

Утвержден решением  
Правления ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»  
Принятым 20 мая 2025 года  
Протокол от 20 мая 2025 г.  
№104

## **ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ**

### **АКЦИОНЕРНОГО ЧЕЛЯБИНСКОГО ИНВЕСТИЦИОННОГО БАНКА "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК" (ПУБЛИЧНОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА)**

*Код эмитента: 00493-B*

**за 12 месяцев 2024 г.**

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

Адрес эмитента	<b>454091, город Челябинск, площадь Революции, дом 8</b>
Контактное лицо эмитента	<b>Горбунова Галина Дмитриевна, Начальник Депозитария ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"</b>
	Телефон: <b>8-351-263-52-43</b>
	Адрес электронной почты: <b>ggd@chelinvest.ru</b>

Адрес страницы в сети Интернет	<b><a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1780">www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1780</a></b>
--------------------------------	---

И.О. Председателя Правления ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	
Дата: 20 мая 2025 г.	<hr/> Д.С. Пискунов подпись

## Оглавление

Оглавление.....	2
Введение .....	4
Раздел 1. Управленческий отчет эмитента.....	4
1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности .....	4
1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли .....	7
1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента .....	9
1.4. Основные финансовые показатели эмитента.....	10
1.5. Сведения об основных поставщиках эмитента.....	10
1.6. Сведения об основных дебиторах эмитента .....	10
1.7. Сведения об обязательствах эмитента.....	10
1.7.1. Сведения об основных кредиторах эмитента .....	10
1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения .....	10
1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента .....	10
1.8. Сведения о перспективах развития эмитента .....	10
1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента .....	11
Раздел 2. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента .....	11
2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента .....	11
2.2. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента .....	30
2.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита .....	32
2.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита.....	37
2.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента .....	40
Раздел 3. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента .....	40
3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента.....	40
3.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента .....	41
3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права (золотой акции) .....	44
3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность.....	47
3.5. Крупные сделки эмитента .....	47
4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение .....	47
4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций .....	49
4.2.1. Информация о реализации проекта (проектов), для финансирования и (или) рефинансирования которого (которых) используются денежные средства, полученные от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций .....	49
4.2.2. Описание политики эмитента по управлению денежными средствами, полученными от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.....	49
4.2.3. Отчет об использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций .....	49
4.2.(1). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами инфраструктурных облигаций .....	49
4.2.(2). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций, связанных с целями устойчивого развития.....	49

4.2.(3). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций климатического перехода .....	49
4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением .....	49
4.3.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием .....	49
4.3.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями .....	50
4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента .....	50
4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента .....	50
4.5.1. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента .....	50
4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента .....	50
4.6. Информация об аудиторе эмитента .....	51
Раздел 5. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента.....	53
5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента .....	53
5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность .....	53

## Введение

Информация, содержащаяся в отчете эмитента, подлежит раскрытию в соответствии с пунктом 4 статьи 30 Федерального закона "О рынке ценных бумаг", а также пунктом 11.1 главы 11 Положения Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».

Основания возникновения у эмитента обязанности осуществлять раскрытие информации в форме отчета эмитента:

- в отношении ценных бумаг эмитента осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг.

Эмитент является публичным акционерным обществом.

Информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента раскрыта на основании консолидированной финансовой отчетности.

Информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента отражает его деятельность в качестве организации, которая вместе с другими организациями в соответствии с МСФО определяется как группа.

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

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

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

Иной информации, которая по мнению эмитента будет полезна для заинтересованных лиц при принятии ими экономических решений, во введении нет.

## Раздел 1. Управленческий отчет эмитента

### 1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности

Полное фирменное наименование эмитента на русском языке: АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК" (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО).

Сокращенное фирменное наименование эмитента на русском языке: ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК".

В уставе эмитента зарегистрировано наименование на иностранном языке.

Полное фирменное наименование эмитента на иностранном языке: полного наименования на иностранном языке в Уставе Банка нет.

Сокращенное фирменное наименование эмитента на иностранном языке: "Chelyabinvestbank".

Место нахождения эмитента: Российская Федерация, город Челябинск.

Адрес эмитента: 454091, город Челябинск, площадь Революции, дом 8.

Сведения о способе создания эмитента:

АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО) является кредитной организацией, созданной и действующей на основании законодательства Российской Федерации.

Банк создан в соответствии с решением собрания учредителей от 03 октября 1991 года (протокол № 5) с наименованием АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (гор. Челябинск) (наименование указано в соответствии с Уставом, утвержденным решением собрания акционеров от 27 февраля 1992 года (Протокол № 6) в результате

реорганизации в форме преобразования КОММЕРЧЕСКОГО БАНКА СОЦИАЛЬНОГО РАЗВИТИЯ ЧЕЛЯБИНСКОЙ ОБЛАСТИ «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», созданного на паевой основе на базе Челябинского областного управления Жилсоцбанка СССР и зарегистрированного Государственным Банком РСФСР 17 октября 1990 года (регистрационный № 493). Банк является правопреемником по всем обязательствам реорганизованного юридического лица в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

Как акционерное общество Банк зарегистрирован 24 апреля 1992 года.

В соответствии с решением собрания акционеров от 25 октября 1994 года (протокол № 13) наименование Банка изменено на АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (акционерное общество открытого типа).

В соответствии с решением общего Собрания акционеров от 05 апреля 1996 года (протокол № 18) наименование организационно-правовой формы Банка было приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и полное фирменное наименование Банка изменено на АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ОТКРЫТОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), сокращенное фирменное наименование – на «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

В соответствии с решением общего Собрания акционеров от 10 апреля 2002 года (протокол № 27) сокращенное фирменное наименование Банка изменено на ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

В соответствии с решением внеочередного общего Собрания акционеров Банка от 08 декабря 2003 года (протокол № 30) Банк реорганизован в форме присоединения к нему закрытого акционерного общества коммерческий банк «Миасс» (ЗАО Банк «Миасс»). Банк является правопреемником по всем обязательствам реорганизованного юридического лица в отношении всех его кредиторов и должников, включая обязательства, оспариваемые сторонами.

В соответствии с решением внеочередного общего Собрания акционеров от 30 сентября 2015 года (протокол № 46) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с законодательством Российской Федерации и полное фирменное наименование Банка изменено на АКЦИОНЕРНЫЙ ЧЕЛЯБИНСКИЙ ИНВЕСТИЦИОННЫЙ БАНК «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (ПУБЛИЧНОЕ АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО), сокращенное фирменное наименование – на ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК».

Миссия Банка. Внедрение и развитие передовых банковских технологий и финансовых услуг в Челябинской области для юридических лиц, предпринимателей и населения с целью удовлетворения их потребностей в качественном сервисе и повышения благосостояния клиентов Банка.

Дата создания эмитента: 17.10.1990, как акционерное общество Банк зарегистрирован 24.04.1992.

Наименования эмитента в течение трех последних лет, предшествующих дате окончания отчетного периода, за который составлен отчет эмитента, не изменялись.

Изменения наименования и/или реорганизации эмитента в течение трех последних лет, предшествующих дате окончания отчетного периода, за который составлен отчет эмитента, не осуществлялись.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1027400001650.

ИНН: 7421000200.

*Краткое описание финансово-хозяйственной деятельности, операционных сегментов и географии осуществления финансово-хозяйственной деятельности группы эмитента:*

Группу «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» образуют ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» и дочерние компании. Целью создания дочерних компаний является расширение рынка финансовых и иных услуг, а также извлечение прибыли. Все дочерние компании зарегистрированы, имеют юридические адреса и осуществляют свою деятельность на территории Российской Федерации.

Основным видом деятельности Группы являются банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (далее – «Банк России»), с 1990 года. Банк участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по вкладам, размер которых не превышает 1 400 тысяч рублей на одно физическое лицо, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

*Краткая характеристика группы эмитента:*

Общее число организаций, составляющих группу эмитента: 3 юридических лица:

- 1) ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» -материнская компания;  
вид деятельности- банковская деятельность;
- 2) ООО «ИНВЕСТ-лизинг»; вид деятельности- финансовый лизинг;
- 3) ООО «ИнвестФакторинг»; вид деятельности- финансовое посредничество.

Материнской компании принадлежит 100% в Уставном капитале дочерних организаций.

Эмитентом и подконтрольными ему организациями не осуществляется деятельность, имеющая стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства.

*Информация о личных законах организаций, входящих в группу эмитента:*

Информация о личных законах организаций, входящих в группу, не раскрывается в связи с тем, что в группу эмитента не входят организации – нерезиденты.

*Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитента*

Приобретение акций (долей) нерезидентами регулируется федеральными законами («Об акционерных обществах», «О банках и банковской деятельности»).

Для формирования уставного капитала кредитной организации-эмитента не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, 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.

Государственные и муниципальные унитарные предприятия не вправе выступать учредителями (участниками) кредитной организации-эмитента.

Требуется предварительное или последующее согласие Банка России на приобретение более 10 % акций кредитной организации юридическим или физическим лицом либо группой лиц (далее - приобретатель) при приобретении, в том числе на вторичном рынке, и (или) получении в доверительное управление акций (долей) кредитной организации (далее - приобретение) в результате одной или нескольких сделок, в том числе:

- сделок, в результате которых акции (доли) кредитной организации окажутся в собственности приобретателей - акционеров (участников) кредитной организации;
- сделок, в результате которых акции (доли) кредитной организации перейдут во владение или распоряжение иных лиц (группы лиц), включая приобретение более 50 процентов голосующих акций (долей в уставном капитале) хозяйственного общества (хозяйственных обществ), оказывающего (их) существенное влияние на решения, принимаемые органами управления кредитной организации;
- конвертации эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции кредитной организации;
- исполнения обязательств по опционам, решением о выпуске которых предусмотрено право их конвертации в акции кредитной организации;
- приобретения права собственности на акции (доли) кредитной организации в порядке правопреемства в результате реорганизации акционеров (участников) кредитных организаций в формах присоединения, выделения, разделения, слияния;
- внесения акций (долей) кредитной организации в уставный капитал юридических лиц, не являющихся кредитными организациями;
- при приобретении прав собственности на акции кредитной организации в результате дарения.

Уставом эмитента и законодательством Российской Федерации ограничения количества акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, не предусмотрены.

*Иная информация, которая, по мнению эмитента, является существенной для получения заинтересованными лицами общего представления об эмитенте и его финансово-хозяйственной деятельности*

Иной информации, которая по мнению эмитента, является существенной для получения заинтересованными лицами общего представления об эмитенте и его финансово-хозяйственной деятельности нет.

## 1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли

*Общая характеристика отрасли, в которой эмитент осуществляет свою хозяйственно-финансовую деятельность, а если эмитентом составляется консолидированная финансовая отчетность – общая характеристика отрасли, в которой осуществляется деятельность организации группы эмитент.*

*Основным видом деятельности Группы являются банковские операции на территории Российской Федерации.*

В 2024 году банковский сектор продемонстрировал новый рекорд по прибыли, заработав 3,8 трлн руб., значительно превзойдя пиковое значение 2023-го в 3,2 трлн руб. Несмотря на исторически самую высокую для российской экономики ключевую ставку, которая в течение года увеличилась с 16 до 21%, по итогам 2024-го наблюдался рост кредитования во всех сегментах рынка. При этом банки проявили адаптивность к меняющимся условиям и смогли удержать чистую процентную маржу на уровне 4,4%, что привело к существенному росту чистых процентных доходов в секторе. Значительный положительный вклад в финансовый результат банков также оказал низкий уровень отчислений в резервы: COR по кредитному портфелю в прошлом году составил 0,9%, что оказалось ниже показателя в 1%, зафиксированного в 2023-м году.

В течение 2024 года в результате денежно-кредитной политики Банка России сформировалась тенденция замедления темпов роста активов, средств банков и клиентов, объема кредитов в рублях и валюте, вложений в ценные бумаги относительно соответствующих месяцев предыдущего года. Тенденция сохранилась несмотря на то, что осенью произошло некоторое повышение темпов, но динамика не достигла уровней начала года. Исключение составили вложения в ценные бумаги, в отношении которых началось формирование тенденции постепенного ускорения темпов роста.

Активы банков в целом снизили рост со 123,9% в январе до 118,7% в декабре 2024 года относительно соответствующих месяцев предыдущего года. Рост собственного капитала банков снизился со 117,9% в январе до 112,7% в декабре. Рост средств банков в январе был равен 139,6% снизился до 121,2%. Рост вложений в ценные бумаги, который снизился в июле до минимального уровня – 102,6% при 113,4% в январе. Однако в дальнейшем пошло постепенное ускорение и в декабре рост достиг 118,8%.

Рентабельность, исходя из прибыли до налогообложения в 2024 году (28,4%), несмотря на замедление деятельности банков, практически не изменилась по сравнению с 2023 годом (28,2%). Рост чистой прибыли за январь-октябрь составил 123,1%.

***Общая оценка результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента, фактические показатели, характеризующие положение эмитента (группы эмитента) в отрасли в целом.***

В группе «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» Банк занимает основное положение.

Банк является социально-значимым банком на финансовом рынке города Челябинска и Челябинской области. Банк активно участвует в реализации социальных проектов и целевых государственных программ поддержки и развития.

Банк поддерживает бизнес корпоративных клиентов, аккумулирует средства населения и предприятий, направляя их на развитие экономики Челябинского региона.

Деятельность Банка направлена на удовлетворение потребностей клиентов, получение прибыли при условиях сохранения надежности, обеспечения постоянного собственного развития, сохранения (завоевания) позиций в рейтингах РФ среди 100 крупнейших банков.

Банк занимает 60 место по размеру активов среди банков России. По объему вкладов Банк находится на 45 месте, а по сумме выданных кредитов на 51 месте.

Банк входит в топ-100 российских банков по версии Forbes (Рейтинг Forbes – 2024) и занимает в данном рейтинге 51 место.

Место в рейтинге по версии Банки.ру (на 01.01.2025):

Наименование показатель	по России	по Челябинской области
По активам – нетто	76	1
По объему чистой прибыли	60	1
По капиталу	77	1
По кредитному портфелю	55	2
По вкладам физических лиц	46	2
По вложениям в ценные бумаги	43	1
По средствам предприятий и организаций	82	1

ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» занимает устойчивые позиции на рынке обслуживания корпоративных клиентов и клиентов – физических лиц.

В 2024 году Банк продолжал показывать прибыльную деятельность, совершенствовать банковские услуги и банковские процессы, развивать сеть подразделений, осуществлять реконструкцию помещений, обеспечивать увеличение количества работающих счетов клиентов – юридических лиц, совершенствовать управление банковскими рисками, увеличивать собственный капитал, что создавало предпосылки для дальнейшего развития Банка, выполнения поставленных задач и достижения им стратегических целей.

Развитие Банка осуществлялось в соответствии с Концепцией стратегического развития, планами перспективного развития, капитальных вложений/капитальных затрат и финансовым планом Банка.

По состоянию на 01.01.2025г. Банк в своем составе имеет 96 подразделений, в том числе Головное управление, 9 филиалов, 86 отделений. Существенное большинство отделений оставались рентабельными.

Банк занимает устойчивые позиции на рынке обслуживания физических лиц и корпоративных клиентов. Общее количество клиентов на 01.01.2025г. составило более 615 тысяч клиентов, в том числе количество клиентов – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей – около 17 тысяч, для которых Банком открыто более 25 тысяч счетов. Количество клиентов – физических лиц на 01.01.2025г. составило более 598 тысяч, количество обслуживаемых счетов физических лиц – более 783 тысяч.

За 2024 год ресурсная база Банка увеличилась на 4,7 млрд руб. (на 5,9%) до 84,2 млрд руб. Увеличение пассивов в 2024 году обеспечено в основном за счет увеличения средств клиентов по вкладам населения и увеличения объема собственных средств Банка (собственного капитала).

Собственные средства Банка (собственный капитал) увеличились на 2 850 млн руб. (на 20,4%) до 16,8 млрд руб., удельный вес данного источника в ресурсах Банка за 2024 год увеличился на 2,4 п.п. до 20% на 01.01.2025г.

Общий объем активов Банка за 2024 год увеличился на 4 690 млн руб. (на 5,9%) до 84,2 млрд руб., доля работающих активов в структуре активов снизилась с 93,5% на 1,3 п.п. и составила на 01.01.2025г. 92,2%.

Кредиты предприятиям и населению на 01.01.2025г. составили 46,64% от активов (на 01.01.2024г. – 41%). На развитие экономики Челябинской области в 2024 году Банком предоставлено кредитов в сумме 62 млрд руб. По сравнению с 2023 годом объем выданных кредитов вырос на 7,3%. Общая ссудная задолженность за 2024 год по Банку увеличилась на 4,73 млрд руб. (на 13,7%) до 39,2 млрд руб.

В 2024 году банк продолжил работать на рынке пластиковых карт. Общее количество эмитированных на 01.01.2025г. карт составило 280,9 тысяч карт, в том числе 219,2 тысяч карт «Мир». В Головном управлении работает собственное персонализационное бюро Банка, в котором реализован выпуск микропроцессорных карт «Мир», Visa и Mastercard по стандарту EMV. Для держателей карт Банк предоставляет услуги: интернет-банк InvestPay, «SMS-информирование» и «E-mail-информирование».

В развитии услуг с использованием банковских карт особое внимание уделено социальному направлению. Совместно с Администрацией г. Челябинска на технологической базе национальной платежной системы «Мир» реализован проект «Социальная карта челябинца». Социальные карты жителя Златоустовского городского округа и Миасского городского округа выпускаются для реализации проекта по предоставлению льготного проезда в общественном транспорте г. Златоуста и г. Миасса различным категориям льготников.

### **Лизинговая отрасль**

Российский лизинговый рынок функционировал в 2024 году в условиях жесткой денежно-кредитной политики, высокая ключевая ставка в значительной мере охладила инвестиционную активность предпринимателей. Объем нового бизнеса по итогам 2024-го составил 3,3 трлн рублей, что на 7% ниже уровня аналогичного периода прошлого года. Основное снижение пришлось на конец года, когда ключевая ставка закрепились на высоком уровне. Розничные сегменты за 2024 год снизились на 9% преимущественно за счет сокращения объема нового бизнеса с грузовыми автомобилями и строительной техникой. Небольшую, но положительную динамику в розничных сегментах сохраняют легковые автомобили: +8% относительно более слабого прироста в 2023 году в отличие от грузовых автомобилей. Отложенный спрос на легковые машины в прошлом году реализовывался на фоне ожидания повышения цен из-за новых ставок утилизационного сбора и колебаний курса валют.

ООО «ИНВЕСТ-лизинг» – дочерняя компания ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» (доля владения 100%), специализируется на оказании широкого спектра лизинговых услуг как для корпоративных клиентов, так и для частных лиц.

Место ООО «ИНВЕСТ-лизинг» в рейтинге лизинговых компаний России по итогам 2024 года по данным рейтингового агентства «Эксперт РА»:

Наименование показателя	Место в рэнкинге на 01.01.2025
По объёму нового бизнеса (стоимости имущества)	43

По объёму портфеля	48
По полученным платежам	37
По объёму профинансированных средств	40

Основным источником привлечения клиентов ООО «ИНВЕСТ-лизинг» являются прямые собственные продажи, на которые в 2024 году пришлось более 98,1% всех сделок. В число таких сделок входят также так называемые «агентские продажи», доля которых в общем объеме продаж составила 36,8% (1 916,3 млн рублей). По сравнению с 2023 годом доля агентских продаж выросло более чем в 2 раза. Совокупная стоимость всех заключенных лизинговых договоров с начала деятельности, составляет 33 416 млн рублей, текущий лизинговый портфель, на дату настоящего отчета, составляет 8 839 млн рублей.

### **Факторинговая отрасль**

Услуги факторинга – это комплекс финансовых услуг для производителей и поставщиков, ведущих торговую деятельность на условиях отсрочки платежа.

Портфель российского рынка факторинга на 01.01.2025г. составил 2 трлн 960 млрд. рублей.

По сравнению с 01.01.2024г. портфель рынка вырос на 31% (+703 млрд руб.). Доля сделок без права регресса в портфеле рынка составила 87,5%, доля сделок с правом регресса составила 10,5%, доля международного факторинга составила 2%.

Среди отдельных отраслей, наряду с нефтегазовой, в портфеле рынка факторинга доминируют производство химической и нефтехимической продукции, а также активы клиентов из сектора розничной торговли и маркетплейсов, следом по объему активов идет сектор транспортировки и логистики, металлургические производства. Абсолютным лидером по динамике в 2024 году стала торговля автотранспортными средствами – за 12 месяцев портфель в этом секторе вырос с 37 до 160 млрд рублей.

В сегменте малого и среднего предпринимательства (МСП) факторинговый портфель на 01.01.2025г. превысил 184 млрд рублей (годовой рост +11% по сравнению с 01.01.2024г., квартальный +3% по сравнению с 01.10.2024г.). В 2024 году 13,5 тысяч клиентов-МСП получили около 824 млрд. рублей факторингового финансирования.

ООО «ИнвестФакторинг» – дочерняя компания ПАО «ЧЕЛЯБИИНВЕСТБАНК» (доля владения 100%, специализирующаяся на оказании услуг факторинга для предприятий Челябинска и Челябинской области. Структура портфеля ООО «ИнвестФакторинг» состоит из следующих продуктов: финанс с регрессом, финанс без регресса, закупочный факторинг. По состоянию на 31.12.2024 года соотношение этих продуктов, соответственно, было таким: 78%/11%/11%.

За 2024 год общая сумма профинансированных поставок составила 4,5 млрд руб., общее количество поставок составило 11 154 шт., общая сумма вознаграждения факторинговой компании составила 143,36 млн руб.

Информация, предусмотренная настоящим пунктом приведена в соответствии с мнениями, выраженными органами управления эмитента.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или членов коллегиального исполнительного органа эмитента (настаивающих на отражении в отчете эмитента таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация члена органа управления эмитента, объясняющая его позиции:

*Особых мнений нет.*

### **1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента**

Операционные показатели Группы «ЧЕЛЯБИИНВЕСТБАНК»

млн руб.

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2024	01.01.2025
1.	Активы	82 672	87 567
3.	Кредиты и авансы клиентам	31 176	37 041
4.	Средства клиентов	59 873	60 524
5.	Собственный капитал	16 603	20 044

Активы Группы за 2024 год увеличились на 6% и составили на 01.01.2025г. 87,6 млрд руб. в основном

за счёт роста вложений в ценные бумаги и кредитов клиентам. В структуре вложений в ценные бумаги основную долю (более 80%) составляют вложения в ОФЗ.

Кредиты и авансы клиентам увеличились на 18,8% до 37,0 млрд руб. Средства клиентов увеличились на 1,1% до 60,5 млрд руб. Собственный капитал Группы увеличился на 20,7% и составил 20,0 млрд руб. в основном за счет роста нераспределенной прибыли.

млн руб.

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2024	01.01.2025
1.	Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки	4 956	7 768
2.	Чистые комиссионные доходы	1 599	1 684
3.	Чистая прибыль	2 849	4 592
4.	Рентабельность активов (ROA), %	3,4	5,2
5.	Рентабельность капитала (ROE), %	17,2	22,9

Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки за 2024 год составили 7,8 млрд руб., увеличившись по сравнению с 2023 годом в 1,6 раза. Чистые комиссионные доходы составили 1,7 млрд руб., увеличившись по сравнению с 01.01.2024г. на 5%.

Чистая прибыль составила 4,6 млрд руб., увеличившись по сравнению с 2023 годом в 1,6 раза. На 01.01.2025 г. рентабельность активов составила 5,2% (+1,8 п.п. г/г), рентабельность капитала – 22,9% (+5,7 п.п. г/г).

#### 1.4. Основные финансовые показатели эмитента

В связи с тем, что ценные бумаги Эмитента не допущены к организованным торгам, на основании Положения Банка России от 27.03.2020 №714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» такая информация в отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг не включается.

#### 1.5. Сведения об основных поставщиках эмитента

В связи с тем, что ценные бумаги Эмитента не допущены к организованным торгам, на основании Положения Банка России от 27.03.2020 №714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» такая информация в отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг не включается.

#### 1.6. Сведения об основных дебиторах эмитента

В связи с тем, что ценные бумаги Эмитента не допущены к организованным торгам, на основании Положения Банка России от 27.03.2020 №714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» такая информация в отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг не включается.

#### 1.7. Сведения об обязательствах эмитента

##### 1.7.1. Сведения об основных кредиторах эмитента

##### 1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения

##### 1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента

В связи с тем, что ценные бумаги Эмитента не допущены к организованным торгам, на основании Положения Банка России от 27.03.2020 №714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» информация по пункту 1.7, в том числе по подпунктам 1.7.1, 1.7.2, 1.7.3 в отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг не включается.

#### 1.8. Сведения о перспективах развития эмитента

*Приводится описание стратегии дальнейшего развития эмитента (а если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность - стратегии дальнейшего развития группы эмитента) не менее чем на год в отношении организации нового производства, расширения или сокращения производства, разработки новых видов продукции, модернизации и реконструкции основных средств, возможного изменения основной деятельности.*

Перспективы развития определяются Концепцией стратегического развития на период до 2030 года, планом перспективного развития и планом капитальных вложений.

Стратегическая цель – выйти на качественно новый уровень обслуживания клиентов, расширить позиции регионального конкурентоспособного высоко капитализированного и технологичного банка.

Это предполагает постоянную разработку новых и обновление существующих банковских продуктов, обеспечение их доступности, повышение качества предоставления услуг клиентам, совершенствование систем управления и систем по управлению рисками, разработка маркетинговой стратегии и ее реализация.

Для достижения этой цели необходимо решить следующие задачи:

1) Применять и расширять идеологию работы с клиентом, основанную на сочетании стандартных технологий с индивидуальным подходом к каждому клиенту. Сохранение эффективных методов работы с клиентами, повышение качества их обслуживания и увеличение продаж услуг.

2) Повысить надежность, эффективность работы эмитента, его отдельных подразделений, а также надежность его платежных и технических систем, в том числе за счет повышения выполнения требований по операционной надежности.

3) Банк планирует обеспечивать увеличение собственного капитала темпами не менее чем на 6% в год. Обеспечение роста прибыли Банка будет являться основным источником наращивания капитала.

4) Банк ожидает обеспечение сохранения рентабельности активов - на уровне не менее 1,5% в год, рентабельности капитала - не менее 7% в год, что позволит обеспечить акционерам Банка уровень доходности, соответствующий рыночным условиям, при сохранении умеренного риска вложений.

Банк будет сохранять единство централизованного управления вопросами стратегического и перспективного развития, управления рисками, финансовыми потоками филиалов и отделений, будет в существенной степени определять процентную и кадровую политику, расширять полномочия филиалов/отделений и подразделений по вопросам непосредственной работы с клиентами.

Основными внешними угрозами для Банка являются:

1) рост конкуренции со стороны банков с государственным участием:

- укрупнение банковского сектора при одновременном сокращении количества кредитных организаций, как следствие, распределение спроса в пользу крупных банков;

- сохранение искусственных ограничений для доступа Банка к государственным программам развития и к возможности кредитования застройщиков;

2) макроэкономическая нестабильность и риск введения санкций со стороны недружественных государств к Банку и его партнерам;

3) угроза информационной безопасности Банка (информационные атаки);

4) изменение технологий и поведения клиентов.

## 1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента

В связи с тем, что ценные бумаги Эмитента не допущены к организованным торгам, на основании Положения Банка России от 27.03.2020 №714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» такая информация в отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг не включается.

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

### 2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

#### Совет директоров Банка

1.Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): *Васик Татьяна Александровна*

Год рождения: *1959*

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности:

Наименование учебного заведения: Всесоюзный заочный финансово-экономический институт, специальность: финансы и кредит квалификация - экономист.

Год окончания: 1982

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности)

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
29.04.2015	н.в.	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	Член Совета директоров
29.05.2015	н.в.	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	Председатель Совета директоров

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **8.4979**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: **8.5012**

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции эмитента: **Информация не указывается в связи с тем, что эмитент не осуществлял выпуск ценных бумаг, конвертируемых в акции.**

Доли участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение: **Лицо указанных долей не имеет.**

Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента: **Указанных сделок в отчетном периоде не совершалось.**

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: **Указанных родственных связей нет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.**

Сведения о занятии лицом 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 статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": **Лицо указанных должностей не занимало.**

Сведения об участии в работе комитетов совета директоров: **Член совета директоров (наблюдательного совета) не участвует в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета).**

2.Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): **Бобырь Светлана Николаевна**

Год рождения: **1940**

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности:

Наименование учебного заведения: Всесоюзный заочный финансово-экономический институт по специальности финансы и кредит, квалификация: экономист

Год окончания: 1969

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности)

Период	Наименование организации	Должность
--------	--------------------------	-----------

С	по		
05.04.1996	н.в.	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	Член Совета директоров

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **0.0759**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: **0.0754**

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции эмитента: **Информация не указывается в связи с тем, что эмитент не осуществлял выпуск ценных бумаг, конвертируемых в акции.**

Доли участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение: **Лицо указанных долей не имеет.**

Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента: **Указанных сделок в отчетном периоде не совершалось.**

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: **Указанных родственных связей нет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.**

Сведения о занятии лицом 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 статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": **Лицо указанных должностей не занимало.**

Сведения об участии в работе комитетов совета директоров: **Член совета директоров (наблюдательного совета) не участвует в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета).**

3.Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): **Бурицев Сергей Михайлович**

Год рождения: **1971**

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности:

Наименование учебного заведения: Челябинский государственный технический университет, специальность: прикладная математика, квалификация: инженер-математик.

Год окончания: 1993

Наименование учебного заведения: Всероссийский заочный финансово-экономический институт, специальность: финансы и кредит, квалификация: экономист.

Год окончания: 1995

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности)

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
11.02.1999	н.в.	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	Член Правления Банка
14.04.2006	н.в.	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	Член Совета директоров
26.04.2010	н.в.	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	Председатель Правления

		Банка
--	--	-------

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **9.4482**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: **9.4520**

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции эмитента: **Информация не указывается в связи с тем, что эмитент не осуществлял выпуск ценных бумаг, конвертируемых в акции.**

Доли участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение: **Лицо указанных долей не имеет.**

Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента:

*дата совершения сделки: 13 ноября 2024, содержания сделки: приобретение акций, категории (типы) и количество акций (долей), являвшихся предметом сделки: акции обыкновенные в количестве 19009500 штук;*

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: **Указанных родственных связей нет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.**

Сведения о занятии лицом 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 статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": **Лицо указанных должностей не занимало.**

Сведения об участии в работе комитетов совета директоров: **Член совета директоров (наблюдательного совета) не участвует в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета).**

4. Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): **Калинская Татьяна Николаевна**

Год рождения: **1955**

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности:

Наименование учебного заведения: Вологодский молочный институт, специальность: экономика и организация сельскохозяйственного производства,

квалификация: экономист-организатор сельскохозяйственного производства.

Год окончания: 1977

Наименование учебного заведения: Институт по переподготовке и повышения квалификации кадров по финансово-банковским специальностям Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации по направлению: банковское дело,

квалификация: экономист по банковскому делу

Год окончания: 1995

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности)

Период	Наименование организации	Должность
--------	--------------------------	-----------

с	по		
14.04.2006	н.в.	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	Член Совета директоров

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **0.0218**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: **0.0219**

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции эмитента: **Информация не указывается в связи с тем, что эмитент не осуществлял выпуск ценных бумаг, конвертируемых в акции.**

Доли участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение: **Лицо указанных долей не имеет.**

Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента: **Указанных сделок в отчетном периоде не совершалось.**

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: **Указанных родственных связей нет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.**

Сведения о занятии лицом 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 статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": **Лицо указанных должностей не занимало.**

Сведения об участии в работе комитетов совета директоров

Наименование комитета	Должность
Комитет по аудиту	Член комитета

5.Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): **Кацман Николай Ирахилович**

Год рождения: **1938**

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности:

Наименование учебного заведения: **Челябинский политехнический институт, специальность: промышленное и гражданское строительство, квалификация: инженер-строитель.**  
Год окончания: **1966**

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности)

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
05.04.1996	н.в.	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	Член Совета директоров

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **0.1205**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: **0.1200**

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате

осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции эмитента: **Информация не указывается в связи с тем, что эмитент не осуществлял выпуск ценных бумаг, конвертируемых в акции.**

Доли участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение: **Лицо указанных долей не имеет.**

Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента: **Указанных сделок в отчетном периоде не совершалось.**

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: **Указанных родственных связей нет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.**

Сведения о занятии лицом 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 статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": **Лицо указанных должностей не занимало.**

Сведения об участии в работе комитетов совета директоров: **Член совета директоров (наблюдательного совета) не участвует в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета).**

6. Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): **Соколов Павел Валерьевич**

Год рождения: **1952**

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности:

Наименование учебного заведения: Челябинский политехнический институт им. Ленинского комсомола, специальность: летательные аппараты, квалификация: инженер-механик.

Год окончания: 1976

Наименование учебного заведения: Всесоюзный ордена «Знак Почета» заочный финансово-экономический институт, специальность: планирование промышленности, квалификация: экономист

Год окончания: 1987

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности)

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
25.04.1997	н.в.	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	Член Совета директоров

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **0.1976**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: **0.1976**

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции эмитента: **Информация не указывается в связи с тем, что эмитент не осуществлял выпуск ценных бумаг, конвертируемых в акции.**

Доли участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него

существенное значение: *Лицо указанных долей не имеет.*

Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента: *Указанных сделок в отчетном периоде не совершалось.*

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: *Указанных родственных связей нет,*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: *Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.*

Сведения о занятии лицом 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 статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": *Лицо указанных должностей не занимало.*

Сведения об участии в работе комитетов совета директоров: *Член совета директоров (наблюдательного совета) не участвует в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета).*

7.Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): *Табашникова Татьяна Анатольевна*

Год рождения: *1960*

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности:

Наименование учебного заведения: *Всесоюзный заочный финансово-экономический институт,*  
специальность: *финансы и кредит,* квалификация: *экономист.*  
Год окончания: *1990*

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности)

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
20.09.2017	н.в.	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	Заместитель Председателя кредитно-экономического комитета
30.04.2020	н.в.	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	Член Совета директоров

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: *0.0371*

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: *0.0370*

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции эмитента: *Информация не указывается в связи с тем, что эмитент не осуществлял выпуск ценных бумаг, конвертируемых в акции.*

Доли участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение: *Лицо указанных долей не имеет.*

Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента: *Указанных сделок в отчетном периоде не совершалось.*

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: **Указанных родственных связей нет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

**Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.**

Сведения о занятии лицом 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 статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": **Лицо указанных должностей не занимало.**

Сведения об участии в работе комитетов совета директоров: **Член совета директоров (наблюдательного совета) не участвует в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета).**

8.Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): **Тарасенко Галина Александровна**

Год рождения: **1945**

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности:

Наименование учебного заведения: **Казанский финансово - экономический институт им. Куйбышева**, специальность: **финансы и кредит**, квалификация: **экономист**.

Год окончания: **1967**

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности)

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
29.04.2016	н.в.	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	Член Совета директоров

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **0.0327**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: **0.0326**

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции эмитента: **Информация не указывается в связи с тем, что эмитент не осуществлял выпуск ценных бумаг, конвертируемых в акции.**

Доли участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение: **Лицо указанных долей не имеет.**

Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента: **Указанных сделок в отчетном периоде не совершалось.**

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: **Указанных родственных связей нет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

**Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.**

Сведения о занятии лицом 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 статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": **Лицо указанных должностей не занимало.**

Сведения об участии в работе комитетов совета директоров

Наименование комитета	Должность
Комитет по аудиту	Член Комитета

9.Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): **Тлюняева Нина Васильевна**

Год рождения: **1941**

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности:

Наименование учебного заведения: Саратовский экономический институт,  
специальность: финансы и кредит, квалификация: экономист.  
Год окончания: 1967

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности)

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
05.04.1996	н.в.	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	Член Совета директоров

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **0.4133**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: **0.4131**

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции эмитента: **Информация не указывается в связи с тем, что эмитент не осуществлял выпуск ценных бумаг, конвертируемых в акции.**

Доли участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение: **Лицо указанных долей не имеет.**

Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента: **Указанных сделок в отчетном периоде не совершалось.**

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: **Указанных родственных связей нет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.**

Сведения о занятии лицом 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 статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": **Лицо указанных должностей не занимало.**

Сведения об участии в работе комитетов совета директоров

Наименование комитета	Должность
Комитет по аудиту	Председатель

10. Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): **Филипенкова Лидия Евгеньевна**

Год рождения: **1954**

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности:

Наименование учебного заведения: Свердловский институт народного хозяйства,

специальность: финансы и кредит, квалификация: экономист.

Год окончания: 1976

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности)

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
14.04.2006	н.в.	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	Член Совета директоров

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **0.0250**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: **0.0250**

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции эмитента: **Информация не указывается в связи с тем, что эмитент не осуществлял выпуск ценных бумаг, конвертируемых в акции.**

Доли участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение: **Лицо указанных долей не имеет.**

Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента: **Указанных сделок в отчетном периоде не совершалось.**

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: **Указанных родственных связей нет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.**

Сведения о занятии лицом 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 статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": **Лицо указанных должностей не занимало.**

Сведения об участии в работе комитетов совета директоров: **Член совета директоров (наблюдательного совета) не участвует в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета).**

11. Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): **Чурина Галина Степановна**

Год рождения: **1946**

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности:

Наименование учебного заведения: Иркутский институт народного хозяйства  
специальность: финансы и кредит, квалификация: экономист.  
Год окончания: 1968

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности)

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
24.04.1998	н.в.	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	Член Совета директоров

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **3.7181**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: **3.7194**

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции эмитента: **Информация не указывается в связи с тем, что эмитент не осуществлял выпуск ценных бумаг, конвертируемых в акции.**

Доли участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение: **Лицо указанных долей не имеет.**

Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента: **Указанных сделок в отчетном периоде не совершалось.**

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: **Указанных родственных связей нет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.**

Сведения о занятии лицом 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 статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": **Лицо указанных должностей не занимало.**

Сведения об участии в работе комитетов совета директоров

Наименование комитета	Должность
Комитет по аудиту	Член комитета

### **Информация о единоличном исполнительном органе эмитента**

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): **Бурцев Сергей Михайлович**  
Год рождения: **1971**

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности:

Наименование учебного заведения: Челябинский государственный технический университет,

специальность: прикладная математика, квалификация: инженер-математик.  
Год окончания: 1993

Наименование учебного заведения: Всероссийский заочный финансово-экономический институт,  
специальность: финансы и кредит, квалификация: экономист.  
Год окончания: 1995

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности)

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
11.02.1999	н.в.	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	Член Правления Банка
14.04.2006	н.в.	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	Член Совета директоров
26.04.2010	н.в.	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	Председатель Правления Банка

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **9.4482**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: **9.4520**

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции эмитента: **Информация не указывается в связи с тем, что эмитент не осуществлял выпуск ценных бумаг, конвертируемых в акции.**

Доли участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение: **Лицо указанных долей не имеет.**

Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента:

*дата совершения сделки: 13 ноября 2024, содержания сделки: приобретение акций, категории (типы) количество акций (долей), являвшихся предметом сделки: акции обыкновенные в количестве 19009500 штук;*

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: **Указанных родственных связей нет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

**Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.**

Сведения о занятии лицом 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 статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": **Лицо указанных должностей не занимало.**

#### **Состав коллегиального исполнительного органа - Правления Банка**

1.Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): **Бурцев Сергей Михайлович**

Год рождения: **1971**

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности:

Наименование учебного заведения: Челябинский государственный технический университет,  
специальность: прикладная математика, квалификация: инженер-математик.

Год окончания: 1993

Наименование учебного заведения: Всероссийский заочный финансово-экономический институт, специальность: финансы и кредит, квалификация: экономист.

Год окончания: 1995

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности)

Период		Наименование организации	Должность
С	По		
11.02.1999	н.в.	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	Член Правления Банка
14.04.2006	н.в.	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	Член Совета директоров
26.04.2010	н.в.	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	Председатель Правления Банка

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **9.4482**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: **9.4520**

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции эмитента: **Информация не указывается в связи с тем, что эмитент не осуществлял выпуск ценных бумаг, конвертируемых в акции.**

Доли участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение: **Лицо указанных долей не имеет.**

Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента:

*дата совершения сделки: 13 ноября 2024, содержания сделки: приобретение акций, категории (типы) и количество акций (долей), являвшихся предметом сделки: акции обыкновенные в количестве 19009500 штук.*

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: **Указанных родственных связей нет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

**Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.**

Сведения о занятии лицом 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 статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": **Лицо указанных должностей не занимало.**

2.Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): **Вацурин Владимир Валерьевич**

Год рождения: **1968**

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности:

Наименование учебного заведения: Будапештский политехнический университет,

специальность: робототехнические системы и комплексы, квалификация: инженер – электромеханик.

Год окончания: 1993

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности)

Период		Наименование организации	Должность
С	по		
22.04.2004	н.в.	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	Заместитель Председателя Правления
06.05.2004	н.в.	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	Член Правления Банка

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **0**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: **0**

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции эмитента: **Информация не указывается в связи с тем, что эмитент не осуществлял выпуск ценных бумаг, конвертируемых в акции.**

Доли участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение: **Лицо указанных долей не имеет.**

Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента:

дата совершения сделки: 13 ноября 2024, содержания сделки: отчуждение акций, категории (типы) и количество акций (долей), являвшихся предметом сделки: акции обыкновенные в количестве 95047500 штук; дата совершения сделки: 26 декабря 2024, содержания сделки: отчуждение акций, категории (типы) и количество акций (долей), являвшихся предметом сделки: акции обыкновенные в количестве 74987833 штуки; акции привилегированные 222 штуки.

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: **Указанных родственных связей нет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.**

Сведения о занятии лицом 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 статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": **Лицо указанных должностей не занимало.**

3.Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): **Люков Алексей Юрьевич**

Год рождения: **1970**

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности:

Наименование учебного заведения: Уральский ордена Трудового Красного Знамени политехнический институт им. С.М. Кирова, специальность: экономика и организация строительства, квалификация: инженер-экономист.

Год окончания: 1992

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности)

Период		Наименование организации	Должность
С	По		
06.06.2005	н.в.	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	Член Правления Банка
02.06.2008	н.в.	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	Первый заместитель Председателя Правления

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **9.4475**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: **9.4513**

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции эмитента: **Информация не указывается в связи с тем, что эмитент не осуществлял выпуск ценных бумаг, конвертируемых в акции.**

Доли участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение: **Лицо указанных долей не имеет.**

Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента:

*дата совершения сделки: 13 ноября 2024, содержания сделки: приобретение акций, категории (типы) и количество акций (долей), являвшихся предметом сделки: акции обыкновенные в количестве 19009500 штук.*

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: **Указанных родственных связей нет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

**Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.**

Сведения о занятии лицом 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 статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": **Лицо указанных должностей не занимало.**

4.Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): **Пискунов Дмитрий Сергеевич**

Год рождения: **1971**

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности:

Наименование учебного заведения: Челябинский государственный технический университет,  
специальность: экономика и управление в машиностроении, квалификация: инженер-экономист.  
Год окончания: 1994

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности)

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
11.02.1999	н.в.	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	Член Правления Банка
01.04.2002	н.в.	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	Заместитель Председателя Правления

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **9.4482**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: **9.4520**

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции эмитента: **Информация не указывается в связи с тем, что эмитент не осуществлял выпуск ценных бумаг, конвертируемых в акции.**

Доли участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение: **Лицо указанных долей не имеет.**

Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента:

*дата совершения сделки: 13 ноября 2024, содержания сделки: приобретение акций, категории (типы) и количество акций (долей), являвшихся предметом сделки: акции обыкновенные в количестве 19009500 штук.*

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: **Указанных родственных связей нет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

**Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.**

Сведения о занятии лицом 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 статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": **Лицо указанных должностей не занимало.**

5.Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): **Рачилов Евгений Евгеньевич**

Год рождения: **1971**

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности:

Наименование учебного заведения: Челябинский государственный технический университет, специальность: прикладная математика, квалификация: инженер-математик.

Год окончания: 1993

Наименование учебного заведения: Всероссийский заочный финансово-экономический институт, специальность: финансы и кредит, квалификация: экономист.

Год окончания: 1995

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности)

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
31.05.2000	н.в.	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	Член Правления Банка
01.02.2015	н.в.	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	Заместитель Председателя Правления

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **9.4482**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: **9.4484**

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции эмитента: **Информация не указывается в связи с тем, что эмитент не осуществлял выпуск ценных бумаг, конвертируемых в акции.**

Доли участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение: **Лицо указанных долей не имеет.**

Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента:

*дата совершения сделки: 13 ноября 2024, содержания сделки: приобретение акций, категории (типы) и количество акций (долей), являвшихся предметом сделки: акции обыкновенные в количестве 19009500 штук.*

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: **Указанных родственных связей нет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

**Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.**

Сведения о занятии лицом 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 статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": **Лицо указанных должностей не занимало.**

б.Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): **Середкин Кирилл Станиславович**

Год рождения: **1972**

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности:

Наименование учебного заведения: Челябинский Государственный университет,

специальность: экономика и социология труда, квалификация: экономист.

Год окончания: 1995

Наименование учебного заведения: Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова

Год окончания: 1998

Квалификация: экономист по специальности «Финансы и кредит».

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности)

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
30.07.2007	н.в.	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	Заместитель Председателя Правления Банка
08.06.2010	н.в.	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	Член Правления Банка

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **10.5508**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: **10.5545**

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции эмитента: **Информация не указывается, в связи с тем, что эмитент не осуществлял выпуск ценных бумаг, конвертируемых в акции.**

Доли участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение: **Лицо указанных долей не имеет.**

Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента:

дата совершения сделки: 26 декабря 2024, содержания сделки: приобретение акций, категории (типы) и количество акций (долей), являвшихся предметом сделки: акции обыкновенные в количестве 22499700 штук.

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: **Указанных родственных связей нет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

**Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.**

Сведения о занятии лицом 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 статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": **Лицо указанных должностей не занимало.**

7.Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): **Шондин Алексей Михайлович**

Год рождения: **1978**

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности:

Наименование учебного заведения: Южноуральский государственный университет,

специальность: бухгалтерский учет и аудит, квалификация: экономист.

Год окончания: 2001

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности)

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
01.01.2015	н.в.	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	Главный бухгалтер-директор Департамента бухгалтерского учета и отчетности
04.02.2020	н.в.	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	Член Правления Банка

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **0.0050**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: **0.0050**

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции эмитента: **Информация не указывается в связи с тем, что эмитент не осуществлял выпуск ценных бумаг, конвертируемых в акции.**

Доли участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него

существенное значение: **Лицо указанных долей не имеет.**

Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента: **Указанных сделок в отчетном периоде не совершалось.**

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: **Указанных родственных связей нет.**

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.**

Сведения о занятии лицом 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 статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": **Лицо указанных должностей не занимало.**

8.Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): **Юдович Игорь Сергеевич**

Год рождения: **1964**

Сведения об уровне образования, квалификации, специальности:

Наименование учебного заведения: Челябинский политехнический институт им. Ленинского комсомола, специальность: радиоэлектронные устройства, квалификация: радиоинженер.  
Год окончания: 1987

Все должности, которые лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности)

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
20.05.1996	н.в.	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	Член Правления Банка
13.09.2010	н.в.	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	Заместитель Председателя Правления

Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %: **9.4479**

Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %: **9.4516**

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции эмитента: **Информация не указывается в связи с тем, что эмитент не осуществлял выпуск ценных бумаг, конвертируемых в акции.**

Доли участия лица в уставном капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение: **Лицо указанных долей не имеет.**

Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента:

дата совершения сделки: **13 ноября 2024**, содержания сделки: **приобретение акций, категории (типы) и количество акций (долей), являвшихся предметом сделки: акции обыкновенные в количестве 19009500 штук.**

Характер родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или)

органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента: *Указанных родственных связей нет.*

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

*Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.*

Сведения о занятии лицом 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 статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": *Лицо указанных должностей не занимало.*

Изменений в составе информации настоящего пункта между отчетной датой и датой раскрытия соответствующей отчетности, на основе которой в отчете эмитента раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента, не происходило.

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

*Основные положения политики в области вознаграждения и (или) компенсации расходов членов органов управления эмитента:*

Под вознаграждениями работникам понимаются все виды возмещений работникам Банка за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, а также выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда.

При признании обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Банка одновременно признаются обязательства по оплате страховых взносов, которые возникнут при фактическом исполнении обязательств по выплате вознаграждений работникам в соответствии с законодательством Российской Федерации.

К долгосрочным вознаграждениям работников, принимающих риски, относятся вознаграждения (премии) по результатам работы на конец квартала и годового отчетного периода, если их выплата ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги (приняли на Банк риски).

Список лиц, принимающих решения по совершаемым в Банке операциям и сделкам, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, вне зависимости от уровня и сочетания принимаемых рисков, а также характера и масштаба совершаемых операций, определен во внутренних документах и пересматривается по мере необходимости, но не реже 1 раза в год.

Для лиц, принимающих риски, нефиксированная часть оплаты труда составляет не менее 40 процентов общего размера вознаграждения. Нефиксированная часть оплаты труда может составлять менее 40 процентов общего размера начисленного вознаграждения в случае, если у лица, принимающего риски, за период есть выплаты, рассчитанные по среднему заработку (отпускные, командировки и др.), которые включаются в фиксированную часть, а также при условии уменьшения суммы нефиксированной части за результаты деятельности.

К членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, предусматривается и применяется отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка не менее 40 процентов нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности (на срок не менее 3 лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по кредитной организации или по соответствующему направлению деятельности (в том числе путем определения размера выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда и их начисления по прошествии периодов, достаточных для определения результатов деятельности).

Порядок определения и условия выплаты отсроченной нефиксированной части оплаты труда:

Отсроченное вознаграждение должно быть отложено до начала периода предоставления права на его получение. Период отсрочки начинается после утверждения отсроченного вознаграждения и заканчивается, когда работнику предоставляется право на получение отсроченного вознаграждения.

Оценка показателей для корректировки отсроченной нефиксированной части оплаты труда осуществляется не реже одного раза в год по состоянию на 1 января года в течение первого квартала.

Утверждение показателя, корректирующего величину отсроченного вознаграждения членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, и сроков выплаты вознаграждения осуществляется Комитетом по вознаграждениям не реже одного раза в год по состоянию на 1 января. При этом Комитет руководствуется результатами фактического соблюдения утвержденных Советом директоров Банка значений показателей.

Выплата отсроченного вознаграждения может не осуществляться в случае следующих событий:

получение Банком убытка за период с даты начисления до даты выплаты;

наличие случаев за период с даты начисления до даты выплаты несоблюдения хотя бы одного обязательного норматива в совокупности за шесть и более операционных дней в течение любых 30 последовательных операционных дней, установленных Инструкцией Банка России от 29.11.2019 г. №199-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией»;

наличие претензий и предписаний со стороны Банка России и иных надзорных органов за период с даты начисления до даты выплаты.

Банк может принять решение о невыплате отсроченного вознаграждения в случае существенного ухудшения одного из показателей.

Совет директоров

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	12 месяцев 2024 года
Вознаграждение за участие в работе органа управления	1560,0
Заработная плата	1499,0
Премии	2491,5
Комиссионные	0
Иные виды вознаграждений (материальная помощь)	1800,0
<b>ИТОГО</b>	<b>7 350,5</b>

Коллегиальный исполнительный орган

Единица измерения: *тыс. руб.*

Наименование показателя	12 месяцев 2024 года
Вознаграждение за участие в работе органа управления	160,0
Заработная плата	58 827,7
Премии	522 979,2
Комиссионные	0
Иные виды вознаграждений	10,0
<b>ИТОГО</b>	<b>581 976,9</b>

Сведения о принятых уполномоченными органами управления эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации:

*Предельная сумма расходов, направляемых на вознаграждения и компенсации членов Совета директоров Банка, определена годовым собранием акционеров в сумме 4,0 млн. руб.*

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

*Описание организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита в соответствии с уставом (учредительным документом) эмитента, внутренними документами эмитента и решениями уполномоченных органов управления эмитента:*

В целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Банка, эффективности управления банковскими рисками, активами и пассивами, в целях обеспечения защиты интересов акционеров и клиентов в Банке создана система внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля - совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающая соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, учредительными и внутренними документами

Уставом Банка определено, что внутренний контроль в Банке осуществляется в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей, в том числе для органов управления Банка);
- информационной безопасности – защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений;
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка (все виды внутренних документов Банка, регламентирующих банковские процессы либо иные аспекты деятельности Банка, а также организационно-распорядительные документы аналогичного содержания);
- исключения вовлечения Банка и участия его сотрудников 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.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

- контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;
- 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 обеспечением информационной безопасности;
- мониторинг системы внутреннего контроля – осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка;
- контроль за соблюдением Банком законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних нормативных документов Банка

Система органов внутреннего контроля - совокупность органов управления, а также подразделений и сотрудников (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля.

Система органов внутреннего контроля должна соответствовать характеру и масштабам осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков, обеспечивать выполнение задач, поставленных Советом директоров и Правлением Банка.

Полномочия органов внутреннего контроля определяются в соответствии с Уставом Банка, положениями, определяющими порядок их образования, компетенции, а также в соответствии с Политикой организации системы внутреннего контроля в Банке.

В соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка, внутренний контроль осуществляют:

- органы управления Банка, предусмотренные Уставом (Собрание акционеров, Совет директоров, Председатель Правления, Правление);
- главный бухгалтер Банка (его заместители);
- руководитель (его заместители) и главный бухгалтер (его заместители) филиалов (отделений) Банка;

- служба внутреннего аудита;
- служба внутреннего контроля;
- ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- управление оценки банковских рисков;
- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг - ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее контроль за соответствием деятельности Банка требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг;
- иные структурные подразделения и сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

Органы управления Банка осуществляют внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми Уставом и внутренними документами Банка, регулирующими их деятельность. Органы управления Банка при осуществлении контроля за организацией деятельности Банка:

- устанавливают ответственность за выполнение решений общего Собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- оценивают риски, влияющие на достижение поставленных целей, и принимают меры, обеспечивающие реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- обеспечивают участие во внутреннем контроле всех сотрудников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- устанавливают порядок, при котором сотрудники доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка (филиала) информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- рассматривают и утверждают внутренние нормативные и распорядительные документы по вопросам взаимодействия службы внутреннего аудита с подразделениями и сотрудниками Банка и контролируют их соблюдение;
- своевременно осуществляют проверку соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню принимаемых рисков;
- исключают принятие нормативных и распорядительных документов, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля.

Главный бухгалтер Банка подчиняется Председателю Правления и несет ответственность за формирование учетной политики Банка, за ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной отчетности.

Руководители (их заместители) и главные бухгалтеры (их заместители) филиалов (отделений) Банка назначаются на должность (освобождаются от должности) Председателем Правления Банка после согласования в необходимых случаях с территориальным учреждением Банка России и действуют на основании выданных им в установленном порядке доверенностей Банка, их полномочия определяются Положениями о филиалах, структурных подразделениях, должностными инструкциями, трудовыми договорами и другими внутренними документами Банка.

Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ответственный сотрудник) возглавляет структурное подразделение Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, является специальным должностным лицом, ответственным за разработку и организацию реализации, а также реализацию в Банке правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ФРОМУ), иных документов, разрабатываемых в указанных целях, за организацию текущей и оперативной работы по осуществлению внутреннего контроля в Банке по данному направлению.

Ответственный сотрудник и сотрудники подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ должны соответствовать квалификационным требованиям, требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации.

Ответственный сотрудник назначается на должность (освобождается от должности) приказом Председателя Правления Банка.

Ответственный сотрудник независим в своей деятельности от других структурных подразделений Банка и подотчетен Председателю Правления Банка.

Права и обязанности ответственного сотрудника и сотрудников подразделения по ПОД/ФТ/ФРОМУ определяются в соответствии с Положением о структурном подразделении по ПОД/ФТ/ФРОМУ, должностными инструкциями, трудовыми договорами.

Полномочия Ответственного сотрудника:

- проведения в целях получения дополнительной или проверки имеющейся информации о клиенте или об операции (в пределах срока, установленного законодательством Российской Федерации для проведения операции);
- запрашивать и получать от руководителей и сотрудников подразделений Банка необходимые документы, в том числе инструкции, приказы и другие распорядительные документы, а также бухгалтерские и денежно-расчетные документы;
- снимать копии с полученных документов, электронных файлов;
- иметь доступ в помещения подразделений Банка, в том числе в помещения, используемые для хранения документов (архивы), для компьютерной обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на электронных носителях;
- привлекать работников всех подразделений Банка для осуществления контроля по вопросам давать указания, касающиеся проведения операции, в том числе предписания о задержке ее ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- осуществлять иные права в соответствии с Правилами внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию оружия массового уничтожения, внутренними документами Банка.

В обществе образован Комитет по аудиту совета директоров (наблюдательного совета)

*Основные функции комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета):*

Основными задачами Комитета являются:

- контроль за выполнением решений Совета директоров Банка и Собрания акционеров;
- анализ и оценка исполнения политики в области управления рисками и внутреннего контроля. Содействие исполнительным органам в разработке и мониторинге мероприятий по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля, корпоративному управлению Банка;
- контроль за наличием системы и процессов внутреннего контроля;
- мониторинг и анализ эффективности деятельности СВА;
- оценка эффективности выполнения руководителем службы внутреннего аудита возложенных на него функций;
- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства РФ, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами и Банком России;
- оценка организации системы внутреннего контроля в Банке;
- оценка эффективности работы Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля;
- контроль за организацией работы по подготовке годового отчета, годовой бухгалтерской отчетности и финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами;
- взаимодействие со Службой внутреннего аудита, Службой внутреннего контроля.

Количественный состав членов комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета)- 4 человека.

ФИО	Должность
Глюняева Нина Васильевна	Председатель
Калинская Татьяна Николаевна	Член комитета
Тарасенко Галина Александровна	Член комитета
Чурина Галина Степановна	Член комитета

*Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) по управлению рисками и*

*(или) внутреннему контролю, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (подразделений):*

Управление оценки банковских рисков (УОБР) является структурным подразделением Банка, выполняющим функции службы по управлению рисками. УОБР осуществляет деятельность на основании Устава, Положения об управлении оценки банковских рисков и других внутренних документов Банка. Основными функциями (полномочиями) УОБР являются:

- разработка и совершенствование системы управления рисками Банка в соответствии с характером и масштабом осуществляемых Банком операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков;
- своевременное выявление, учёт и оценка значимых для Банка видов рисков, изучение и анализ существенных для Банка рисков на ближайшую, среднесрочную и долгосрочную перспективу;
- разработка и реализация внутренних процедур оценки достаточности капитала;
- расчет лимитов на проведение активно-пассивных операций Банка;
- постоянный мониторинг показателей, влияющих на финансовую устойчивость Банка, в том числе, величины собственного капитала и обязательных нормативов, показателей достаточности капитала, ликвидности, в том числе с учетом возможного неблагоприятного развития событий. Составление расчета прогнозного значения ликвидности на будущий период на основе анализа денежных потоков и других факторов;
- подготовка своевременной и качественной отчетности для Банка России (в рамках компетенции управления), а также управленческой отчетности по банковским рискам Совету директоров Банка и Правлению Банка;
- иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка.

Руководитель управления оценки банковских рисков должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России.

Руководитель управления оценки банковских рисков назначается на должность (освобождается от должности) приказом Председателя Правления Банка, подотчетен Председателю Правления Банка. Права и обязанности руководителя управления оценки банковских рисков определяются Положением об управлении оценки банковских рисков, трудовым договором, должностной инструкцией.

*Информация о наличии структурного подразделения (должностного лица), ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения (должностного лица):*

Служба внутреннего аудита является структурным подразделением Банка, действует в соответствии с Уставом Банка и на основании Положения, утверждаемого Советом директоров Банка. Основными функциями (полномочиями) службы внутреннего аудита являются:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления 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 Банка 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 службы внутреннего контроля Банка и управления оценки банковских рисков;
- другие вопросы, предусмотренные Положением о службе внутреннего аудита и другими внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

Руководитель службы внутреннего аудита должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленными законодательством Российской Федерации и

нормативными актами Банка России.

Руководитель Службы внутреннего аудита утверждается на должность (освобождается от должности) решением Совета директоров Банка и действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка.

Права и обязанности руководителя службы внутреннего аудита определяются Положением о службе внутреннего аудита, утверждаемым Советом директоров, должностной инструкцией.

Банк обеспечивает независимость службы внутреннего аудита в соответствии с порядком, которым установлено, что служба внутреннего аудита:

-подотчетна и подконтрольна Совету директоров Банка, подлежит независимой проверке Советом директоров Банка по решению Совета директоров Банка;

-не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам, за исключением случаев проведения независимой проверки Советом директоров Банка;

-по собственной инициативе докладывает Совету директоров Банка о вопросах, возникающих в ходе осуществления своих функций, и предложениях по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и Правлению Банка.

Службе внутреннего аудита предоставляются полномочия на осуществление проверок по всем направлениям деятельности Банка, на оценку эффективности системы внутреннего контроля в целом и другие полномочия в соответствии с законодательством Российской Федерации, Уставом, внутренними документами Банка, утверждаемыми Советом директоров.

Не реже двух раз в год служба внутреннего аудита предоставляет Совету директоров Банка отчет о своей работе, в том числе о выполнении плана проверок, информацию о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений

*Информация о наличии и компетенции ревизионной комиссии (ревизора):*

Наличие ревизионной комиссии (ревизора) не предусмотрено Уставом.

*Политика эмитента в области управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита:*

Организация контроля и управления рисками является одним из основных приоритетов Банка и Группы на всех участках их деятельности. Работа по управлению банковскими рисками организована на постоянной основе.

Основополагающими документами по управлению рисками в Банке и в Группе являются: Стратегия управления риском и капиталом в банке и в Группе, Положение по раскрытию информации о рисках в деятельности Банка и банковской группы, Кредитная политика, Положения по управлению значимыми для Банка и Группы рисками.

Основные положения стратегии в области управления рисками предполагают создание эффективной системы управления рисками, соответствующей масштабам деятельности Банка и банковской Группы, характеру проводимых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, разработку и реализацию внутренних процедур оценки достаточности капитала, а также мер по обеспечению непрерывности деятельности.

Политика в области внутреннего контроля и внутреннего аудита определяется «Политикой организации системы внутреннего контроля в ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"».

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

В Банке принято несколько внутрибанковских документов в части правил по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

- Порядок доступа к инсайдерской информации, охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований федерального закона №224-ФЗ "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации" в ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК";
- Правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком;
- Перечень мер по предупреждению манипулирования рынком при осуществлении профессиональной деятельности ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК";
- Перечень инсайдерской информации ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК".

Изменений в составе информации настоящего пункта между отчетной датой и датой раскрытия соответствующей отчетности, на основе которой в отчете эмитента раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента, не происходило.

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

Наличие ревизионной комиссии (ревизора) не предусмотрено Уставом.

*Сведения о руководителях отдельных структурных подразделений по управлению рисками и (или) внутреннему контролю, структурных подразделений (должностных лицах), ответственного за организацию и осуществление внутреннего аудита*

Наименование органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

*Управление оценки банковских рисков*

Информация о руководителе такого отдельного структурного подразделения (органа) эмитента

Наименование должности руководителя структурного подразделения: *Начальник управления*

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): *Огошков Андрей Евгеньевич*

Год рождения: *1975*

сведений об уровне образования, квалификации, специальности:

Образование:

Челябинский государственный университет в 1997 году, специальность: экономическое и социальное планирование, квалификация - экономист.

Ученая степень кандидат экономических наук -2001 г.

Все должности, которые занимает данное лицо или занимал в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности)

Период		Наименование организации	Должность
С	по		
01.01.2015	н.в.	ПАО "ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК"	Начальник управления оценки банковских рисков

*Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет.*

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции эмитента: *Информация не указывается в связи с тем, что эмитент не осуществлял выпуск ценных бумаг, конвертируемых в акции.*

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента и количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции дочернего или зависимого общества эмитента: *Лицо указанных долей не имеет. Ценных бумаг, конвертируемых в акции дочернего или зависимого общества эмитента, лицо не имеет.*

Сведения о характере родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) между членом и членами совета директоров (наблюдательного совета), членами коллегиального исполнительного органа, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента: *Указанных родственных связей нет.*

Сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области

финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.**

Сведения о занятии таким лицом 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 статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": **Лицо указанных должностей не занимало.**

Наименование органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

**Служба внутреннего контроля**

Информация о руководителе такого отдельного структурного подразделения (органа) эмитента

Наименование должности руководителя структурного подразделения: **Начальник службы**

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): **Гуныкин Александр Владимирович**

Год рождения: **1989**

Образование:

1. Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Южно-Уральский государственный университет» в 2011 году, специальность-государственное и муниципальное управление, квалификация – менеджер.

2. Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Южно-Уральский государственный университет» в 2013 году, квалификация – магистр по направлению подготовки – экономика.

Все должности, которые занимает данное лицо или занимал в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности)

Период		Наименование организации	Должность
С	по		
01.02.2020	н.в.	ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	Начальник Службы внутреннего контроля

**Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет.**

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции эмитента: **Информация не указывается, в связи с тем, что эмитент не осуществлял выпуск ценных бумаг, конвертируемых в акции.**

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента и количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции дочернего или зависимого общества эмитента: **Лицо указанных долей не имеет. Ценных бумаг, конвертируемых в акции дочернего или зависимого общества эмитента, лицо не имеет.**

Сведения о характере родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) между членом и членами совета директоров (наблюдательного совета), членами коллегиального исполнительного органа, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента: **Указанных родственных связей нет.**

Сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти:

**Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.**

Сведения о занятии таким лицом 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 статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": **Лицо указанных должностей не занимало.**

Наименование органа контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:

**Служба внутреннего аудита**

Информация о руководителе такого отдельного структурного подразделения (органа) эмитента

Наименование должности руководителя структурного подразделения: **Начальник Службы**

Фамилия, имя, отчество (последнее при наличии): **Боровинских Михаил Александрович**

Год рождения: **1979**

Образование:

1. Челябинский Государственный Университет в 2001 году, специальность - финансы и кредит, квалификация – экономист.

2. Челябинский Государственный Университет в 2004 году, специальность - юриспруденция, квалификация - юрист.

Все должности, которые занимает данное лицо или занимал в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству (с указанием периода, в течение которого лицо занимало указанные должности)

Период		Наименование организации	Должность
с	по		
30.09.2014		ПАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК»	Начальник Службы внутреннего аудита

**Доли участия в уставном капитале эмитента/обыкновенных акций не имеет.**

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции эмитента: **Информация не указывается в связи с тем, что эмитент не осуществлял выпуск ценных бумаг, конвертируемых в акции.**

Доли участия лица в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ эмитента, а для тех дочерних и зависимых обществ эмитента, которые являются акционерными обществами, - также доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций дочернего или зависимого общества эмитента и количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате осуществления прав по принадлежащим ему ценным бумагам, конвертируемым в акции дочернего или зависимого общества эмитента: **Лицо указанным долей не имеет. Ценных бумаг, конвертируемых в акции дочернего или зависимого общества эмитента, лицо не имеет.**

Сведения о характере родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) между членом и членами совета директоров (наблюдательного совета), членами коллегиального исполнительного органа, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа эмитента: **Указанных родственных связей нет.**

Сведения о привлечении такого лица к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти: **Лицо к указанным видам ответственности не привлекалось.**

Сведения о занятии таким лицом 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 статьей 27 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)": *Лицо указанных должностей не занимало.*

Изменений в составе информации настоящего пункта между отчетной датой и датой раскрытия соответствующей отчетности, на основе которой в отчете эмитента раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента, не происходило.

## **2.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента**

Соглашения или обязательства эмитента или подконтрольных эмитенту организаций, предусматривающие право участия работников эмитента и работников подконтрольных эмитенту организаций в уставном капитале, отсутствуют.

Предоставление или возможность предоставления работникам эмитента и работникам подконтрольных эмитенту организаций опционов эмитента отсутствует.

Изменений в составе информации настоящего пункта между отчетной датой и датой раскрытия соответствующей отчетности, на основе которой в отчете эмитента раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента, не происходило.

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

### **3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента**

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату окончания отчетного периода 01.01.2025: 9 124.

Общее количество номинальных держателей акций эмитента: 2.

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), или иной имеющийся у эмитента список, для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента с указанием категорий (типов) акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в последний имеющийся у эмитента список, и даты, на которую в таком списке указывались лица, имеющие право осуществлять права по акциям эмитента:

Список лиц, имеющих право на участия во внеочередном общем собрании акционеров.

Дата, на которую в данном списке указывались лица, имеющие право осуществлять права по акциям эмитента: 19.08.2024.

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: -2465 (владельцы обыкновенных акций эмитента, которые подлежали включению в такой список).

Владельцы привилегированных акций эмитента, включению в такой список не подлежали.

Список лиц, имеющих право на получение дивидендов по акциям за 6 месяцев 2024 года

Дата, на которую в данном списке указывались лица, имеющие право осуществлять права по акциям эмитента: 23.09.2024.

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:

-2687 (владельцы обыкновенных и привилегированных акций эмитента, которые подлежали включению в такой список).

В период между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности был составлен список лиц, имеющих право на участие в годовом заседании общего собрания акционеров Банка по итогам работы за 2024 год.

Дата, на которую в данном списке указывались лица, имеющие право осуществлять права по акциям эмитента: 04.04.2025.

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:

-2462 (владельцы обыкновенных акций эмитента, которые подлежали включению в такой список).

Владельцы привилегированных акций эмитента, включению в такой список не подлежали.

*Информация о количестве акций, приобретенных и (или) выкупленных эмитентом, и (или) поступивших в его распоряжение, на дату окончания отчетного периода, отдельно по каждой категории (типу) акций*

Собственных акций, находящихся на балансе эмитента нет.

*Информация о количестве акций эмитента, принадлежащих подконтрольным ему организациям:*

Подконтрольные эмитенту организации акциями эмитента не владеют.

В составе информации настоящего пункта между отчетной датой и датой раскрытия соответствующей отчетности, на основе которой в отчете эмитента раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента, изменения произошли в общем количестве лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента (стало 9123), других изменений не было.

### **3.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента**

#### **1.**

Фамилия, Имя, Отчество (последнее при наличии): Бурцев Сергей Михайлович.

Лицо не имеет ОГРНИП.

Размер доли голосов в процентах, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал эмитента, которой имеет право распоряжаться лицо, %: 9.4520.

Вид права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции, составляющие уставный капитал эмитента, которым обладает лицо: прямое распоряжение.

Признак права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции, составляющие уставный капитал эмитента, которым обладает лицо: самостоятельное распоряжение.

Основание, в силу которого лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции, составляющие уставный капитал эмитента: участие в уставном капитале эмитента.

Лиц, контролирующих акционера нет.

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: иных сведений нет.

#### **2.**

Фамилия, Имя, Отчество (последнее при наличии): Васик Татьяна Александровна.

Лицо не имеет ОГРНИП.

Размер доли голосов в процентах, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал эмитента, которой имеет право распоряжаться лицо, %: 8.5012.

Вид права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции, составляющие уставный капитал эмитента, которым обладает лицо: прямое распоряжение.

Признак права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции, составляющие уставный

капитал эмитента, которым обладает лицо: самостоятельное распоряжение.

Основание, в силу которого лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции, составляющие уставный капитал эмитента: участие в уставном капитале эмитента.

Лиц, контролирующих акционера, нет.

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: иных сведений нет.

3.

Фамилия, Имя, Отчество (последнее при наличии): Люков Алексей Юрьевич.

Лицо не имеет ОГРНИП.

Размер доли голосов в процентах, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал эмитента, которой имеет право распоряжаться лицо, %: 9.4513.

Вид права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции, составляющие уставный капитал эмитента, которым обладает лицо: прямое распоряжение.

Признак права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции, составляющие уставный капитал эмитента, которым обладает лицо: самостоятельное распоряжение.

Основание, в силу которого лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции, составляющие уставный капитал эмитента: участие в уставном капитале эмитента.

Лиц, контролирующих акционера нет.

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: иных сведений нет.

4.

Фамилия, Имя, Отчество (последнее при наличии): Назарец Людмила Анатольевна.

Лицо не имеет ОГРНИП.

Размер доли голосов в процентах, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал эмитента, которой имеет право распоряжаться лицо, %: 14.5937.

Вид права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции, составляющие уставный капитал эмитента, которым обладает лицо: прямое распоряжение.

Признак права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции, составляющие уставный капитал эмитента, которым обладает лицо: самостоятельное распоряжение.

Основание, в силу которого лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции, составляющие уставный капитал эмитента: участие в уставном капитале эмитента.

Лиц, контролирующих акционера нет.

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: иных сведений нет.

5.

Фамилия, Имя, Отчество (последнее при наличии): Пискунов Дмитрий Сергеевич.

Лицо не имеет ОГРНИП.

Размер доли голосов в процентах, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал эмитента, которой имеет право распоряжаться лицо, %: 9.4520.

Вид права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции, составляющие уставный капитал эмитента, которым обладает лицо: прямое распоряжение.

Признак права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции, составляющие уставный капитал эмитента, которым обладает лицо: самостоятельное распоряжение.

Основание, в силу которого лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции, составляющие уставный капитал эмитента: участие в уставном капитале эмитента.

Лиц, контролирующих акционера нет.

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: иных сведений нет.

6.

Фамилия, Имя, Отчество (последнее при наличии): Рачилов Евгений Евгеньевич.

Лицо не имеет ОГРНИП.

Размер доли голосов в процентах, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал эмитента, которой имеет право распоряжаться лицо, %: 9.4484.

Вид права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции, составляющие уставный капитал эмитента, которым обладает лицо: прямое распоряжение.

Признак права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции, составляющие уставный капитал эмитента, которым обладает лицо: самостоятельное распоряжение.

Основание, в силу которого лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции, составляющие уставный капитал эмитента: участие в уставном капитале эмитента.

Лиц, контролирующих акционера нет.

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: иных сведений нет.

7.

Фамилия, Имя, Отчество (последнее при наличии): Середкин Кирилл Станиславович.

Лицо не имеет ОГРНИП.

Размер доли голосов в процентах, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал эмитента, которой имеет право распоряжаться лицо, %: 10.5545.

Вид права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции, составляющие уставный капитал эмитента, которым обладает лицо: прямое распоряжение.

Признак права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции, составляющие уставный капитал эмитента, которым обладает лицо: самостоятельное распоряжение.

Основание, в силу которого лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции, составляющие уставный капитал эмитента: участие в уставном капитале эмитента.

Лиц, контролирующих акционера нет.

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: иных сведений нет.

8.

Фамилия, Имя, Отчество (последнее при наличии): Середкина Ирина Вячеславовна

Лицо не имеет ОГРНИП.

Размер доли голосов в процентах, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал эмитента, которой имеет право распоряжаться лицо, %: 10.4732.

Вид права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции, составляющие уставный капитал эмитента, которым обладает лицо: прямое распоряжение.

Признак права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции, составляющие уставный капитал эмитента, которым обладает лицо: самостоятельное распоряжение.

Основание, в силу которого лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции, составляющие уставный капитал эмитента: участие в уставном капитале эмитента.

Лиц, контролирующих акционера нет.

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: иных сведений нет.

9.

Фамилия, Имя, Отчество (последнее при наличии): Юдович Игорь Сергеевич.

Лицо не имеет ОГРНИП.

Размер доли голосов в процентах, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал эмитента, которой имеет право распоряжаться лицо, %: 9.4516.

Вид права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции, составляющие уставный капитал эмитента, которым обладает лицо: прямое распоряжение.

Признак права распоряжения голосами, приходящимися на голосующие акции, составляющие уставный капитал эмитента, которым обладает лицо: самостоятельное распоряжение.

Основание, в силу которого лицо имеет право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции, составляющие уставный капитал эмитента: участие в уставном капитале эмитента.

Лиц, контролирующих акционера нет.

Иные сведения, указываемые эмитентом по собственному усмотрению: иных сведений нет.

*Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:*

Информация не указывается, т.к. акционеры, владеющие не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций эмитента, являются физическими лицами и уставного капитала не имеют.

*Информация о номинальном держателе, на имя которого 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. Спартаковская, дом 12		
ИНН:	7702165310		
ОГРН:	1027739132563		
контактный телефон:	8-495-232-05-20		
факс:	8-495-956-09-38		
адрес электронной почты:	reginfo@nsd.ru		
сведения о лицензии: Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности			
номер:	045-12042-000100		
дата выдачи	19.02.2009 года		
срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	без ограничения срока действия		
наименование органа, выдавшего лицензию:	ФКЦБ России		
количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя:	1 997 574 351	шт.	
количество привилегированных акций кредитной организации - эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя:	620 193	шт.	

В составе информации настоящего пункта между отчетной датой и датой раскрытия соответствующей отчетности, на основе которой в отчете эмитента раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента, изменения произошли по счету номинального держателя НКО АО НРД:

- 1) со счетов зарегистрированных лиц в реестре акционеров на счет номинального держателя было переведено 64701 акция обыкновенная и 6456 акций привилегированных.

Других изменений не было.

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

Размер доли уставного капитала эмитента, находящейся в государственной (федеральной субъектов Российской Федерации) собственности: 0,000972 %.

Размер доли уставного капитала эмитента, находящейся в муниципальной собственности: 0,0468%.

Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации в уставном капитале эмитента

1. Доля уставного капитала эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), собственности: 0,000657%.

Сведения об управляющем государственным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации:

Информация не указывается - нет таких лиц.

Сведения лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации осуществляет функции участника (акционера) эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	Акционерное общество «Челябинский радиозавод «Полет»
Место нахождения	454080, г. Челябинск, ул. Тернопольская, 6
Фамилия, имя, отчество руководителя	Нестеров Александр Геннадьевич

2. Доля уставного капитала эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), собственности: 0,00007466%.

Сведения об управляющем государственным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации:

Информация не указывается - нет таких лиц.

Сведения лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации осуществляет функции участника (акционера) эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	Акционерное общество «Челябинское полиграфическое объединение «Книга»
Место нахождения	454000, г. Челябинск, ул. Постышева, 2
Фамилия, имя, отчество руководителя	Таскаев Дмитрий Юрьевич

3. Доля уставного капитала эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), собственности: 0,0002112%.

Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации:

Информация не указывается - нет таких лиц.

Сведения лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации осуществляет функции участника (акционера) эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	Министерство имущества Челябинской области
Место нахождения	454000, г. Челябинск, пр. Ленина, 57
Фамилия, имя, отчество руководителя	Белусов Эльдар Эдесович

4. Доля уставного капитала эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации) собственности: 0,000011%.

Сведения об управляющем государственным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации:

Информация не указывается - нет таких лиц.

Сведения лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации осуществляет функции участника (акционера) эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	Государственное унитарное предприятие Челябинской области «Медтехника»
Место нахождения	454076, г. Челябинск, ул. Варненская, 6А
Фамилия, имя, отчество руководителя	Колесова Ольга Николаевна

5. Доля уставного капитала эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации) собственности: 0,000013%.

Сведения об управляющем государственным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации:

Информация не указывается - нет таких лиц.

Сведения лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации осуществляет функции участника (акционера) эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	Акционерное общество «Областной аптечный склад»
---	---

Место нахождения	454106, Челябинская обл., г. Челябинск, ул. Северо-Крымская , 20, офис 210
Фамилия, имя, отчество руководителя	Князев Андрей Анатольевич

6. Доля уставного капитала эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации) собственности: 0,000004947%.

Сведения об управляющем государственным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации:

Информация не указывается - нет таких лиц.

Сведения лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации осуществляет функции участника (акционера) эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	Магнитогорская государственная консерватория
Место нахождения	455036, Челябинская обл., г. Магнитогорск, ул. Грязнова, 22
Фамилия, имя, отчество руководителя	Сокольвяк Наталья Леонидовна

Сведения о доле участия муниципального образования в уставном капитале эмитента

1. Доля уставного капитала эмитента, находящаяся в муниципальной собственности: 0,0219568%.

Сведения об управляющем муниципальным пакетом акций от имени муниципального образования:

Информация не указывается - нет таких лиц.

Сведения лица, которое от имени муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	Муниципальное образование город «ЧЕЛЯБИНСК» в лице Комитета по управлению имуществом и земельным отношениям
Место нахождения	454113, г. Челябинск, ул.Тимирязева,36
Фамилия, имя, отчество руководителя	Шейкина Оксана Владимировна

2. Доля уставного капитала эмитента, находящаяся в муниципальной собственности: 0,023988%.

Сведения об управляющем муниципальным пакетом акций от имени муниципального образования:

Информация не указывается - нет таких лиц.

Сведения лица, которое от имени муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	От имени муниципального образования «Город Магнитогорск» Администрация города Магнитогорска
Место нахождения	455044, г. Магнитогорск, пр. Ленина, 72
Фамилия, имя, отчество руководителя	Бердников Сергей Николаевич

3. Доля уставного капитала эмитента, находящаяся в муниципальной собственности: 0,00082%.

Сведения об управляющем муниципальным пакетом акций от имени муниципального образования:

Информация не указывается - нет таких лиц.

Сведения лица, которое от имени муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование	Администрация города Челябинска Муниципальное учреждение
---	---

(для юридического лица - некоммерческой организации):	
Место нахождения	454000, г. Челябинск, пл. Революции, 2
Фамилия, имя, отчество руководителя	Лошкин Алексей Александрович

4. Доля уставного капитала эмитента, находящаяся в муниципальной собственности: 0,0000082%.

Сведения об управляющем муниципальным пакетом акций от имени муниципального образования:  
Информация не указывается - нет таких лиц.

Сведения лица, которое от имени муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	Администрация г. Магнитогорска
Место нахождения	455044, Челябинская обл., г. Магнитогорск, пр. Ленина, 72
Фамилия, имя, отчество руководителя	Бердников Сергей Николаевич

5. Доля уставного капитала эмитента, находящаяся в муниципальной собственности: 0,00004857%.

Сведения об управляющем муниципальным пакетом акций от имени муниципального образования:  
Информация не предоставляется - нет таких лиц.

Сведения лица, которое от имени муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) эмитента:

Полное фирменное наименование (для юридического лица - коммерческой организации) или наименование (для юридического лица - некоммерческой организации):	Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «Азимут»
Место нахождения	455021, Челябинская обл., г. Магнитогорск, ул. Труда, 17/2
Фамилия, имя, отчество руководителя	Мельников Юрий Вадимович

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом - акционерным обществом ("золотой акции"), срок действия специального права ("золотой акции"):

Указанное право не предусмотрено.

Изменений в составе информации настоящего пункта между отчетной датой и датой раскрытия соответствующей отчетности, на основе которой в отчете эмитента раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента, не происходило.

#### **3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность**

В связи с тем, что ценные бумаги Эмитента не допущены к организованным торгам, на основании Положения Банка России от 27.03.2020 №714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» такая информация в отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг не включается.

#### **3.5. Крупные сделки эмитента**

В связи с тем, что ценные бумаги Эмитента не допущены к организованным торгам, на основании Положения Банка России от 27.03.2020 №714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» такая информация в отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг не включается.

## **Раздел 4. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах**

### **4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение**

1) Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ИНВЕСТ-лизинг».  
Сокращенное фирменное наименование: ООО «ИНВЕСТ-лизинг».  
Место нахождения: 454084, Челябинская область, г. Челябинск, пр. Победы, д.147-А.  
ИНН: 7447167877.  
ОГРН: 1107447002541.

Признак осуществления эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом: право назначать (избирать) единоличный исполнительный орган подконтрольной эмитенту организации.

Вид контроля: прямой контроль.

Размер доли участия эмитента в уставном капитале подконтрольной эмитенту организации: 100%.

Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале эмитента: 0%.

Размер доли обыкновенных акций эмитента, принадлежащих подконтрольной организации: 0%.

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации:

финансовый лизинг, деятельность, связанная с финансированием под уступку денежного требования, осуществление различных видов арендных операций на внутреннем и внешнем рынке, риэлтерская деятельность.

Состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен Уставом.

Единоличный исполнительный орган подконтрольной организации

ФИО	Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %	Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %
Филатов Даниил Викторович	0	0

Состав коллегиального исполнительного органа подконтрольной организации:

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом.

Дополнительной информации нет.

2) Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ИнвестФакторинг».

Сокращенное фирменное наименование: ООО «ИнвестФакторинг».

Место нахождения: 454084, Челябинская область, г. Челябинск, пр. Победы, д.147-А.

ИНН: 7447212664.

ОГРН: 1127447010008.

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

право назначать единоличный исполнительный орган подконтрольной эмитенту организации.

Вид контроля: прямой контроль.

Размер доли участия эмитента в уставном капитале подконтрольной эмитенту организации: 100%.

Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале эмитента: 0%.

Размер доли обыкновенных акций эмитента, принадлежащих подконтрольной организации: 0%.

Описание основного вида деятельности подконтрольной организации: деятельность финансового агента; услуги по финансированию под уступку денежного требования (факторинговые операции); торгово-комиссионные операции; оказание информационных, юридических, бухгалтерских, маркетинговых, консалтинговых и других подобных услуг российским и иностранным организациям и гражданам.

Состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации:

Совет директоров (наблюдательный совет) не предусмотрен Уставом.

Едиличный исполнительный орган подконтрольной организации

ФИО	Доля участия лица в уставном капитале эмитента, %	Доля принадлежащих лицу обыкновенных акций эмитента, %
Данилова Олеся Николаевна	0	0

Состав коллегиального исполнительного органа подконтрольной организации:

Коллегиальный исполнительный орган не предусмотрен Уставом.

Дополнительной информации нет.

Изменений в составе информации настоящего пункта между отчетной датой и датой раскрытия соответствующей отчетности, на основе которой в отчете эмитента раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента, не происходило.

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

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

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

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

Сведения по пункту 4.2, (в том числе по подпунктам 4.2.1-4.2.3) не раскрываются в связи с тем, что облигации, в рамках программы облигаций, с использованием слов "зеленые облигации" и (или) "социальные облигации", «облигации устойчивого развития», «адаптационные облигации», не размещались.

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

Сведения по настоящему пункту не раскрываются в связи с тем, что облигации, в рамках программы облигаций, с использованием слов «инфраструктурные облигации» не размещались.

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

Сведения по настоящему пункту не раскрываются в связи с тем, что облигации, в рамках программы облигаций, с использованием слов «облигации, связанные с целями устойчивого развития» не размещались.

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

Сведения по настоящему пункту не раскрываются в связи с тем, что облигации, в рамках программы облигаций, с использованием слов «облигации климатического перехода» не размещались.

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

**4.3.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с**

## ипотечным покрытием

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

Сведения по пункту 4.3 и подпунктам 4.3.1 и 4.3.2 не раскрываются в связи с тем, что регистрации проспекта или публичного размещения (размещения путем открытой подписки) облигаций с обеспечением не было.

Изменений в составе информации настоящего пункта между отчетной датой и датой раскрытия соответствующей отчетности, на основе которой в отчете эмитента раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента, не происходило.

### 4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

В связи с тем, что ценные бумаги Эмитента не допущены к организованным торгам, на основании Положения Банка России от 27.03.2020 №714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» такая информация в отчет эмитента эмиссионных ценных бумаг не включается.

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

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

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «ведение реестров компаний»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «ВРК»
Место нахождения	620014, г. Екатеринбург, ул. Добролюбова, д.16, 5 этаж. Телефон: (8-343) 283-02-16 Место нахождения Южноуральского филиала: 454091, г. Челябинск, ул. Васенко, д.63, оф.212, 212-а. Телефон: (8-351) 266-47-55; (8-351) 265-87-11
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН)	6661049239
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН):	1026605227923
Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента	20.09.2008 г
Лицензия на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	
Номер	065-13979-000001
Дата выдачи	12.03. 2004 года
Срок действия	Без ограничения срока действия
Наименование органа, выдавшего лицензию	ФКЦБ России

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента, раскрыта в сети Интернет.

Адрес страницы в сети Интернет, на котором опубликована информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента:

1) <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=1780>;

2) <https://chelinvest.ru>.

Иных сведений о ведении реестра владельцев ценных бумаг эмитента нет.

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

В обращении нет ценных бумаг эмитента с централизованным учетом прав. Информация не раскрывается.

Изменений в составе информации настоящего пункта (в том числе подпунктов) между отчетной датой и датой раскрытия соответствующей отчетности, на основе которой в отчете эмитента раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента, не происходило.

#### 4.6. Информация об аудиторском эмитенте

Указывается информация в отношении аудитора (аудиторской организации, индивидуального аудитора) эмитента, который проводил проверку промежуточной отчетности эмитента, раскрытой эмитентом в отчетном периоде, и (или) который проводил (будет проводить) проверку (обязательный аудит) годовой отчетности эмитента за текущий и последний завершенный отчетный год.

1. Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр».

Сокращенное фирменное наименование: АО «Екатеринбургский Аудит-Центр».

Место нахождения: 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60-а, офис 53.

ИНН: 6662006975.

ОГРН: 1036604386367.

Отчетный год и (или) иной отчетный период из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента

Отчетный год и (или) иной отчетный период из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента	Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность; консолидированная финансовая отчетность или финансовая отчетность)
1. 2022	1.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовленная в соответствии с РПБУ; 1.2. Годовая обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовленная на основе отчетности, указанной в пункте 1.1; 1.3. Годовая консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО.
2. 2023	2.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовленная в соответствии с РПБУ; 2.2. Годовая обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовленная на основе отчетности, указанной в пункте 2.1; 2.3. Годовая консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО.
3. 2024	3.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовленная в соответствии с РПБУ; 3.2. Годовая обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовленная на основе отчетности, указанной в пункте 3.1; 3.3. Годовая консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО; 3.4. Годовая обобщенная консолидированная финансовая отчетность, подготовленная на основе отчетности, указанной в пункте 3.3.

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

Отчетный год и (или) иной отчетный период из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который аудитором оказывались (будут оказываться) сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги	Вид сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг, которые аудитором оказывались (будут оказываться)
1. 6 месяцев 2022 года	Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев 2022 года, подготовленной в соответствии с МСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность».
2. 6 месяцев 2023 года	Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев 2023 года, подготовленной в соответствии с МСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность».
3. 6 месяцев 2024 года	Обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за 6 месяцев 2024 года, подготовленной в соответствии с МСФО 34 «Промежуточная финансовая отчетность».

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы: отсутствуют.

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора: ввиду того, что факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудиторской организации от эмитента, отсутствуют, никаких мер по снижению их влияния эмитентом и аудиторской организацией не предпринималось.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитором за последний завершённый отчетный год, с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией – эмитентом аудитором в 2024 году, составил 2 209 тыс. руб., в том числе за обязательный аудит 2 014 тыс. руб., за сопутствующие аудиту услуги (обзорную проверку) 195 тыс. руб.

Для сравнения фактический размер вознаграждения, выплаченного Банком аудитором в 2023 году, составлял 1 971 тыс. руб., в том числе за обязательный аудит 1 809 тыс. руб., за сопутствующие аудиту услуги (обзорную проверку) 162 тыс. руб.

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

отложенное вознаграждение отсутствует.

В отношении аудитора эмитента, который проводил проверку консолидированной финансовой отчетности эмитента, дополнительно раскрывается фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом и подконтрольными эмитенту организациями, имеющими для него существенное значение, указанному аудитором за аудит (проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчетности эмитента за последний завершённый отчетный год и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг:

фактический размер вознаграждения за проверку консолидированной финансовой отчетности включает

вознаграждение, выплаченное кредитной организацией – эмитентом. Подконтрольные эмитенту организации не выплачивали АО «Екатеринбургский Аудит-Центр», проводившему проверку консолидированной финансовой отчетности группы эмитента, вознаграждение за аудит (проверку), в том числе обязательный, и за оказание прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг.

Порядок выбора аудитора эмитента:

процедура конкурса, связанного с выбором аудитора, и его основные условия: Конкурс, связанный с выбором аудиторской компании не проводится.

Для выбора аудитора бухгалтерской (финансовой) и консолидированной финансовой отчетности проводится анализ деятельности и стоимости услуг аудиторских компаний, специализирующихся на аудите бухгалтерской (финансовой) и консолидированной финансовой отчетности и действующих на территории России.

Выбранным в результате анализа компаниям рассылаются предложения о сотрудничестве. По результатам рассмотрения ответов на предложения утверждается в качестве аудитора бухгалтерской (финансовой) и консолидированной финансовой отчетности выбранная компания.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения общим собранием акционеров (участников) эмитента, в том числе орган управления эмитента, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора эмитента: Ежегодно Правление Банка проводит анализ рейтингов аудиторов, рассматривает показатели их деятельности. По результатам проведенного анализа Совет директоров одобряет и выносит кандидатуру аудиторской компании, предложенную Правлением Банка, для утверждения на общем годовом Собрании акционеров в качестве аудитора Банка.

Изменений в составе информации настоящего пункта между отчетной датой и датой раскрытия соответствующей отчетности, на основе которой в отчете эмитента раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента, не происходило.

## **Раздел 5. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента**

### **5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента**

Обобщенная консолидированная финансовая отчетность за 2024 год, подготовленная на основе годовой консолидированной финансовой отчетности Эмитента за 2024 год, составленной в соответствии со стандартами финансовой отчетности МСФО, размещена в сети Интернет на странице, предоставленной Банку информационным агентством «Интерфакс», аккредитованным Банком России для проведения действий по раскрытию информации о ценных бумагах:

<https://e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1780&type=4>.

### **5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность**

Обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2024 год, подготовленная на основе годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента за 2024 год, размещена в сети Интернет на странице, предоставленной Банку информационным агентством «Интерфакс», аккредитованным Банком России для проведения действий по раскрытию информации о ценных бумагах:

<https://e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=1780&type=3>.