии с уставом Эмитента:

В соответствии с Уставом Эмитента органами управления являются:

- общее собрание акционеров Эмитента;
- Совет директоров Эмитента;
- Правление Эмитента (коллегиальный исполнительный орган);
- Председатель Правления Эмитента (единоличный исполнительный орган).

Общее собрание акционеров Эмитента.

К компетенции общего собрания акционеров Эмитента относятся:

1. Внесение изменений и дополнений в устав, утверждение устава в новой редакции.
2. Реорганизация Эмитента.
3. Ликвидация Эмитента, назначение ликвидационной комиссии, утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов.
4. Определение количественного состава Совета директоров, избрание членов Совета директоров и досрочное прекращение их полномочий.
5. Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями.
6. Увеличение уставного капитала Эмитента путем увеличения номинальной стоимости акций, а также принятие решения об увеличении уставного капитала Эмитента путем размещения дополнительных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
7. Принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
8. Принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.
9. Утверждение аудиторской организации Эмитента.
10. Утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о финансовых результатах Эмитента, а также распределение прибыли, в том числе выплата (объявление) дивидендов и убытков по результатам финансового года.
11. Дробление и консолидация акций.
12. Принятие решения об уменьшении уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Эмитентом части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Эмитентом акций.
13. Приобретение Эмитентом размещенных акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и уставом.
14. Определение порядка ведения общего собрания акционеров.
15. Утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Эмитента.
16. Принятие решения о праве на вознаграждение и (или) компенсацию расходов и их размере членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей, а также инициаторам проведения внеочередного общего собрания акционеров.

17. Принятие решения о проверке финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.

18. Принятие решения об участии в финансово - промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций.

19. Принятие решения о размещении облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

20. Принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Эмитента и(или) эмиссионных ценных бумаг Эмитента, конвертируемых в акции Эмитента.

21. Принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Эмитента и(или) эмиссионных ценных бумаг Эмитента, конвертируемых в его акции.

22. Иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Вопросы, отнесенные к компетенции общего собрания акционеров Эмитента, не могут быть переданы на решение Совету директоров Эмитента и исполнительным органам Эмитента.

Общее собрание акционеров Эмитента не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции действующим законодательством Российской Федерации и принятым в соответствии с ним уставом.

Совет директоров Эмитента.

К компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

1. Определение приоритетных направлений деятельности, утверждение ежегодного Бизнес-плана, представление которого не предусмотрено нормативными актами Банка России, и Бюджета, которые должны соответствовать одобренным Советом директоров стратегическому Бизнес-плану и Мерам по охране окружающей среды.

2. Созыв годового и внеочередного общих собраний акционеров, кроме случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

3. Утверждение повестки дня общего собрания акционеров.

4. Определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, и другие вопросы, связанные с подготовкой и проведением общего собрания акционеров.

5. Определение цены (денежной оценки) имущества, а также цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

6. Принятие решения по использованию резервного фонда и иных фондов.

7. Одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

8. Одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

9. Утверждение регистратора и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним.

10. Утверждение внутренних документов, кроме тех внутренних документов, утверждение которых отнесено уставом к компетенции общего собрания акционеров, а также иных внутренних документов, утверждение которых отнесено уставом к компетенции исполнительных органов Эмитента.

11. Рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты.

12. Увеличение уставного капитала путем размещения Эмитентом дополнительных акций в пределах количества и категорий (типов) объявленных акций кроме случаев, предусмотренных ст. 39 Федерального закона «Об акционерных обществах».

13. Принятие решения о размещении облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

14. Принятие решения о приобретении размещенных Эмитентом собственных акций в случаях, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации.

15. Образование исполнительных органов Эмитента и досрочное прекращение их полномочий.
16. Ежеквартальное рассмотрение отчетов Председателя Правления об исполнении бизнес-плана и бюджета, службы внутреннего аудита.
17. Образование Комитетов Совета директоров.
18. Внесение изменений и корректировок в стратегический Бизнес-план, Меры по охране окружающей среды, годовой Бизнес-план и Бюджет, которые были одобрены Советом директоров.
19. Принятие решения о совершении сделок, связанных с приобретением, отчуждением и возможностью отчуждения контрольного пакета акций (паев, долей) в уставном капитале других коммерческих организаций за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и принятым в соответствии с ним уставом.
20. Одобрение любой формы участия Эмитента во вложениях в акции (доли участия), прибыли, доходы и иные подобные соглашения, в результате которых доход или прибыль Эмитента могут быть разделены с любым другим лицом (за исключением таких видов деятельности, как контроль и урегулирование денежных операций или других деловых соглашений, которые осуществляются в процессе обычной хозяйственной деятельности Эмитента), за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и принятым в соответствии с ним уставом.
21. Утверждение стратегии управления рисками и капиталом Эмитента, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждения порядка управления наиболее значимыми для Эмитента рисками и контроль за реализацией указанного порядка.
22. Утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Эмитента, а также сценариев и результатов стресс-тестирования.
23. Утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Эмитента, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановления деятельности Эмитента в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение руководителя службы внутреннего аудита, плана работы службы внутреннего аудита, утверждение политики Эмитента в области оплаты труда и контроль ее реализации.
24. Проведение оценки на основе отчетов службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления и Правлением стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров.
25. Принятие решений об обязанностях членов Совета директоров, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему собранию акционеров.
26. Утверждение кадровой политики Эмитента (порядок определения размеров окладов руководителей, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Эмитентом операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Эмитентом обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Эмитента, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда).
27. Иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и уставом.

Правление Эмитента (коллегиальный исполнительный орган)

К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

1. Разработка предложений по вопросам, которые могут быть предложены в повестку дня общего собрания акционеров.

2. Анализ перспективных направлений развития по операциям и сделкам, которые осуществляются Эмитентом на рынке финансовых услуг.

3. Принятие решений о приоритетных направлениях использования кредитных ресурсов.

4. Заслушивание отчетов Председателя Правления, руководителей структурных подразделений и рабочих групп.

5. Подготовка решений об использовании средств фондов Эмитента.

6. Подготовка годового отчета Эмитента для передачи с целью последующего рассмотрения Советом директоров и общим собранием акционеров.

7. Принятие решений о проверке финансово-хозяйственной деятельности филиалов, представительств и дополнительных офисов Эмитента по инициативе Совета директоров, Правления или Председателя Правления.

8. Подготовка проектов внутренних документов, утверждение которых отнесено уставом к компетенции общего собрания и Совета директоров.

9. Разработка рекомендаций по совершенствованию работы структурных подразделений.

10. Принятие решений по вопросам, которые отнесены уставом к компетенции коллегиального исполнительного органа.

11. Подготовка заключений по вопросам, решение которых отнесено уставом к компетенции Совета директоров, по инициативе Председателя Совета директоров, членов Совета директоров, Председателя Правления.

12. Установление процентных ставок по вкладам населения.

13. Утверждение ежеквартального отчета по ценным бумагам.

14. Принятие решения об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Эмитента (филиалов) и утверждение Положений о них.

15. Координация работы и взаимодействия служб и подразделений Эмитента и его филиалов, представительств и внутренних структурных подразделений.

16. Принятие решения по кандидатуре о назначении на должности заместителей Председателя Правления, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка, директора, главного бухгалтера филиала Банка, а также по лицам, на которых временно возлагается исполнение обязанностей руководителей и отдельные обязанности руководителя, предусматривающие право распоряжения денежными средствами, находящимися на открытых в Банке России счетах Банка, для последующего согласования с Банком России, с указанием лица, которому предоставлено право подписания ходатайства и Анкеты.

Уведомление Банка России о назначении на должность Председателя Правления, его заместителей, членов Правления Банка, главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера Банка, директора, главного бухгалтера филиала Банка, а также об их освобождении от должности.

17. Определение перечня информации и порядка работы с информацией, составляющей коммерческую тайну, а также ответственности за нарушение порядка работы с информацией, составляющей коммерческую тайну.

18. Принятие решений по иным вопросам, рассмотрение которых возможно Правлением и которые не отнесены к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров или Председателя Правления.

Председатель Правления Эмитента (единоличный исполнительный орган)

К компетенции Председателя Правления относятся вопросы руководства текущей деятельности, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров, Совета директоров и Правления. Председатель Правления осуществляет руководство коллегиальным исполнительным органом Эмитента – Правлением.

Председатель Правления без доверенности действует от имени Эмитента, в том числе:

- осуществляет оперативное повседневное руководство деятельностью Эмитента;
- имеет право первой подписи на финансовых документах;
- имеет право представлять интересы Эмитента как в Российской Федерации, так и за ее пределами;
- осуществляет прием и увольнение работников Эмитента, заключает с ними трудовые договоры, применяет к работникам меры поощрения и вправе налагать на них меры юридической ответственности в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации;
- утверждает штатное расписание;
- организует созыв и проведение Правления и председательствует на заседаниях Правления;
- рекомендует Совету директоров для рассмотрения и утверждения персональный состав членов Правления;
- совершает сделки от имени Эмитента, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и уставом;
- определяет цену размещения облигаций, которые не конвертируются в акции;
- выдает доверенности от имени Эмитента;
- открывает счета Эмитента;
- организует ведение бухгалтерского учета и отчетности Эмитента;
- издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Эмитента;
- осуществляет другие функции, необходимые для обеспечения деятельности Эмитента, его нормальной работы в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и уставом;
- утверждает диапазон тарифов и расценок, комиссионных вознаграждений, взимаемых Эмитентом за проводимые операции и оказанные услуги;
- утверждает положения, правила, должностные инструкции, процедуры и другие внутренние документы за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции общего собрания акционеров и Совета директоров.

Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) Эмитента либо иного аналогичного документа:

Кодекс корпоративного поведения и Кодекс корпоративной этики утверждены 26 апреля 2004 г. Советом директоров Эмитента, протокол № 3 от 26.04.2004 г.

Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав и внутренние документы Эмитента:

Изменения в устав и внутренние документы Эмитента, регулирующие деятельность его органов управления в течение первого квартала 2019 года не вносились.

Текст устава с изменениями опубликован на страницах Эмитента в сети интернет:

<http://e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=3018&type=1>

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

Сведения о наличии внутренних документов Эмитента, регулирующих деятельность его органов управления:

- Устав, утвержден годовым общим собранием акционеров, протокол №1 от 02.06.2016г.
- Изменения №1, вносимые в устав, утверждены годовым общим собранием акционеров, протокол №1 от 06.06.2017.
- Изменения №2, вносимые в устав, утверждены годовым общим собранием акционеров, протокол №1 от 16.06.2018.
- Изменения №3, вносимые в устав, утверждены годовым общим собранием акционеров, протокол №1 от 27.06.2019.

- Положение об общем собрании акционеров, утверждено годовым общим собранием акционеров, протокол № 1 от 02.06.2016.

- Положение о Совете директоров, утверждено общим собранием акционеров, протокол № 1 от 02.06.2016.

- Положение о Правлении, утверждено общим собранием акционеров, протокол № 1 от 02.06.2016.

- Положение о Председателе Правления, утверждено годовым общим собранием акционеров, протокол № 1 от 02.06.2016.

Тексты Положений опубликованы на страницах Эмитента в сети интернет:

<http://e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=3018&type=1>

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

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

Персональный состав Совета Директоров Эмитента.

1. Высоков Василий Васильевич, 1955 года рождения.

Сведения об образовании:

Ростовский-на-Дону институт народного хозяйства, год окончания - 1976, специальность – экономист;

Новосибирский Государственный университет, год окончания -1982, специальность – экономист;

1980 год - присуждена ученая степень: Кандидат экономических наук;

1992 год - присвоено ученое звание: Доцент по кафедре макроэкономического и регионального планирования;

1995 год - присуждена ученая степень: Доктор экономических наук;

1997 год - присвоено ученое звание: Профессор по кафедре организации производства и менеджмента.

Должности, занимаемые в Эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|--------------------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 17.04.2001 | По н.в. | Член Правления | Торгово-промышленная палата Ростовской области г. Ростов-на-Дону |
| 14.05.2002 | По н.в. | Председатель Совета директоров | Публичное акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону |
| 03.06.2005 | По н.в. | Председатель Совета директоров | Акционерное общество Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго" г. Таганрог Ростовской области |
| 21.05.2007 | По н.в. | Председатель Попечительского | Фонд «Образование и наука |

| | | | |
|-------------|---------|--|--|
| | | Совета | ЮФО» |
| 10.02.2012 | По н.в. | Председатель Комиссии по развитию экономики, предпринимательства и инноваций | Общественная палата Ростовской области |
| Январь 2018 | По н.в. | Председатель Комитета по МСБ | Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков России» |

Доля участия в уставном капитале Эмитента: 11,10%

Доля принадлежащих обыкновенных акций Эмитента: 12,3%

Опционов Эмитента, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции Эмитента, не имеет.

| Участие в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента | | |
|---|-------------------------|--|
| Наименование дочернего (зависимого) общества | Доля участия в капитале | Доля, принадлежащих обыкновенных акций |
| АО ТЭПТС «Теплоэнерго» | 6,90% | 6,98% |

Опционов дочерних или зависимых обществ Эмитента, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции дочернего или зависимого общества Эмитента, не имеет.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления Эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента:

Высокова Т.Н., член Совета директоров Эмитента, супруга.

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

Сведения об участии в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Председатель комитета по назначениям, вознаграждениям и компенсациям, член комитета по стратегическому планированию, член комитета по аудиту и контролю соответствия совета директоров.

Лицо не является независимым директором.

2. Высокова Татьяна Николаевна, 1955 года рождения.

Сведения об образовании:

Ростовский-на-Дону институт народного хозяйства, год окончания - 1978, специальность – экономист в промышленности;

1984 год - присуждена ученая степень: Кандидат экономических наук;

1993 год - присвоено ученое звание: Доцент по кафедре денег и кредита.

Должности, занимаемые в Эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|-------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 26.11.1992 | По н.в. | Член Совета директоров | Публичное акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону |
| 03.06.2005 | По н.в. | Член Совета директоров | Акционерное общество Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго" |
| 21.05.2007 | По н.в. | Член Попечительского Совета | Фонд «Образование и наука ЮФО» |
| 30.09.2008 | По н.в. | Член Попечительского Совета | Фонд целевого капитала Южного Федерального Университета |
| 21.04.2014 | По н.в. | Председатель Попечительского Совета | Фонд целевого капитала Южного Федерального Университета |

Доля участия в уставном капитале Эмитента: 10,96%

Доля принадлежащих обыкновенных акций Эмитента: 12,13%

Опционов Эмитента, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции Эмитента, не имеет.

| Участие в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ Эмитента | | |
|---|-------------------------|--|
| Наименование дочернего (зависимого) общества | Доля участия в капитале | Доля, принадлежащих обыкновенных акций |
| АО ТЭПТС «Теплоэнерго» | 5,60% | 6,89% |

Опционов дочерних или зависимых обществ Эмитента, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции дочернего или зависимого общества Эмитента, не имеет.

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления Эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента:

Высоков В.В., Председатель Совета директоров Эмитента, супруг.

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимала.

Сведения об участии в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Председатель комитета по аудиту и контролю соответствия, член комитета по назначениям, вознаграждениям и компенсациям совета директоров.

Лицо не является независимым директором.

3. Бланчетет Эрик, 1970 года рождения.

Сведения об образовании:

Политехническая школа бизнеса и финансов, год окончания - 1992, специальность – маркетинговая стратегия,

Университет Оклахомы, год окончания - 1992, специальность – администратор бизнеса,

Институт современного менеджмента, год окончания - 1994, специальность – банковское дело, страхование,

Университет Клермон-Ферран, год окончания - 1995, специальность - банковское дело

Должности, занимаемые в Эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 06/2015 | 02/2016 | Главный управляющий | Digital Finance International (Finstar Financial Group) Moscow, Russia |
| 02/2016 | 07/2017 | Исполнительный директор | Finstar Financial Group, Belgrade, Serbia |
| 08/2017 | По н.в. | Президент | Paxton Equity, Belgrade, Serbia |
| 27.06.2019 | По н.в. | Член Совета директоров, член Комитета по стратегическому планированию | ПАО КБ «Центр-инвест» |

Доли участия в уставном капитале Эмитента не имеет.

Опционов Эмитента, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции Эмитента, не имеет.

Доли участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Эмитента не имеет.

Опционов дочерних или зависимых обществ Эмитента, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции дочернего или зависимого общества Эмитента, не имеет.

Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления Эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента отсутствуют.

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

Сведения об участии в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Член комитета по стратегическому планированию совета директоров.

Лицо не является независимым директором.

4. Унтердорфер Ганс Вольфганг, 1967 года рождения.

Сведения об образовании:

Докторантура по здравоохранению в Частном университете здравоохранения, Медицинской информатики и техники – УМИТ. Год окончания – 2007. Специальность – модели ЧГП в сфере финансирования больничных учреждений;

Мастер делового администрирования Калифорнийского государственного университета, г. Хэйворд (программа IMADEC). Год окончания – 2003. Специальность – конкурентные аспекты государственной помощи банкам;

Диплом по правоведению Университета им. Леопольда и Франца, г. Инсбрук. Год окончания – 1993. Специальность – магистр права;

Диплом по политологии и славистике (русский язык) Университета им. Леопольда Францена, г. Инсбрук. Год окончания – 1989. Специальность: Политическая система и Конституционный суд;

Дипломированный специалист банковского дела Федерального Инсбрукского суда.

Должности, занимаемые в Эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|----------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 2014 | По н.в. | Почетный Консул | Почетное консульство Российской Федерации в федеральной земле Тироль, Австрия |
| 11.06.2013 | По н.в. | Член Совета директоров | Публичное акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону |
| 2011 | По н.в. | Член попечительского совета | Sparkassen Haftungs Aktiengesellschaft, Wien |
| 2011 | По н.в. | Президент попечительского совета | Gerneindewerke Telfs Gesellschaft Haftung, Telfs |
| 2012 | По н.в. | Член Совет директоров | Hess Privatstiftung Innsbruck |
| 01.03.2011 | По н.в. | Председатель Правления | Tiroler Sparkasse Bank Aktiengesellschaft, Innsbruck |
| 2017 | По н.в. | Член попечительского совета | Intermarket Bank AG |

Доли участия в уставном капитале Эмитента не имеет.

Опционов Эмитента, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции Эмитента, не имеет.

Доли участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Эмитента не имеет.

Опционов дочерних или зависимых обществ Эмитента, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции дочернего или зависимого общества Эмитента, не имеет.

Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления Эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента отсутствуют.

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

Сведения об участии в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Председатель Комитета по назначениям, вознаграждениям и компенсациям.

Лицо не является независимым директором.

5. Флосбах Франц Джозеф, 1947 года рождения.

Сведения об образовании:

Высшая техническая школа Дармштадта, Германия. Год окончания – 1973, специализация: инженер и экономист.

Должности, занимаемые в Эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 16.12.2013 | По н.в. | Член Совета директоров | Публичное акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону. |
| 12.2005 | По н.в. | Член попечительского совета | Европейский фонд Юго-Восточной Европы, Люксембург |
| 04.2012 | 10.2016 | Член административного Совета | Tirana International Airport SHPK, Tirana, Albania |
| 12.2012 | По н.в. | Независимый член наблюдательного совета, председатель аудиторского комитета. | Atlantic group d.d., Zagreb, Croatia |
| 05.04.2013 | 12.2018 | Член попечительского совета | Inecobank CJSC, Yerevan, Armenia |
| 04.2015 | 12.2018 | Член аудиторского комитета | ЗАО Инекобанк |
| 07.2017 | По н.в. | Член наблюдательного совета | ОАО Франсабанк, г. Минск, Беларусь |

Доли участия в уставном капитале Эмитента не имеет.

Опционов Эмитента, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции Эмитента, не имеет.

Доли участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Эмитента не имеет.

Опционов дочерних или зависимых обществ Эмитента, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции дочернего или зависимого общества Эмитента, не имеет.

Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления Эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента отсутствуют.

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

Сведения об участии в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Председатель комитета по аудиту и контролю соответствия совета директоров.

Лицо является независимым директором.

6. Цайслер Андреас, 1959 года рождения.

Сведения об образовании:

Международный институт Финансов, год окончания - 1983, специальность – международные финансы;

Университет Экономики, Берлин, год окончания - 1990, доктор экономики.

Должности, занимаемые в Эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 24.08.2014 | По н.в. | Президент Наблюдательного Совета | Ловчен-банк, Подгорица, Черногория |
| 28.04.2006 | По н.в. | Член Совета директоров. | Публичное акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону |
| 25.04.1993 | По н.в. | Руководитель департамента финансовых учреждений | Общество с ограниченной ответственностью Немецкое общество по инвестициям и развитию (DEG - Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH) |

Доли участия в уставном капитале Эмитента не имеет.

Опционов Эмитента, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции Эмитента, не имеет.

Доли участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Эмитента не имеет.

Опционов дочерних или зависимых обществ Эмитента, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции дочернего или зависимого общества Эмитента, не имеет.

Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления Эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента отсутствуют.

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

Сведения об участии в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Член комитета по назначениям, вознаграждениям и компенсациям Совета директоров.

Лицо не является независимым директором.

7. Пэр Фишер Мария Герхард Леонард Генрих, 1949 года рождения.

Сведения об образовании:

Геттингенский университет, Гёттинген, Германия, год окончания: 1978, специальность: экономика;

Министерство культуры, Гамбург. Год окончания 1981, специальность: экономика;

Торговая палата Гамбурга. Год окончания 1985, специальность: банкир.

Должности, занимаемые в Эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 15.06.2003 | По н.в. | Член наблюдательного совета | Коммерцбанк Евразия, Москва |
| 03.06.2014 | По н.в. | Член Совета директоров. | Публичное акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест» г. Ростов-на-Дону |
| 2007 | По н.в. | Член Совета Директоров, управляющий финансами | Германо-российский форум |
| 2003 | 2014 | Главный управляющий директор | Commerzbank AG, Frankfurt |
| 2016 | По н.в. | Член наблюдательного совета | Беларусь Банк, Минск |
| 06.2015 | 01.2019 | Координатор рабочей группы по экономическим вопросам и реабилитации | ОБСЕ |

| | | | |
|---------|---------|------------------------------------|---|
| | | Трехсторонней контактной группы | |
| 07.2018 | По н.в. | Член Совета директоров | Армэкономбанк, Ереван, Республика Армения |
| 02.2019 | По н.в. | Генеральный директор | Instex, Paris |

Доли участия в уставном капитале Эмитента не имеет.

Опционов Эмитента, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции Эмитента, не имеет.

Доли участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Эмитента не имеет.

Опционов дочерних или зависимых обществ Эмитента, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции дочернего или зависимого общества Эмитента, не имеет.

Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления Эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента отсутствуют.

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

Сведения об участии в работе комитетов совета директоров с указанием названия комитета (комитетов):

Председатель комитета по стратегическому планированию, член комитета по аудиту и контролю соответствия совета директоров.

Лицо является независимым директором.

Персональный состав Правления Эмитента.

1. Богданов Юрий Юрьевич, 1981 года рождения.

Сведения об образовании: Донской государственный технический университет, год окончания – 2003, специальность - стандартизация и сертификация в машиностроении

Должности, занимаемые в Эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|------------------------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 11.10.2010 | По н.в. | Член Правления | Публичное акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону |
| 24.06.2011 | 03.03.2015 | Заместитель Председателя Правления | Публичное акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону |

| | | | |
|------------|------------|------------------------|---|
| 03.03.2015 | 16.11.2016 | Председатель Правления | Публичное акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону |
| 17.11.2016 | По н.в. | Директор по инновациям | Публичное акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону |

Доля участия в уставном капитале Эмитента 0,001%.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Эмитента 0%.

Опционов Эмитента, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции Эмитента, не имеет.

Доли участия в уставном капитале дочерних или зависимых обществ Эмитента не имеет.

Опционов дочерних или зависимых обществ Эмитента, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции дочернего или зависимого общества Эмитента, не имеет.

Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления Эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента отсутствуют.

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

2. Кузнецова Ирина Николаевна, 1967 года рождения.

Сведения об образовании: Ростовский институт народного хозяйства (РИНХ), год окончания - 1987, специальность – «экономика и планирование материально-технического снабжения».

Должности, занимаемые в Эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 17.12.2012 | По н.в. | Начальник Управления кредитных рисков и мониторинга | Публичное акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону |
| 09.09.2014 | По н.в. | Член Правления | Публичное акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону |

Доля участия в уставном капитале Эмитента 0,001%.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Эмитента 0%.

Опционов Эмитента, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции Эмитента, не имеет.

Доли участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Эмитента не имеет.

Опционов дочерних или зависимых обществ Эмитента, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции дочернего или зависимого общества Эмитента, не имеет.

Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления Эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента отсутствуют.

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимала.

3. Смирнов Сергей Юрьевич, 1982 года рождения.

Сведения об образовании:

Ростовский государственный университет, год окончания - 2004, специальность – прикладная математика;

Ростовский государственный университет, год окончания - 2006, специальность – мировая экономика;

Аспирантура Южного Федерального Университета, год окончания - 2007, присуждена учетная степень кандидата экономических наук.

Должности, занимаемые в Эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 20.01.2014 | 02.12.2014 | Начальник управления по работе с корпоративными клиентами | Публичное акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону |
| 27.12.2013 | По н.в. | Член Правления | Публичное акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону |
| 03.12.2014 | 16.11.2016 | Заместитель Председателя Правления | Публичное акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону |
| 17.11.2016 | 17.11.2019 | Председатель Правления | Публичное акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону |
| 07.06.2017 | По н.в. | Член Совета директоров | Акционерное общество Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго" г. Таганрог |

| | | | |
|------------|---------|--|--|
| 18.11.2019 | По н.в. | Заместитель Председателя Правления по отчетности, аналитике и финансам | Публичное акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест» г.Ростов-на-Дону |
|------------|---------|--|--|

Доля участия в уставном капитале Эмитента 0,001%.

Доля принадлежащих обыкновенных акций Эмитента 0%.

Опционов Эмитента, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции Эмитента, не имеет.

Доли участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Эмитента не имеет.

Опционов дочерних или зависимых обществ Эмитента, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции дочернего или зависимого общества Эмитента, не имеет.

Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления Эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента отсутствуют.

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

Председатель Правления Эмитента

Симонова Лидия Николаевна, 1985 года рождения.

Сведения об образовании: ГОУ ВПО «Ростовский государственный экономический университет «РИНХ» 2007г. Квалификация экономист. Специальность по диплому – финансы и кредит.

Должности, занимаемые в Эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 20.01.2014 | 18.01.2015 | Ведущий экономист казначейства. | Публичное акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону |
| 19.01.2015 | 18.04.2017 | Заместитель руководителя казначейства. | Публичное акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону |
| 17.11.2016 | По н.в. | Член Правления | Публичное акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону |
| 19.04.2017 | 18.12.2019 | Заместитель Председателя Правления | Публичное акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" г. Ростов-на-Дону |

| | | | |
|------------|---------|------------------------|--|
| 19.12.2019 | По н.в. | Председатель Правления | Публичное акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест» г.Ростов-на-Дону |
|------------|---------|------------------------|--|

Доли участия в уставном капитале Эмитента не имеет.

Опционов Эмитента, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции Эмитента, не имеет.

Доли участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Эмитента не имеет.

Опционов дочерних или зависимых обществ Эмитента, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции дочернего или зависимого общества Эмитента, не имеет.

Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления Эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента отсутствуют.

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимала.

5.3. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления Эмитента.

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. |
|---|--|--------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| «01» января 2020 года (Отчетный период: 12 месяцев 2019 года) | Заработная плата | 0 |
| | Премии | 58 851 999 |
| | Расходы, связанные с исполнением функций членов Совета директоров, компенсированные кредитной организацией - эмитентом в течение отчетного периода. | 1 445 022 |
| | Иное | 4 808 014 |

Правление

| Отчетная дата | Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) | Размер вознаграждения, руб. |
|---|--|--------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| «01» января 2020 года (Отчетный период: 12 месяцев 2019 года) | Заработная плата | 22 115 310 |
| | Премии | 35 600 000 |
| | Расходы, связанные с исполнением функций членов Правления, компенсированные кредитной организацией - эмитентом в течение отчетного периода. | 722 436 |
| | Иное. | 0 |

5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля

Описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента и их компетенции в соответствии с уставом 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.

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.

Состав Комитета по аудиту и контролю соответствия:

| | |
|---|--|
| Высокова Татьяна Николаевна | Председатель Комитета по аудиту и контролю соответствия, член Совета директоров ПАО КБ «Центр-инвест» |
| Высоков Василий Васильевич | Председатель Комитета по назначениям, вознаграждениям и компенсациям, Председатель Совета директоров ПАО КБ «Центр-инвест» |
| Флосбах Франц Джозеф | независимый директор, член Совета директоров ПАО КБ «Центр-инвест» |
| Пэр Фишер Мария Герхард Леонард Генрих | Председатель Комитета по стратегическому планированию, член Совета директоров ПАО КБ «Центр-инвест», независимый директор |

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 бухгалтеры (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 отчёты о их выполнении, в т. ч. годовой отчёт, включаемый в состав годового отчёта.

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

7. Комплаенс-служба.

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.

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.

Сведения об организации системы управления рисками.

Функционируя на основе принципов sustainable banking (устойчивый банкинг), 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 банковской группы 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 позволило минимизировать системные и стратегические риски работы в условиях мирового финансового кризиса 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 внутреннего аудита осуществляет независимый контроль системы управления рисками Банка и готовит отчет Совету директоров Банка о состоянии рисков.

Структура Кредитных Комитетов (Большой КК, Малый КК, Малый Розничный КК, КПК) – основные коллегиальные органы, осуществляющие управление кредитным риском.

Комитет по управлению активами и обязательствами Банка (КУАО) – рабочий орган Правления Банка, ответственный за управление риском ликвидности, выработку решений по управлению процентным и рыночными рисками, управлению процентной политикой Банка.

Комитет по управлению рисками Банка (КУР) – коллегиальный рабочий орган Банка, осуществляющий разработку, организацию и контроль за реализацией процедур риск - менеджмента и оценку крупных кредитных рисков, принимаемых Банком.

Управление мониторинга и контроля рисков - 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, мониторинг и управление операционным риском, анти-фрод - мониторинг, обеспечение информационной и технической безопасности).

Управление кредитных рисков и мониторинга (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 и мониторингом юридических и физических лиц, индивидуальных предпринимателей; организация работы комитетов Банка по кредитным операциям).

Казначейство осуществляет оперативное управление риском ликвидности.

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, несущим ответственность за реализацию управления риском потери деловой репутации являются: Правление Банка, руководители подразделений, управление по работе с персоналом, Служба по связям с общественностью, Отдел финансового мониторинга, Управление мониторинга и контроля рисков, Служба внутреннего аудита.

Основные положения стратегии в области управления рисками и капиталом.

Управление рисками Банка осуществляется на основании документа «Политика управления рисками ОАО КБ «Центр-инвест», утвержденного Советом директоров Банка в феврале 2015 года, которая 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;
- обеспечение динамики роста и качества кредитного портфеля банка за счет привлекательных ставок, отвечающих принципам устойчивого банковского бизнеса, комплексного подхода к кредитованию, пакетирования продуктов и услуг, широкой продуктовой линейки и гибких условий;

- приоритетное развитие направлений кредитования физических лиц и малого и среднего бизнеса, т.к. имеющиеся технологии и ноу-хау позволяют банку наиболее эффективно управлять рисками в данных сегментах рынка, обеспечивая низкий риск-профиль и привлекательное соотношение рисков и доходности;

- 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 Трансформационного банкинга (Transformational Banking).

Процедуры управления рисками и методы их оценки.

Управление рисками Банка рассматривается как полный комплекс мероприятий, направленных на защиту его активов.

Основные методы оценки рисков:

- анализ и прогнозирование финансово-хозяйственной деятельности контрагентов;

- анализ платежной дисциплины;

- оценка принимаемого обеспечения;

- мониторинг контрагентов;

- анализ информации из внешних источников;

- GAP-анализ;

- оценка VaR;

- stress-тестирование;

- анализ и оптимизация бизнес-процессов;

- предотвращение и выявление мошеннических операций;

- анализ и оптимизация бизнес-процессов и унификация нормативной базы;

- подготовка и аттестация персонала.

Основные используемые методы 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.

В зависимости от типа актива (открытой позиции) риски могут оцениваться как индивидуально, так и по группам (портфелям) однородных активов.

При этом создание резервов обеспечивает покрытие ожидаемых потерь, а капитал распределяется для покрытия непредвиденных потерь.

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.

"Перечень информации, относящейся к инсайдерской информации ОАО КБ "Центр-инвест" утвержден Председателем Правления 01.12.2011

"Перечень мер, направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации" утвержден Председателем Правления 18.06.2003

"Порядок регламентации операций Банка на финансовых рынках с целью предотвращения и разрешения конфликта интересов" утвержден Председателем Правления 01.12.2005 с изменениями от 13.04.2009

"Положение о предотвращении и урегулировании конфликтов интересов в ОАО КБ "Центр-инвест" утвержден Председателем Правления 27.05.2011

5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента.

1. Иванова Татьяна Юрьевна, 1971 года рождения.

Сведения об образовании:

Ростовский государственный университет, 1993 год, специальность - прикладная математика

Ростовский государственный университет (институт переподготовки и повышения квалификации), 2000 год, специальность - бухгалтер и аудит

Должности, занимаемые в Эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
|---|------------------------------------|---|---------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01.02.2010 | 29.09.2014 | Публичное акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест» | Начальник службы внутреннего контроля |
| 30.09.2014 | По н.в. | Публичное акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест» | Начальник службы внутреннего аудита |

Доли участия в уставном капитале Эмитента не имеет.

Опционов Эмитента, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции Эмитента, не имеет.

Доли участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Эмитента не имеет.

Опционов дочерних или зависимых обществ Эмитента, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции дочернего или зависимого общества Эмитента, не имеет.

Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления Эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента отсутствуют.

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимала.

2. Давыденко Инна Сергеевна, 1979 года рождения

Сведения об образовании:

Высшее. Ростовский государственный экономический университет (РИНХ) 2001г. Квалификация – экономист; Специальность – финансы и кредит.

Должности, занимаемые в Эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Наименование должности | Полное фирменное наименование организации |
|---|------------------------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 27.01.2012 | 19.08.2018 | Зам. главного бухгалтера управления учета и отчетности | Публичное акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест» |
| 20.08.2018 | н.в. | Начальник комплаенс-службы | Публичное акционерное общество коммерческий банк «Центр-инвест» |

Доли участия в уставном капитале Эмитента не имеет.

Опционов Эмитента, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции Эмитента, не имеет.

Доли участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Эмитента не имеет.

Опционов дочерних или зависимых обществ Эмитента, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции дочернего или зависимого общества Эмитента, не имеет.

Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления Эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента отсутствуют.

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур

банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимала.

3. Отаров Степан Каспарович, 1974 года рождения.

Сведения об образовании: Донской Государственный технический Университет, 1996 г., специальность "Автоматизация производственных процессов", Кандидат технических наук, Доцент

Должности, занимаемые в Эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Дата завершения работы в должности | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
|---|------------------------------------|---|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01.04.2005 | По настоящее время | Публичное акционерное общество коммерческий банк "Центр-инвест" | Начальник управления мониторинга и контроля рисков |

Доли участия в уставном капитале Эмитента не имеет.

Опционов Эмитента, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции Эмитента, не имеет.

Доли участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ Эмитента не имеет.

Опционов дочерних или зависимых обществ Эмитента, в результате осуществления прав по которым могут быть приобретены акции дочернего или зависимого общества Эмитента, не имеет.

Родственные связи с иными лицами, входящими в состав органов управления Эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента отсутствуют.

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

Должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и (или) введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве) не занимал.

4. Информация о Кузнецовой Ирине Николаевне представлена в пункте 5.2.

5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента.

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

Служба внутреннего аудита

| Отчетная дата | Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное) | Размер вознаграждения, руб. |
|--|--|-----------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| «01» января 2020 года (Отчетный период: 12 месяцев 2019 года) | Заработная плата | 8 483 713 |
| | Премия | 1 600 000 |
| | Расходы, связанные с исполнением функций | 605 |

| | | |
|--|--|---|
| | членов Службы внутреннего аудита, компенсированные кредитной организацией - эмитентом в течение отчетного периода. | |
| | Иное | 0 |

5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) Эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) Эмитента.

| Наименование показателя | Значение показателя за соответствующий отчетный период |
|---|--|
| 1 | 2 |
| Отчетный период – 12 месяцев 2019 года | |
| Средняя численность работников, чел. | 1 466 |
| Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб. | 1 386 183 277 |
| Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб. | 14 233 050 |

Значительного изменения численности сотрудников за отчетный период не произошло.

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Эмитента (ключевые сотрудники)

К ключевым сотрудникам, оказывающим существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Эмитента относятся члены Правления. Сведения о них указаны в п. 5.2 настоящего отчета.

Работниками Эмитента не создан профсоюзный орган.

5.8. Сведения о любых обязательствах Эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале Эмитента.

Эмитент не имеет перед работниками соглашения или обязательства, касающиеся возможности их участия в уставном капитале Эмитента.

Предоставление или возможность предоставления работникам Эмитента опционов Эмитента не предусмотрены.

Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) Эмитента и о совершенных Эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

6.1. Сведения об общем количестве акционеров Эмитента.

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

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

10 350.

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):

10 381.

Категория акций Эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список:

- акции обыкновенные именные бездокументарные, государственный регистрационный номер 10102225B, ISIN RU000A0JP0Z8,
- акции привилегированные именные бездокументарные, государственный регистрационный номер 20102225B, ISIN RU000A0JP104,
- акции привилегированные именные бездокументарные, государственный регистрационный номер 20202225B, ISIN RU000A0JQ466.

Дата составления списка:

«03» июня 2019 года.

Информация о количестве собственных акций, находящихся на балансе Эмитента на дату окончания отчетного квартала (отдельно по каждой категории (типу) акций):

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

Информация о количестве акций Эмитента, принадлежащих подконтрольным ей организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций:

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

6.2. Сведения об акционерах Эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких акционеров лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций.

Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций Эмитента:

| | |
|--|-----------------------------------|
| 1.Фамилия, имя, отчество: | Высоков Василий Васильевич |
| Размер доли акционера Эмитента в уставном капитале Эмитента: | 11,10% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций Эмитента: | 12,30% |

| | |
|--|------------------------------------|
| 2.Фамилия, имя, отчество: | Высокова Татьяна Николаевна |
| Размер доли акционера Эмитента в уставном капитале Эмитента: | 10,96% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций Эмитента: | 12,13% |

| | | | |
|--|--|--|--|
| 3.Полное фирменное наименование: | Европейский Банк Реконструкции и Развития (European Bank for Reconstruction and Development) (СОЕДИНЕННОЕ КОРОЛЕВСТВО ВЕЛИКОБРИТАНИИ) | | |
| Сокращенное фирменное наименование: | ЕБРР (EBRD) | | |
| Место нахождения: | One Exchange Square London EC2A 2JN United Kingdom | | |
| ИНН (если применимо): | 7738143430 | | |
| ОГРН (если применимо): | отсутствует | | |
| Размер доли акционера Эмитента в уставном капитале Эмитента: | 17,82% | | |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций Эмитента: | 19,74% | | |

Сведения о лицах, контролирующих акционера Эмитента

Лица, контролирующие акционера Эмитента отсутствуют

Сведения о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала акционера Эмитента

Лица, владеющие не менее чем 20 процентами уставного капитала акционера Эмитента, отсутствуют.

| | | | |
|--|---|--|--|
| 4.Полное фирменное наименование: | Общество с ограниченной ответственностью Немецкое общество по инвестициям и развитию (DEG - Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH) | | |
| Сокращенное фирменное наименование: | ООО Немецкое общество по инвестициям и развитию | | |
| Место нахождения: | Kamergasse 22, 50676 Köln, Deutschland | | |
| ИНН (если применимо): | не присвоен | | |
| ОГРН (если применимо): | отсутствует | | |
| Размер доли участника (акционера) Эмитента в уставном капитале Эмитента: | 14,57% | | |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций Эмитента: | 16,14% | | |

Сведения о лицах, контролирующих акционера Эмитента

| | |
|-------------------------------------|--|
| полное фирменное наименование: | Kreditanstalt für Wiederaufbau (KfW) (Банк реконструкции) |
| Сокращенное фирменное наименование: | Отсутствует |
| место нахождения: | Palmengartenstrasse 5-9 60325 Frankfurt am Main, Deutschland |
| ИНН (если применимо): | не присвоен |
| ОГРН (если применимо): | отсутствует |

| | |
|---|-------------------------|
| размер доли в уставном капитале акционера Эмитента: | 100% |
| доля принадлежащих обыкновенных акций акционера | не является акционерным |

| | |
|---|---------------|
| Эмитента: | обществом |
| размер доли в уставном капитале Эмитента: | доли не имеет |
| доля принадлежащих обыкновенных акций Эмитента: | доли не имеет |
| Иные сведения | Нет |

Вид контроля, под которым находится акционер Эмитента по отношению к контролирующему его лицу:

прямой контроль

Основание, в силу которого лицо, контролирующее акционера Эмитента, осуществляет такой контроль:

Доля в уставном капитале акционера составляет 100%.

Признак осуществления лицом, контролирующим акционера Эмитента, такого контроля

Право распоряжаться более 50% голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося акционером Эмитента

| | | |
|--|---------------------------------|-------|
| 5. Полное фирменное наименование: | Erste Group Bank AG | |
| Сокращенное фирменное наименование: | Отсутствует | |
| Место нахождения: | Am Belvedere 1, Vienna, Austria | |
| ИНН (если применимо): | не присвоен | |
| ОГРН (если применимо): | Отсутствует | |
| Размер доли участника (акционера) Эмитента в уставном капитале Эмитента: | | 9,09% |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций Эмитента: | | 9,01% |

Сведения о лицах, контролирующих акционера Эмитента

Лица, контролирующие акционера Эмитента отсутствуют

Сведения о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами обыкновенных акций акционера Эмитента

Лица, владеющие не менее чем 20 процентами уставного капитала акционера Эмитента, отсутствуют.

| | | |
|--|---|-------|
| 6. Полное фирменное наименование: | Компания с ограниченной ответственностью «РЕХА ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД» (Rekha Holdings Limited) | |
| Сокращенное фирменное наименование: | Отсутствует | |
| Место нахождения: | Арх.Макариоу III, 2-4 Капитал-Центр, 9 этаж, 1065, Никосия, Кипр | |
| ИНН (если применимо): | не присвоен | |
| ОГРН (если применимо): | Отсутствует | |
| Размер доли участника (акционера) Эмитента в уставном капитале Эмитента: | | 6,77% |
| Доли принадлежащих обыкновенных акций Эмитента: | | 7,49% |

Сведения о лицах, контролирующих акционера Эмитента

| | | |
|-------------------------------------|--|--|
| 6.1. Полное фирменное наименование: | Компания с ограниченной ответственностью «РЕНФИН ЛИМИТЕД» (Британские Виргинские острова) (RenFin Limited (BVI)) | |
| Сокращенное фирменное наименование: | Отсутствует | |

| | |
|------------------------|--|
| наименование: | |
| место нахождения: | Палм Грув Хаус, п/я 3190, г. Роуд-Таун, Тортола, Британские Виргинские острова |
| ИНН (если применимо): | не присвоен |
| ОГРН (если применимо): | отсутствует |

| | |
|---|-----------------------------------|
| размер доли в уставном капитале акционера Эмитента: | 100% |
| доля принадлежащих обыкновенных акций акционера Эмитента: | не является акционерным обществом |
| размер доли в уставном капитале Эмитента: | доли не имеет |
| доля принадлежащих обыкновенных акций Эмитента: | доли не имеет |
| Иные сведения | Нет |

Вид контроля, под которым находится акционер Эмитента по отношению к контролирующему его лицу:

прямой контроль

Основание, в силу которого лицо, контролирующее акционера Эмитента, осуществляет такой контроль:

Доля в уставном капитале акционера составляет 100%.

Признак осуществления лицом, контролирующим акционера Эмитента, такого контроля

Право распоряжаться более 50% голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося акционером Эмитента.

Право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган юридического лица, являющегося участником (акционером) Эмитента.

| | |
|-------------------------------------|--|
| 6.2. Полное фирменное наименование: | Каштан Лимитед (Kashtan Limited) |
| Сокращенное фирменное наименование: | Отсутствует |
| Место нахождения: | Клифтон Хаус, 75 Форт стрит, Гранд Кайман KY1-1108 |
| ИНН (если применимо): | не присвоен |
| ОГРН (если применимо): | отсутствует |

Вид контроля, под которым находится акционер Эмитента по отношению к контролирующему его лицу:

косвенный контроль

Основание, в силу которого лицо, контролирующее акционера Эмитента, осуществляет такой контроль:

Каштан Лимитед (Гранд Кайман – Каймановы острова) (Kashtan Limited(Cayman Islands)) является единственным участником Компании с ограниченной ответственностью «РЕНФИН

ЛИМИТЕД» (Британские Виргинские острова) (RenFin Limited (BVI). Компания с ограниченной ответственностью «РЕНФИН ЛИМИТЕД» (Британские Виргинские острова) (RenFin Limited (BVI) является единственным участником Компании с ограниченной ответственностью «РЕХА ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД», Никосия, Кипр (Rekha Holdings Limited, Nicosia, Cyprus).

Признак осуществления лицом, контролирующим акционера Эмитента, такого контроля

Право распоряжаться более 50% голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося акционером Эмитента.

| | |
|--------------------|---|
| 6.3. Фамилия, имя: | Эндрю Аллен Лаймбернер (Andrew Allen Limeburner) |
| Место нахождения: | Великобритания, Поттерс-Бар (United Kingdom, Potters Bar) |

Вид контроля, под которым находится акционер Эмитента по отношению к контролирующему его лицу:

косвенный контроль

Основание, в силу которого лицо, контролирующее акционера Эмитента, осуществляет такой контроль:

Эндрю Аллен Лаймбернер (Andrew Allen Limeburner) принадлежит 100% голосов к общему количеству голосующих акций Каштан Лимитед (Гранд Кайман – Каймановы острова) (Kashtan Limited(Cayman Islands)). Каштан Лимитед (Гранд Кайман – Каймановы острова) (Kashtan Limited(Cayman Islands)) является единственным участником Компании с ограниченной ответственностью «РЕНФИН ЛИМИТЕД» (Британские Виргинские острова) (RenFin Limited (BVI). Компания с ограниченной ответственностью «РЕНФИН ЛИМИТЕД» (Британские Виргинские острова) (RenFin Limited (BVI) является единственным участником Компании с ограниченной ответственностью «РЕХА ХОЛДИНГС ЛИМИТЕД», Никосия, Кипр (Rekha Holdings Limited, Nicosia, Cyprus).

Признак осуществления лицом, контролирующим акционера Эмитента, такого контроля

Право распоряжаться более 50% голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося акционером Эмитента.

| | |
|--|---|
| 7. Полное фирменное наименование: | responsAbility Participations AG (респонсАбилити Партисипейшнс АГ) |
| Сокращенное фирменное наименование: | Отсутствует |
| Место нахождения: | Josefstrasse 59, 8005 Zurich, Switzerland |
| ИНН (если применимо): | Отсутствует |
| ОГРН (если применимо): | Отсутствует |
| Размер доли акционера Эмитента в уставном капитале Эмитента: | 7,86% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций Эмитента: | 8,70% |

Сведения о лицах, контролирующих акционера Эмитента

Лица, контролирующие акционера Эмитента отсутствуют

Сведения о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала акционера Эмитента

Лица, владеющие не менее чем 20 процентами уставного капитала акционера Эмитента, отсутствуют.

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции Эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:

| | | | |
|--|---|--|-----|
| полное фирменное наименование: | Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» | | |
| сокращенное наименование: | НКО АО НРД | | |
| место нахождения: | 105066, г.Москва, ул.Спартакoвская, д.12 | | |
| ИНН: | 7702165310 | | |
| ОГРН: | 1027739132563 | | |
| контактный телефон: | (495) 232-09-10 | | |
| Факс: | | | |
| адрес электронной почты: | info@nsd.ru | | |
| сведения о лицензии: | | | |
| номер: | № 045-12042-000100 | | |
| дата выдачи | 19.02.2009 г. | | |
| срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг | без ограничения срока действия | | |
| наименование органа, выдавшего лицензию: | Федеральная служба по финансовым рынкам | | |
| количество обыкновенных акций Эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров Эмитента на имя номинального держателя: | 6 316 648 | | шт. |
| количество привилегированных акций Эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров Эмитента на имя номинального держателя: | - | | шт. |

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале Эмитента, наличии специального права ("золотой акции")

Государство или муниципальное образование в уставном капитале Эмитента доли не имеют.

6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале Эмитента

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.

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале Эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

В соответствии с Федеральным Законом «О банках и банковской деятельности» № 395-1 от 02.12.1990 г.

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале Эмитента:

Федеральным законом от 14.11.2002 года № 161-ФЗ «О государственных и муниципальных унитарных предприятиях» установлен запрет на право унитарных государственных предприятий выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

В соответствии со статьей 11 Федерального закона от 02.12.1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности» Не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации привлеченные денежные средства. Оплата уставного капитала кредитной организации при увеличении ее уставного капитала путем зачета требований к кредитной организации

не допускается, за исключением денежных требований о выплате объявленных дивидендов в денежной форме. Банк России вправе установить порядок и критерии оценки финансового положения учредителей (участников) кредитной организации.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации, за исключением случаев, предусмотренных федеральными законами.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном федеральными законами.

Если иное не установлено федеральными законами, приобретение (за исключением случая, если акции (доли) приобретаются при учреждении кредитной организации) и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Получение предварительного согласия Банка России требуется также в случае приобретения:

- 1) более 10 процентов акций, но не более 25 процентов акций кредитной организации;
- 2) более 10 процентов долей, но не более одной трети долей кредитной организации;
- 3) более 25 процентов акций кредитной организации, но не более 50 процентов акций;
- 4) более одной трети долей кредитной организации, но не более 50 процентов долей;
- 5) более 50 процентов акций кредитной организации, но не более 75 процентов акций;
- 6) более 50 процентов долей кредитной организации, но не более двух третей долей;
- 7) более 75 процентов акций кредитной организации;
- 8) более двух третей долей кредитной организации.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации (далее - установление контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации).

Указанные требования распространяются также на случаи приобретения более одного процента акций (долей) кредитной организации, более 10 процентов акций (долей) кредитной организации и (или) на случай установления контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ "О защите конкуренции".

В соответствии с Федеральным законом от 26.07.2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции»:

- приобретение лицом (группой лиц) голосующих акций акционерного общества, если такое лицо (группа лиц) получает право распоряжаться более чем двадцатью пятью процентами указанных акций при условии, что до этого приобретения такое лицо (группа лиц) не распоряжалось голосующими акциями данного акционерного общества или распоряжалось не более чем двадцатью пятью процентами голосующих акций данного акционерного общества;

- приобретение голосующих акций акционерного общества лицом (группой лиц), распоряжающимся не менее чем двадцатью пятью процентами и не более чем пятьюдесятью процентами голосующих акций акционерного общества, если это лицо (группа лиц) получает право распоряжаться более чем пятьюдесятью процентами таких голосующих акций;

- приобретение голосующих акций акционерного общества лицом (группой лиц), распоряжающимся не менее чем пятьюдесятью процентами и не более чем семьдесятю пятью

процентами голосующих акций акционерного общества, если это лицо (группа лиц) получает право распоряжаться более чем семьюдесятью пятью процентами таких голосующих акций;

- приобретение лицом (группой лиц) в результате одной или нескольких сделок активов финансовой организации (за исключением денежных средств), размер которых превышает величину, установленную Правительством Российской Федерации;

- приобретение лицом (группой лиц) в результате одной сделки или нескольких сделок (в том числе на основании договора доверительного управления имуществом, договора о совместной деятельности или договора поручения) прав, позволяющих определять условия осуществления предпринимательской деятельности финансовой организацией или осуществлять функции ее исполнительного органа, требует получения предварительного согласия антимонопольного органа.

6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) Эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций.

Составы акционеров Эмитента, владевших не менее чем пятью процентами уставного капитала Эмитента, а также не менее чем пятью процентами обыкновенных акций Эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров Эмитента, проведенном за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:

| № пп | Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество | Сокращен- ное наименова- ние акционера (участника) | место нахождения | ОГРН (если приме- нимо) или ФИО | ИНН (если приме- нимо) | Доля в уставном капитале Эмитента | Доля принадле- жавших обыкновен- ных акций Эмитента |
|---|---|---|--|--|---------------------------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | 8 |
| Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) Эмитента: «25» мая 2018 года | | | | | | | |
| 1 | European Bank for Reconstruction and Development | EBRD | One Exchange Square London EC2A 2JN United Kingdom | - | - | 17,82% | 19,74% |
| 2 | Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH | DEG | Kammergasse 22, 50676 Köln, Deutschland | - | - | 14,57% | 16,14% |
| 3 | Erste Group Bank AG | - | Graben 21 1010, Vienna, Austria | - | - | 9,09% | 9,01% |
| 4 | Высоков Василий Васильевич | | | | | 11,10% | 12,30% |
| 5 | Высокова Татьяна Николаевна | | | | | 10,96% | 12,13% |
| 6 | Rekha Holdings Limited | - | Арх.Макариу III, 2-4 Капитал- Центр, 9 этаж, 1065, Никосия, Кипр | | | 6,77% | 7,49% |
| 7 | ResponsAbility Participations AG | - | Josefstrasse 59, 8005 Zurich, Switzerland | | | 7,86% | 8,71% |
| Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) Эмитента: «03» июня 2019 года | | | | | | | |

| | | | | | | | |
|---|---|------|---|---|---|--------|--------|
| 1 | European Bank for Reconstruction and Development | EBRD | One Exchange Square London EC2A 2JN United Kingdom | - | - | 17,82% | 19,74% |
| 2 | Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH | DEG | Kammergasse 22, 50676 Köln, Deutschland | - | - | 14,57% | 16,14% |
| 3 | Erste Group Bank AG | - | Graben 21 1010, Vienna, Austria | - | - | 9,09% | 9,01% |
| 4 | Высоков Василий Васильевич | | | | | 11,10% | 12,30% |
| 5 | Высокова Татьяна Николаевна | | | | | 10,96% | 12,13% |
| 6 | Rekha Holdings Limited | - | Арх.Макариу III, 2-4 Капитал-Центр, 9 этаж, 1065, Никосия, Кипр | | | 6,77% | 7,49% |
| 7 | ResponsAbility Participations AG | - | Josefstrasse 59, 8005 Zurich, Switzerland | | | 7,86% | 8,71% |

6.6. Сведения о совершенных Эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных Эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления Эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

| Наименование показателя | Отчетный период | |
|---|------------------------|---|
| | Общее количество, штук | Общий объем в денежном выражении, тыс. руб. |
| 1 | 2 | 3 |
| Совершенные Эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления Эмитента | 28 | 174 078 |
| Совершенные Эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) Эмитента | 28 | 174 078 |
| Совершенные Эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) Эмитента | | |

| | | |
|--|--|--|
| Совершенные Эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления Эмитента | | |
|--|--|--|

За последний отчетный квартал сделки (группы взаимосвязанных сделок), цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов Эмитента, не совершались.

Информация о каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелась заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) Эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации:

информация не приводится, т.к. указанные сделки Эмитентом за отчётный квартал не совершались.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

В ежеквартальном отчете за четвёртый квартал информация в настоящем пункте не указывается.

Раздел VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента и иная финансовая информация

7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента.

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 2018 год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, приведена в ежеквартальном отчете Эмитента за первый квартал 2019 года.

Годовая бухгалтерская отчетность Эмитента размещена в соответствии с законодательством в сети Интернет:

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

<http://www.centriinvest.ru/ru/about/reports/finrussia/>

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента.

В состав ежеквартального отчета за четвертый квартал промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, не включается.

7.3. Консолидированная финансовая отчетность Эмитента.

В состав ежеквартального отчета за четвертый квартал годовая сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность Эмитента за последний заверченный финансовый год не включается.

7.4. Сведения об учетной политике Эмитента.

В четвертом квартале 2019 года изменения в Учетную политику Эмитента не вносились.

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.

Эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества Эмитента после даты окончания последнего заверченного отчетного года.

В четвертом квартале 2019 года в состав имущества Эмитента приобретены объекты недвижимого имущества (земельные участки, здания, сооружения и оборудование) на основании соглашения о предоставлении отступного. По состоянию на 01.01.2020 года сумма данного имущества составила 1 385 747 тыс. рублей из них, земельные участки на сумму 1 045 717 тыс.рублей, сооружения и оборудование на сумму 339 757 тыс.рублей.

7.7. Сведения об участии Эмитента в судебных процессах, в случае если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.

Эмитент за отчетный период не принимал участие в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Эмитента.

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

8.1. Дополнительные сведения об Эмитенте.

8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала Эмитента.

| | |
|---|------------------|
| Размер уставного капитала Эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала: | 933 567 570 руб. |
|---|------------------|

| Акции, составляющие уставный капитал Эмитента | Общая номинальная стоимость, руб. | Доля акций в уставном капитале, % |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| Обыкновенные акции | 843 075 070 | 90,31 |
| Привилегированные акции | 90 492 500 | 9,69 |

Информация о величине уставного капитала, приведенная в настоящем пункте, соответствует учредительным документам (уставу) Эмитента.

Акции Эмитента не обращаются за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента).

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала Эмитента.

За последний завершённый финансовый год а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала изменений в размере уставного капитала Эмитента не произошло.

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента.

Высшим органом управления Эмитента является общее собрание акционеров.

Порядок уведомления акционеров о проведении собрания высшего органа управления Эмитента.

Сообщение о проведении общего собрания акционеров Эмитента должно быть сделано не позднее, чем за 20 дней, а сообщение о проведении общего собрания акционеров Эмитента, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Эмитента - не позднее, чем за 30 дней до даты его проведения.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров Эмитента содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, которые должны избираться кумулятивным голосованием, сообщение о проведении внеочередного общего собрания акционеров Эмитента должно быть сделано не позднее чем за 70 дней до даты его проведения.

Сообщение о проведении общего собрания акционеров может быть осуществлено любым из следующих способов:

а) направление заказного письма каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров Эмитента;

б) вручение сообщения каждому из указанных лиц под роспись;

в) опубликование сообщения в доступном для всех акционеров печатном издании – газете «Ведомости-Юг»;

г) размещено на сайте Эмитента www.centrinvest.ru в информационно телекоммуникационной сети «Интернет».

Эмитент вправе дополнительно информировать акционеров о проведении общего собрания акционеров через иные средства массовой информации (телевидение, радио)

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания высшего органа управления Эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований

Внеочередное общее собрание акционеров Эмитента проводится по решению Совета директоров на основании его собственной инициативы, аудитора, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного общего собрания акционеров Эмитента по требованию аудиторской организации или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций, осуществляется Советом директоров.

В течение пяти дней с даты предъявления требования аудитора или акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10% голосующих акций, о созыве внеочередного общего собрания акционеров Советом директоров должно быть принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров либо об отказе в его созыве.

Решение Совета директоров о созыве внеочередного общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе в его созыве направляется лицам, требующим его созыва, не позднее трех дней с момента принятия такого решения.

Решение Совета директоров об отказе в созыве внеочередного общего собрания акционеров может быть обжаловано в суд.

В случае если в течение установленного Федеральным законом «Об акционерных обществах» срока Советом директоров не принято решение о созыве внеочередного общего собрания акционеров или принято решение об отказе в его созыве, орган Эмитента или лица, требующие его созыва, вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Эмитента провести внеочередное общее собрание акционеров.

В этом случае расходы на подготовку и проведение общего собрания акционеров могут быть возмещены по решению общего собрания акционеров за счет денежных средств Эмитента.

При отсутствии кворума для проведения внеочередного общего собрания акционеров, должно быть проведено повторное общее собрание акционеров с той же повесткой дня.

Повторное общее собрание акционеров правомочно, если в нем приняли участие акционеры, обладающие в совокупности не менее чем 30 процентами голосов размещенных голосующих акций Эмитента.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента.

Эмитент обязан ежегодно проводить годовое общее собрание акционеров, которое проводится не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

Внеочередное общее собрание акционеров должно быть проведено:

а) в течение 50 (Пятидесяти) дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров;

б) в течение 70 (Семидесяти) дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего собрания акционеров, если его предлагаемая повестка дня содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, которые должны избираться путем кумулятивного голосования;

в) в течение 40 (Сорока) дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров, если в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров;

г) в течение 70 (Семидесяти) дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров, если Совет директоров обязан принять решение о проведении внеочередного общего собрания акционеров для избрания членов Совета директоров, которые должны избираться кумулятивным голосованием.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания высшего органа управления Эмитента, а также порядок внесения таких предложений.

В соответствии со ст. 53 ФЗ «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ предложения в повестку общего собрания акционеров могут вносить следующие лица:

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе внести вопросы в повестку дня годового общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в совет директоров (наблюдательный совет) общества, коллегиальный исполнительный орган, счетную комиссию общества, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность единоличного исполнительного органа. Такие предложения должны поступить в общество не позднее чем через 30 дней после окончания отчетного года, если уставом общества не установлен более поздний срок.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов совета директоров (наблюдательного совета) общества, акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе предложить кандидатов для избрания в совет директоров (наблюдательный совет) общества, число которых не может превышать количественный состав совета директоров (наблюдательного совета) общества.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего собрания акционеров содержит вопрос об образовании единоличного исполнительного органа общества и (или) о досрочном прекращении полномочий этого органа в соответствии с пунктами 6 и 7 статьи 69 закона «Об акционерных обществах», акционеры или акционер, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций общества, вправе предложить кандидата на должность единоличного исполнительного органа общества.

Указанные предложения должны поступить в общество не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего собрания акционеров, если уставом общества не установлен более поздний срок.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) или их представителями. Акционеры (акционер) общества, не зарегистрированные в реестре акционеров общества, вправе вносить предложения в повестку дня общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов также путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое учитывает их права на акции. Такие указания (инструкции) даются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров должно содержать формулировку каждого предлагаемого вопроса, а предложение о выдвижении кандидатов - имя и данные документа, удостоверяющего личность (серия и (или) номер документа, дата и место его выдачи, орган, выдавший документ), каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные уставом или внутренними документами общества. Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего собрания акционеров может содержать формулировку решения по каждому предлагаемому вопросу.

Совет директоров (наблюдательный совет) общества обязан рассмотреть поступившие предложения и принять решение о включении их в повестку дня общего собрания акционеров или об отказе во включении в указанную повестку дня не позднее пяти дней после окончания сроков,

установленных пунктами 1 и 2 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах». Вопрос, предложенный акционерами (акционером), подлежит включению в повестку дня общего собрания акционеров, равно как выдвинутые кандидаты подлежат включению в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества, за исключением случаев, если:

акционерами (акционером) не соблюдены сроки, установленные пунктами 1 и 2 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

акционеры (акционер) не являются владельцами предусмотренного пунктами 1 и 2 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах» количества голосующих акций общества;

предложение не соответствует требованиям, предусмотренным пунктами 3 и 4 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

вопрос, предложенный для внесения в повестку дня общего собрания акционеров общества, не отнесен к его компетенции и (или) не соответствует требованиям правовых актов Российской Федерации.

Мотивированное решение совета директоров (наблюдательного совета) общества об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества направляется акционерам (акционеру), внесшим вопрос или выдвинувшим кандидата, не позднее трех дней с даты его принятия. Если данные предложения поступили в общество от лиц, которые не зарегистрированы в реестре акционеров общества и дали указание (инструкцию) лицу, осуществляющему учет их прав на акции, указанное решение совета директоров (наблюдательного совета) общества направляется таким лицам не позднее трех дней с даты его принятия в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

В случае принятия советом директоров (наблюдательным советом) общества решения об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества либо в случае уклонения совета директоров (наблюдательного совета) общества от принятия такого решения акционер вправе обратиться в суд с требованием о понуждении общества включить предложенный вопрос в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества.

Совет директоров (наблюдательный совет) общества не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания акционеров, и формулировки решений по таким вопросам.

Помимо вопросов, предложенных для включения в повестку дня общего собрания акционеров акционерами, а также в случае отсутствия таких предложений, отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа, совет директоров (наблюдательный совет) общества вправе включать в повестку дня общего собрания акционеров вопросы или кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления Эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами).

Лица, указанные в списке лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, имеют право знакомиться с информацией, связанной с подготовкой и проведением общего собрания акционеров.

К информации (материалам), подлежащей предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров общества относятся годовой отчет общества, аудиторское заключение по результатам проверки такой отчетности, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы общества, совет директоров (наблюдательный совет) общества, счетную комиссию общества, проект изменений и дополнений, вносимых в устав общества, или проект устава общества в новой редакции, проекты внутренних

документов общества, проекты решений общего собрания акционеров, предусмотренная статьей 32.1 Федерального закона «Об акционерных обществах» информация об акционерных соглашениях, заключенных в течение года до даты проведения общего собрания акционеров, а также информация (материалы), предусмотренная уставом общества.

К дополнительной информации (материалам), обязательной для предоставления лицам, имеющим право на участие в годовом общем собрании, при подготовке к проведению годового общего собрания, относятся:

- годовой отчет общества;

- рекомендации совета директоров (наблюдательного совета) общества по распределению прибыли, в том числе по размеру дивиденда по акциям общества и порядку его выплаты, и убытков общества по результатам финансового года.

К дополнительной информации, обязательной для предоставления лицам, имеющим право на участие в общем собрании, при подготовке к проведению общего собрания, повестка дня которого содержит вопрос об избрании членов совета директоров (наблюдательного совета), членов счетной комиссии, членов коллегиального исполнительного органа общества, об образовании единоличного исполнительного органа относится информация о наличии либо отсутствии письменного согласия выдвинутых кандидатов на избрание в соответствующий орган общества.

К дополнительной информации (материалам), обязательной для предоставления лицам, имеющим право на участие в общем собрании, при подготовке к проведению общего собрания, повестка дня которого включает вопросы, голосование по которым может повлечь возникновение права требования выкупа обществом акций, относятся:

- отчет независимого оценщика о рыночной стоимости акций общества, требования о выкупе которых могут быть предъявлены обществу;

- расчет стоимости чистых активов общества по данным бухгалтерской отчетности общества за последний заверченный отчетный период;

- протокол (выписка из протокола) заседания совета директоров (наблюдательного совета) общества, на котором принято решение об определении цены выкупа акций общества, с указанием цены выкупа акций.

К дополнительной информации (материалам), обязательной для предоставления лицам, имеющим право на участие в общем собрании, при подготовке к проведению общего собрания, повестка дня которого включает вопрос о реорганизации общества, относятся:

- проект решения о разделении, выделении или преобразовании либо договор (проект договора) о слиянии или присоединении, заключаемый между обществами, участвующими в слиянии или присоединении;

- обоснование условий и порядка реорганизации общества, содержащихся в решении о разделении, выделении или преобразовании либо в договоре о слиянии или присоединении, утвержденное (принятое) уполномоченным органом общества;

- проект передаточного акта (разделительного баланса);

- годовые отчеты и годовая бухгалтерская отчетность всех организаций, участвующих в реорганизации, за три заверченных финансовых года, предшествующих дате проведения общего собрания, либо за каждый заверченный финансовый год с момента образования организации, если организация осуществляет свою деятельность менее трех лет;

- квартальная бухгалтерская отчетность всех организаций, участвующих в реорганизации, за последний заверченный квартал, предшествующий дате проведения общего собрания.

Информация (материалы), предусмотренная статьей 52 Федерального закона «Об акционерных обществах», в течение 20 дней, а в случае проведения общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации общества, в течение 30 дней до проведения общего собрания акционеров должна быть доступна лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении исполнительного органа общества и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении общего собрания акционеров, а если это предусмотрено уставом общества или внутренним документом общества, регулирующим порядок подготовки и проведения общего собрания акционеров, также на сайте общества в информационно-телекоммуникационной сети

"Интернет". Указанная информация (материалы) должна быть доступна лицам, принимающим участие в общем собрании акционеров, во время его проведения.

Общество обязано по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов в течение 7 дней с даты поступления в общество соответствующего требования (с даты наступления срока, в течение которого информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании, должна быть доступна таким лицам, если соответствующее требование поступило в общество до начала течения указанного срока), если более короткий срок не предусмотрен уставом общества или внутренним документом общества, регулирующим деятельность общего собрания.

Плата, взимаемая обществом за предоставление копий документов, содержащих информацию (копий материалов), подлежащую предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании, при подготовке к проведению общего собрания общества, не может превышать затраты на их изготовление.

Предоставление для ознакомления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании, и его копии осуществляется по требованию лица (лиц), включенного в указанный список и обладающего (обладающих) не менее чем 1 процентом голосов по любому вопросу повестки дня общего собрания, в порядке, установленном законодательством для предоставления информации (материалов) при подготовке к проведению общего собрания.

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров общества лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего собрания акционеров и информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров общества предоставляются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) Эмитента) решений, принятых высшим органом управления Эмитента, а также итогов голосования.

В соответствии со ст. 62 ФЗ «Об акционерных обществах» от 26.12.1995 г. № 208-ФЗ протокол об итогах голосования составляется не позднее трех дней после закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

После составления протокола об итогах голосования и подписания протокола общего собрания акционеров бюллетени для голосования опечатываются счетной комиссией и сдаются в архив общества на хранение.

Протокол об итогах голосования подлежит приобщению к протоколу общего собрания акционеров.

Решения, принятые общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

В случае, если на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров общества лицом являлся номинальный держатель акций, отчет об итогах голосования направляется в электронной форме (в форме электронного документа, подписанного электронной подписью) номинальному держателю акций. Номинальный держатель акций обязан довести до сведения своих депонентов отчет об итогах голосования, полученный им, в порядке и в сроки, которые установлены нормативными правовыми актами Российской Федерации или договором с депонентом.

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых Эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций.

Список коммерческих организаций, в которых Эмитент на дату утверждения ежеквартального отчета владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций:

| | |
|--|--|
| 1. Полное фирменное наименование: | Общество с ограниченной ответственностью "Южно-Региональный регистратор" |
| Сокращенное фирменное наименование: | ООО "Южно-Региональный регистратор" |
| ИНН / ОГРН | 6166032022 / 1026104025716 |
| Место нахождения: | 344029, г. Ростов-на-Дону, ул. Менжинского, 2 |
| Размер доли участия Эмитента в уставном капитале коммерческой организации: | 5,99% |
| Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих Эмитенту: | - |

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале Эмитента:

доли не имеет

| | |
|--|---|
| 2. Полное фирменное наименование: | Акционерное общество Теплоэнергетическое предприятие тепловых сетей "Теплоэнерго" |
| Сокращенное фирменное наименование: | АО ТЭПТС "Теплоэнерго" |
| ИНН / ОГРН | 6154023190 / 1026102578446 |
| Место нахождения: | 347900, г. Таганрог Ростовской области, ул. Ломакина, 23-А |
| Размер доли участия Эмитента в уставном капитале коммерческой организации: | 47,03% |
| Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих Эмитенту: | 39,45% |

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале Эмитента:

доли не имеет

| | |
|--|--|
| 3. Полное фирменное наименование: | Общество с ограниченной ответственностью "Центр-Лизинг" |
| Сокращенное фирменное наименование: | ООО "Центр-Лизинг" |
| ИНН (если применимо): | 6163054490 |
| ОГРН: (если применимо): | 1026103164328 |
| Место нахождения: | 344000, г. Ростов-на-Дону, пр. Соколова, 62, комната № В-202 |
| Размер доли участия Эмитента в уставном капитале коммерческой организации: | 100% |
| Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих Эмитенту: | - |

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале Эмитента:

доли не имеет

| | |
|-------------------------------------|--|
| 4. Полное фирменное наименование: | Акционерное общество «Винвестор» |
| Сокращенное фирменное наименование: | АО «Винвестор» |
| ИНН (если применимо): | 7728450760 |
| ОГРН: (если применимо): | 1187746897513 |
| Место нахождения: | 117342, г. Москва, ул. Бутлерова, 17, этаж, комната № 54 |

| | |
|--|-----|
| Размер доли участия Эмитента в уставном капитале коммерческой организации: | 19% |
| Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих Эмитенту: | 19% |

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале Эмитента:

доли не имеет

| | |
|--|---|
| 5. Полное фирменное наименование: | Акционерное общество "Птицефабрика Белокалитвинская" |
| Сокращенное фирменное наименование: | АО "Птицефабрика Белокалитвинская" |
| ИНН (если применимо): | 6142001160 |
| ОГРН: (если применимо): | 1026101883532 |
| Место нахождения: | 347000, Ростовская область, Белокалитвинский район, п. Сосны, ул. Буденного, 36 |
| Размер доли участия Эмитента в уставном капитале коммерческой организации: | 88,29% |
| Доля обыкновенных акций коммерческой организации, принадлежащих Эмитенту: | 88,29% |

Размер доли участия коммерческой организации в уставном капитале Эмитента:

доли не имеет

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных Эмитентом.

Сделки (группа взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов Эмитента по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности, за последний заверченный отчетный год и за отчетный период, состоящий из 12 месяцев 2019 года не совершались.

8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах Эмитента.

Сведения о присвоении Эмитенту и (или) ценным бумагам Эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных Эмитенту кредитных рейтингов за последний заверченный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

8.1.6.1. Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

| | |
|-------------------------------------|--|
| Полное фирменное наименование: | Moody's Investor's Service |
| Сокращенное фирменное наименование: | |
| Место нахождения: | 2 Minster Court Mincing Lane London EC3R 7XB |

Объект присвоения кредитного рейтинга: Эмитент.

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала: рейтинг долгосрочной кредитоспособности по депозитам в иностранной валюте, рейтинг долгосрочной кредитоспособности по долговым обязательствам в национальной валюте (LT Bank Deposits (Foreign), LT Bank Deposits (Domestic)) на уровне **Ba3 - Stable**.

Рейтинг собственной кредитоспособности без учета внешней поддержки (Baseline Credit Assessment, Adjusted Baseline Credit Assessment) на уровне **Ba3**.

Долгосрочный и краткосрочный рейтинги контрагента в национальной и иностранной валюте (LT Counterparty Risk Rating (Foreign), LT Counterparty Risk Rating (Domestic), ST Counterparty Risk Rating (Foreign), ST Counterparty Risk Rating (Domestic)) на уровне **Ba2**.

История изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

| Тип рейтинга | Дата изменения значения кредитного рейтинга | Значение кредитного рейтинга / Прогноз | Комментарий |
|--|---|--|---|
| LT Bank Deposits (Foreign) | 03.04.2017 | Ba3 / Stable | Upgrade от 03.04.2017: https://www.moodys.com/research/Moodys-upgrades-Center-Invest-Banks-deposit-ratings-to-Ba3-from--PR_364448 Актуальная версия Credit Opinion от 30.10.2019: https://www.moodys.com/research/Center-Invest-Bank-Post-rating-committee-update-Credit-Opinion--PBC_1195258 |
| LT Bank Deposits (Domestic) | 03.04.2017 | Ba3 / Stable | |
| Baseline Credit Assessment | 03.04.2017 | ba3 | |
| Adjusted Baseline Credit Assessment | 03.04.2017 | ba3 | |
| Counterparty Risk Assessment | 03.04.2017 | Ba2(cr) | |
| LT Counterparty Risk Rating (Foreign) | 26.06.2018 | Ba2 | Первичное присвоение 26.06.2018: https://www.moodys.com/research/Moodys-assigns-Counterparty-Risk-Ratings-to-53-Russian-banks--PR_385777 |
| LT Counterparty Risk Rating (Domestic) | 26.06.2018 | Ba2 | |
| ST Counterparty Risk Rating (Foreign) | 26.06.2018 | NP | |
| ST Counterparty Risk Rating (Domestic) | 26.06.2018 | NP | |

Сведения о рейтингах Банка на сайте рейтингового агентства:

<https://www.moodys.com/credit-ratings/Center-Invest-Bank-credit-rating-809221461>

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга: “RATING METHODOLOGY: Banks, April 2018”

http://www.moodys.com/researchdocumentcontentpage.aspx?docid=PBC_1104984

8.1.6.2. Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

| | |
|-------------------------------------|--|
| Полное фирменное наименование: | Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество) |
| Сокращенное фирменное наименование: | АКРА |
| Место нахождения: | 115035, Москва, Садовническая набережная, дом 75 |

Объект присвоения кредитного рейтинга: Эмитент.

Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала: кредитный рейтинг по национальной шкале на уровне A(RU), прогноз Стабильный.

История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

| Тип рейтинга | Дата изменения значения кредитного рейтинга | Значение кредитного рейтинга / Прогноз | Комментарий |
|---|---|--|---|
| Кредитный рейтинг по национальной шкале | 26.07.18 | A(RU) / Стабильный | Первичное присвоение 26.07.18: https://www.acra-ratings.ru/press-releases/840 Актуальное подтверждение от 19.07.2019: https://www.acra-ratings.ru/about/news/1043 |
| Рейтинги программ и эмиссий | | | |
| Облигации ПАО КБ <Центр-инвест> биржевые процентные неконвертируемые документарные на предъявителя, серия БО-001P-05 (RU000A0ZZKP5) | 5.09.2018 | A(RU) | Первичное присвоение 5.09.2018: https://www.acra-ratings.ru/press-releases/890 |

Сведения о рейтингах Банка на сайте рейтингового агентства:

<https://www.acra-ratings.ru/ratings/issuers/171>

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

Методология присвоения кредитных рейтингов банкам и банковским группам по национальной шкале для Российской Федерации от 30.05.2019:

<https://www.acra-ratings.ru/criteria/382>

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций Эмитента.

| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Дата государственной регистрации | Категория | Тип | Номинальная стоимость, руб. |
|--|----------------------------------|--------------|-----|-----------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
| 10102225B | 19.01.1993 | обыкновенные | | 10 |
| | 28.04.1993 | обыкновенные | | |
| | 13.12.1993 | обыкновенные | | |
| | 13.01.1994 | обыкновенные | | |
| | 05.07.1994 | обыкновенные | | |
| | 30.08.1994 | обыкновенные | | |
| | 13.12.1994 | обыкновенные | | |
| | 21.03.1995 | обыкновенные | | |
| | 20.02.1996 | обыкновенные | | |

| | | | | |
|-----------|------------|-------------------|-----------------------------------|------|
| | 24.10.1996 | обыкновенные | | |
| | 30.04.1997 | обыкновенные | | |
| | 11.08.1997 | обыкновенные | | |
| | 08.04.1998 | обыкновенные | | |
| | 12.03.1999 | обыкновенные | | |
| | 31.03.2000 | обыкновенные | | |
| | 01.09.2000 | обыкновенные | | |
| | 04.07.2001 | обыкновенные | | |
| | 28.09.2001 | обыкновенные | | |
| | 01.07.2004 | обыкновенные | | |
| | 28.07.2005 | обыкновенные | | |
| | 06.09.2006 | обыкновенные | | |
| | 06.07.2015 | обыкновенные | | |
| 20102225B | 02.10.1998 | привилегированные | с определенным размером дивиденда | 4 |
| 20202225B | 12.07.2002 | привилегированные | с определенным размером дивиденда | 1000 |

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными):

| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Количество акций, находящихся в обращении, шт. |
|--|--|
| 1 | 2 |
| 10102225B | 84 307 507 |
| 20102225B | 123 125 |
| 20202225B | 90 000 |

Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Данных нет

Количество объявленных акций:

| Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций | Количество объявленных акций, шт. |
|--|-----------------------------------|
| 1 | 2 |
| 10102225B | 510 000 000 |
| 20202225B | 310 000 |

Количество акций, находящихся на балансе Эмитента:

Отсутствуют

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам Эмитента:

Отсутствуют

Права, предоставляемые акциями их владельцам.

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: **10102225B**

Права владельцев акций данного выпуска

Каждая обыкновенная акция имеет одинаковую номинальную стоимость и предоставляет акционеру - ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций могут в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, также имеют право на получение дивидендов, а в случае ликвидации - право на получение части его имущества. Конвертация обыкновенных акций в привилегированные акции, облигации и иные ценные бумаги не допускается.

Акции, голосующие по всем вопросам повестки дня общего собрания акционеров, предоставляют их владельцу право:

- принимать участие в голосовании (в том числе заочном) на общем собрании акционеров по всем вопросам его компетенции;
- выдвигать кандидатов в органы в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и уставом;
- вносить предложения в повестку дня годового, внеочередного общего собрания акционеров в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и уставом;
- требовать для ознакомления список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и уставом;
- требовать доступа к документам в порядке и на условиях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и уставом;
- требовать созыва внеочередного общего собрания акционеров;
- требовать выкупа всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных действующим законодательством Российской Федерации;
- иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: 20102225B

Права владельцев акций данного выпуска

Привилегированные акции данного типа имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют их владельцам одинаковый объем прав. Акционер - владелец привилегированных акций не имеет права голоса на общем собрании акционеров, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации. Акционер - владелец привилегированных акций участвует в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации. Привилегированная акция определенного типа дает право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в устав, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций.

Привилегированные акции, голосующие лишь по определенным вопросам компетенции общего собрания акционеров, предоставляют их владельцу право:

- принимать участие в голосовании (в том числе заочном) на общем собрании акционеров только при решении этих вопросов;
- требовать выкупа всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных федеральными законами;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным законом, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Владелец привилегированной акции с определенным размером дивиденда и номинальной стоимостью 4 рубля имеет первоочередное право по сравнению с владельцами привилегированных акций с определенным размером дивиденда и номинальной стоимостью 1000 рублей в получении: 1. начисленных, но невыплаченных дивидендов при ликвидации; 2. доли стоимости имущества (ликвидационной стоимости), оставшегося после его ликвидации. Размер годового дивиденда на одну привилегированную акцию с определенным размером дивиденда и номинальной стоимостью 4 рубля составляет 20% от номинальной стоимости этой акции. Ликвидационная стоимость одной привилегированной акции с определенным размером дивиденда и номинальной стоимостью 4 рубля составляет 100% номинальной стоимости этой акции. Привилегированная акция, размер дивиденда по которой определен в уставе, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа (кроме случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации, является голосующей по всем вопросам компетенции общего собрания акционеров.

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг: 20202225B

Права владельцев акций данного выпуска

Привилегированные акции данного типа имеют одинаковую номинальную стоимость и предоставляют их владельцам одинаковый объем прав. Акционер - владелец привилегированных акций не имеет права голоса на общем собрании акционеров, если иное не установлено действующим законодательством Российской Федерации. Акционер - владелец привилегированных акций участвует в общем собрании акционеров с правом голоса при решении вопросов о реорганизации и ликвидации. Привилегированная акция определенного типа дает право голоса при решении на общем собрании акционеров вопросов о внесении изменений и дополнений в устав, ограничивающих права акционеров - владельцев привилегированных акций этого типа, включая случаи определения или увеличения размера дивиденда и (или) определения или увеличения ликвидационной стоимости, выплачиваемых по привилегированным акциям предыдущей очереди, а также предоставления акционерам - владельцам привилегированных акций иного типа преимуществ в очередности выплаты дивиденда и (или) ликвидационной стоимости акций.

Привилегированные акции, голосующие лишь по определенным вопросам компетенции общего собрания акционеров, предоставляют их владельцу право:

- принимать участие в голосовании (в том числе заочном) на общем собрании акционеров только при решении этих вопросов;
- требовать выкупа всех или части принадлежащих ему акций в случаях, установленных федеральными законами;
- в случаях и в порядке, которые предусмотрены законом и уставом, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской и иной документацией;
- обжаловать решения органов Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и порядке, которые предусмотрены законом;
- требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;
- оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные Банком сделки по основаниям, предусмотренным законом, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;
- иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации.

Размер годового дивиденда на одну привилегированную акцию с определенным размером дивиденда и номинальной стоимостью 1000 рублей составляет 20% от номинальной стоимости этой акции. Ликвидационная стоимость одной привилегированной акции с определенным размером дивиденда и номинальной стоимостью 1000 руб. составляет 100% номинальной стоимости этой акции.

Привилегированная акция, размер дивиденда по которой определен в уставе, начиная с собрания, следующего за годовым общим собранием акционеров, на котором независимо от причин не было принято решение о выплате дивидендов или принято решение о неполной выплате дивидендов по привилегированным акциям этого типа (кроме случаев, установленных действующим законодательством Российской Федерации, является голосующей по всем вопросам компетенции общего собрания акционеров.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг Эмитента, за исключением акций Эмитента.

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены.

Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение пяти последних завершаемых финансовых лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

| | |
|---|--|
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Облигации, серии 02, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением. Процентные, неконвертируемые, с возможностью досрочного погашения, со сроком погашения на 1820-й день с даты начала размещения |
| Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации | 40202225B 22.09.2008 |
| Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг | Центральный банк Российской Федерации |
| Количество ценных бумаг выпуска, шт. | 3 000 000 |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, руб. | 3 000 000 000 (Три миллиарда рублей) |
| Дата погашения ценных бумаг выпуска | 24.06.2014 |
| Основание для погашения ценных бумаг выпуска | исполнение обязательств по ценным бумагам |

| | |
|--|--|
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента. |
| Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения | 4B020102225B 08.10.2010 г. |
| Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер | Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ» |
| Количество ценных бумаг выпуска, шт. | 1 500 000 |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, руб. | 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов рублей) |
| Дата погашения ценных бумаг выпуска | 17.06.2014 |
| Основание для погашения ценных бумаг выпуска | исполнение обязательств по ценным бумагам |

| | |
|--|---|
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05, с возможностью досрочного погашения по требованию |
|--|---|

| | |
|---|---|
| | владельцев и по усмотрению Эмитента. |
| Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения | 4B020502225B 08.10.2010 г. |
| Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер | Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ» |
| Количество ценных бумаг выпуска, шт. | 1 000 000 |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости, руб. | 1 000 000 000 (Один миллиард рублей) |
| Дата погашения ценных бумаг выпуска | 17.06.2014 |
| Основание для погашения ценных бумаг выпуска | исполнение обязательств по ценным бумагам |

| | |
|---|--|
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента. |
| Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения | 4B020202225B 08.10.2010 г. |
| Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации | Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ» |
| Количество ценных бумаг выпуска | 1 500 000 |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости | 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов рублей) |
| Дата погашения ценных бумаг выпуска | 16.04.2015 |
| Основание для погашения ценных бумаг выпуска | исполнение обязательств по ценным бумагам |

| | |
|--|--|
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента. |
| Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения | 4B020302225B 08.10.2010 г. |
| Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер | Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ» |
| Количество ценных бумаг выпуска | 1 500 000 |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости | 1 500 000 000 (Один миллиард пятьсот миллионов рублей) |
| Дата погашения ценных бумаг выпуска | 23.03.2016 |
| Основание для погашения ценных бумаг выпуска | исполнение обязательств по ценным бумагам |

| | |
|--|--|
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-06, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента. |
| Идентификационный номер выпуска и дата | 4B020602225B |

| | |
|---|---|
| его присвоения | 08.10.2010 г. |
| Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер | Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ» |
| Количество ценных бумаг выпуска | 1 000 000 |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости | 1 000 000 000 (Один миллиард рублей) |
| Дата погашения ценных бумаг выпуска | 23.03.2016 |
| Основание для погашения ценных бумаг выпуска | исполнение обязательств по ценным бумагам |

| | |
|--|--|
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-07, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента. |
| Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения | 4B020702225B 22.05.2013 г. |
| Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер | Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ» |
| Количество ценных бумаг выпуска | 3 265 000 |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости | 3 265 000 (Три миллиарда двести шестьдесят пять миллионов) рублей. |
| Дата погашения ценных бумаг выпуска | 13.11.2018 |
| Основание для погашения ценных бумаг выпуска | исполнение обязательств по ценным бумагам |

| | |
|--|--|
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-10, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента. |
| Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения | 4B021002225B 22.05.2013 г. |
| Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер | Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ» |
| Количество ценных бумаг выпуска | 3 000 000 |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости | 3 000 000 (Три миллиарда) рублей. |
| Дата погашения ценных бумаг выпуска | 22.05.2019 |
| Основание для погашения ценных бумаг выпуска | исполнение обязательств по ценным бумагам |

| | |
|--|---|
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных | Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным |
|--|---|

| | |
|---|---|
| бумаг | централизованным хранением серии БО-001P-01, размещенные по открытой подписке в рамках Программы биржевых облигаций серии 001P (идентификационный номер Программы биржевых облигаций 402225B001P02E от 02.06.2017), ISIN RU000A0JXTX9 |
| Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения | 4B020102225B001P от 13.06.2017 |
| Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер | Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММББ» |
| Количество ценных бумаг выпуска | 300 000 |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости | 300 000 000 (Триста миллионов рублей) |
| Дата погашения ценных бумаг выпуска | 20.07.2018 |
| Основание для погашения ценных бумаг выпуска | исполнение обязательств по ценным бумагам |

| | |
|--|---|
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-001P-02, размещенные по открытой подписке в рамках Программы биржевых облигаций серии 001P (идентификационный номер Программы биржевых облигаций 402225B001P02E от 02.06.2017), ISIN RU000A0JXVS5 |
| Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения | 4B020202225B001P от 03.07.2017 |
| Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер | Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММББ» |
| Количество ценных бумаг выпуска | 60 112 (Шестьдесят тысяч сто двенадцать) штук |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости | 60 112 000 (Шестьдесят миллионов сто двенадцать тысяч) рублей |
| Дата погашения ценных бумаг выпуска | 17.08.2018 |
| Основание для погашения ценных бумаг выпуска | исполнение обязательств по ценным бумагам |

| | |
|--|---|
| Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-001P-03, размещенные по открытой подписке в рамках Программы биржевых облигаций серии 001P (идентификационный номер Программы биржевых облигаций 402225B001P02E от 02.06.2017), ISIN RU000A0ZYE54 |
|--|---|

| | |
|---|---|
| Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения | 4B020402225B001P от 31.08.2017 |
| Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер | Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ» |
| Количество ценных бумаг выпуска | 226 633 (Двести двадцать шесть тысяч шестьсот тридцать три) штуки |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости | 226 633 000 (Двести двадцать шесть миллионов шестьсот тридцать три тысячи) рублей |
| Дата погашения ценных бумаг выпуска | 16.01.2019 |
| Основание для погашения ценных бумаг выпуска | исполнение обязательств по ценным бумагам |

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными.

| № пп. | Вид ценных бумаг | Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт. | Объем по номинальной стоимости, руб. |
|-------|------------------|---|--------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 1. | Облигации | 8 375 927 | 8 375 927 000,00 |

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае, если в соответствии с Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

| | |
|--|--|
| 1. Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-08, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента. |
| Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения | 4B020802225B 22.05.2013 г. |
| Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер | Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ» |
| Количество ценных бумаг выпуска | 2 000 000 |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости | 2 000 000 000 (Два миллиарда рублей) |
| Состояние ценных бумаг выпуска | размещение не началось |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг) | - |
| Количество купонных периодов, за которые осуществляется выплата доходов по ценным бумагам выпуска | 10 |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения |
| Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных | http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3018 |

| | |
|--|--|
| бумаг (при его наличии) | |
| 2. Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-09, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента. |
| Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения | 4B020902225B 22.05.2013 г. |
| Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер | Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ» |
| Количество ценных бумаг выпуска | 2 000 000 |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости | 2 000 000 000 (Два миллиарда рублей) |
| Состояние ценных бумаг выпуска | размещение не началось |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг) | - |
| Количество купонных периодов, за которые осуществляется выплата доходов по ценным бумагам выпуска | 10 |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения |
| Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии) | http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3018 |

| | |
|--|--|
| 3. Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-11, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению Эмитента. |
| Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения | 4B021102225B 22.05.2013 г. |
| Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер | Закрытое акционерное общество «Фондовая Биржа ММВБ» |
| Количество ценных бумаг выпуска | 3 000 000 |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости | 3 000 000 000 (Три миллиарда рублей) |
| Состояние ценных бумаг выпуска | размещение не началось |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг) | - |
| Количество купонных периодов, за которые осуществляется выплата доходов по ценным бумагам выпуска | 10 |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 1820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения |
| Адрес страницы в сети Интернет, на | http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3018 |

| | |
|---|--|
| которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии) | |
|---|--|

| | |
|--|--|
| 4. Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-001Р-04, размещаемые по открытой подписке в рамках Программы биржевых облигаций серии 001Р |
| Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения | 4В020402225В001Р от 03.04.2018 |
| Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер | ПАО Московская биржа |
| Количество ценных бумаг выпуска | 713 852 |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости | 713 852 000 (Семьсот тринадцать восемьсот пятьдесят две тысячи рублей) |
| Состояние ценных бумаг выпуска | Находятся в обращении |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг) | - |
| Количество купонных периодов, за которые осуществляется выплата доходов по ценным бумагам выпуска | 13 (Тринадцать) |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 07.10.2021 |
| Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии) | http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3018 |

| | |
|---|--|
| 5. Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-001Р-05, размещаемые по открытой подписке в рамках Программы биржевых облигаций серии 001Р |
| Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения | 4В020502225В001Р от 21.08.2018 |
| Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер | ПАО Московская биржа |
| Количество ценных бумаг выпуска | 412 075 |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости | 412 075 000 (Четыреста двенадцать миллионов семьдесят пять тысяч рублей) |
| Состояние ценных бумаг выпуска | Находятся в обращении |

| | |
|--|---|
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг) | - |
| Количество купонных периодов, за которые осуществляется выплата доходов по ценным бумагам выпуска | 13 (Тринадцать) |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 03.03.2022 |
| Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии) | http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3018 |

| | |
|--|--|
| 6. Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг | Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-001Р-06, размещаемые по открытой подписке в рамках Программы биржевых облигаций серии 001Р |
| Идентификационный номер выпуска и дата его присвоения | 4B020602225B001Р от 30.10.2019 |
| Организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер | ПАО Московская биржа |
| Количество ценных бумаг выпуска | 250 000 |
| Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости | 250 000 000 (Двести пятьдесят миллионов рублей) |
| Состояние ценных бумаг выпуска | Находятся в обращении |
| Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг) | - |
| Количество купонных периодов, за которые осуществляется выплата доходов по ценным бумагам выпуска | 4 (Четыре) |
| Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска | 15.11.2019 |
| Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии) | http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3018 |

Сведения по каждому дополнительному выпуску ценных бумаг: зарегистрированных дополнительных выпусков нет.

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

Зарегистрированного проспекта облигаций с обеспечением или допущенных к торгам на фондовой бирже биржевых облигаций с обеспечением, обязательства по которым не исполнены, нет.

8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям Эмитента с ипотечным покрытием.

Облигации с ипотечным покрытием Эмитентом не выпускались.

8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям Эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями.

Облигации с заложенным обеспечением денежными требованиями Эмитентом не выпускались.

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

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг Эмитента: регистратор

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных 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, 2 |
| 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 |
| Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг Эмитента: | 05.01.1998г. |

В обращении находятся документарные ценные бумаги Эмитента с обязательным централизованным хранением.

Сведения о депозитарии (депозитариях):

| | |
|-------------------------------------|--|
| Полное фирменное наименование: | Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий» |
| Сокращенное фирменное наименование: | НКО АО НРД |
| Место нахождения: | 105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д.12 |

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг:

| | |
|-------------------------------------|---|
| Номер: | № 045-12042-000100 |
| Дата выдачи: | 19.02.2009 г. |
| Срок действия: | Без ограничения срока действия |
| Орган, выдавший указанную лицензию: | Федеральная служба по финансовым рынкам |

8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам.

Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям Эмитента, а при наличии у Эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг.

- Федеральный закон №173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле» от 10 декабря 2003 года с последующими изменениями и дополнениями;
 - Федеральный закон «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации» от 9 июля 1999 года № 160-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями
 - Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных иностранных вложений» от 25 февраля 1999 года № 39-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
 - Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая от 31 июля 1998 года № 146-ФЗ и часть вторая от 05 августа 2000 года № 117-ФЗ) /с изменениями и дополнениями/;
 - Кодекс Российской Федерации об административных правонарушениях (КоАП РФ) от 30 декабря 2001 г. N 195-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
 - Федеральный закон «О рынке ценных бумаг» № 39-ФЗ от 22.04.96 с последующими изменениями и дополнениями;
 - Федеральный закон «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)» №86-ФЗ от 10.07.02 с последующими изменениями и дополнениями;
 - Федеральный закон «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» от 07.08.2001 № 115-ФЗ с последующими изменениями и дополнениями;
 - Федеральный закон «О банках и банковской деятельности» от 02.12.1990 № 395-1 с последующими изменениями и дополнениями;
 - Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения;
 - «Положение об открытии Банком России банковских счетов нерезидентов в валюте Российской Федерации и проведении операций по указанным счетам» (утв. ЦБ РФ 04.05.2005 г. № 269-П);
 - Инструкция ЦБ РФ от 15.06.2004 г. № 117-И «О порядке представления резидентами и нерезидентами уполномоченным банкам документов и информации при осуществлении валютных операций, порядке учета уполномоченными банками валютных операций и оформления паспортов сделок»;
- иные нормативные правовые акты Российской Федерации.

8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям Эмитента, а также о доходах по облигациям Эмитента.

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

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям Эмитента за пять последних завершённых финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций Эмитента:

| Наименование показателя | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|
| Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды | 2013 год | 2015 год | 2016 год | 2017 год | 2018 год |
| Категория акций | Обыкновенные | | | | |
| Орган управления Эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято такое решение | общее собрание акционеров, 03.06.2014г., протокол №1 | общее собрание акционеров, 02.06.2016г., протокол №1 | общее собрание акционеров, 06.06.2017г., протокол №1 | общее собрание акционеров, 16.06.2018г., протокол №1 | общее собрание акционеров, 27.06.2019г., протокол №1 |
| Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб. | 3,3 | 3,3 | 3,3 | 7,16 | 7,16 |
| Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), тыс.руб. | 255 917 | 278 215 | 278 215 | 603 642 | 603 642 |
| Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов | 20.06.2014 | 20.06.2016 | 18.06.2017 | 27.06.2018 | 17.07.2019 |
| Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов | до 25.07.2014 | до 25.07.2016 | до 21.07.2017 | до 01.08.2018 | до 25.08.2019 |
| Форма выплаты объявленных дивидендов | Денежные средства | | | | |
| Источник выплаты объявленных дивидендов | Чистая прибыль отчетного периода | | | | |
| Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, % | 18,21 | 26,94 | 54,35 | 89,09 | 52,64 |
| Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), тыс.руб. | 255 917 | 278 215 | 278 215 | 603 642 | 603 642 |
| Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), % | 100 | 100 | 100 | 100 | 100 |
| В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены Эмитентом не | Выплата осуществлена в полном объеме | Выплата осуществлена в полном объеме | Выплата осуществлена в полном объеме | Выплата осуществлена в полном объеме | Выплата осуществлена в полном объеме |

| | | | | | |
|---|-------------|--|--|--|--|
| в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов | | | | | |
| Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые Эмитентом по собственному усмотрению | Отсутствуют | | | | |

На годовом общем собрании акционеров 15.06.2015 принято решение не выплачивать дивиденды по обыкновенным акциям за 2014 год (Протокол №1 от 15.06.2015).

| Наименование показателя | | | | | |
|---|--|--|--|--|--|
| Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды | 2014 год | 2015 год | 2016 год | 2017 год | 2018 год |
| Категория акций | привилегированные с определенным размером дивиденда | | | | |
| Орган управления Эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления Эмитента, на котором принято такое решение | общее собрание акционеров, 15.06.2015, протокол №1 | общее собрание акционеров, 02.06.2016, протокол №1 | общее собрание акционеров, 06.06.2017, протокол №1 | общее собрание акционеров, 16.06.2018, протокол №1 | общее собрание акционеров, 27.06.2019, протокол №1 |
| Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб. | По акциям номиналом 4 руб. – 0,8 руб., По акциям номиналом 1000 руб. – 200 руб. | | | | |
| Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), тыс.руб. | 18 098,5 | 18 098,5 | 18 098,5 | 18 098,5 | 18 098,5 |
| Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов | 26.06.2015 | 20.06.2016 | 18.06.2017 | 27.06.2018 | 17.07.2019 |
| Установленный срок (дата) выплаты объявленных дивидендов | до 30.07.2015 | до 25.07.2016 | до 21.07.2017 | до 01.08.2018 | до 25.08.2019 |
| Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество) | денежные средства | | | | |
| Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд) | чистая прибыль отчетного периода | | | | |
| Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, % | 1,51 | 1,65 | 3,54 | 2,67 | 1,58 |
| Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), тыс.руб. | 18 085,30 | 18 068,30 | 18 035,80 | 18 017,50 | 18 049,50 |
| Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории | 99,9 | 99,9 | 99,9 | 99,9 | 99,9 |

| | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|
| (типа), % | | | | | |
| В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены Эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов | 28 тыс. рублей не выплачены в связи с отсутствием информации об акционерах. | 13 тыс. рублей не выплачены в связи с отсутствием информации об акционерах. | 30 тыс. рублей не выплачены в связи с отсутствием информации об акционерах. | 62 тыс. рублей не выплачены в связи с отсутствием информации об акционерах. | 49 тыс. рублей не выплачены в связи с отсутствием информации об акционерах. |
| Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые Эмитентом по собственному усмотрению | Отсутствуют | | | | |

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям Эмитента.

Сведения о выпусках облигаций, по которым за пять последних завершенных финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

| | | | | |
|---|--|---|--|---|
| Вид ценных бумаг, серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций | | Биржевые облигации, БО-02, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, процентные неконвертируемые. | | |
| Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения | | 4B020202225B, 08.10.2010 г. | | |
| Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска | | Купон | | |
| Форма выплаты доходов по облигациям выпуска | | Денежные средства | | |
| Причины невыплаты таких доходов | | Обязательства выполнены в полном объеме | | |
| Форма выплаты доходов по облигациям выпуска | | Денежные средства | | |
| Размер доходов, подлежавших выплате, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. | Размер доходов, подлежавших выплате, в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб. | Дата выплаты доходов по облигациям выпуска | Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс.руб. | Доля выплаченных доходов в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, % |
| 48,37 | 72 555,00 | 18.10.2012 | 72 555,00 | 100,0 |
| 48,37 | 72 555,00 | 18.04.2013 | 72 555,00 | 100,0 |
| 50,86 | 76 290,00 | 17.10.2013 | 76 290,00 | 100,0 |
| 50,86 | 76 290,00 | 17.04.2014 | 76 290,00 | 100,0 |
| 50,86 | 76 290,00 | 16.10.2014 | 76 290,00 | 100,0 |
| 50,86 | 76 290,00 | 16.04.2015 | 76 290,00 | 100,0 |

| | |
|---|---|
| Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций | Биржевые облигации, БО-03, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, процентные неконвертируемые. |
| Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения | 4B020302225B, 08.10.2010 г. |

| Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска | | | Купон | |
|---|---|--|--|--|
| Форма выплаты доходов по облигациям выпуска | | | Денежные средства | |
| Причины невыплаты таких доходов | | | Обязательства выполнены в полном объеме | |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска | | | Отсутствуют | |
| Размер доходов, подлежащих выплате, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. | Размер доходов, подлежащих выплате, в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб. | Дата выплаты доходов по облигациям выпуска | Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс.руб. | Доля выплаченных доходов в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, % |
| 51,11 | 76 665,0 | 25.09.2013 | 76 665,0 | 100,0 |
| 51,11 | 76 665,0 | 26.03.2014 | 76 665,0 | 100,0 |
| 51,11 | 76 665,0 | 24.09.2014 | 76 665,0 | 100,0 |
| 57,34 | 57 597,0 | 25.03.2015 | 57 597,0 | 100,0 |
| 57,34 | 85 570,0 | 23.09.2015 | 85 570,0 | 100,0 |
| 2,49 | 0,15 | 23.03.2016 | 0,15 | 100,0 |

| Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций | | | Биржевые облигации, БО-06, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, процентные неконвертируемые. | |
|---|---|--|---|--|
| Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения | | | 4B020602225B, 08.10.2010 г. | |
| Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска | | | Купон | |
| Форма выплаты доходов по облигациям выпуска | | | Денежные средства | |
| Причины невыплаты таких доходов | | | Обязательства выполнены в полном объеме | |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска | | | Отсутствуют | |
| Размер доходов, подлежащих выплате, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. | Размер доходов, подлежащих выплате, в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб. | Дата выплаты доходов по облигациям выпуска | Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс.руб. | Доля выплаченных доходов в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, % |
| 51,11 | 51 110,0 | 25.09.2013 | 51 110,0 | 100,0 |
| 51,11 | 51 110,0 | 26.03.2014 | 51 110,0 | 100,0 |
| 51,11 | 51 110,0 | 24.09.2014 | 51 110,0 | 100,0 |
| 57,37 | 38 447,0 | 25.03.2015 | 38 447,0 | 100,0 |
| 57,34 | 56 805,0 | 23.09.2015 | 56 805,0 | 100,0 |
| 2,49 | 0,03 | 23.03.2016 | 0,03 | 100,0 |

| | | | | |
|---|---|--|---|--|
| Вид ценных бумаг (облигации), серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций | | | Биржевые облигации, БО-07, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, процентные неконвертируемые. | |
| Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения | | | 4B020702225B, 22.05.2013 | |
| Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска | | | Купон | |
| Форма выплаты доходов по облигациям выпуска | | | Денежные средства | |
| Причины невыплаты таких доходов | | | Обязательства выполнены в полном объеме | |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска | | | Отсутствуют | |
| Размер доходов, подлежащих выплате, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. | Размер доходов, подлежащих выплате, в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб. | Дата выплаты доходов по облигациям выпуска | Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс.руб. | Доля выплаченных доходов в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, % |
| 45,87 | 91 740,0 | 20.05.2014 | 91 740,0 | 100,0 |
| 45,87 | 91 740,0 | 18.11.2014 | 91 740,0 | 100,0 |
| 45,87 | 149 765,55 | 19.05.2015 | 149 765,55 | 100,0 |
| 45,87 | 149 765,55 | 17.11.2015 | 149 765,55 | 100,0 |
| 56,10 | 15 538,19 | 17.05.2016 | 15 538,19 | 100,0 |
| 56,10 | 36 312,07 | 15.11.2016 | 36 312,07 | 100,0 |
| 43,38 | 377,83 | 16.05.2017 | 377,83 | 100,0 |
| 43,38 | 377,83 | 14.11.2017 | 377,83 | 100,0 |
| 42,38 | 367,31 | 15.05.2018 | 367,31 | 100,0 |
| 42,38 | 367,31 | 13.11.2018 | 367,31 | 100,0 |

| | | | | |
|---|---|------------------------------------|---|---|
| Вид ценных бумаг, серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций | | | Биржевые облигации, БО-10, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, процентные неконвертируемые. | |
| Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения | | | 4B021002225B, 22.05.2013 | |
| Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска | | | Купон | |
| Форма выплаты доходов по облигациям выпуска | | | Денежные средства | |
| Причины невыплаты таких доходов | | | Обязательства выполнены в полном объеме | |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска | | | Отсутствуют | |
| Размер доходов, подлежащих выплате, в расчете на одну облигацию | Размер доходов, подлежащих выплате, в совокупности по | Дата выплаты доходов по облигациям | Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям | Доля выплаченных доходов в общем размере подлежащих |

| выпуска, руб. | всем облигациям выпуска, тыс.руб. | выпуска | выпуска, тыс.руб. | выплате доходов по облигациям выпуска, % |
|---------------|-----------------------------------|------------|-------------------|--|
| 58,59 | 175 770,00 | 26.11.2014 | 175 770,00 | 100,0 |
| 64,82 | 194 587,45 | 27.05.2015 | 194 587,45 | 100,0 |
| 76,04 | 189 897,58 | 25.11.2015 | 189 897,58 | 100,0 |
| 76,04 | 189 897,58 | 25.05.2016 | 189 897,58 | 100,0 |
| 49,86 | 9 472,35 | 23.11.2016 | 9 472,35 | 100,0 |
| 49,86 | 9 472,35 | 24.05.2017 | 9 472,35 | 100,0 |
| 45,87 | 5 624,03 | 22.11.2017 | 5 624,03 | 100,0 |
| 45,87 | 5 624,03 | 23.05.2018 | 5 624,03 | 100,0 |
| 41,14 | 3 864,44 | 21.11.2018 | 3 864,44 | 100,0 |
| 41,14 | 2 385,13 | 22.05.2019 | 2 385,13 | 100,0 |

| | | | | |
|---|--|--|--|---|
| Вид ценных бумаг, серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций | | | Биржевые облигации, БО-001Р-01, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, процентные неконвертируемые. | |
| Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения | | | 4B020102225B001P, 13.06.2017 | |
| Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска | | | Купон | |
| Форма выплаты доходов по облигациям выпуска | | | Денежные средства | |
| Причины невыплаты таких доходов | | | Обязательства выполнены в полном объеме | |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска | | | Отсутствуют | |
| Размер доходов, подлежавших выплате, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. | Размер доходов, подлежавших выплате, в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб. | Дата выплаты доходов по облигациям выпуска | Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс.руб. | Доля выплаченных доходов в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, % |
| 52,18 | 15 654,00 | 20.01.2018 | 15 654,00 | 100,0 |
| 24,41 | 7 310,80 | 20.04.2018 | 7 310,80 | 100,0 |
| 26,18 | 7 840,94 | 20.07.2018 | 7 840,94 | 100,0 |

| | | | | |
|---|--|--|--|--|
| Вид ценных бумаг, серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций | | | Биржевые облигации, БО-001Р-02, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, процентные неконвертируемые. | |
| Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения | | | 4B020202225B001P, 03.07.2017 | |

| | | | | |
|---|---|--|--|--|
| Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска | | | Купон | |
| Форма выплаты доходов по облигациям выпуска | | | Денежные средства | |
| Причины невыплаты таких доходов | | | Обязательства выполнены в полном объеме | |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска | | | Отсутствуют | |
| Размер доходов, подлежащих выплате, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. | Размер доходов, подлежащих выплате, в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб. | Дата выплаты доходов по облигациям выпуска | Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс.руб. | Доля выплаченных доходов в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, % |
| 49,94 | 3 001,99 | 16.02.2018 | 3 001,99 | 100,0 |
| 24,68 | 1 471,64 | 18.05.2018 | 1 471,64 | 100,0 |
| 27,18 | 1 620,72 | 17.08.2018 | 1 620,72 | 100,0 |

| | | | | |
|---|---|--|--|--|
| Вид ценных бумаг, серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций | | | Биржевые облигации, БО-001Р-03, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, процентные неконвертируемые. | |
| Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения | | | 4В020302225В001Р, 31.08.2017 | |
| Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска | | | Купон | |
| Форма выплаты доходов по облигациям выпуска | | | Денежные средства | |
| Причины невыплаты таких доходов | | | Обязательства выполнены в полном объеме | |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска | | | Отсутствуют | |
| Размер доходов, подлежащих выплате, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. | Размер доходов, подлежащих выплате, в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб. | Дата выплаты доходов по облигациям выпуска | Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс.руб. | Доля выплаченных доходов в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, % |
| 44,59 | 10 105,57 | 18.04.2018 | 10 105,57 | 100,0 |
| 23,68 | 5 354,81 | 18.07.2018 | 5 354,81 | 100,0 |
| 23,93 | 5 379,18 | 17.10.2018 | 5 379,18 | 100,0 |
| 24,43 | 5 464,70 | 16.01.2019 | 5 464,70 | 100,0 |

| | | | | |
|---|--|--|--|--|
| Вид ценных бумаг, серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций | | | Биржевые облигации, БО-001Р-04, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, процентные неконвертируемые. | |
| Идентификационный номер выпуска облигаций и | | | 4В020402225В001Р, 03.04.2018 | |

| | | | | |
|--|--|--|--|---|
| дата его присвоения | | | | |
| Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска | | Купон | | |
| Форма выплаты доходов по облигациям выпуска | | Денежные средства | | |
| Причины невыплаты таких доходов | | Обязательства выполнены в полном объеме | | |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска | | Отсутствуют | | |
| Размер доходов, подлежавших выплате, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. | Размер доходов, подлежавших выплате, в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб. | Дата выплаты доходов по облигациям выпуска | Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс.руб. | Доля выплаченных доходов в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, % |
| 41,14 | 24 684,00 | 11.10.2018 | 24 684,00 | 100,0 |
| 20,57 | 12 329,78 | 10.01.2019 | 12 329,78 | 100,0 |
| 20,57 | 12 342,00 | 11.04.2019 | 12 342,00 | 100,0 |
| 21,82 | 15 230,14 | 11.07.2019 | 15 230,14 | 100,0 |
| 21,19 | 15 126,52 | 10.10.2019 | 15 126,52 | 100,0 |

| | | | | |
|---|--|--|--|---|
| Вид ценных бумаг, серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций | | Биржевые облигации, БО-001Р-05, документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением, процентные неконвертируемые. | | |
| Идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения | | 4В020502225В001Р, 21.08.2018 | | |
| Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска | | Купон | | |
| Форма выплаты доходов по облигациям выпуска | | Денежные средства | | |
| Причины невыплаты таких доходов | | Обязательства выполнены в полном объеме | | |
| Иные сведения о доходах по облигациям выпуска | | Отсутствуют | | |
| Размер доходов, подлежавших выплате, в расчете на одну облигацию выпуска, руб. | Размер доходов, подлежавших выплате, в совокупности по всем облигациям выпуска, тыс.руб. | Дата выплаты доходов по облигациям выпуска | Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, тыс.руб. | Доля выплаченных доходов в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, % |
| 41,14 | 16 952,77 | 07.03.2019 | 16 952,77 | 100,0 |
| 20,57 | 8 476,38 | 06.06.2019 | 8 476,38 | 100,0 |
| 20,57 | 8 476,38 | 05.09.2019 | 8 476,38 | 100,0 |
| 20,57 | 8 473,83 | 05.12.2019 | 8 473,83 | 100,0 |

8.8. Иные сведения.

Иные сведения об Эмитенте и его ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами отсутствуют.

8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и Эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности, на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками.

Отсутствуют.