ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК

ИНТЕГРИРОВАННЫЙ ГОДОВОЙ ОТЧЕТ 2023

СОДЕРЖАНИЕ

01. ОБЗОР

- Об отчете 4-5
- Существенные темы 6
- Навигационные значки 7
- О Банке 8-10
- Региональное присутствие 11
- Продуктовая линейка Банка 12
- Заявление об ответственности руководства 13
- Премии и награды 14

02. СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ОТЧЕТ

- Обращение руководства 16-18
- Цель, видение и миссия. Стратегия 19
- Стратегия - перспективы развития 20
- Устойчивая бизнес-модель 21-22
- Процесс создания стоимости 23
- Ключевые продукты 24
- Операционная среда бизнеса 25-26
- Результаты деятельности. Эффективность 27
- Финансовые результаты деятельности за год 28
- Розничный кредитный портфель 29
- Корпоративный кредитный портфель 30
- Факторинг 31-32
- Лизинг 33-34
- Обзор финансовых показателей за 2023 год 35-36
- Выполнение финансовых целей 2023 года 37
- Значимые события. Позиции на рынке 38
- Сотрудничество с государством 39
- Сделки с заинтересованностью 39
- Развитие технологий 40
- Технологии 41-43

03. УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

- Цели в области устойчивого развития 45
- Политика в области устойчивого развития 45
- Формирование ESG-повестки 46
- Вклад ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК в выполнение целей устойчивого развития 47-51
- Экологические показатели 52
- Социальные показатели 53-56
- Финансирование социально значимых показателей 57-58
- Доступность финансовых услуг 59
- Подход к управлению заинтересованными сторонами 60-67
- Существенные аспекты, основные риски и ключевые возможности 68-72
- Риск-культура 73
- Аппетит к риску 73-75
- Управление рисками 76-77
- ESG-риски 78-80

СОДЕРЖАНИЕ

04. КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

- Структура управления АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» 82
- Основные цели корпоративного управления 83
- Принципы корпоративного управления и структура собственности АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» 84
- Общее собрание акционеров 85
- Структура капитала Банка 86
- Совет директоров 87-92
- Председатель Совета директоров 93
- О работе Совета директоров в 2023 году 93
- Комитеты при Совете директоров 94-96
- Директор по вознаграждениям 97-98
- Исполнительные органы 99
- Правление 100-102
- Корпоративный секретарь 102
- Внутренний контроль и аудит 103
- Система вознаграждения 104
- Система органов внутреннего контроля 105
- Управление комплаенс – контроля (внутреннего контроля) 106
- Служба внутреннего аудита 107-108
- Служба управления рисками 109
- Служба по финансовому мониторингу 110
- Соблюдение принципов и рекомендаций кодекса корпоративного управления 111-112
- Обеспечение безопасности и предотвращение мошенничества 113
- Развитие кибербезопасности 114

05. ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ

- Меры по противодействию коррупции 116-117
- Механизмы выявления проблем и решения вопросов 118

ПРИЛОЖЕНИЕ

- События после отчетной даты 120
- Бухгалтерская (финансовая) отчетность и аудиторское заключение 121
- Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций кодекса корпоративного управления 122-134
- Указатель тем GRI 135-138
- Внутренние документы 139

ОБЗОР

ОБ ОТЧЕТЕ

(GRI 2-3), (GRI 2-13)[1]

Интегрированный отчет за 2023 год подготовлен на основе презентаций и протоколов заседаний и семинаров Совета директоров и Правления, а также финансовой и нефинансовой информации. Процесс подготовки и представления отчетов регулируется Советом директоров и возглавляется Правлением.

Повседневная работа по подготовке Отчета осуществляется кросс-функциональной рабочей группой, в состав которой входят как внутренние, так и внешние профильные эксперты. Проекты отчетов рассматриваются профильными экспертами, прежде чем они представляются Правлению, а затем окончательно рекомендуются Комитетом по аудиту и утверждаются Советом директоров. Совет директоров обеспечивает целостность Интегрированного отчета за счет обеспечения соблюдения процесса подготовки интегрированной отчетности, при этом Комитет по аудиту обеспечивает предоставление соответствующих гарантий Правлением, внутренним аудитом, внешним аудитом и независимыми поставщиками услуг.

Наш подход к составлению интегрированной отчетности основан на принципах и требованиях Международных концептуальных основ (International Framework) 2021 г., Международных стандартов финансовой отчетности (МСФО). В основе подготовки данного Отчета использовались и стандарты Глобальной инициативы отчетности (GRI) и рекомендации Информационного письма Банка России от 13.06.2023 № ИН-02-28/44.

Интегрированный отчет за 2023 год содержит информацию о модели бизнеса, управлении, стратегии, результатах деятельности, перспективах и подходе к устойчивому развитию.

СТРУКТУРА ИНТЕГРИРОВАННОГО ГОДОВОГО ОТЧЕТА:

- ОБЗОР
- СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ОТЧЕТ
- УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ
- КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ
- ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ

В Интегрированном отчёте мы сообщаем о рычагах устойчивого развития, которые встроены в Стратегию, а также о вкладе в достижение Целей устойчивого развития (ЦУР) Организации Объединенных Наций.

ОТЧЕТНЫЙ ПЕРИОД

Настоящий Отчет охватывает финансовый год с 1 января 2023 г. по 31 декабря 2023г. Также были включены любые существенные события, произошедшие после отчетного периода и до даты утверждения годовым Общим собранием акционеров.

ПРОГНОЗНАЯ ИНФОРМАЦИЯ

Прогнозная информация включает в себя вызовы, возможности и неопределенность, с которыми Банк может столкнуться в ходе реализации стратегии, и оценку потенциального воздействия на бизнес и операционную модель, а также будущие финансовые результаты. Прогнозная информация не была подтверждена аудитором и не проверялась им.

КОМБИНИРОВАННОЕ ПОДТВЕРЖДЕНИЕ

Комитет по аудиту совместно с Финансовым комитетом обеспечивают надзор и мониторинг для обеспечения создания и поддержания адекватных и эффективных систем внутреннего контроля для выявления, оценки и управления рисками, а также для обеспечения разумной уверенности их акционеров и заинтересованных сторон.

Мы применяем комбинированную модель обеспечения достоверности, которая направлена на верификацию заверений, получаемых от менеджмента, а также от внутренних и внешних поставщиков. Этот процесс контролируется и оценивается функцией внутреннего аудита, в то время как функция внешнего аудита охватывает ключевые вопросы контроля и бухгалтерского учета в ходе своей работы.

Тематика интегрированного отчета за 2023 год — **«Реализация стратегии и рост»**.

Интегрированный отчет за 2023 год дополняется различными онлайн-публикациями, доступными по адресу www.pervbank.ru

[1] Коды тем согласно стандарту GRI. Полный список тем находится в разделе УКАЗАТЕЛЬ ТЕМ GRI

ВНЕШНЕЕ ЗАВЕРЕНИЕ

(GRI 2-5)

unicon

Тел: +7 495 797 56 65
Факс: +7 495 797 56 60
reception@unicon.ru
www.unicon.ru

Юникон АО, Россия,
117587, Москва, Варшавское шоссе,
д. 125, стр. 1, секция 11, 3 этаж, пом. I,
комната 50

ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО ПРАКТИКУЮЩЕГО СПЕЦИАЛИСТА ПО РЕЗУЛЬТАТАМ ЗАДАНИЯ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩЕГО ОГРАНИЧЕННУЮ УВЕРЕННОСТЬ В ОТНОШЕНИИ ИНФОРМАЦИИ ОБ УСТОЙЧИВОМ РАЗВИТИИ

Совету директоров АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

Введение

Мы выполнили задание, обеспечивающее ограниченную уверенность в отношении информации об устойчивом развитии, включенной в раздел «Устойчивое развитие» Интегрированного годового отчета АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» (Банк) (ОГРН 1026600001823) за 2023 год (далее - Информация об устойчивом развитии Банка), подготовленной в соответствии со стандартами Глобальной инициативы по отчетности и Информационным письмом Банка России от 13.06.2023 № ИН-02-28/44 «О рекомендациях по раскрытию финансовыми организациями информации в области устойчивого развития» (далее - Критерии), указанными на стр. 4 Интегрированного годового отчета Банка (далее - Отчет).

Ответственность руководства за Информацию об устойчивом развитии Банка

Председатель Правления (руководство) несет ответственность за подготовку указанной Информации об устойчивом развитии Банка в соответствии со стандартами Глобальной инициативы по отчетности и Информационным письмом Банка России от 13.06.2023 № ИН-02-28/44 «О рекомендациях по раскрытию финансовыми организациями информации в области устойчивого развития», указанными на стр. 4 Отчета, и за систему внутреннего контроля, которую руководство считает необходимой для подготовки Информации об устойчивом развитии Банка, не содержащей существенных искажений вследствие недобросовестных действий или ошибок.

Ответственность независимого практикующего специалиста

Мы выполнили задание в соответствии со стандартом МСЗОУ 3000 (пересмотренным) «Задания, обеспечивающие уверенность, отличные от аудита и обзорной проверки финансовой информации прошедших периодов». Данный стандарт требует от нас сформировать вывод о том, стали ли нам в ходе работы известны факты, которые дали бы нам основание полагать, что Информация об устойчивом развитии Банка не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии с применимыми Критериями.

Наша организация применяет Международный стандарт управления качеством 1 «Управление качеством в аудиторских организациях, проводящих аудит или обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, или задания по оказанию сопутствующих услуг» и, как следствие, разработала, внедрила и обеспечивает функционирование системы управления качеством, в том числе политик и процедур соблюдения этических требований, профессиональных стандартов и требований применимых нормативных правовых актов.

Мы соблюдаем этические требования и требования независимости, установленные Кодексом профессиональной этики аудиторов и Правилами независимости аудиторов и аудиторских организаций, принятыми в РФ.

Объем выполненной работы

Выполненная работа включала:

а) опросы руководителей и специалистов Банка, которые отвечают за деятельность и результаты в области устойчивого развития, а также за подготовку Информации об устойчивом развитии Банка;

б) анализ ключевых внутренних нормативных документов, касающихся результатов деятельности и отчетности Банка в области устойчивого развития;

в) получение понимания процесса подготовки Информации об устойчивом развитии Банка;

г) аналитические и иные процедуры, выбранные на основании суждения независимого практикующего специалиста.

Объем выполненных процедур значительно меньше объема процедур, проводимых при выполнении заданий, обеспечивающих разумную уверенность, и поэтому не дает нам возможности получить уверенность в том, что нам станут известны все значимые факты, которые могли бы быть выявлены при выполнении заданий, обеспечивающих разумную уверенность.

Данный объем работы обеспечивает меньший уровень уверенности, чем при выполнении заданий, обеспечивающих разумную уверенность.

Вывод

На основании проведенных процедур и полученных доказательств наше внимание не привлекли какие-либо факты, которые дали бы нам основание полагать, что информация об устойчивом развитии, включенная в раздел «Устойчивое развитие» Интегрированного годового отчета Банка за 2023 год, не подготовлена во всех существенных отношениях в соответствии со стандартами Глобальной инициативы по отчетности и Информационным письмом Банка России от 13.06.2023 № ИН-02-28/44 «О рекомендациях по раскрытию финансовыми организациями информации в области устойчивого развития», указанными на стр. 4 Отчета.

Руководитель задания, обеспечивающего ограниченную уверенность, по результатам которого выпущено заключение независимого практикующего специалиста — Хромова Елена Юрьевна

Аудиторская организация:
Юникон Акционерное Общество
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
ОРНЗ 12006020340

31 мая 2024 года

3

СУЩЕСТВЕННЫЕ ТЕМЫ

(GRI 3-1), (GRI 3-2)

Процесс определения существенных тем в 2023 году состоял из 4 этапов:

1	Идентификация тем. Мы изучили мировые тренды в области устойчивого развития. Составили список тем, релевантных для АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» (всего 22 темы).
2	Выявление воздействий. Был проведен опрос заинтересованных сторон в форме анкетирования с целью идентификации воздействий Банка по темам, выявленным на первом этапе.
3	Оценка значимости воздействий. Было проведено соотнесение тем, выявленных на первом этапе, с рисками Банка.
4	Приоритезация и утверждение. Была построена матрица существенности и проведена приоритезация тем.

ЭКОЛОГИЯ:

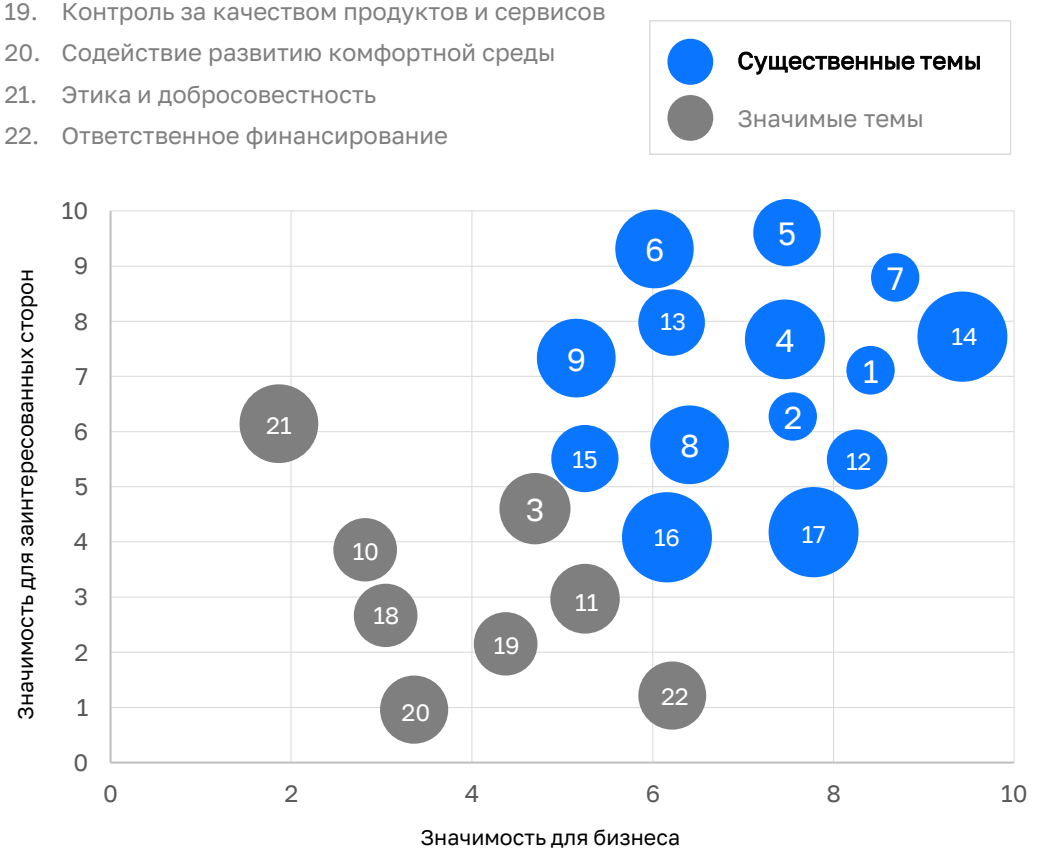
1. **Энергопотребление и энергоэффективность**
2. **Ответственное водопользование и водопотребление**
3. Обращение с отходами

СОЦИАЛЬНАЯ СФЕРА:

4. **Благотворительная деятельность**
5. **Недопущение дискриминации**
6. **Взаимодействие с местными сообществами. Программы поддержки местных сообществ**
7. **Обучение и развитие персонала**
8. **Предоставление равных возможностей**
9. **Доступность финансовых продуктов и услуг**
10. Обеспечение достойных условий труда
11. Оплата труда и социальные программы для сотрудников

СФЕРА ЭКОНОМИКИ И КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ:

12. **Обеспечение информационной безопасности. Кибербезопасность**
13. **Противодействие коррупции**
14. **Экономическая результативность**
15. **Финансовая поддержка малого и среднего бизнеса**
16. **Управление рисками**
17. **Ответственный выбор контрагентов**
18. Инновационная деятельность компании
19. Контроль за качеством продуктов и сервисов
20. Содействие развитию комфортной среды
21. Этика и добросовестность
22. Ответственное финансирование



НАВИГАЦИОННЫЕ ЗНАЧКИ

ЗАИНТЕРЕСОВАННЫЕ СТОРОНЫ

Мы используем следующие значки для обозначения различных групп заинтересованных сторон:

В соответствии с концепцией двойной существенности интегрированный отчет выходит за рамки финансовой отчетности и включает нефинансовые результаты, возможности, риски и результаты, относящиеся к ключевым заинтересованным сторонам, которые оказывают значительное влияние на способность создавать и сохранять стоимость, сводя к минимуму утрату стоимости.


Наши сотрудники


Наши клиенты


Наши кредиторы и вкладчики


Наши партнеры и ассоциации


Социум


Регулятор

НАВИГАЦИОННЫЕ ЗНАЧКИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

Рычаги устойчивого развития обозначаются следующим образом:


Удовлетворённость клиента


Социальная ответственность


Финансовая устойчивость


Инклюзивность


Защита окружающей среды

Приоритетные цели устойчивого развития (ЦУР) обозначаются следующими значками:


Отсутствие бедности


Качество образования


Гендерное равенство


Доступная и чистая энергия


Достойная работа и экономический рост


Снижение неравенства


Влияние на климат


Мир, справедливость и сильные общественные институты

О БАНКЕ

(GRI 2-1), (GRI 2-6)

- ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК с 1990 года на рынке финансовых услуг
- Аудитором банка на протяжении последних нескольких лет (с 2016 года) является АО «ЮНИКОН» (ранее BDO Unicon).

НАИМЕНОВАНИЕ БАНКА

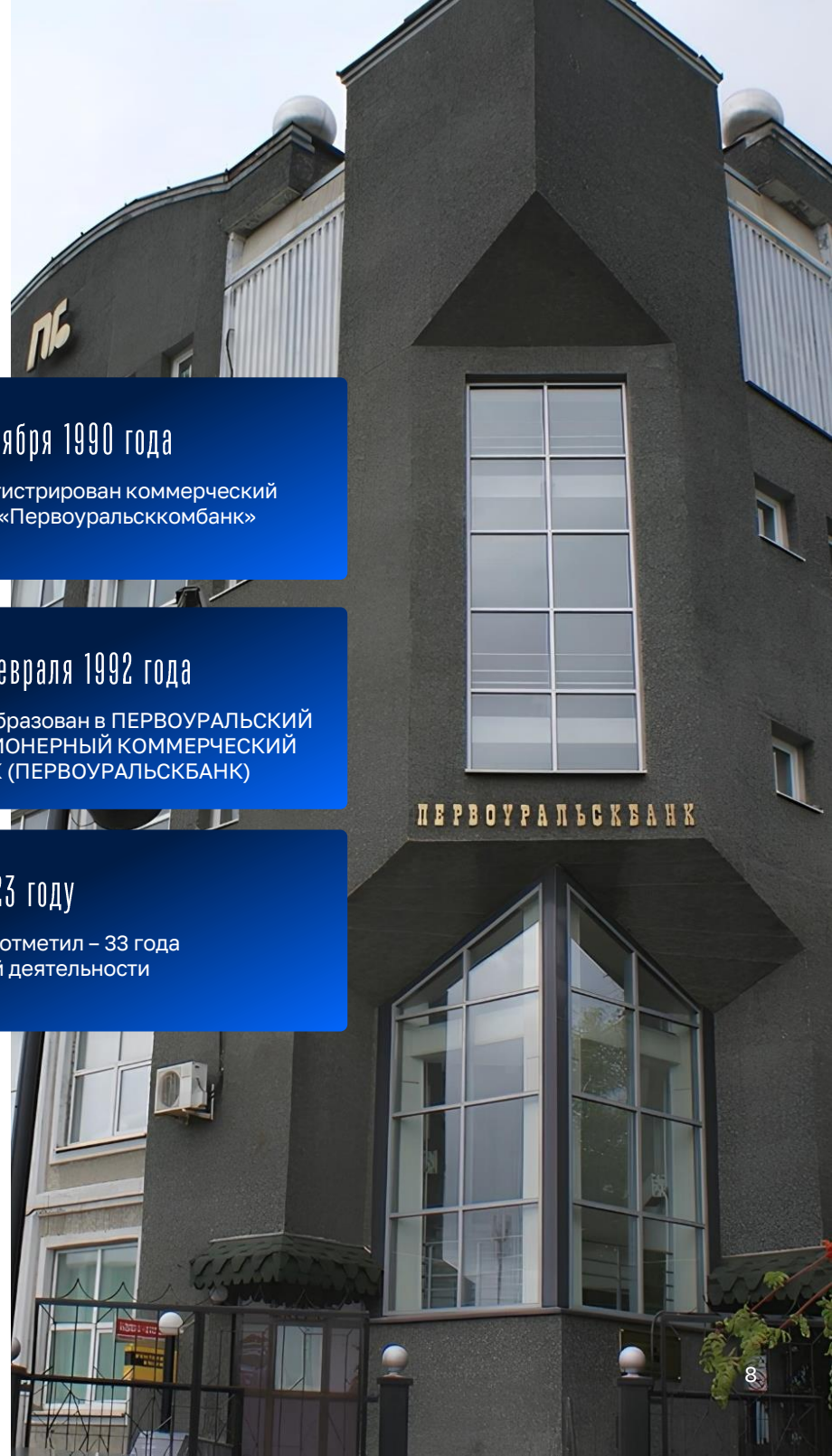
Полное фирменное наименование	АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»
Сокращенное наименование	АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»
Наименование на английском языке	JOINT-STOCK COMPANY «PERVOURALSKBANK» («PERVOURALSKBANK, JSC»)

МЕСТОНАХОЖДЕНИЕ БАНКА

Дополнительный офис № 1 (почтовый адрес)	г. Первоуральск, пр. Ильича, д.9Б
Дополнительный офис № 2	г. Екатеринбург, ул. Вайнера, д.9А, 4 этаж
Дополнительный офис «Екатеринбургский»	г. Екатеринбург, ул. Попова д.9 / ул. Хохрякова д.16

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

- предоставляет банковские продукты частным лицам и бизнесу по всей России;
- занимает позицию самого инновационного регионального банка;
- является лидером на рынке факторинга и кредитования компаний малого и среднего бизнеса;
- в Банке действует государственная программа поддержки малого бизнеса;
- в список услуг ПЕРВОУРАЛЬСКБАНКА входит консультирование небольших компаний и предоставление им помощи в получении банковских гарантий и кредитов для развития бизнеса.



27 ноября 1990 года

зарегистрирован коммерческий банк «Первоуральсккомбанк»

20 февраля 1992 года

преобразован в ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ АКЦИОНЕРНЫЙ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК (ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК)

в 2023 году

Банк отметил – 33 года своей деятельности

ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК

БАНК ИЗ СЕРДЦА РОССИИ

1990
ГОД ОСНОВАНИЯ

Первоуральскбанк был основан группой предпринимателей на базе Динасового завода.

2004
СИСТЕМА СТРАХОВАНИЯ

Первоуральскбанк вступил в систему страхования вкладов.

2015
СМЕНА СОБСТВЕННИКОВ

Смена собственников и приход новой эффективной управленческой команды. Реализация реформ в области цифровизации бизнеса, роста производительности труда.

2015 по 2020
АВТОМАТИЗАЦИЯ И РОБОТИЗАЦИЯ

Внедрены технологии дистанционной работы, заложена основа АБС, отлажены основные бизнес-процессы, запущена роботизация бэкофисных процессов.

2021
КОМФОРТАБЕЛЬНЫЙ ОФИС

Открытие нового, комфортабельного офиса, отвечающего современным потребностям клиентов.

2023
РАБОТА С ДРАГМЕТАЛЛАМИ, НСПК

Банк расширил базовую лицензию и получил возможность осуществлять операции с драгоценными металлами.

Банк присоединился к НСПК.

Рейтинговое агентство
Эксперт РА

Expert

ruBB-

Рейтинг кредитоспособности банка — прогноз по рейтингу «Стабильный»

Дата актуализации: 29.01.2024

Национальное
Рейтинговое Агентство

НРА
Национальное Рейтинговое Агентство

BB|ru|

Рейтинг кредитоспособности банка — прогноз по рейтингу «Стабильный»

Дата актуализации: 31.05.2024

В 2020-2023 годах Банк работал над сменой управленческой парадигмы и искал новые импульсы роста.

Сменив часть управленческой команды в 2022 году, Банк сформировал новый управленческий костяк, желающий привносить реальные инновации, вдохнуть новый импульс в затухавший дух реформаторства. Избавившись от зарождавшегося бонапартизма и затхлого духа бюрократической плесени, АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» устремился к новым целям и достижениям.

Реформы и инновации – залог развития ПЕРВОУРАЛЬСКБАНКа

Как и любой бизнес в России, сталкиваясь с проблемами и вызовами, мы всегда остаемся смелыми и **верными**:

- Духу лучшего сервиса, максимально быстрому удовлетворению задач клиента;
- Императиву автоматизации и повышению профессионализма и производительности труда;
- Защите интересов вкладчиков и кредиторов банка;
- Стремлению к улучшению жизни людей во всех сферах;
- Убеждению в том, что каждый предприниматель и гражданин способен многое изменить к лучшему и повлиять на значимые процессы в обществе;
- Нетерпимости к глупости, лени и недобросовестным практикам ведения бизнеса.

В условиях жесткой конкуренции в банковской среде философия выделит нас и сделает АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» первоклассным финансовым институтом. Наша стратегия отражает эти амбиции и согласуется с заявленным обязательством быть ценным и надежным партнером для наших клиентов и других заинтересованных сторон.

Сложившиеся условия обусловливают необходимость создания финансового института, выходящего за рамки материальных экономических ограничений, стремящегося понять цели и задачи предпринимателей и граждан, сотрудничать с ними и расти вместе с ними для достижения общего финансового успеха.

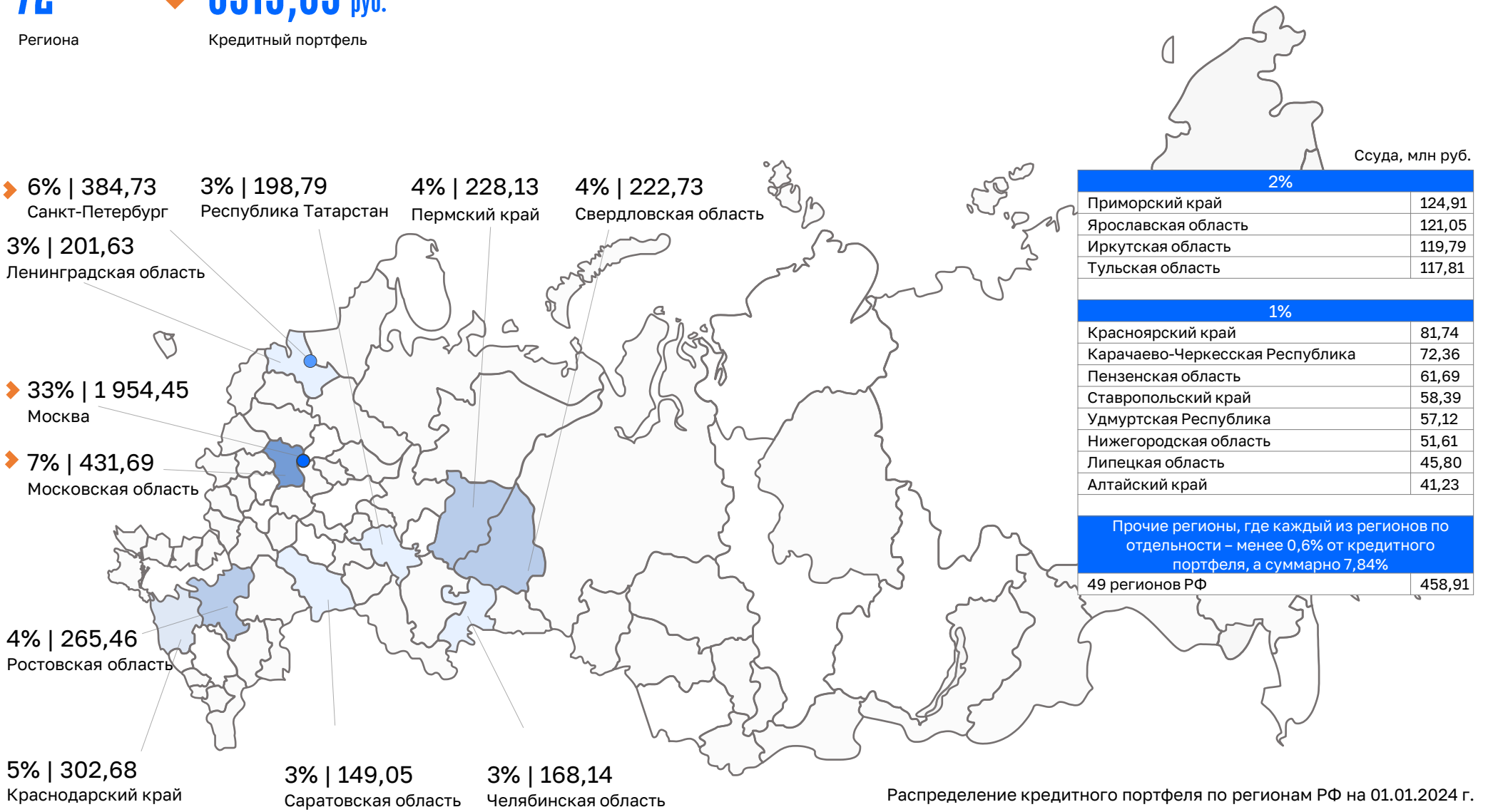
Мы призываем всех клиентов следовать своим добросовестным убеждениям, зная, что у них есть доступ к банку, который будет стремиться их поддержать. Мы считаем, что никогда не бывает слишком мало, чтобы начать что-то большое. Вера в себя ничего не стоит, но она является ключевым определяющим фактором для долгосрочного успеха. Этот дух также отражен в нашей стратегии, разработанной Советом директоров и менеджментом Банка.

Мы надеемся, что, когда вы прочитаете Отчет, вы оцените наши достижения за 2023 финансовый год и наши планы до 2028 финансового года и далее.

РЕГИОНАЛЬНОЕ ПРИСУТСТВИЕ

72
Региона

5919,89 млн руб.
Кредитный портфель



Ссуда, млн руб.

2%	
Приморский край	124,91
Ярославская область	121,05
Иркутская область	119,79
Тульская область	117,81
1%	
Красноярский край	81,74
Карачаево-Черкесская Республика	72,36
Пензенская область	61,69
Ставропольский край	58,39
Удмуртская Республика	57,12
Нижегородская область	51,61
Липецкая область	45,80
Алтайский край	41,23
Прочие регионы, где каждый из регионов по отдельности – менее 0,6% от кредитного портфеля, а суммарно 7,84%	
49 регионов РФ	458,91

Распределение кредитного портфеля по регионам РФ на 01.01.2024 г.

ПРОДУКТОВАЯ ЛИНЕЙКА

ЮРИДИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

Лизинг

Расчетно-кассовое обслуживание

Факторинг

Счета для арбитражных управляющих

Операции с драгоценными металлами

Депозиты

- Размещение от 10 дней на любую сумму
- «Овернайты»
- Особые условия для эмитентов

Кредиты

- Кредитование лизинговых компаний
- Кредитование ИП с целью покупки спецтехники
- Кредитные линии
- Овердрафт
- Специальные условия для МСП
- Кредитование для работы с маркетплейсами

ФИЗИЧЕСКИМ ЛИЦАМ

Вклады

Кредиты

- Кредиты наличными
- Кредитование под залог недвижимости

Денежные переводы

Обмен валюты

Операции с драгоценными металлами

ЗАЯВЛЕНИЕ ОБ ОТВЕТСТВЕННОСТИ РУКОВОДСТВА

Председатель правления Банка ответственен за подготовку Интегрированного отчета за 2023 год.

По мнению руководства, в настоящем Отчете раскрыты все аспекты, имеющие существенное значение для способности Банка создавать стоимость, и справедливо представлены комплексные результаты деятельности Банка.

Председатель правления заявляет, что Отчет был подготовлен в соответствии с Международными концептуальными основами (International Framework) 2021 г, стандартами Глобальной инициативы отчетности (GRI) и Информационным письмом Банка России от 13.06.2023 N ИН-02-28/44 «О рекомендациях по раскрытию финансовыми организациями информации в области устойчивого развития».

Настоящий отчет был единогласно утвержден годовым Общим собранием акционеров 17 июня 2024 (Протокол № 1/24 от 18.06.2024).

Оперативное руководство рабочей группы по подготовке Интегрированной отчетности за 2023 год осуществлялось Правлением, надзор за подготовкой Отчета осуществлял Совет Директоров.

Кроме того, процесс подготовки и содержание Интегрированного отчета обеспечиваются комбинированной моделью обеспечения достоверности.

ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК получил 5 премий и наград в 2023 г.



«Эффективные программы фондирования лизинговых компаний»
XIII Церемония награждения ежегодной премией инноваций и достижений финансовой отрасли Finawards'23 - 2023



«Лучшая банковская программа для МСП» Национальная премия в области предпринимательской деятельности «Золотой Меркурий» - 2023

«Банк года в сфере лизинга медицинского оборудования»
Банк - лауреат премии «Финансовая элита России» - 2023



За развитие рынка лизинга медицинского оборудования
VII Евразийская премия в области лизинга в России и Евразии - 2023

«За импортозамещение в области информационных технологий»
Номинация в «Национальная банковская премия» - 2023

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ОТЧЕТ

ОБРАЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА

(GRI 2-22)

Уважаемые клиенты, акционеры, сотрудники и партнеры!

В 2023 году российский банковский сектор столкнулся с беспрецедентным внешним давлением, российской экономике предрекали неизбежное падение из-за санкционных ограничений. Но результаты финансовой системы страны, в том числе и наши собственные результаты, демонстрируют, что наша финансовая система успешно выдержала этот удар.

Главным результатом работы Банка в 2023 году стал рост всех бизнес-показателей и качества банковского обслуживания клиентов. По итогам года Банк получил рекордную годовую чистую прибыль в размере 175 млн рублей, согласно данным финансовой отчетности.

Общий операционный доход Банка без учета резервов под обесценение активов по итогам 2023 года увеличился на 37% до 643 млн рублей за счет роста доходов от основной банковской деятельности. Активы Банка по итогам 2023 года превысили 7,9 млрд рублей в основном за счет кредитного портфеля, который за год вырос на 10%, превысив 5,9 млрд рублей, что составляет почти 75% от активов Банка. Как и ранее, бизнес Банка сфокусирован на высоко маржинальных продуктах. Структура фондирования обеспечивает увеличение чистой процентной маржи Банка за счет существенной доли средств на текущих счетах клиентов. Банк продолжает работать над повышением операционной эффективности.

По итогам 2023 года наблюдается рост активной клиентской базы по всем сегментам рынка.

При разработке Стратегии на 2024-2028 гг. мы продолжаем концентрироваться на узкопрофильных ценностных предложениях для нашего ключевого клиента, как с точки зрения уникального торгового преимущества, так и специализации клиентов. Как показали финансовые результаты 2023 года, данный подход оказался верным, наш кредитный портфель за 2023 год вырос на 10%. При этом данный рост был органическим, с минимальным участием в госпрограммах. Мы уверенно продолжили стратегию специализации на отдельных узких секторах работы с МСБ (доля в кредитном портфеле ЮЛ за 2023 год – 75%).

Банк продолжает развивать и поддерживать кредитование населения (преимущественно через предоставление ипотечных кредитов), применяя методы и подходы, предотвращающие возникновение рисков, так покрытие розничного портфеля обеспечением превосходит размер портфеля в 2 раза.

Результаты работы рисковых моделей Банка продолжают демонстрировать высокую эффективность: так, доля ссуд по кредитам МСП IV – V к.к. составляет 0,97% против значения 7,3% в целом по банковскому сектору, за 2023 год данный показатель снизился на 0,73 п.п. (с 1,7% до 0,97%). Уровень просроченной задолженности в отношении МСП по рынку по итогам 2023 года был равен 4,99%, в нашем Банке - 0,57%. Уровень фактически созданных резервов по кредитному портфелю в целом по Банку составил 3,2%, незначительно увеличив его за 2023 год на 0,2 п.п. (за 2022 год данный показатель составлял 3,0%).

Банку удалось сохранить размер чистой процентной маржи на уровне 6,7%. При этом балансовая прибыль по сравнению с прошлым годом выросла более чем в 1,8 раз.

Еще одним важным результатом работы Банка в 2023 году стало расширение Базовой лицензии.
3 ноября 2023 года Центральный Банк Российской Федерации выдал ПЕРВОУРАЛЬСКБАНКу «Базовую лицензию на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) и на осуществление банковских операций с драгоценными металлами».
В настоящий момент экономика и финансовая система России продолжают адаптироваться к работе в условиях санкций, при этом в любых сценариях для Банка России приоритетом является финансовая стабильность и сохранение доверия вкладчиков и инвесторов к российской финансовой системе. Учитывая снижение возможностей по валютной диверсификации и сокращение количества валютных инструментов инвестирования в связи с переходом доллара и евро в статус валют «недружественных государств», все большую популярность приобретают инвестиции в драгметаллы. Принимая во внимание вышеизложенное, исходя из анализа текущей ситуации на рынке драгметаллов и среднесрочных тенденций, Банк считает перспективным развитие данного направления деятельности.

В январе 2023 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» до уровня ruBB-, прогноз по рейтингу «Стабильный». Ранее у Банка действовал рейтинг на уровне ruB+ со стабильным прогнозом. ООО «Национальное рейтинговое Агентство» 6 июня 2023 года подтвердило кредитный рейтинг АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» на уровне «BB-|ru|» по национальной рейтинговой шкале для Российской Федерации, прогноз по рейтингу «Стабильный».

В 2023 году Банк впервые стал инвестором в цифровые финансовые активы.

ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК присоединился к Правилам оказания операционных услуг и услуг платёжного клиринга в СБП. Скоро клиентам Банка будут доступны мгновенные денежные переводы в другие банки по номеру телефона через Систему быстрых платежей в режиме 24/7/365. Востребованность сервисов СБП среди пользователей стабильно растет.

Также мы присоединились к правилам платёжной системы «Мир», оператором которой выступает АО «Национальная система платежных карт» (НСПК). Новый статус Банк получил 18 сентября 2023 года, подтвердив высокую степень технической готовности к дальнейшему развитию платежных инструментов.

В отчетном году Банк нарастил капитал до 832,3 млн руб., увеличив его на 18 % по сравнению с прошлым годом, что позволило Банку укрепить рыночные позиции.

Показатель отдачи прибыли на капитал (ROE) достиг 23%, что является исторически самым высоким значением с момента смены Стратегии Банка 5 лет назад, показатель отдачи на активы (ROA) вырос до уровня 2,5%, превысив показатель 2022 года на 0,5 п.п. Руководство Банка и в дальнейшем будет ориентироваться на озвученные выше показатели эффективности бизнеса при определении целей и задач в ходе стратегических сессий, планировании параметров бизнеса и финансовых показателей на следующий пятилетний период.

За прошедший год Банк получил большое количество наград и призов, одержав победу как в конкурсах и рейтингах впечатлений клиентов, так и в направлениях развития предложений финансовых услуг. В том числе это подтверждает то, что работа по повышению конкурентного уровня продуктов и сервисов Банка, а также качества обслуживания клиентов Банка дала результаты. Показателями эффективности и результативности улучшения бизнес-процессов Банка стали полученные в 2023 году награды.

В 2023 году ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК был удостоен следующих отраслевых премий и наград:

- «Лучшая банковская программа для МСП-2023» - Национальная премия в области предпринимательской деятельности «Золотой Меркурий».
- «Эффективные программы фондирования лизинговых компаний» - XIII Церемония награждения ежегодной премией инноваций и достижений финансовой отрасли FINAWARD '23.
- Лауреат премии FINAWARD '23 в номинации «Эффективные программы лизинговых компаний».
- Дипломом в номинации «За импортозамещение в области информационных технологий» - Национальная банковская премия – 2023.
- «Банк года в сфере лизинга медицинского оборудования» - «Финансовая элита России 2023», Объединенная итоговая премия в области финансов.

В отчетном году отдельные процессы Банка были автоматизированы в рамках выбранного вектора перехода на внутреннюю экосистему Банка на базе 1С или переданы на исполнение роботам (**технологии PrimaRPA**).

Понимая важность для нашего клиента таких ценностей, как скорость и простота, в дальнейшей работе мы продолжаем минимизировать объем запрашиваемой у клиентов информации за счет выстраиваемой регулятором экосистемы информационного обмена между участниками рынка (Цифровой профиль).

Мы уверены, что за счет автоматизации, роботизации процессов и перехода на внутреннюю экосистему на базе 1С, мы сможем и в дальнейшем планомерно снижать расходные показатели, тем самым поддерживать показатели рентабельности, несмотря на тарифное и технологическое давление со стороны банков с госучастием.

Новый управленческий костяк, сменившийся в 2022 году, устремился к новым целям и достижениям, которые безоговорочно были достигнуты в 2023 году. Реформы и инновации являются залогом развития регионального банка.

В 2023 году Банку исполнилось 33 года.

Огромная заслуга в деятельности Банка — его коллектив.

Развитие корпоративной культуры, повышение уровня вовлеченности сотрудников, развитие человеческого капитала являются неотъемлемой частью управления персоналом.

В Банке постоянно развиваются внутренние коммуникации:

- опросы сотрудников (вовлеченность, психологический климат, улучшение бытовых условий, разрешение конфликтов);
- обратная связь сотрудникам от лица Председателя Правления;
- обучение сотрудников (внутреннее и внешнее), формирование библиотеки знаний;
- корпоративные мероприятия;
- программа адаптации новых сотрудников;
- развитие корпоративной культуры и HR-направления.

Отдельное внимание уделяется зонам профессионального роста сотрудников и планированию карьерных возможностей.

С каждым годом наша команда становится опытнее, а круг клиентов расширяется.

Банк продолжал и намерен внедрять все ранее заявленные подходы и принципы ESG, невзирая на изменение PR-потенциала данного движения. В организации работы Банка мы сокращаем использование площадей, используем энергосберегающие технологии, организовали бесплатные пункты приема использованных батареек для утилизации, развиваем электронный документооборот и резко снизили объем потребляемой бумаги. Для клиентов мы развиваем дистанционные вклады, что дает возможность нашим клиентам получить услуги без необходимости посещения офиса Банка, также за счет развития дистанционных вкладов мы сокращаем расход бумаги, поскольку весь процесс происходит посредством электронных технологий). Основываясь на этом подходе, мы сделали упор на поддержку кредитных инициатив малого и среднего предпринимательства как именно той части экономики страны, которая направлена, прежде всего, на улучшение качества жизни простых граждан, модернизации транспортной среды, использование медицинского оборудования и т.д.

Следуя по пути социально-экономической повестки, Банк намерен развивать и внедрять новые способы взаимодействия, в том числе с органами власти.

Таким образом, результаты нашей работы в прошедшем 2023 году, несмотря на негативные последствия для бизнеса во всем мире, показали, что утвержденная Советом директоров Стратегия и меры оперативного управления, принимаемые руководством Банка, позволяют не только пройти этапы нестабильности на рынке, но и показывать достойные результаты.

На протяжении 5 последних лет Банк уверенно идет к лидерству среди банков с Базовой лицензией.

На фоне происходящих в стране событий Банк обеспечил бесперебойную стабильную работу, добился чистого притока средств клиентов и сегодня продолжает исполнять все обязательства перед клиентами и партнерами. Высокий профессионализм и сплоченность команды, работающей на общий результат Банка, позволит нам в будущем 2024 году оставаться одним из лучших банков России, сохранить значимость для банковского сектора.
Благодарим наших клиентов, акционеров, сотрудников и партнеров! Спасибо, что вы остаетесь с нами! Уверены, что качество нашей работы, совместно достигнутые результаты с каждым годом будут только улучшаться.
Оставайтесь с нами, делитесь обратной связью и Вашим опытом – уверены: Мы вместе выдержим все испытания и от этого станем еще сильнее!

31.05.2024



Председатель Совета Директоров
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»
М.Ю. Брюханов



Председатель Правления
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»
С.Л. Крапивина

ЦЕЛЬ, ВИДЕНИЕ И МИССИЯ. СТРАТЕГИЯ.

(GRI 2-22)

При подготовке Отчета за 2023 год мы следовали процессу подготовки интегрированной отчетности, который осуществляет Правление под надзором Совета директоров.

Наша цель состоит в том, чтобы улучшить качество жизни с помощью банковских операций и сопутствующих услуг. Цель, заключенная во фразе «улучшить качество жизни», выходит за рамки получения прибыли. Как подтверждает наше видение, мы являемся «банком для граждан и бизнеса, основанным гражданами, и в котором работают граждане», в то время как наша миссия включает то, над чем мы работаем изо дня в день:

построение клиентоориентированного, цифрового, дата-центричного бизнеса, который будет масштабируемым, диверсифицированным, устойчивым и привлекательным для инвесторов.

Совет директоров несет ответственность за то, чтобы Банк реализовывал стратегические цели, видение и миссию за счет создания или как минимум сохранения стоимости. В обстоятельствах, когда снижение стоимости может произойти в результате внешних, неконтролируемых факторов, Совет директоров стремится найти способы смягчить это. Стоимость создается, сохраняется или разрушается в результате того, как Банк использует капитал в рамках бизнес-модели, и это проявляется в том, как капитал меняется с течением времени.

Устойчивое создание стоимости происходит за счет тщательного анализа взаимосвязи между используемым капиталом и потенциальными альтернативами, присущими стратегическому выбору, которые позволяют достичь цели улучшения качества жизни за счет устойчивого создания стоимости для заинтересованных сторон в краткосрочной, среднесрочной и долгосрочной перспективе.

Краткосрочная перспектива относится к 12 последующим месяцам, в то время как к среднесрочной перспективе относится период от 12 месяцев до трех лет, а все, что свыше - долгосрочная. В этом Отчете мы демонстрируем и анализируем действия, которые мы предпринимаем сегодня для создания стоимости и развития бизнеса.

НАШИ ЦЕЛИ:

- Увеличение и диверсификация Активов с выделением 3-4 ключевых продуктов/направлений, ежегодное определение новых продуктов к развитию;
- Разработка новых каналов привлечения ресурсов и клиентов;
- Внедрение механизма продаж и сервиса без открытия отделений в регионах клиентского присутствия;
- Полное соответствие требованиям регулятора и постоянное укрепление комплаенс-культуры;
- Активное внедрение роботизации и автоматизации процессов;
- Внедрение ESG как в бизнесе, так и во внутренней культуре

ЦЕЛИ В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ НА 2023 ГОД:

E (Экология)
- Сокращение использования бумаги (на 5%);
- Сокращение потребления топлива собственным транспортом сотрудников (до 9 тыс.л.);
- Снижение показателя потребления тепловой энергии (до 35 Гкал);
- Сокращение потребления электрической энергии (до 45 тыс. кВт/ч);
- Сокращение потребления воды (до 0.2 тыс. л.);
- Достижение показателя энергоемкости уровня 435.53кВт/ч/чел.

S (Общество)
- Поддержка местных сообществ;
- Обучение сотрудников;
- Содействие МСП.

G (Корпоративное управление)
- Противодействие коррупции;
- Развитие системы управления рисками;
- Обеспечение клиентов информационной безопасностью и цифровизация.

СТРАТЕГИЯ - ПЕРСПЕКТИВЫ РАЗВИТИЯ

В связи с изменившимися внешними и внутренними факторами, оказывающими влияние на деятельность Банка, в течение 2023 года Банк осуществил пересмотр Стратегии развития на предстоящий пятилетний период. В декабре 2023 года Совет директоров Банка утвердил **Стратегию АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» на период 2024-2028 гг.**

Как и прежде, Банк нацелен на удержание рыночных позиций в тех нишевых продуктах, где может предложить уникальный и отличный от конкурентов сервис, запущены отдельные новые направления по расширению сферы деятельности и продуктовой линейки. Особое внимание уделяется улучшению клиентских сервисов. Банк сохраняет взятый курс на непрерывную цифровую трансформацию процессов.

Приоритетной задачей остается поддержание высокого уровня рентабельности деятельности, улучшение нормативов ликвидности и капитала.

СТРАТЕГИЧЕСКИЕ ПРИОРИТЕТЫ

КЛЮЧЕВЫЕ ПРОДУКТЫ

- кредитование лизинговых компаний;
- факторинг;
- лизинг с баланса Банка;
- кредитование на покупку спецтехники;
- кредитование под залог недвижимости;
- корпоративные депозиты и расчетно-кассовое обслуживание;
- депозиты для физических лиц;
- мультивалютные расчеты посредством прямых корреспондентских отношений с инобанками;
- операции с драгоценными металлами для ФЛ и ЮЛ.

КЛЮЧЕВОЙ КЛИЕНТ

- субъект МСП

РЫЧАГИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ, ВСТРОЕННЫЕ В СТРАТЕГИЮ:

- Удовлетворённость клиента
- Социальная ответственность
- Финансовая устойчивость
- Инклюзивность
- Защита окружающей среды

ПРИОРИТЕТНЫЕ ЦЕЛИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ (ЦУР) :


Отсутствие бедности


Качество образования


Гендерное равенство


Доступная и чистая энергия


Достойная работа и экономический рост

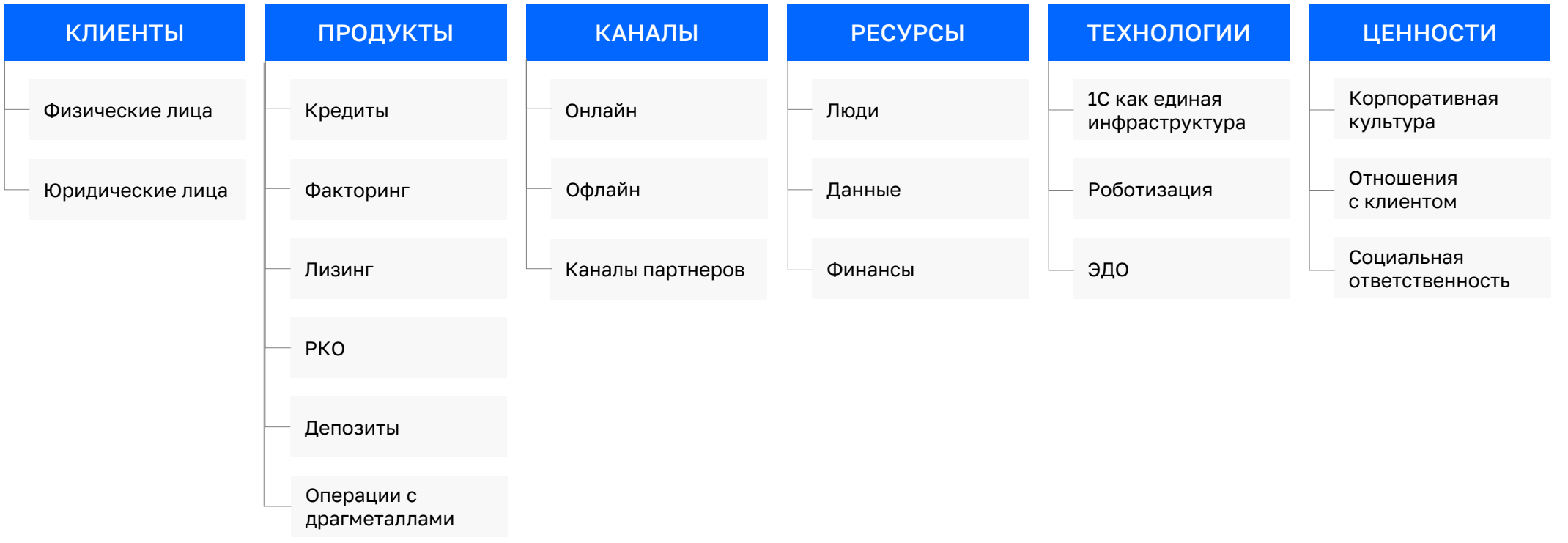

Снижение неравенства

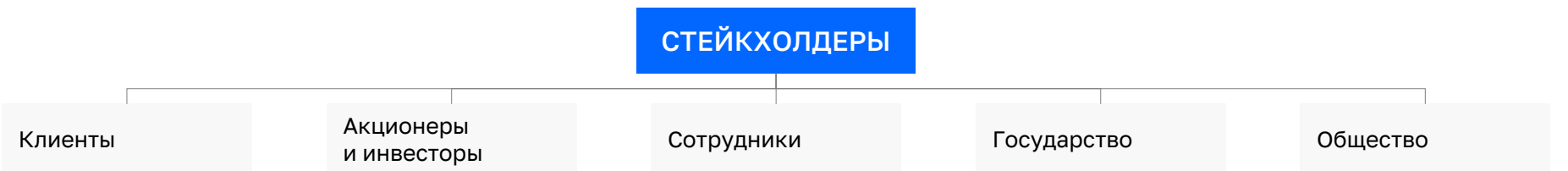

Влияние на климат


Мир, справедливость и сильные общественные институты

УСТОЙЧИВАЯ БИЗНЕС-МОДЕЛЬ

(GRI 2-6)





КАПИТАЛ (РЕЗУЛЬТАТ)

Финансовый	ROACE – 21,37% (+6,3п.п. за год)
Социальный начисленные налоги, платежи и взносы, социальные инвестиции	57,45 млн руб. (+31% за год)
Человеческий направлено на обучение работников	1,844 млн руб. (рост в 5,6 раз за год)
Природный	
Электронных расчетов в 2023 году	80%
Уровень потребления воды в 2023 году	0.456 тыс.л (сохранение параметра прошлого года)
Уровень потребления электрической энергии в 2023 году	97.5 тыс. кВт/ч (рост в 2 раза по сравнению с 2022 годом)

КАПИТАЛ (РЕСУРСЫ)

Финансовый сумма выданных кредитов	13,5 млрд руб.
Человеческий квалифицированный персонал	100 человек
Производственный	
деятельности в работе	14 направлений
корпоративный и розничный бизнес	2 бизнес-направления

Причина роста – оснащение офиса на ул. Вайнера тепловой приточной установкой 6,3 кВт мощностью нагревателя + 1,25 кВт вентилятор. Данная установка работает ежедневно в холодное время года (~6 месяцев в год).

ПРОЦЕСС СОЗДАНИЯ СТОИМОСТИ

(GRI 2-6), (GRI 201-1)

УНИКАЛЬНЫЕ СЕРВИСЫ:

- Оперативность обработки клиентских заявок на кредитование

  Во всех наших продуктах мы ориентируемся на максимальное удовлетворение потребностей клиента в части скорости обработки кредитной заявки. Мы понимаем важность удовлетворения потребностей клиентов, которые возникли «вчера» - вследствие поиска оборудования с максимальным дисконтом или необходимости оперативной реализации инвестиционного решения.
- Создание инфраструктуры предложения

  Работая с Банком, клиент получает уникальные предложения от партнеров Банка, позволяющие ему максимально реализовывать поставленные цели.

УНИКАЛЬНЫЙ ОПЫТ:

- Адаптивные инструменты работы с малым бизнесом

  Российское законодательство содержит значительный набор льгот и послаблений для малого бизнеса, в том числе в вопросах отчетности и налогообложения. Наши риск модели настроены адаптивно, что позволяет не требовать от субъектов малого бизнеса тех отчетных форм, которые они в принципе не составляют.
- Постоянное повышение качества сервиса и работа с обратной связью

  Мы постоянно оцениваем обратную связь со стороны клиентов на основании индекса лояльности клиентов (NPS, Net Promotion Score; CSI, Customer Satisfaction Index; CES, Customer Effort Score[2]). На основании полученной обратной связи мы корректируем наши бизнес-процессы и запускаем новые сервисы.
- Технологические и сервисные коллаборации

  Благодаря коллаборациям в сфере финансовых технологий, мы создаем среду, которая предвосхищает потребности клиентов. АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» постоянно изучает возможности для улучшения предложений бизнесу и розничным клиентам, чтобы быть для них банком выбора по продвигаемым продуктам.
- Конвейерные кредитные продукты

  Банк делает ставку на конвейерное кредитование, это позволяет Банку формировать глубокую экспертизу в области управления рисками, а также максимизировать ценностное предложение для клиента.

УНИКАЛЬНЫЕ ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЕ РЕШЕНИЯ:

- Цифровые каналы коммуникации и удаленное оформление сделок

  Вся коммуникация происходит дистанционно, клиент может подписать документацию, не выходя из офиса, включая удаленный осмотр предметов залога/лизинга.
- Роботизация бизнес-процессов

  Роботизация бизнес-процессов позволяет сокращать вовлечение персонала в обработку документов и рутинные операции, что делает такого рода сервисы предсказуемыми по скорости, ритмичности и качеству и приводит к лучшему удовлетворению потребностей клиентов.
- Фиксация клиентских обращений

  В Банке реализована CRM система и система электронного документооборота, позволяющая обеспечивать фиксацию обращений и оперативную обратную связь по ним.
- Развитие платформы 1С

  Сделав выбор в пользу автоматизированной банковской системы на основе 1С, Банк планомерно осуществляет ее разработку и развивает функционал, необходимый для максимального удовлетворения клиентских потребностей. Наличие собственной платформы АБС позволяет Банку обеспечивать существенную часть технологического суверенитета и оперативно реализовывать все необходимые доработки и улучшения.
- Развитие транзакционных и комиссионных сервисов

  Банк активно наращивает технологические возможности для запуска эквайринга, внедрения системы быстрых платежей (СБП) в формате CtC, CtB, BtB, рассматривает возможность запуска корпоративных карт и системы ДБО для физических лиц. Данные инициативы, по оценке Совета директоров, позволят сократить отставание в непроцентных доходах от банков-аналогов.

УНИКАЛЬНОЕ РЫНОЧНОЕ ПОЗИЦИОНИРОВАНИЕ:

- Интеграция с отраслевыми объединениями

  АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» активно участвует в работе отраслевых объединений лизингодателей, банков, торгово-промышленных палат, отраслевых выставках и форумах. Данное позиционирование позволяет быть банком выбора для сегментов клиентов.

[2] Расчет показателей NPS (Net Promotion Score), CSI (Customer Satisfaction Index), CES (Customer Effort Score) был внедрен в I кв. 2024 г.

КЛЮЧЕВЫЕ ПРОДУКТЫ

Банк активно развивает корреспондентскую сеть.
На сегодняшний день в АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» возможно осуществлять платежи в китайских юанях, азербайджанских манатах, армянских драмах, белорусских рублях, киргизских сомах, узбекских сумах, турецких лирах.

ПЛАТИ

Банк оказывает услуги по факторинговому финансированию, осуществляет кредитование лизинговых компаний, перевозчиков, граждан и предпринимателей под залог ликвидной жилой и коммерческой недвижимости, а также финансирует переоснащение бизнеса за счет лизинга с баланса Банка.

ФИНАНСИРУЙ

Банк запустил уникальные программы сохранения капитала клиентов за счет размещения специализированных депозитов для эмитентов, неснижаемых остатков, платных остатков на расчетных счетах предприятий.
Банком также осуществлён запуск зеленого депозита, разместив который, предприятия могут быть уверены, что привлеченные таким образом средства будут размещены ПЕРВОУРАЛЬСКБАНКом исключительно в социальные кредиты, ориентированные на повышение качества жизни, снижение влияния на окружающую среду или социально значимые цели. Продукты ПЕРВОУРАЛЬСКБАНКа также позволяют сохранять средства населению за счет широкой линейки вкладов физических лиц.
Также Банк осуществляет операции с драгметаллами, что позволяет диверсифицировать риски.

СОХРАНЯЙ

В Банке совместно с партнерами разработаны продукты, позволяющие обеспечивать финансовую и имущественную защиту активов за счет личного не имущественного страхования, а также страхования имущества от рисков, включая риск утраты титула.

ЗАЩИЩАЙ

ОПЕРАЦИОННАЯ СРЕДА БИЗНЕСА

РОССИЙСКАЯ ЭКОНОМИКА

В II–III кварталах 2023 г. в российской экономике быстро восстанавливался внутренний спрос, чему оказывал поддержку высокий рост кредитования – как в розничном, так и в корпоративном сегменте. Кредитный бум в потребительском и ипотечном кредитовании сопровождался значимым ухудшением стандартов кредитования, и для предотвращения рисков Банк России ужесточал макропруденциальную политику. На фоне сокращения валютной выручки экспортеров и роста спроса на импорт произошли ослабление рубля и усиление волатильности на валютном рынке. Одновременно реализовались существенные проинфляционные риски: рост внутреннего спроса, опережающий возможности расширения выпуска, и ослабление рубля в летние месяцы. Для ограничения проинфляционных процессов и приближения инфляции к цели вблизи 4% в 2024 г. Банк России с июля 2023 г. повысил ключевую ставку с 7,5 до 16%. Устойчивости реального сектора способствует его относительно низкий долг (на 01.07.2023 долг нефинансовых компаний в Российской Федерации составил 50,6% ВВП, долг граждан – 20,4% ВВП, государственный долг – 16,1% ВВП, тогда как в странах «Группы двадцати» данные показатели составляли 98,5; 62,6 и 92,2% ВВП соответственно). Высокий уровень процентной маржи (4,8% за III квартал 2023 г.) и значительный буфер капитала в банковском секторе позволят обеспечить его устойчивость к реализации процентного риска и возможных внешних рисков.

Российский корпоративный сектор на фоне сохраняющегося санкционного давления, удорожания импорта и усложнения логистических цепочек ищет возможности для адаптации к новым условиям. Произошло снижение объемов добычи и экспорта в нефтегазовой отрасли.

Недружественные страны в II–III кварталах 2023 года не меняли условий нефтяного эмбарго, однако вводили вторичные санкции. Компании продолжают отходить от использования доллара США и других «токсичных» валют в международных расчетах. Однако изменение инфраструктуры платежей приводит к увеличению периода поступления выручки за поставки энергоресурсов.

В наиболее пострадавших от санкций и ухода иностранных компаний отраслях (коммерческая недвижимость, автомобилестроение, авиаотрасль) наметилось улучшение операционных показателей. Тем не менее финансовое положение отдельных отраслей все еще существенно зависит от государственной поддержки и эффективности поиска новых рынков. Усиление санкционного давления (в том числе введение вторичных санкций) осложняет параллельный импорт и поступление комплектующих, что тормозит восстановление отраслей. Для российского рынка в условиях действия санкций и валютных ограничений динамика иностранных потоков капитала гораздо менее значима, ключевым каналом влияния остается динамика спроса и цен на экспортные товары. На Россию также может повлиять реализация рисков в финансовых системах дружественных стран с учетом роста взаимосвязей с ними.

МИРОВАЯ ЭКОНОМИКА

В 2023 году рост мировой экономики резко замедлился, а на фоне повышенных мировых процентных ставок в странах с формирующимся рынком и развивающихся экономиках (EMDE) увеличился риск финансового стресса. Согласно прогнозам, в 2023 году темпы роста мировой экономики должны были снизиться до 2,6% по сравнению с 3,1% в 2022 году. Глобальная инфляция существенно замедлилась в 2023 году, но оставалась выше целевых уровней в большинстве развитых стран.

Сохранение высоких процентных ставок ведущими центральными банками в условиях все еще повышенной инфляции усилило риски для глобальной экономики и финансовой стабильности. В этой ситуации среди участников рынка закрепились ожидания, что процентные ставки будут оставаться на высоком уровне еще долгое время. Высокие ставки вместе со структурными изменениями на энергетическом рынке сдерживали экономическую активность: наиболее сильное замедление происходило в европейских странах (Германии, Великобритании, Италии).

Как и в предыдущие эпизоды в мире, удорожание стоимости заимствований понесло риски для тех субъектов экономики, которые накопили уязвимости, в первую очередь высокую долговую нагрузку. В мире в 2023 году наблюдался рост числа корпоративных дефолтов, коррекция цен на рынке жилья в условиях рекордных ставок по ипотеке, проблемы на рынке коммерческой недвижимости. Для финансовых организаций повышение ставок могло привести к реализации процентного и кредитного рисков. За счёт сектора услуг глобальная деловая активность держалась на грани между ростом и падением. В странах с формирующимися рынками (СФР) ситуация в экономике была более благоприятна, однако на фоне подъема ставок в развитых странах они столкнулись с оттоком капитала и ростом волатильности на внутренних финансовых рынках. Дополнительным фактором глобальной нестабильности является ситуация на Ближнем Востоке. Поэтому возможны всплески волатильности на мировых фондовых и сырьевых рынках, сохранение инфляции на повышенном уровне.

БАНКОВСКАЯ СИСТЕМА

Финансовое положение кредитных организаций оставалось устойчивым на фоне роста ЧПД и доходов от валютной переоценки. В результате существенно увеличились значения показателей рентабельности банковского сектора: рентабельность активов выросла в период с 01.04.2023 по 01.10.2023 с 1,1 до 2,6%, рентабельность капитала – с 10,7 до 26,5%. Достаточность капитала банков несколько снизилась на фоне роста кредитного портфеля, но остается вблизи 12%.

Ситуация с ликвидностью в последнее время оставалась приемлемой в том числе с учетом наличия у банков достаточного объема активов для рефинансирования в Банке России, однако запас ликвидных активов значительно сократился на фоне ускоренного роста кредитного портфеля. Для повышения устойчивости банков в ближайшие годы Банк России будет развивать регулирование риска ликвидности. В 2025–2026 гг. Банк России планирует внедрить новый национальный норматив краткосрочной ликвидности.

РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. ЭФФЕКТИВНОСТЬ

КЛИЕНТЫ

Клиентов – юридических и физических лиц	↑ +2% за год	10,387 тыс.
Клиентов ЮЛ обслуживаются только онлайн (БДО/МБО)	прироста за год нет	82%

ПРОДУКТЫ

Корпоративный кредитный портфель	↓ -6,9%	3 151 209 тыс. руб.
Розничный кредитный портфель	↓ -12,8%	424 783 тыс. руб.
Факторинговый портфель	↑ +31%	961 548 тыс. руб.
Лизинг	↑ +69%	1 382 339 тыс. руб.
в т.ч. Кредиты МСБ доля в кредитном портфеле ЮЛ – 75% (за 2022 год – 79%)	↑ +6%	4 145 933 тыс. руб.
Средства физических лиц	↑ +8,2%	4 218 043 тыс. руб.
Средства корпоративных клиентов	↑ +121 %	2 204 236 тыс. руб.

ФИНАНСОВЫЕ РЕЗУЛЬТАТЫ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2023 ГОД

НМА на 01.01.2024	5 913 тыс. руб.
Обеспечение работы программных продуктов в 2023 году	15 509 тыс. руб.
Сопровождение программных продуктов	56 394 тыс. руб.
Сумма начисленных обязательных платежей	57 448,88 тыс. руб.
Сумма уплаченных обязательных платежей	57 448,88 тыс. руб.

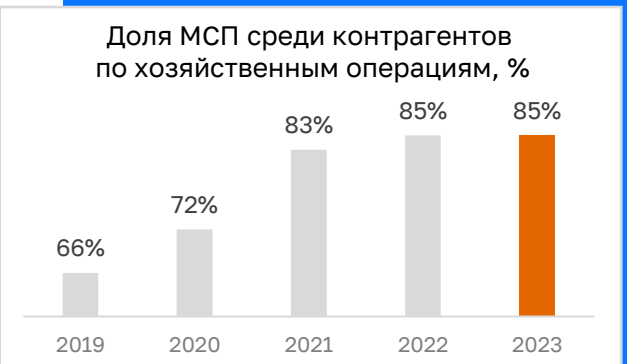
Инвестиции в проекты, связанные с достижением технологического суверенитета и структурной адаптацией экономики РФ: кредиты МСП - доля 75% от кредитного портфеля ЮЛ

Доля закупок российских товаров, работ, услуг в общем объеме закупок товаров, работ и услуг	90%
Доля закупок товаров, работ, услуг у субъектов МСП в общем объеме закупок у российских организаций	85%
Доля «устойчивых инвестиций» от общего кредитного портфеля Банка	88%









РОЗНИЧНЫЙ КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

РЫНОЧНЫЕ ПОЗИЦИИ[3]

По величине розничного кредитного портфеля

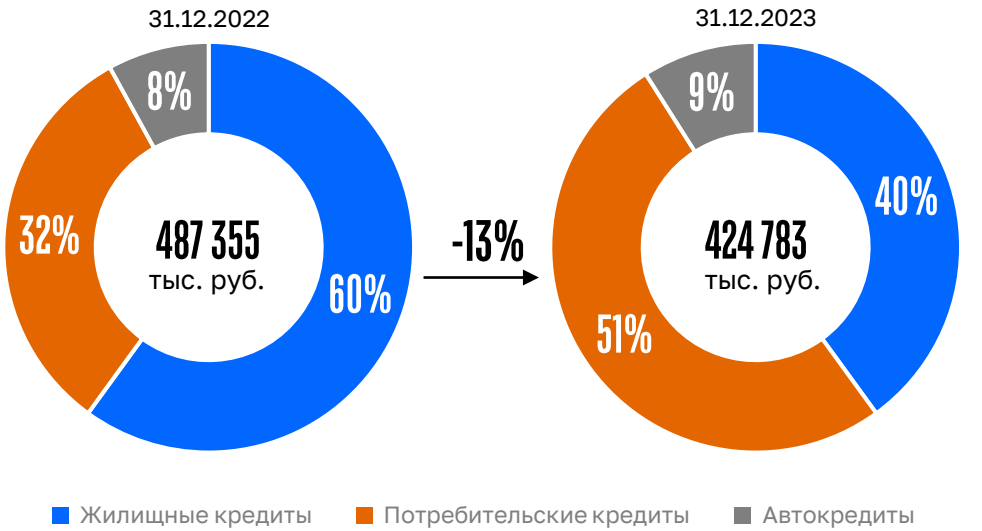
↑ +23 позиции (149 место)

В 2023 году Банк продемонстрировал незначительное снижение розничного портфеля на 13% с 487 355 до 424 783 тыс. руб.

Доля автокредитов в структуре розничного кредитного портфеля выросла незначительно до 9% (на 1% в сравнении с 2022 годом) в связи с развитием направления лизинг с баланса Банка.

Розничный кредитный портфель Банка на конец отчетного периода на 40% состоит из жилищных ссуд, доля в портфеле снизилась за 2023 год на 20 п.п. (60% на 31.12.2022). Банк отмечает для себя следующие преимущества данного направления: высокая доходность, обеспеченность, низкий риск.

Потребительские кредиты физических лиц за 2023 год выросли на 41% и составили 51% от портфеля. Банком применялись инструменты управления продуктом, предусматривающие покрытие ликвидным залогом более чем в 3 раза.



	31.12.2022	31.12.2023	Изменение, %
Розничный кредитный портфель	**487 355**	**424 783**	**- 13%**
Жилищные кредиты	290 900	167 501	- 42%
Потребительские кредиты	154 538	218 457	41%
Автокредиты	41 917	38 825	-7%

Доля просроченной задолженности по розничному кредитному портфелю

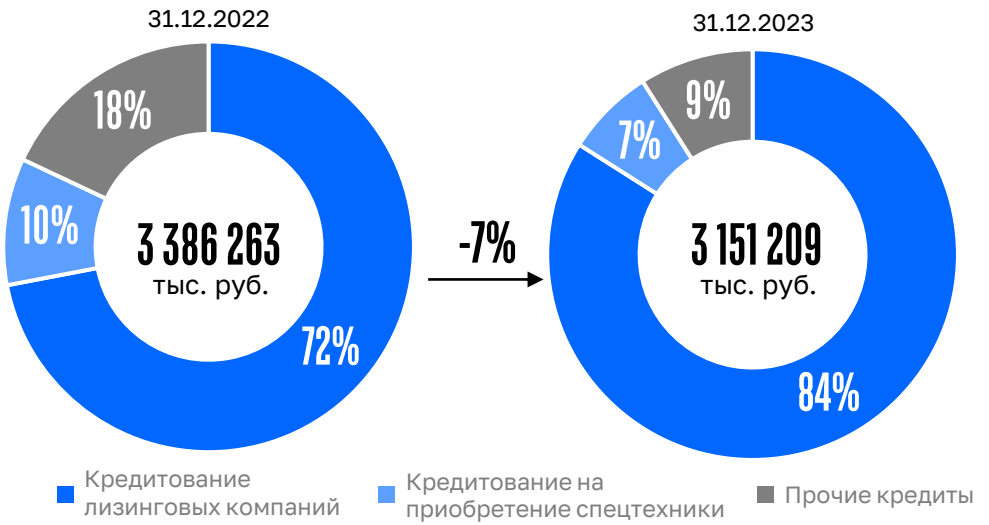
Доля просроченной задолженности в целом по розничному кредитному портфелю Банка на конец отчетного периода — 9,32% (выше уровня рынка)

Доля просроченной задолженности по рынку согласно статистическим данным Банка России на 01.01.2024 — 3,65%

[3] по состоянию на 01.01.2024г. (изменения приведены за период с 01.02.2022г.)

КОРПОРАТИВНЫЙ КРЕДИТНЫЙ ПОРТФЕЛЬ

В 2023 году Банк принимал активное участие в финансировании российской экономики. Корпоративный кредитный портфель Банка за 2023 год показал незначительное снижение (на 7%), объем которого составил - 3 151 209 тыс. руб. (на 32%), в связи с активным развитием продукта – лизинг с баланса Банка. Приоритетным продуктом, как и прежде, остается кредитование лизинговых компаний как наиболее доходный и наименее рискованный.



	31.12.2022	31.12.2023	Изменение, %
Корпоративный кредитный портфель	**3 386 263**	**3 151 209**	**- 7**
Кредитование лизинговых компаний	2 426 836	2 635 314	9
Кредитование на приобретение спецтехники	329 331	228 353	-31
Прочие кредиты	630 097	287 542	-54

РЫНОЧНЫЕ ПОЗИЦИИ[4]

По величине кредитов предприятиям и организациям	↑ +20 позиций (130 место)
По величине кредитного портфеля субъектам МСП[5]	↑ +7 позиций (32 место)

65% корпоративного кредитного портфеля – **кредиты субъектам МСП** на конец отчетного 2023 года

Доля на конец 2022 года – 73%

Доля просроченной задолженности в целом по кредитам субъектам МСП на конец отчетного периода	0,15% (ниже уровня рынка)
Доля просроченной задолженности по рынку согласно статистическим данным Банка России на 01.01.2024	5,07%

[4] по состоянию на 01.01.2024г. (изменения приведены за период с 01.02.2022г.)
[5] по состоянию на 01.01.2023

ФАКТОРИНГ

СПЕЦИАЛИЗАЦИЯ И ОПЫТ ДАЮТ РЕЗУЛЬТАТ: АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» – ИТОГИ 2023 В ФАКТОРИНГЕ

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» еще раз доказал, что глубокая специализация на продукте и опыт в отрасли факторинга в сочетании с активностью на рынке и открытостью инициативам ведут к успеху и обеспечивают первенство там, куда «большие» факторы и банки только начинают смотреть.

Коротко о главном – наши достижения в 2023 году в цифрах:

9 030.17 ₽ МЛН

Клиентам факторинга по различным продуктам Банка в 2023 году было выплачено

35 996

поставок обработано и профинансировано за год

В 2023 году портфель факторинга оставался бездефолтным и демонстрировал высокое кредитное качество дебиторской задолженности, включенной в портфель факторинга.

В сентябре 2023 года АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» подключился к электронной Платформе «DocPlat» для обмена документами и сведениями, связанными с факторинговыми операциями в электронной форме на площадке в соответствии с регламентом площадки электронного факторинга.

Клиентам АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» финансирование по факторингу может выплачиваться в рамках востребованных продуктов:
- финансирование по «закрытому» факторингу с использованием номинального счета;
- агентский факторинг.

Клиенты факторинга теперь имеют возможность получения финансирования по поставкам и услугам/работам по ряду новых дебиторов: компании группы Черкизово, Ozon, компания «Балтика», Procter & Gamble Company, Мегафон, Крафт Хайнц, группа компаний «Полипласт».

С клиентами факторинга и дебиторами организован порядок электронного документооборота – документы, получаемые в рамках генерального договора об общих условиях факторингового обслуживания в электронном виде, подписываются электронной подписью, которая в рамках Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» признается квалифицированной.

В рамках факторинговых операций Банк активно использует платформы электронного документооборота:

- «Контур.Факторинг» – обмен документами и сведениями, связанными с факторинговыми операциями в электронной форме на площадке в соответствии с регламентом площадки электронного факторинга «Контур.Факторинг».
- «Факторин» – согласование перечня принятых поставок между Покупателем и Поставщиком, уступка денежных требований Клиентом Фактору с целью последующего финансирования.
- «FactorPlat(Факторплат)»[6] – подписание договоров факторингового обслуживания, уведомлений об уступке денежного требования, прочих сопутствующих документов.
- Light-Version – подписание договоров факторингового обслуживания, уведомлений об уступке денежного требования, прочих сопутствующих документов.

Накопленный опыт и компетенции в факторинге позволяют Банку совместно с Ассоциацией банков России участвовать в прямом диалоге с Банком России. Банком предложены конкретные инициативы по совершенствованию методологии оценки кредитных рисков, которые значительно повысят доступность факторинга для всех субъектов МСБ. Команда ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК является одним из наиболее ценных активов, благодаря ей процессы работы с дебиторами, клиентами, финансирующими банками, цифровыми платформами и провайдерами ЭДО, агентами и прочими партнерами компании – постоянно совершенствуются, в том числе на базе цифровых решений и роботизации процессов факторингового обслуживания.

В течение 2023 года Банк продолжил осуществлять финансирование клиентов под уступку денежного требования. Так, факторинговый портфель на конец отчетного периода составил 961 549 тыс. руб. (рост на 31% по сравнению с портфелем на конец 2022 года).

[6] «FactorPlat(Факторплат)»

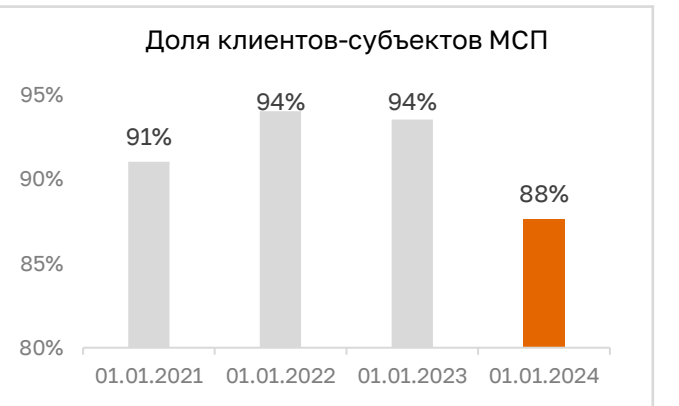
Банк привлекает на факторинговое обслуживание преимущественно компании – субъекты малого и среднего предпринимательства, но в 2023 году Банк начал активное сотрудничество с несколькими крупными компаниями, в результате **доля клиентов – субъектов МСП составила – 88%, при этом объем финансирования субъектов МСП составил 6,4 млрд рублей** (+20% по сравнению с 2022 годом), что в целом соответствует выбранному Банком направлению на содействие развитию малого и среднего предпринимательства.

88%

доля клиентов – субъектов МСП в 2023 году

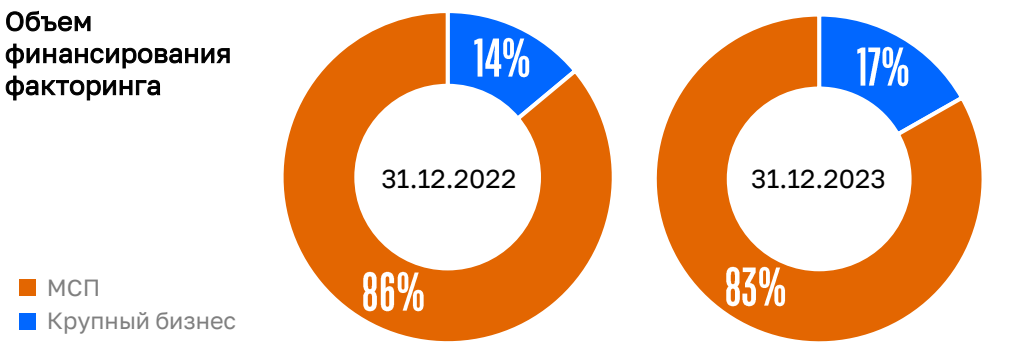
6,4 млрд рублей

объем финансирования субъектов МСП за 2023 год



Клиенты факторинга имеют возможность получения финансирования по поставкам и услугам/работам таких компаний, как X5 Group, Ашан Ритейл, LAMODA, торговая сеть Верный, Монетка, группа ММК, ВкусВилл, Азбука Вкуса, Лента, Дикси, Магнит, О`КЕЙ, Марс, ЯКОБС, Yandex, ПАО МТС, Leipurin и др.

Объем финансирования факторинга



ЛИЗИНГ

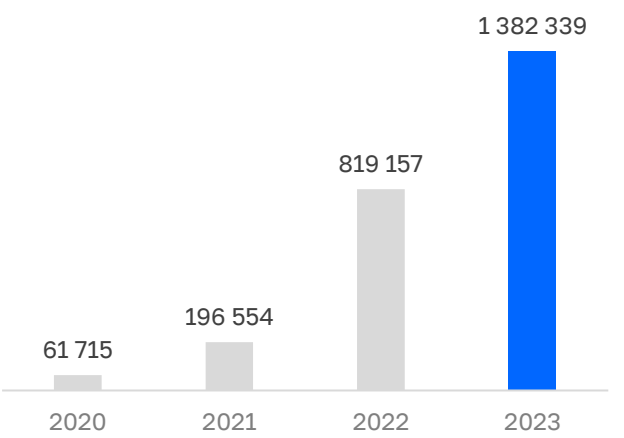
В 2023 году Банк реализовал с опережением в 1,8 раз стратегические планы Банка по внедрению данного направления деятельности – лизинг.

Данный продукт является для клиентов Банка выгодным инструментом покупки автомобилей, оборудования, спецтехники. Банк обеспечивает гибкий и индивидуальный подход к условиям и обеспечению сделок, быструю процедуру рассмотрения, возможность досрочного выкупа предмета лизинга.

Рост портфеля лизинга в 1,7 раза

+69%

Портфель лизинга в 2023 году вырос на 69% (или в 1,7 раза) и на конец отчетного года составил 1 382 339 тыс. руб.



100% клиентов по данному продукту - **субъекты МСП.**

РЭНКИНГ ЛИЗИНГОВЫХ КОМПАНИЙ РОССИИ ПО ИТОГАМ 2023 ГОДА[7]

По числу заключенных сделок	↓ -11 позиций (56 место)
По объему нового бизнеса	↓ -8 позиций (73 место)
По объему нового бизнеса в разрезе оборудования:	
Медицинская техника и фармацевтическое оборудование	14 место
Грузовой автотранспорт	52 место
Строительная и дорожно-строительная техника, включая строительную спецтехнику на колесах	79 место
Энергетическое оборудование	49 место
Машиностроительное, металлообрабатывающее и металлургическое оборудование	47 место
Сельскохозяйственная техника и скот	59 место
Телекоммуникационное оборудование, оргтехника, компьютеры	28 место
Полиграфическое оборудование	37 место
Оборудование для пищевой промышленности, включая холодильное и оборудование для ресторанов	25 место
Погрузчики складские и складское оборудование, упаковочное оборудование и оборудование для производства тары	38 место
Деревообрабатывающее оборудование	18 место
Прочее имущество	42 место

[7] https://www.raexpert.ru/rankingtable/leasing/2023

ДИВЕРСИФИКАЦИЯ ЛИЗИНГОВОГО ПОРТФЕЛЯ

Предметы лизинга

	млн руб.	%
Грузовой автотранспорт	632	25,50%
Медицинская техника и фармацевтическое оборудование	398	16,10%
Велосипеды, электровелосипеды, электросамокаты	305	12,30%
Машиностроительное, металлообрабатывающее и металлургическое оборудование	248	10,00%
Прочее имущество	232	9,40%
Строительная и дорожно-строит. техника, вкл. строит. спецтехнику на колесах	137	5,50%
Оборудование для пищевой промышленности и ресторанов	104	4,20%
Погрузчики, складское и упаковочное оборудование и для производства тары	94	3,80%
Деревообрабатывающее оборудование	90	3,60%
Грузовые шины	68	2,70%
Телекоммуникационное оборудование, оргтехника, компьютеры	55	2,20%
Легковые автомобили	41	1,70%
Железнодорожная техника	35	1,40%
Энергетическое оборудование	33	1,30%
Сельскохозяйственная техника	4	0,20%
Полиграфическое оборудование	2	0,10%

Регионы

34% | 555 млн руб.
Москва

22% | 354 млн руб.
Центральный ФО
(за исключением Москвы)

4% | 64 млн руб.
Санкт-Петербург

2% | 33 млн руб.
Северо-Западный ФО
(за исключением Санкт-Петербурга)



Сегменты МСП



12% | 195 млн руб.
Средний бизнес
ССЧ 100-250 чел.,
выручка 0,8-2 млрд руб.

88% | 1 429 млн руб.
Малый бизнес
ССЧ <100 чел.,
выручка <0,8 млрд руб.

Отрасли

	млн руб.	%
Транспортировка и хранение	385,03	28%
Обрабатывающие производства	265,34	19%
Деятельность в области здравоохранения и социальных услуг	217,6	16%
Торговля оптовая и розничная	185,83	14%
Деятельность в области информации и связи	74,49	5%
Деятельность административная и сопутствующие дополнительные услуги	61,17	4%
Строительство	53,68	4%
Деятельность профессиональная, научная и техническая	36,11	3%
Деятельность гостиниц и предприятий общественного питания	30,94	2%
Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство	28,8	2%
Водоснабжение; водоотведение, организация сбора и утилизации отходов, деятельность по ликвидации загрязнений	18,12	1%
Предоставление прочих видов услуг	12,25	1%
Деятельность по операциям с недвижимым имуществом	6,44	0,50%

ОБЗОР ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ЗА 2023 ГОД

Чистая прибыль 2023 составила:
175 млн руб.
В 2022 г.: 95 млн руб.

Рентабельность балансового капитала по прибыли после налогообложения за 2023 составила:
23%
За 2022 г.: 17%

Собственные средства на 01.01.24 составили:
832,4 млн руб.
на 01.01.23: 707,5 млн руб.

Норматив достаточности капитала (Н1.0) на 01.01.24 составил:
13,2%
На 01.01.23: 12,5%

Рентабельность активов за 2023 составила:
2,5%
За 2022 г.: 2%

Норматив достаточности базового капитала (Н1.2) на 01.01.24 составил:
11,1%
На 01.01.23: 11,4%

Устойчивость капитала к реализации крупных кредитных рисков на 01.01.24 составила:
11,5%
На 01.01.23: 10%

Крупные кредитные риски к нетто-активам на 01.01.24 составили:
35%
На 01.01.23: 40%

Максимальный кредитный риск на одного заемщика к нетто-активам на 01.01.24 составил:
1,53%
На 01.01.23: 1,65%

Максимальный кредитный риск на одного заемщика к капиталу на 01.01.24 составил:
14,55%
На 01.01.23: 16,28%

Темп прироста кредитного портфеля 2023/2022 составил:
9%
2022/2021: 45%

Буфер капитала (убыток от обесценения активов, который приведет к снижению показателя до регулятивного минимума) на 01.01.24 составил:
6,59%
На 01.01.23: 5,49%

Отношение операционных расходов к чистым доходам (CIR) за 2023 г. составило:
63,1%
За 2022 г.: 70,3%

Обеспеченность ссудного портфеля с учетом залога ценных бумаг на 01.01.24 составила:
186%
На 01.01.23: 172%

Доля обеспеченных ссуд в кредитном портфеле без учета МБК на 01.01.24 составила:
186%
На 01.01.23: 192%

Доля ссуд, имеющих хорошее обеспечение, в кредитном портфеле без учета МБК на 01.01.24 составила:
8%
На 01.01.23: 10%

Доля крупнейшей отрасли в портфеле кредитов ЮЛ и ИП на 01.01.24 составила:
45%
На 01.01.23: 44%

Оборачиваемость портфеля ссуд ЮЛ и ИП на 01.01.24 составила:
221%
На 01.01.23: 303%

Доля трех крупнейших отраслей в портфеле кредитов ЮЛ и ИП на 01.01.24 составила:
52%
На 01.01.23: 61%

Доля ссуд, реструктурированных без понижения категории качества в портфеле ссуд ЮЛ и ИП на 01.01.24 составила:
0%
На 01.01.23: 0%

Доля пролонгированных ссуд в портфеле ссуд ЮЛ, ИП, ФЛ на 01.01.24 составила:
0,4%
На 01.01.23: 0,3%

Доля ссуд, выданных компаниям, имеющим признаки отсутствия реальной деятельности в портфеле ссуд ЮЛ и ИП на 01.01.24 составила:
2,61%
На 01.01.23: 1,17%

Доля портфелей по ссудам без просроченных платежей в общем объеме портфелей однородных ссуд на 01.01.24 составила:
95,8%
На 01.01.23: 95,21%

Коэффициент подверженности портфеля ценных бумаг кредитным рискам и рискам обесценения на 01.01.24 составил:
0,012
На 01.01.23: 0,049

Коэффициент надежности корсчетов и ссуд, выданных банкам на 01.01.24 составил:
0,91
На 01.01.23: 0,91

Отношение суммы выплат по предоставленным банковским гарантиям и поручительствам к совокупной величине среднего портфеля выданных гарантий и поручительств за 2023 г.:

0%

За 2022 г.0,09%

Темп прироста привлеченных средств ЮЛ за 2023 г. к 2022 г. составил:

125%

За 2022 г. к 2021 г: -15%

Темп прироста привлеченных средств ФЛ, включая ИП за 2023 г. к 2022 г. составил:

8%

За 2022 г. к 2021 г: 39%

Доля средств ЮЛ в общем объеме привлеченных средств на 01.01.2024 г.:

32%

На 01.01.2023 г.: 16%

Соотношение высоколиквидных активов и обязательств по счетам «до востребования» на 01.01.2024 г.:

196%

На 01.01.2023 г.: 221%

Устойчивость запаса ликвидности к досрочному оттоку средств срочностью свыше 1 дня на 01.01.2024 г.:

24,33%

На 01.01.2023 г.: 16,58%

Соотношение высоколиквидных активов и привлеченных средств (за исключением привлеченных субординированных депозитов (кредитов), до погашения которых остается не менее пяти лет) на 01.01.2024 г.:

21,64%

На 01.01.2023 г.: 16,2%

Норматив ликвидности Н3 на 01.01.2024 г.:

169,4%

На 01.01.2023 г.: 149,4%

Значение норматива Н3 без учета Овт* на 01.01.2024 г.:

125,6%

На 01.01.2023 г.: 99,26%

Устойчивость запаса ликвидности к досрочному изъятию средств свыше 30 дней на 01.01.2024 г.:

29,6%

На 01.01.2023 г.: 23,5%

Доля обремененных ценных бумаг и векселей в валовых активах, % на 01.01.2024 г.:

0%

На 01.01.2023 г.: 0%

Открытая валютная позиция по всем валютам, % капитала на 01.01.2024 г.:

0,44%

На 01.01.2023 г.: 1,7%

Продуктовая диверсификация кредитов ФЛ (продукт с максимальной долей), % на 01.01.2024 г.:

52%

На 01.01.2023 г.: 56%

Доля 10 крупнейших вкладчиков в пассивах, % на 01.01.2024 г.:

22,23%

На 01.01.2023 г.: 13,85%

Доля крупнейшего вкладчика в пассивах, % на 01.01.2024 г.:

8,24%

На 01.01.2023 г.: 2,85%

Доля важнейшего источника привлеченных средств в пассивах, % на 01.01.2024 г.:

53%

На 01.01.2023 г.: 56%

Максимальная открытая валютная позиция по одной валюте, % капитала на 01.01.2024 г.:

0,43% (EUR)

На 01.01.2023 г.: 1,51% (CNY)

Балансирующая позиция в рублях, % капитала на 01.01.2024 г.:

0,2%

На 01.01.2023 г.: 0,6%

ВЫПОЛНЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ЦЕЛЕЙ 2023 ГОДА

ОБЪЕМЫ БИЗНЕСА

	31.12.2023/2023 Стратегия	31.12.2023/2023 Факт
Активы	6 606 479	↑ 7 919 444 тыс. руб. (+19,87%)
Кредитный портфель (включая факторинг и лизинг, кроме межбанковского кредитования)	5 542 807	↑ 5 919 879 тыс. руб. (+6,80%)
Средства клиентов (физических и юридических лиц, кроме субординированных займов)	4 854 870	↑ 6 362 279 тыс. руб. (+31,05%)

РЕНТАБЕЛЬНОСТЬ И ЭФФЕКТИВНОСТЬ

	31.12.2023/2023 Стратегия	31.12.2023/2023 Факт
Отношение расходов на обеспечение деятельности к чистым доходам	67,76%	↑ 69,64% (+2,77 п.п.)
Чистая процентная маржа (с учетом факторинга)	7,49%	↑ 10,01% (+2,52 п.п.)
Рентабельность капитала, ROA	2,05%	↑ 2,49% (+0,45 п.п.)
Рентабельность капитала, ROE	17%	↑ 23,48% (+6,32 п.п.)

КАПИТАЛ

	31.12.2023/2023 Стратегия	31.12.2023/2023 Факт
Собственные средства (капитал)	838 456	↓ 832 384 тыс. руб. (-0,72%)
Достаточность капитала, Н1.0	14,313%	↓ 13,205% (-1,11 п.п.)

ПОЗИЦИИ НА РЫНКЕ

Рейтинг Банка по основным показателям среди Банков РФ на 01.01.2024г.
(изменение за период с 01.07.2023г. по 01.01.2024г.) согласно данных сайта www.banki.ru

ОСНОВНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

	по России	в регионе
Активы нетто	201	6
Чистая прибыль	174 +19	3 +1
Капитал (по форме 123)	249 +1	5
Кредитный портфель	142 -1	5
Просроченная задолженность в кредитном портфеле	119 +3	5
Вклады физических лиц	110 +3	4 +1
Вложения в ценные бумаги	171 +32	7

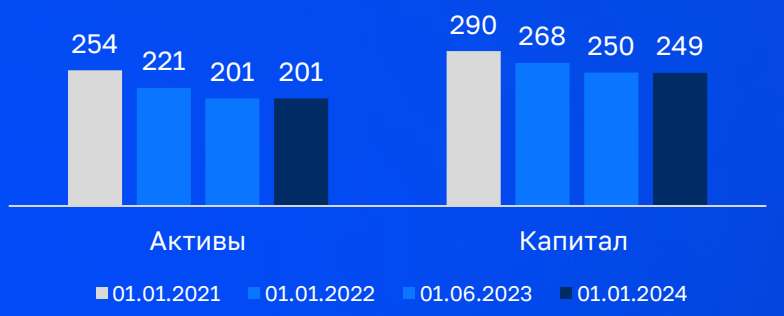
БАЛАНСОВЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

Кредиты физическим лицам	149 +5	6
Кредиты предприятиям и организациям	130 -4	4
Средства предприятий и организаций	183 +17	6
Привлеченные МБК	117 -12	5

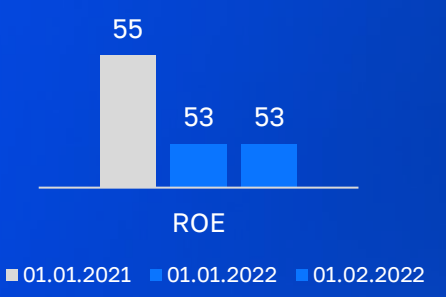
ПОКАЗАТЕЛИ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ БАНКА

Н1 (Норматив достаточности собственных средств)	307 +23	4
Н3 (Норматив текущей ликвидности)	123 +38	4
Уровень просроченной задолженности по кредитному портфелю	108 -6	4

Динамика рейтинга на сайте www.banki.ru
по основным показателям деятельности:



Показатель Банка в Рэнкинге (raexpert.ru)



В ТЕЧЕНИЕ 2023 ГОДА В БАНКЕ ПРОИЗОШЛИ ЗНАЧИМЫЕ СОБЫТИЯ:

- ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК продолжает оптимизировать бизнес с учетом мнения рейтинговых агентств, что отражает открытость и готовность следовать экспертным оценкам;
- Банк сотрудничает с первым маркетплейсом «Финуслуги»;
- Была расширена продуктовая линейка как для клиентов, так и для сотрудников Банка, появилась возможность работы с драгметаллами и металлическими счетами;
- В 2023 году АО «Эксперт РА» повысило кредитный рейтинг Банка с «ruB+» до «ruBB-»;
- Банк также продолжает сотрудничать с рейтинговым агентством ООО «НРА»;
- В 2023 году Банк осуществил переход на 1С;
- Банк уделял большое внимание обучению сотрудников, привлекая для этого продвинутых коучей;
- Внедрены меры стимулирования и поощрения сотрудников за достижение результатов (фитнес, тимбилдинг и пр.).

СОТРУДНИЧЕСТВО С ГОСУДАРСТВОМ

Банк – уполномоченный банк в реализации государственных программ, направленных на поддержку развития деятельности субъектов малого и среднего предпринимательства, а также физических лиц, применяющих специальный налоговый режим «Налог на профессиональный доход»:

- Программа поддержки МСП, развивающихся в приоритетных отраслях экономики;
- Программа стимулирования кредитования субъектов малого и среднего предпринимательства по льготной ставке под поручительство «Корпорации МСП».

СДЕЛКИ С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ

В течение 2023 года Банком заключен ряд сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.

Перечень совершенных в 2023 году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность, на которые были получены согласие/одобрение Совета директоров Банка, приведены в «Отчете о заключенных АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» в 2023 году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность».

Основания признания лиц заинтересованными в совершении сделок и размер доли участия заинтересованных лиц в уставном (складочном) капитале (размер доли принадлежавших заинтересованным лицам акций) в юридических лицах, являющихся сторонами в сделках, приведены на момент совершения сделок.

РАЗВИТИЕ ТЕХНОЛОГИЙ

УЛУЧШЕНИЕ КЛИЕНТСКОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ

- Подключение к СБП;
- Внедрение новой функциональности в ДБО;
- Увеличение надежности инфраструктуры;
- Установка электронной очереди в офисах Банка.

УЛУЧШЕНИЕ ВНУТРЕННЕЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ

- Развитие функциональности АБС;
- Добавление резервных узлов и подключений в инфраструктуру;
- Внедрение решений из импортозамещающего технологического стека;
- Переход на решение на АБС на платформе 1С.

ПОДКЛЮЧЕНИЕ К СБП

Банк активно развивает сервис СБП, разработанный Банком России и НСПК, по осуществлению межбанковских переводов между счетами физлиц и организаций. В октябре 2023 года Банк приступил к сертификации собственного процессингового центра СБП в операционно-клиринговом центре НСПК.

ПЕРЕХОД НА НОВУЮ ВЕРСИЮ ДБО

Банк продолжает развивать дистанционную модель обслуживания. В 2023 году Банк активно работал над усовершенствованием удаленных каналов обслуживания клиентов, тем самым повысил долю цифровых услуг и качественно увеличил количество активных пользователей интернет-банка.

ЭКВАЙРИНГ

В октябре 2023 года Банк приступил к реализации сервиса обслуживания платежных карт. Приоритетом в 2024 году является начало предоставления услуги торгового, мобильного и интернет-эквайринга всех платёжных карт, используемых в России.

ТЕХНОЛОГИИ

ИНФОРМАЦИОННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С КЛИЕНТАМИ

В целях повышения оперативности доведения до сведения Клиентов Банка информации о факте приостановления операций по их счетам по решению налогового органа или судебных приставов Банком реализована автоматическая отправка Клиентам уведомлений о наложении блокировки на счета клиента. Уведомления отправляются в режиме онлайн на электронный адрес Клиента, указанный при открытии счета.
С клиентами и партнерами Банка организован порядок электронного документооборота – документы, получаемые посредством Контура Диадок в электронном виде, подписываются электронной подписью, которая в рамках Федерального закона от 06.04.2011 № 63-ФЗ «Об электронной подписи» признается квалифицированной.

PB VISOR

Онлайн-осмотр места ведения бизнеса клиента.

СЭД

В 2020 году осуществлен переход на внутренний документооборот на базе 1С.
В 2021 году большинство формируемых банком организационно – распорядительных и иных внутренних документов переведено в систему электронного документооборота.
С 2022 года все документы оформляются в системе электронного документооборота.
В 2023 году Банк перешел на работу в АБС на технологической платформе 1С.

ФИНУСЛУГИ

ФИН УСЛУГИ MOEX GROUP

За 2023 год работы на платформе Банк привлек:

2 567 вкладов

1 331,68 млн рублей общая сумма вкладов

Финуслуги – это маркетплейс (финансовая платформа), созданный Московской биржей по инициативе Банка России, чтобы сделать банковские и страховые продукты доступными для населения вне зависимости от региона проживания. Позволяет круглосуточно совершать финансовые сделки онлайн без визита в офисы. После регистрации и идентификации на сайте доступны для оформления финансовые продукты, представленные на маркетплейсе.

Банк подключился к Платформе маркетплейс Финуслуги в конце 2021 года - https://finuslugi.ru/banki/pervouralskbank/vklady

РОБОТИЗАЦИЯ (RPA)

Клиенты получают точный банковский сервис, функциональность которого поддерживается роботизированной системой.

Где применяется технология роботизации

КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКТОР

- Сбор информации о заемщиках из открытых источников и сервисов
- Выявление неоплаченных отгрузок в целях предложения поставщику факторинговых услуг Банка

РОЗНИЧНЫЙ СЕКТОР

- Формирование претензии заемщикам в случае нарушения сроков оплаты
- Проверка изменения сведений о заемщике в Едином федеральном реестре сведений о банкротстве
- Установка курсов валют по валютно-обменным операциям в зависимости от биржевого курса и курсов у банков-конкурентов
- Проверка клиентской базы

ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ

- Запрос клиенту при срабатывании системы Fraud Wall AML
- Выявление операций, подлежащих обязательному контролю
- Выявление «сомнительных» операций при совершении валютообменных сделок

ОПЕРАЦИИ С ЦЕННЫМИ БУМАГАМИ

- Загрузка отчетов по операциям с ценными бумагами

ОБЩЕЕ

- Обновление различных справочников из внешних информационных ресурсов



ФРОДМОНИТОРИНГ

Для всестороннего и эффективного предотвращения мошеннических действий, связанных в первую очередь с действиями киберпреступников, в комплексной системе безопасности Банка важнейшую роль выполняет Антифрод-система FraudWall. Задача Антифрод-системы – выявить подозрительные операции, оценить риски операции, после чего применить меры для разрешения или запрета ее проведения.
Если при аутентификации операции Антифрод-система выявляет риски – решение вопроса передается уполномоченным сотрудникам Банка, задача которых состоит в том, чтобы запросить у клиента подтверждение операции, и в случае успешного подтверждения провести дальнейшую обработку операции ручным способом.

Антифро́д (от англ. anti-fraud «борьба с мошенничеством») или фрод-мониторинг — система, предназначенная для оценки финансовых транзакций на предмет подозрительности. Как правило, сервис антифрода состоит из стандартных и уникальных правил, фильтров и списков, по которым и проверяется каждая транзакция. Фрод-мониторинг транзакций осуществляют подразделения банков, связанные с ПОДФТ, а также с безопасностью и оценкой рисков.

ФРОДЕКС

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» в систему платежей интегрировал участие Системы контроля ПОД/ФТ FraudWall AML компании Фродекс. Компания «Фродекс» создана в 2011 году, является разработчиком интеллектуальных систем обнаружения в различных банковских системах (ДБО, АБС), в том числе операций с признаками сомнительных и подозрительных операций клиентов. Фродекс обладает лицензиями ФСТЭК и ФСБ, входит в Реестр аккредитованных организаций, осуществляющих деятельность в области информационных технологий.

Клиентами компании Фродекс становятся как крупные многофилиальные банки, так и сравнительно небольшие, но глубоко вовлеченные в процесс ПОД/ФТ банковские организации, такие как АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК».

FraudWall AML — система противодействия легализации (отмыванию) преступных доходов и финансированию терроризма, обнаруживающая сомнительные операции и подозрительных клиентов АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК». FraudWall AML обнаруживает сомнительные операции и клиентов Банка, которые могут быть связаны с отмыванием преступных доходов, а также повышает общую эффективность деятельности Банка в сфере ПОД/ФТ. AML-система производит анализ оборотов по счетам клиента за определенные промежутки времени, анализирует бенефициарных владельцев, выгодоприобретателей, представителей и других связанных с клиентами лиц, возможно, причастных к схемам отмывания доходов.

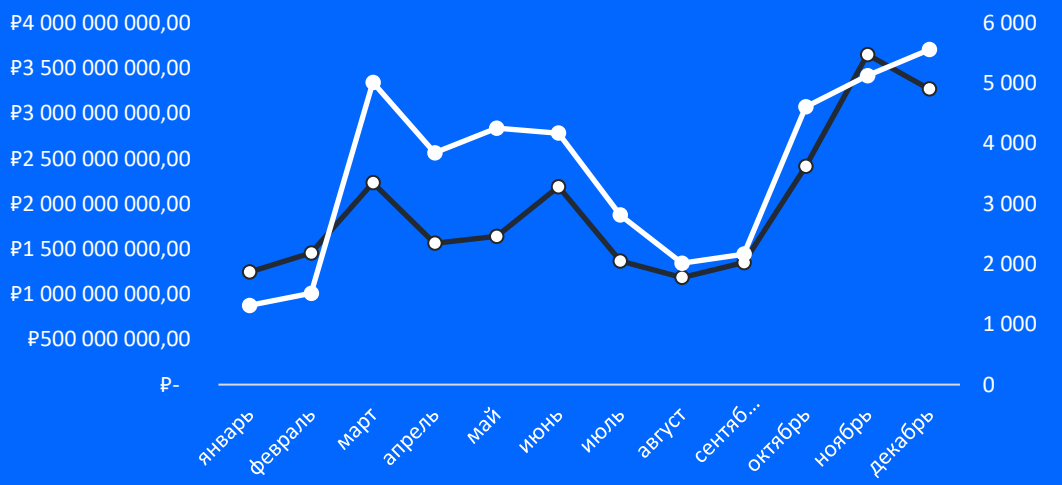
60,1% запросов клиентам сформированы роботизированной системой

FRAUDWALL AML

Всего в 2023 году сработало 495 правил и их комбинаций (в данную цифру включена статистика по срабатыванию как одиночных правил, так и их совокупности) в 42 388 операциях.

Объем операций, попадающих под контроль в FraudWall AML в 2023

Количество операций, попадающих под контроль в FraudWall AML в 2023



По результатам сработавших правил клиентам Банка было направлено 137 запросов с целью установления дополнительных деталей платежей и оценки операций в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ Банка.

УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

(GRI 2-7), (GRI 2-22), (GRI 2-29), (GRI 3-3), (GRI 203-1), (GRI 302-1), (GRI 302-4), (GRI 303-1), (GRI 303-5), (GRI 401-1), (GRI 403-9), (GRI 404-1), (GRI 413-1)

ЦЕЛИ В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

В 2023 году в Банке была разработана и утверждена Стратегия развития АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» на период 2024-2028гг., которая включает Стратегию внедрения ESG-повестки в деятельность Банка, определены KPI и приоритетные Цели устойчивого развития, релевантные для финансового сектора и актуальные для развития страны.

ПОЛИТИКА В ОБЛАСТИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

В Банке действует Политика в области устойчивого развития, утвержденная Советом директоров (Протокол № 04/03/2024-5 от 4 марта 2024 г.). Политика определяет принципы и формирует направления деятельности Банка в области ESG-факторов и вопросов устойчивого развития.



ЭКОЛОГИЯ

- Сокращение использования бумаги (на 5%)
- Сокращение потребления топлива собственным транспортом (до 9 тыс. л.)
- Сокращение потребления природного газа (до 35 тыс. куб. м.)
- Снижения показателя потребления тепловой энергии (до 35 Гкал)
- Сокращение потребления электрической энергии (до 45 тыс. кВт/ч)
- Сокращение потребления воды (до 0.2 тыс. л.)
- Достижение показателя энергоемкости уровня 435.53кВт/ч/чел



ОБЩЕСТВО

- Поддержка местных сообществ
- Обучение сотрудников
- Содействие МСП



КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

- Противодействие коррупции
- Развитие системы управления рисками
- Обеспечение клиентов информационной безопасностью и цифровизация

ФОРМИРОВАНИЕ ESG-ПОВЕСТКИ

2022

- Утверждение ESG-стратегии в составе общей Стратегии развития Банка;
- Формирование кросс-функциональной рабочей группы по вопросам внедрения и управления ESG;
- Внедрение программы по сбору батареек.

2023

- Актуализация ESG-стратегии в составе общей Стратегии развития Банка на период 2024-2028гг.;
- Организация раздельного сбора мусора на территории офисов Банка.

2024

- Разработка и утверждение Политики в области устойчивого развития АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»;
- Проведение Специальной оценки условий труда;
- Формирование списка «токсичных» отраслей;
- Разработка и утверждение Политики и методологии по ответственному финансированию;
- Разработка и утверждение Положения об ответственных закупках;
- Внедрение оценки показателей лояльности клиентов (Индекс лояльности клиентов NPS, Индекс удовлетворённости клиента CSI, Показатель пользовательских усилий CES);
- Прохождение сертификации СДС «Зеленый офис»;
- Внедрение оценки ESG-рисков.

ВКЛАД БАНКА В ВЫПОЛНЕНИЕ ЦЕЛЕЙ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

(GRI 3-3)

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» поддерживает Цели устойчивого развития ООН (ЦУР), направленные на решение глобальных проблем, с которыми сталкивается человечество, включая бедность, неравенство, изменение климата, ухудшение состояния окружающей среды, мир и справедливость.

Банк признает важность всех 17 ЦУР. В силу масштабов и специфики деятельности приоритетными для Банка являются 16 ЦУР (за исключением 14).





Банк повышает доступность финансовых услуг в регионах присутствия, включая базовые финансовые услуги, развитие каналов и сервисной инфраструктуры в регионах присутствия.

Участвует в проектах в области финансовой грамотности.

Принимает участие в благотворительных проектах, направленных на поддержку уязвимых групп населения.



Банк финансирует программы, направленные на достижение ЦУР 2.

В 2023 году размер кредитов Банка на выполнение цели «Ликвидация голода» составил 286 438,2 тыс. руб.

Отрасли «Сельское, лесное хозяйство, охота, рыболовство и рыбоводство» было выдано кредитов на сумму 279 985 тыс. руб. за 2023 г.



Банк делает вклад в повышение доступности услуг в области здравоохранения посредством финансирования здравоохранения через лизинг медицинского оборудования.

Предоставляет услуги по защите от финансовых рисков и осуществляет меры для защиты здоровья работников и клиентов от Covid-19.

В 2023 году размер кредитов, выданных для достижения ЦУР 3, составил 522 852 тыс. руб.



Банк сотрудничает с учебными заведениями в реализации образовательных, научных, практических и исследовательских проектов. Банк сотрудничает с Финансовым университетом при Правительстве РФ, МГУ и УрГЭУ. В рамках сотрудничества реализовываются проекты для студентов по специальностям «Экономика», «Финансы и кредит», «Юриспруденция»: прохождение летней практики, получение специальной корпоративной стипендии для бакалавриата и магистратуры.

Важным аспектом деятельности Банка является человеческий капитал, поэтому Банк стремится к внедрению внутренних программ обучения для работников.

В 2023 году размер кредитов, выданных для достижения ЦУР 4, составил 12 022 тыс. руб.

Инвестиции АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» в образование сотрудников в 2023 году составили 1 844 тыс. руб.



Банк создает равные возможности и стремится к обеспечению справедливого отношения ко всем, достижению гендерного равенства среди работников и в органах управления, обеспечению активного участия женщин в процессах управления на всех уровнях принятия решений.

Банк тщательно пересматривает подходы к служебной аттестации и вознаграждению.



Банк поддерживает рациональное потребление водных ресурсов, используя в офисах Банка насадки-аэраторы на краны, что позволяет снизить расход воды до 15%.

В 2023 году кредиты, выданные для достижения ЦУР 6, составили 18 891 тыс. руб.



Начиная с 2019 года Банк планомерно внедряет в свою деятельность принцип «Зеленый офис» - использование в интерьере офисных помещений нетоксичных материалов. Энергоэффективность, оптимизация пространства для работы сотрудников, а также сокращение бумажного документооборота позволили Банку снизить собственное потребление природных ресурсов.

В 2023 году Банком было выдано кредитов на сумму 41 704 тыс. руб. для достижения ЦУР 7.



Создание рабочих мест в регионах присутствия, поддержание достойных условий труда для работников являются для Банка приоритетом.

Банк активно оказывает поддержку малому и среднему бизнесу в регионах присутствия, способствует его экономическому развитию. ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК поддерживает проекты по повышению внутренней производительности.

В 2023 году для достижения ЦУР 8 Банком было выдано кредитов на сумму 939 810 тыс. руб.



Вкладом в индустриализацию, инновации и инфраструктуру выступает создание и поддержание собственной инфраструктуры в регионах присутствия.

Банк способствует цифровизации экономики, внедряя роботизацию процессов, поддерживает проекты, направленные на развитие современных технологий в банковском секторе.

В 2023 году для достижения ЦУР 9 Банком было выдано кредитов на сумму 2 897 257 тыс. руб.



Банк оказывает поддержку пожилому населению посредством предоставления специальных финансовых продуктов.

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» осуществляет поддержку групп людей с низкой мобильностью путем создания доступной и безбарьерной среды в офисах Банка.



Банк осуществляет поддержку малого и среднего бизнеса в регионах присутствия, финансирует развитие транспортной инфраструктуры, оказывает поддержку малого и среднего бизнеса в моногородах.

В 2023 году для достижения ЦУР 11 Банком было выдано кредитов на сумму 806 217 тыс. руб.



АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» совершенствует систему управления ресурсами и своей энергией, стремится к сокращению образования отходов за счет раздельного сбора мусора, на территории офисов Банка проводится сбор использованных батареек и переработка бумажных отходов.

В Банке внедрена система электронного документооборота для коммуникации с клиентами и внутрикорпоративного взаимодействия.

В 2023 году Банк активно использовал электронный документооборот, как внутренний – между подразделениями и сотрудниками, так и внешний – с клиентами и контрагентами, с использованием 1С: Документооборот, Диадок, Интернет-Банк/Банк-Клиент, БИФИТ ЭДО

В 2023 году для достижения ЦУР 12 Банком было выдано кредитов на сумму 472 007 тыс. руб.



Банк стремится к сокращению выбросов CO_2, снижая использование собственного транспорта.



Банк ведет раздельный сбор отходов, осуществляет сбор, переработку опасных отходов и переработку бумажных отходов.

В 2023 году для достижения ЦУР 15 Банком было выдано кредитов на сумму 89 965 тыс. руб.



Банк строго соблюдает требования применимого законодательства и международные нормы, ведет борьбу с коррупцией и мошенничеством, отмыванием денег и финансированием терроризма.

Занимается внедрением комплекса мер по защите персональных данных на основе Общего регламента по защите данных GDPR (General Data Protection Regulation).

Принимает активное участие в процессе совершенствования банковского регулирования.

0 единиц - Количество зафиксированных случаев нарушений прав коренных малочисленных народов РФ.

3% - Доля работников, замещающих должности с высоким коррупционным риском.

0 единиц - Количество случаев привлечения организации, ее дочерних и зависимых обществ к административной ответственности за совершение коррупционных правонарушений.



Банк реализует деятельность в области ESG-факторов и устойчивого развития, осуществляет прозрачное взаимодействие с заинтересованными сторонами, сотрудничает с государственными органами, ассоциациями по вопросам, связанным с аспектами ESG.

В Банке используется система внутренней коммуникации:

- опросы сотрудников;
- коммуникации через сайт Банка, систему «blue box»;
- внутрикорпоративная горячая линия для сотрудников Банка;
- обратная связь сотрудникам от лица Председателя Правления;
- ежеквартальная постановка целей ключевым руководителям Банка;
- программа адаптации новых сотрудников;
- развитие корпоративной культуры и HR-направления.

ЭКОЛОГИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ

(GRI 3-3), (GRI 302-1), (GRI 302-4), (GRI 303-1), (GRI 303-5)

Начиная с 2019 года Банк планомерно внедряет в свою деятельность принцип «Зеленый офис» - использование в интерьере офисных помещений нетоксичных материалов, энергоэффективность, оптимизация пространства для работы сотрудников, а также сокращение бумажного документооборота способствовали снижению собственного потребления природных ресурсов.

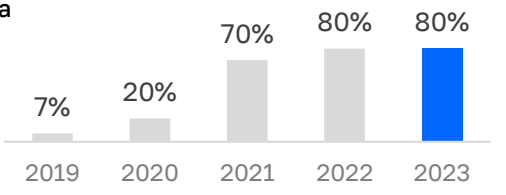
В 2023 году Банк активно использовал электронный документооборот, как внутренний – между подразделениями и сотрудниками, так и внешний – с клиентами и контрагентами, с использованием:

- 1С: Документооборот;
- Диадок;
- Интернет-Банк/Банк-Клиент;
- БИФИТ;
- ЭДО.

Доля электронных расчетов

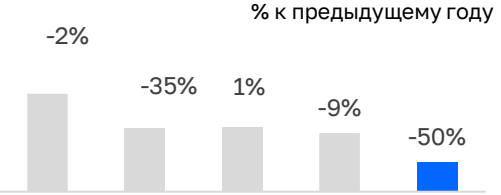
100%

Доля безбумажного документооборота с контрагентами через «Диадок»



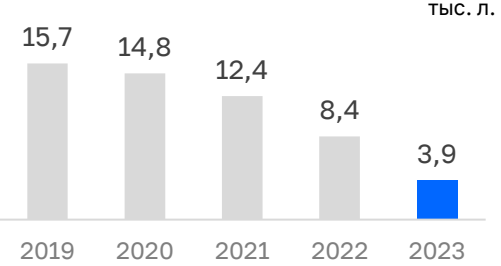
Сокращение бумаги, переданной на архивное хранение

В 2023 году было передано на архивное хранение на 50% меньше, чем в 2022 году.



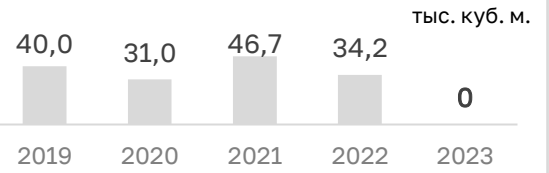
Потребление топлива собственным транспортом

С развитием электронного документооборота, перевода инкассации структурных подразделений на банки-контрагенты удалось значительно снизить потребление топлива собственным транспортом.

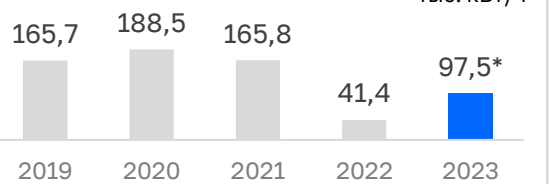


Оптимизация рабочего пространства офисов, развитие их энергоэффективности позволили добиться существенного снижения потребления природных ресурсов – природного газа, электрической энергии, воды.

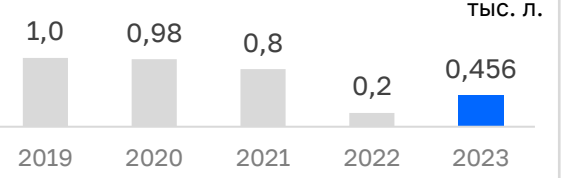
Потребление природного газа



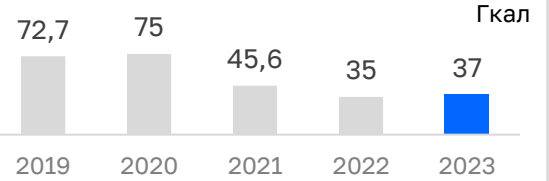
Потребление электрической энергии



Потребление воды



Потребление тепловой энергии



ПЛАНЫ НА 2024 ГОД:

- внедрение программы раздельного сбора мусора, сокращение отходов и потребляемых ресурсов;
- совершенствование «безбумажного» документооборота;
- сбор и передача бумажных отходов на вторичную переработку;
- сбор и утилизация опасных отходов (взаимодействие с eco2eco в проекте getboxy);
- прохождение сертификации по системе СДС «Зеленый офис».

СОЦИАЛЬНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ

(GRI 3-3), (GRI 203-1), (GRI 401-1), (GRI 403-9), (GRI 404-1), (GRI 413-1)

ДОСТУПНОСТЬ УСЛУГ ДЛЯ МАЛОМОБИЛЬНЫХ ЛЮДЕЙ

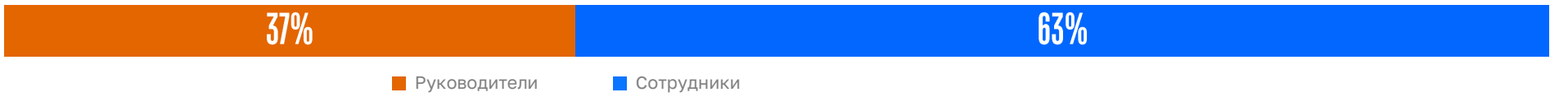
100%
офисов Банка оборудованы кнопкой вызова персонала

1 393 ЧЕЛ.
приток клиентов в 2023 году

Расходы на оплату труда	108 579,35 тыс. руб.
Среднесписочная численность работников, в том числе численность инвалидов	100 чел.
Средняя заработная плата	88,8 тыс. руб.
Численность пострадавших при несчастных случаях на производстве с утратой трудоспособности на 1 рабочий день и более и со смертельным исходом	0 человек
Расходы на обучение работников	1 844 тыс. руб.

Банк на постоянной основе совершенствует процессы управления человеческим капиталом, создает адаптивную и комфортную среду для сотрудников, предоставляет возможности профессионального и личностного развития. Банк при осуществлении своей деятельности неукоснительно соблюдает права человека.

СТРУКТУРА ПЕРСОНАЛА



Структура руководящих органов Банка

Соотношение мужчин и женщин

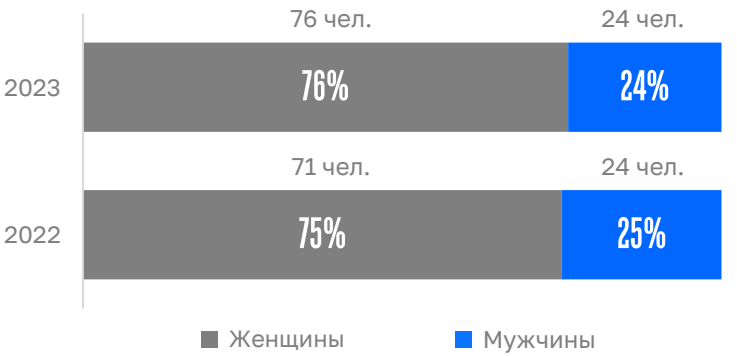


Разбивка по возрасту

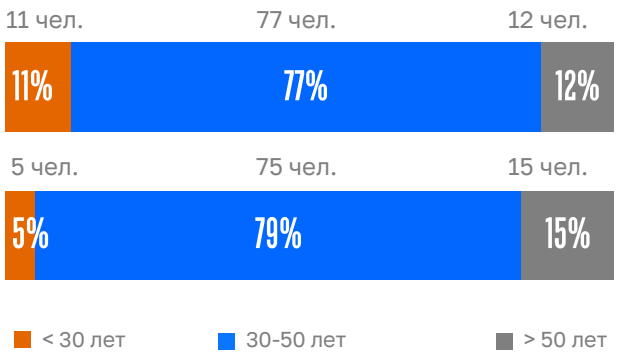


Структура сотрудников Банка

Соотношение мужчин и женщин

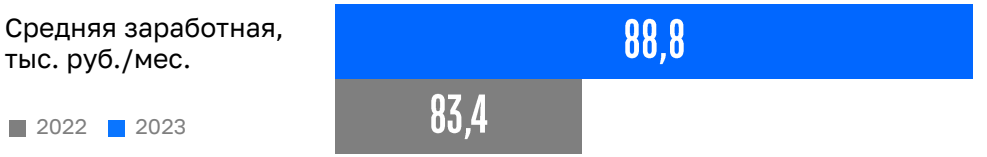


Разбивка по возрасту



[1] К руководящим органам относятся Совет директоров, Правление Банка, Главный бухгалтер и его заместитель

ЗАРАБОТНАЯ ПЛАТА

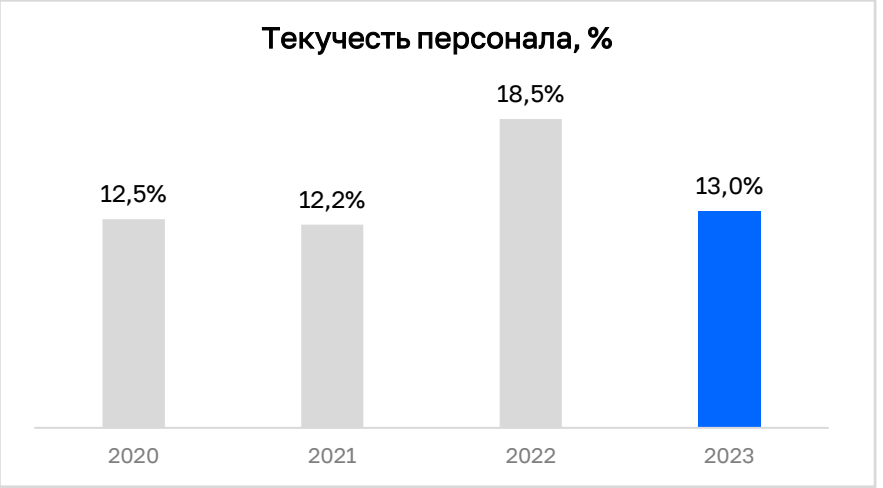


88,2 тыс. руб./мес.

Медианная заработная плата 2023 год

8.21

Коэффициент индексации заработной платы в Банке в 2023 году при росте индекса потребительских цен 6.47.[8]



0 случаев

Количество случаев дискриминации, выявленных в сфере труда в 2023 году

0 человек

Численность пострадавших при несчастных случаях на производстве с утратой трудоспособности на 1 рабочий день и более и со смертельным исходом

УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЭФФЕКТИВНОСТИ

Количество зафиксированных случаев нарушений прав коренных малочисленных народов РФ	0 единиц
Доля работников, замещающих должности с высоким коррупционным риском	3%
Количество случаев привлечения организации, ее дочерних и зависимых обществ к административной ответственности за совершение коррупционных правонарушений	0 единиц

[8] Индексация заработной платы с учетом инфляции в сторону увеличения пересматривается 1 раз в год.

РАЗВИТИЕ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА

Особое внимание Банка уделяется зонам профессионального роста сотрудников, развитию человеческого капитала и планированию карьерных возможностей. Банк на постоянной основе совершенствует процессы управления человеческим капиталом, создает адаптивную и комфортную среду для сотрудников, предоставляет возможности для профессионального и личностного развития. В 2023 году инвестиции АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» в образование сотрудников составили 1 843 990 руб.

80 человек

прошли обучение в 2023 году

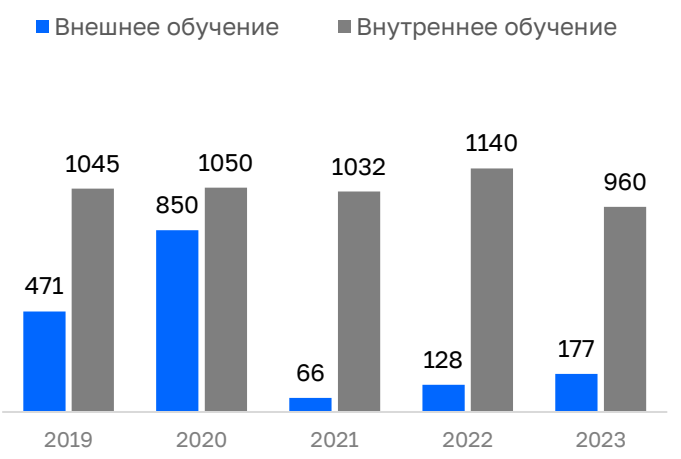


Было проведено обучение для сотрудников Банка в объеме 177 часов в следующих организациях:

1) АНО ДПО «БизнесШколаКонсультант»;
2) АНО ДПО «Бизнес-школа экономики и антикризисного управления»
3) АНО ДПО «ИБД АРБ»;
4) ООО «УРАЛ-ОБРАЗОВАНИЕ»;
5) ООО Центр консалтинговых услуг «Финансовый приоритет»;
6) АНО «Учебный центр ЮНИТ»;
7) АНО ДО «БИЗНЕС-ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И АНТИКРИЗИСНОГО УПРАВЛЕНИЯ»;
8) ООО «АМС ГРУПП»;
9) ООО «НПЦ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА»;
10) АНО ДПО «ОКСФОРДСКИЙ ЯЗЫКОВОЙ ЦЕНТР».

4 часа

количество часов **внешнего обучения** на 1-го сотрудника в 2023 году



ПОДДЕРЖКА МЕСТНЫХ СООБЩЕСТВ

Сотрудничество с ВУЗами: АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» активно сотрудничает с Финансовым университетом при Правительстве РФ, МГУ и УрГЭУ.

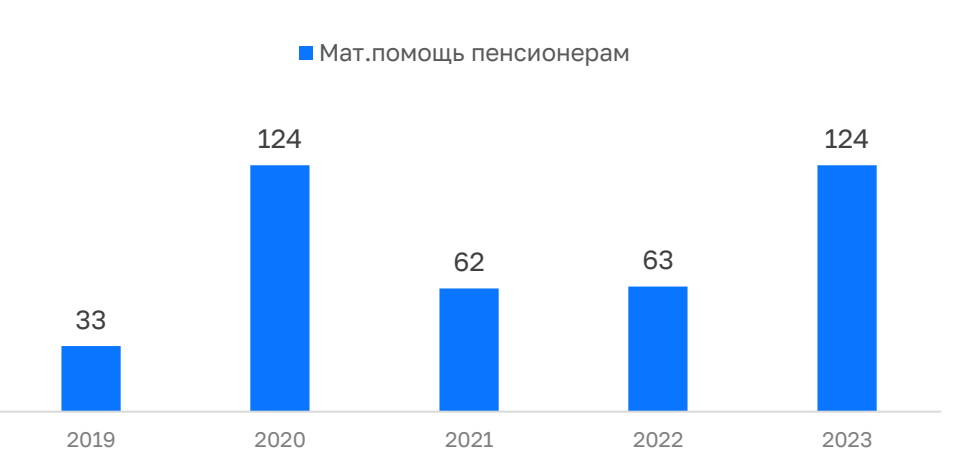
В рамках сотрудничества реализовались и продолжат свое развитие следующие проекты для студентов по специальностям «Экономика», «Финансы и кредит», «Юриспруденция»:

- прохождение летней практики,
- получение специальной корпоративной стипендии для бакалавриата и магистратуры.

БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТЬ

124 000 руб.

Выплата мат. помощи пенсионерам Банка согласно Приказу № 132-ОД от 27.09.2023г

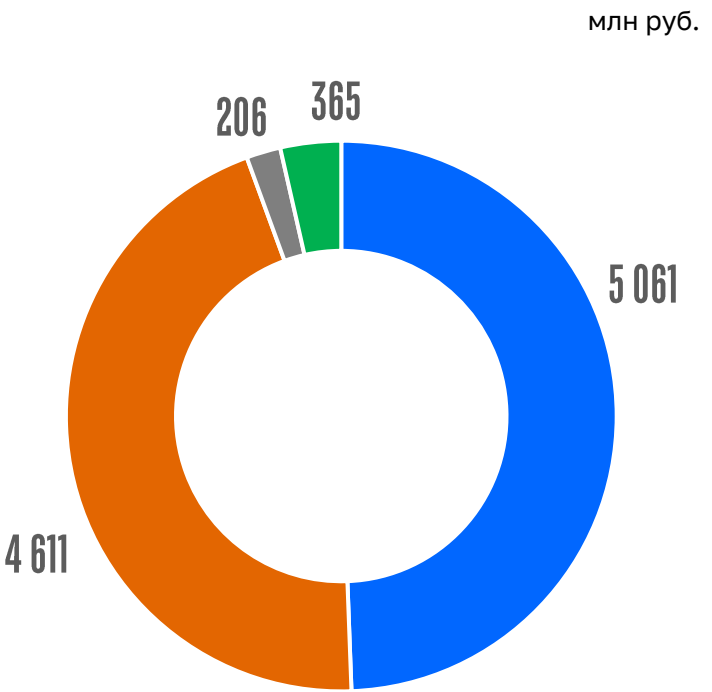


ФИНАНСИРОВАНИЕ СОЦИАЛЬНО ЗНАЧИМЫХ НАПРАВЛЕНИЙ

(GRI 3-3)

В 2023 году Банк осуществлял финансирование и кредитование социально значимых направлений, как на региональном, так и на федеральном уровне.

Направление и общий объём финансирования	млн руб.
Кредитование МСП в т.ч.	5 061
- развитие транспортной инфраструктуры	1 511
- медицина	301
- недвижимость	124
- деятельность профессиональная, научная и техническая	174
- информация и связь	78
Факторинг МСП в т.ч.	4 611
- продуктовый ритейл	3 258
- металлургия	526
- связь	104
- фармацевтика	134
Ипотека и приобретение жилья	206
Потребительские кредиты населению на личные нужды	365
Гарантии субъектам МСП	-



15.680 МЛРД РУБ. общие инвестиции в ЦУР (12 из 17 на 01.01.2024г.)

РАСПРЕДЕЛЕНИЕ ДЕПОЗИТОВ

34% ЮРИДИЧЕСКИЕ ЛИЦА

63% 9 ИНДУСТРИАЛИЗАЦИЯ ИННОВАЦИИ И ИНФРАСТРУКТУРА

13% 8 ДОСТОЙНАЯ РАБОТА И ЭКОНОМИЧЕСКИЙ РОСТ

9% 1 ЛИКВИДАЦИЯ НИЩЕТЫ

8% 12 ОТВЕТСТВЕННОЕ ПОТРЕБЛЕНИЕ И ПРОИЗВОДСТВО

4% 3 ХОРОШЕЕ ЗДОРОВЬЕ И БЛАГОПОЛУЧИЕ

2% 4 КАЧЕСТВЕННОЕ ОБРАЗОВАНИЕ

1% 11 УСТОЙЧИВЫЕ ГОРОДА И НАСЕЛЕННЫЕ ПУНКТЫ

66% ФИЗИЧЕСКИЕ ЛИЦА

100% 5 ГЕНДЕРНОЕ РАВЕНСТВО

Женщины Мужчины

По количеству

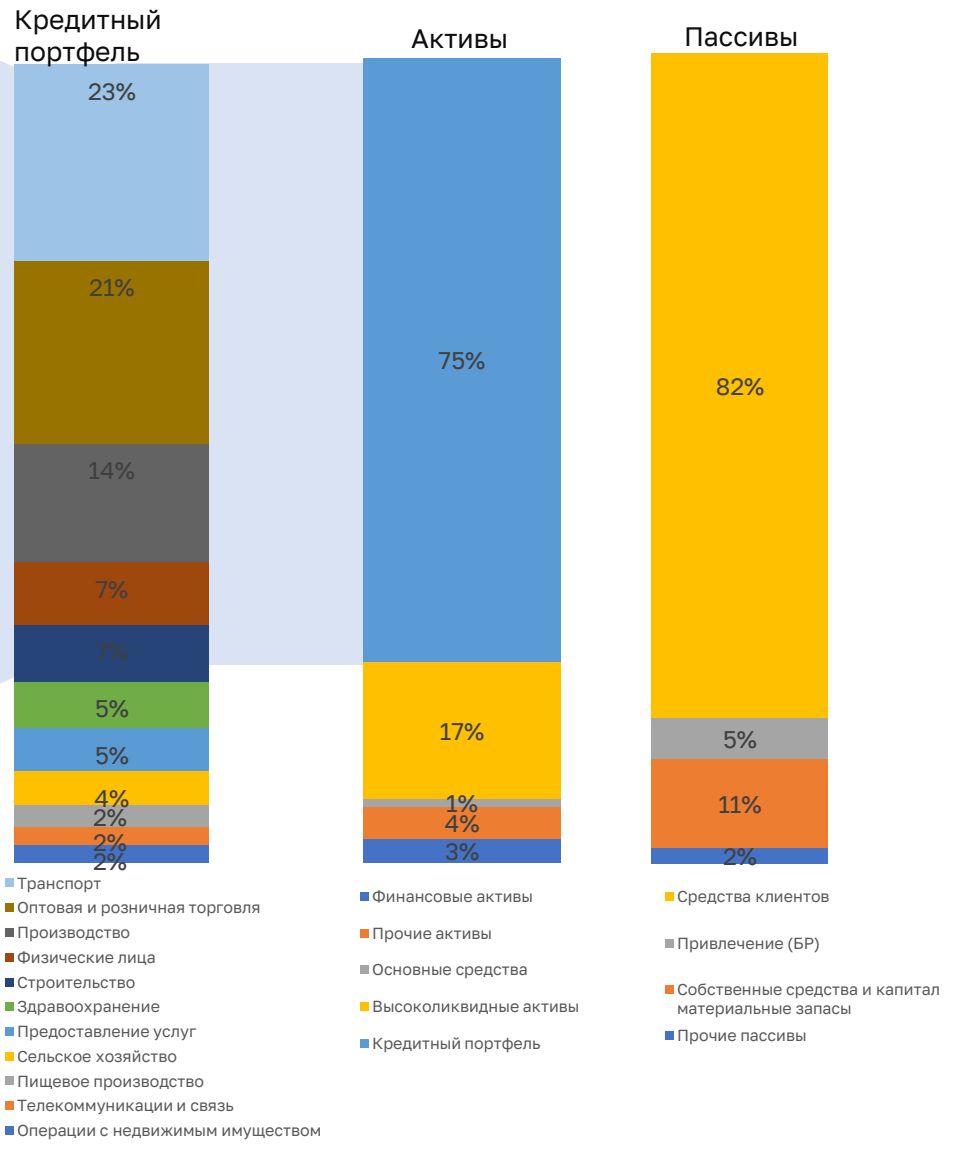


По сумме



РАСПРЕДЕЛЕНИЕ КРЕДИТОВ





ДОСТУПНОСТЬ ФИНАНСОВЫХ УСЛУГ

Приоритетная цель Банка - обеспечить равные возможности для Клиентов по доступу к финансовым услугам, независимо от возможностей их здоровья.

Для преодоления трудностей, с которыми сталкиваются маломобильные граждане при посещении офиса Банка и личного получения услуги, все офисы Банка оборудованы кнопкой вызова персонала, находящейся в легкодоступном для Клиентов месте. При поступлении сигнала о посещении офиса человеком, нуждающемся в поддержке – Банк незамедлительно организует помощь Клиенту со стороны сотрудников офиса.

На входах в офисы Банка размещены специальные логотипы, информирующие маломобильных граждан о возможности получения услуг в данном подразделении Банка.

Банк не препятствует присутствию сопровождающего лица при обслуживании маломобильных граждан и граждан с инвалидностью, не препятствует допуску в подразделения Банка собаки – поводыря. Такие Клиенты обслуживаются в офисах Банка на приоритетных началах.

Ключевым фактором повышения доступности среды является развитие эмпатии у сотрудников. В Банке осуществляется обучение сотрудников, обслуживающих клиентов, направленное на отработку навыков общения, оказания ситуационной помощи и сопровождения сотрудниками Банка Клиентов ЛСИ/МГН, обратившимися за получением финансовой услуги, расширения уровня осведомленности сотрудников Банка о проблемах Клиентов и современном подходе к пониманию инвалидности.

Доступность услуг для маломобильных людей

100% Офисов банка оборудованы кнопкой вызова персонала

Обработано запросов, поступивших от клиентов на горячую линию (+7 804 333-94-97)	4 561 за 2023 год

Банк отмечает рост количества активных пользователей дистанционных каналов обслуживания, что говорит об их высокой востребованности среди клиентов.

Рост числа клиентов, обслуживающихся посредством ДБО.	+26% за 2023 год

УПРАВЛЕНЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ ЭФФЕКТИВНОСТИ

Количество зафиксированных случаев нарушений прав коренных малочисленных народов РФ.	0 единиц
Доля работников, замещающих должности с высоким коррупционным риском.	3%
Количество случаев привлечения организации, ее дочерних и зависимых обществ к административной ответственности за совершение коррупционных правонарушений.	0 единиц

ПОДХОД К УПРАВЛЕНИЮ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ СТОРОНАМИ

(GRI 2-29)

Банк осознает важность выстраивания доверительных взаимоотношений с заинтересованными сторонами. Подход Банка к управлению взаимоотношениями с заинтересованными сторонами основан на необходимости обеспечить конструктивное взаимодействие со всеми заинтересованными сторонами и обществом в целом.

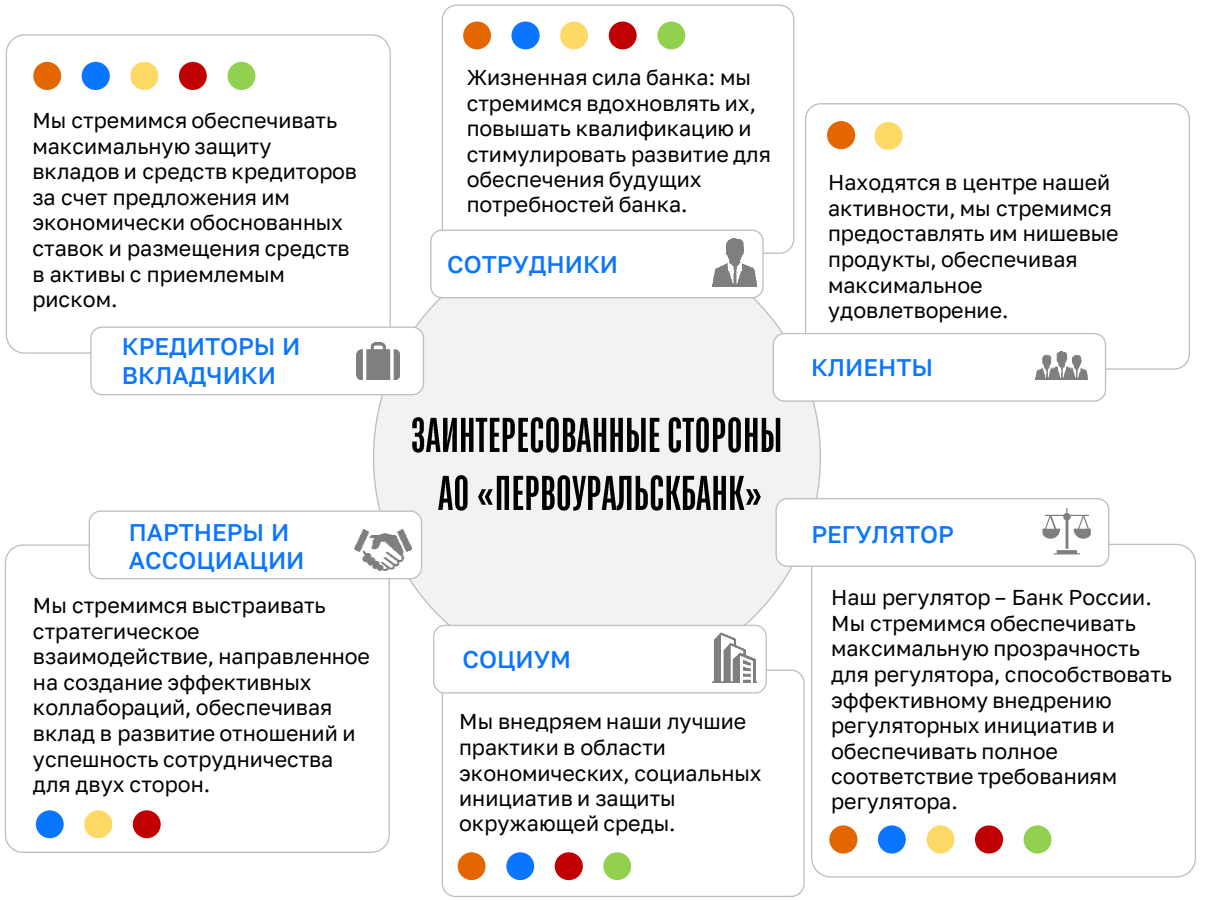
Мы понимаем, что ключевым фактором успешного взаимодействия с заинтересованными сторонами являются прозрачность, ответственность и готовность вести диалог с заинтересованными сторонами для учета их интересов и потребностей.

Взаимодействие Банка с заинтересованными сторонами строится на следующих принципах:
- честность;
- добросовестность;
- информированность;
- нулевая толерантность к взяточничеству и коррупции;
- профессионализм;
- нацеленность на результат.

За определение состава, понимание характера и качества отношений с заинтересованными сторонами отвечает Комитет по аудиту Совета директоров при поддержке Правления.

В то время, как процесс взаимодействия с заинтересованными сторонами является функциональной областью различных бизнес-подразделений, комитет по аудиту контролирует повседневный процесс управления взаимоотношениями с заинтересованными сторонами, формирует соответствующие планы коммуникации и взаимодействия, а также применение политики взаимодействия с заинтересованными сторонами в Банке.

Мы выделяем шесть групп заинтересованных сторон. На приведенной ниже инфографике представлен процесс управления заинтересованными сторонами и ключевые действия в 2023 финансовом году, результаты мероприятий и желаемые результаты.



РЫЧАГИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К ГРУППЕ

- Удовлетворённость клиента
- Финансовая устойчивость
- Социальная ответственность
- Инклюзивность
- Защита окружающей среды

ДИАЛОГ С СОТРУДНИКАМИ И ВНУТРЕННИЕ КОММУНИКАЦИИ

Банк осознает важность обеспечения эффективного функционирования внутренних коммуникаций, открытого диалога с сотрудниками и обеспечения обратной связи.

Развитие корпоративной культуры, повышение уровня вовлеченности сотрудников является неотъемлемой частью управления персоналом, повышения эффективности труда за счет нематериальных факторов.

В Банке уже внедрены и будут развиваться следующие направления внутренних коммуникаций:

- опросы сотрудников (вовлеченность, психологический климат, улучшение бытовых условий, разрешение конфликтов);
- функционирование внутрикорпоративной горячей линии для сотрудников;
- коммуникации через сайт Банка, систему «blue box»;
- обратная связь сотрудникам от лица Председателя Правления;
- ежеквартальная постановка целей ключевым руководителям Банка;
- обучение сотрудников (внутреннее и внешнее), формирование библиотеки знаний;
- корпоративные мероприятия;
- программа адаптации новых сотрудников;
- развитие корпоративной культуры и HR-направления.

Отдельное внимание уделяется зонам профессионального роста сотрудников и планированию карьерных возможностей.

ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С КЛИЕНТАМИ:

- Мы предоставляем консультации через телефон доверия, кол-центры и горячую линию на сайте Банка.
- Мы получаем обратную связь и анализируем клиентский опыт, отслеживая обращения, проводя фокус-группы, опросы и регулярно оценивая лояльность клиентов.

61

СОТРУДНИКИ

Ключевая цель: Выигрывать битву за таланты и обеспечивать необходимые компетенции

Ключевые метрики создания стоимости:
- Заработная плата и система вознаграждения
- Годовой рост заработной платы
- Коэффициент вовлеченности персонала (People engagement score)
- Затраты времени на обучение и развитие
- Текучесть персонала
- Процент женщин
- Процент сотрудников, приверженных здоровому образу жизни
- Процент сотрудников с учеными степенями, несколькими высшими образованиями и послевузовскими профессиональными квалификациями

Задачи, реализованные в 2023 году:
- Обеспечили проактивное удовлетворение ожиданий сотрудников, способствовали их росту и ликвидировали области дискомфорта
- Обеспечили четкую, регулярную и прозрачную модель коммуникаций
- Использовали созданную нами модель профессионального и личностного развития
- Придерживались справедливой модели вознаграждений
- Создали позитивную конкурентную среду
- Обеспечили празднование побед, в том числе отмечали передовиков труда

Вызовы:
- Для привлечения и удержания талантливых сотрудников, мы стали выплачивать более конкурентные вознаграждения, что оказало дополнительное давление на величину расходов на персонал.
- Мы увеличили расходы на персонал, реализовали долгосрочную модель обучения за счет корпоративных тренингов личных и профессиональных качеств, что создало в краткосрочной перспективе также давление на величину расходов на персонал, но позволит получить отдачу в будущем
- Мы реализовали серию конкурентных соревнований среди сотрудников с материальным стимулированием, чем оказали негативное воздействие на величину расходов на персонал, вместе с тем обеспечили рост мотивации и формирование ценностной модели в коллективе

Риски и возможности:

Риски:
- Стратегический риск
- Риск устойчивого развития
- Риск управления человеческим капиталом
- Операционный риск

Возможности:
- Стратегические возможности
- Возможности разнообразия и инклюзивности
- Возможности формирования перспективных компетенций
- Возможности роста
- Возможности развития человеческого капитала

РЫЧАГИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К ГРУППЕ



- Удовлетворённость клиента
- Социальная ответственность
- Финансовая устойчивость
- Инклюзивность
- Защита окружающей среды

КЛИЕНТЫ

Ключевая цель:
- Рост числа клиентов
- Диверсификация клиентской базы
- Удовлетворение потребностей клиентов

Ключевые метрики создания стоимости:
- Объем выданных ссуд, лизинга и факторингового финансирования
- Количество заемщиков, лизингополучателей, поставщиков
- Количество активных расчетных счетов
- Уровень NPS (Net Promoter Score, уровень потребительской лояльности)
- Конкурентоспособные условия

Задачи, реализованные в 2023 году:
- Повысили доступность расчетов
- Индустриальная специализация
- Повысили финансовую грамотность клиентов
- Внедрили программу лояльности корпоративных клиентов, имеющих активный расчетный счет

Вызовы:
- Мы улучшаем существующие и разрабатываем новые продукты и программы лояльности клиентов
- Расширение клиентской базы

Риски и возможности:

Риски:
- Стратегический риск
- Операционный риск
- Репутационный риск
- Риск устойчивого развития
- Комплаенс риск
- ИТ риски (включая информационную- и кибербезопасность)

Возможности:
- Стратегические возможности
- Создание стоимости
- Новые продукты
- Кибербезопасность
- Уровень удовлетворенности клиентов
- Возможность стратегических альянсов и коллабораций

РЫЧАГИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К ГРУППЕ

- Удовлетворённость клиента
- Финансовая устойчивость

РЕГУЛЯТОР

Ключевая цель:

- Соблюдение законодательства
- Сохранение банка в классификационной группе 2.1.
- Отсутствие предписаний Банка России

Ключевые метрики создания стоимости:

Количественные метрики:

- РГК – обобщающий по капиталу
- ПК4 – достаточность капитала
- РГА – обобщающий по активам
- ПА4 – резерв по ссудам
- РГД – обобщающий по доходности
- ПД1 – прибыльность активов
- ПД2 – прибыльность капитала
- ПД4 – Показатель структуры расходов
- ПД6 чистый спред от кредитных операций
- РГЛ обобщающий показатель по ликвидности
- ПЛ1 – краткосрочный показатель ликвидности
- ПЛ7 Показатель небанковских ссуд

Качественные метрики:

- Соблюдение законодательства о банках и банковской деятельности
- Соблюдение антиотмывочного законодательства
- Прозрачность структуры собственности
- ПУ1 – достаточность объема раскрываемой информации о структуре собственников
- ПУ 4 – система управления рисками
- ПУ5 – состояние внутреннего контроля
- ПУ6 – Управление стратегическим риском
- ПУ7 – Управление риском материальной мотивации персонала
- Управление риском концентрации

Задачи, реализованные в 2023 году:

- Усилили функции управления рисками
- Автоматизировали процесс составления отчетности
- Вели активный диалог с регулятором по методологическим вопросам

Вызовы:

- Поиск компетентных специалистов для укрепления контрольных функций
- Противоречивость методологических позиций регулятора в отсутствии изменений нормативной базы

Риски и возможности:

Риски:

- Стратегический риск
- Комплаенс риск
- Операционный риск
- Репутационный риск

Возможности:

- Стратегические возможности
- Создание стоимости
- Удовлетворение потребностей клиентов

РЫЧАГИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К ГРУППЕ

- Удовлетворённость клиента
- Социальная ответственность
- Финансовая устойчивость
- Инклюзивность
- Защита окружающей среды

КРЕДИТОРЫ И ВКЛАДЧИКИ

Ключевая цель:
- Рост капитала
- Поддержание достаточного объёма ликвидности
- Удовлетворение потребностей клиентов

Ключевые метрики создания стоимости:
- Размер капитала
- Объем ликвидности

Задачи, реализованные в 2023 году:
- Банк нарастил капитал
- Банком реализована программа корпоративных депозитов и процентов на остатки по счетам корпоративных клиентов

Вызовы:
- Формирование доверия с клиентами в условиях ограничений в раскрытии информации
- Соблюдение структуры пассивов
- Снижение зависимости от средств вкладчиков

Риски и возможности:

Риски:
- Стратегический риск
- Риск ликвидности
- Риск платежеспособности

Возможности:
- Стратегические возможности
- Коллаборации
- Диверсификация пассивов

РЫЧАГИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К ГРУППЕ

- Удовлетворённость клиента
- Социальная ответственность
- Финансовая устойчивость
- Инклюзивность
- Защита окружающей среды

ПАРТНЕРЫ И АССОЦИАЦИИ

Ключевая цель:

- Диверсификация клиентской базы
- Удовлетворение потребностей клиентов

Ключевые метрики создания стоимости:

- Количество установленных стратегических партнерств
- Количество участий в ивентах бизнес ассоциаций

Задачи, реализованные в 2023 году:

- Установлены стратегические альянсы с поставщиками предметов лизинга, агентами
- Банк активно участвовал в работе Ассоциации банков России, объединенной лизинговой ассоциации, Лизингового союза, Ассоциации российских банков

Вызовы:

- Необходимость поддерживать стабильное сотрудничество с партнерами и ассоциациями, управляя нормативами и возможностями Банка

Риски и возможности:

Риски:

- Стратегический риск
- Операционный риск
- Репутационный риск
- Риск устойчивого развития
- Комплаенс риск
- ИТ риски (включая информационную- и кибербезопасность)

Возможности:

- Стратегические возможности
- Создание стоимости
- Новые продукты
- Кибербезопасность
- Уровень удовлетворенности клиентов
- Возможность стратегических альянсов и коллабораций

РЫЧАГИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К ГРУППЕ



- Социальная ответственность
- Финансовая устойчивость
- Инклюзивность

СОЦИУМ

Ключевая цель:
- Диверсификация клиентской базы
- Удовлетворение потребностей клиентов

Ключевые метрики создания стоимости:
- Количество привлеченных на работу выпускников свердловских ВУЗов с хорошей и отличной успеваемостью, привлеченных на работу в Банк
- Количество кредитов и инвестиций в финансовую аренду предприятиям, занимающимся переработкой мусора, инновационными технологиями или работающими в сфере медицины
- Сокращение углеродных выбросов
- Переработка мусора

Задачи, реализованные в 2023 году:
- В Банке использовались инновационные ресурсосберегающие технологии офисного пространства
- Печать производили с 2 сторон бумаги
- Сдавали макулатуру на переработку
- Увеличили доли финансирования, предоставленного предприятиям, занимающимся переработкой мусора, инновационными технологиями или работающими в сфере медицины
- Роботизировали бизнес-процессы для сокращения рабочего времени ЭВМ

Вызовы:
- Необходимость поддерживать стабильное сотрудничество с партнерами и ассоциациями, управляя нормативами и возможностями Банка

Риски и возможности:

Риски:
- Риск устойчивого развития
- Операционный риск

Возможности:
- Стратегические возможности
- Создание стоимости
- Новые продукты
- ESG возможности
- Уровень удовлетворенности клиентов

РЫЧАГИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ, ОТНОСЯЩИЕСЯ К ГРУППЕ

- Удовлетворённость клиента
- Социальная ответственность
- Инклюзивность
- Защита окружающей среды

СУЩЕСТВЕННЫЕ АСПЕКТЫ, ОСНОВНЫЕ РИСКИ И КЛЮЧЕВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ

(GRI 2-12), (GRI 2-14), (GRI 2-24), (201-2)

При определении существенных аспектов отчетного периода Правление оценило основные организационные риски, ключевые возможности и вызовы, связанные с исполнением Стратегии. Существенные вопросы, детальный подход к определению существенности и процесс управления рисками и возможностями раскрыты в данной главе настоящего Отчета. Мы также объясняем, как существенные вопросы повлияли на исполнение Стратегии, обоснование корректировок бизнес-модели и краткосрочных и среднесрочных целей.

Следующие значки обозначают существенные вопросы на 2023 финансовый год:

- Диверсификация клиентов и источников дохода
- Обслуживание потребностей клиентов
- Выиграть борьбу за таланты и развитие профессиональных квалификаций
- Обеспечение качественного управления, устойчивости бизнеса и предотвращение рисков

Следующие значки обозначают основные риски и ключевые возможности в 2023 финансовом году:

- Основные риски
- Основные возможности

Определение риска	Описание риска	Политика по управлению рисками	Управление и оценка риска
Кредитный риск	Риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.	Политика и процедуры управления кредитным риском	Основные методы управления кредитными рисками: • идентификация, анализ и оценка потенциальных рисков; • ограничение кредитного риска путем установления лимитов; • формирование резервов для покрытия возможных потерь по предоставленным кредитам; • управление обеспечением сделок; • мониторинг и контроль уровня кредитного риска; • стресс-тестирование (оценка неожидаемых потерь). Оценка риска осуществляется в соответствии с Инструкция Банка России от 06.12.2017 №183-И «Об обязательных нормативах банков с базовой лицензией», Положением Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности». Положением Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». С целью оценки уровня риска применяется также коэффициентный метод оценки кредитного портфельного риска (расчет степени кредитного риска),портфеля Банка и анализ динамики индикаторов уровня кредитного риска.
Рыночный риск	Риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов Банка, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск рассматривается в виде валютного, процентного и фондового рисков. Под валютными рисками понимается риск убытка по открытым позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах (их неблагоприятное изменение вследствие колебаний валютного курса). Под процентным риском понимается риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, определяющим снижение процентного спреда проводимых операций. Риск присущ для финансовых обязательств.	Политика и процедуры управления рыночным риском	Основные методы управления рыночными рисками: • идентификация, анализ и оценка потенциальных рисков; • установление лимитов на операции на рынке ценных бумаг на агрегированной основе и в разрезе видов инструментов; • установление лимитов на открытые валютные позиции и хеджирование на срочном рынке; • стресс-тестирование. Оценка рыночного риска осуществляется в соответствии с Положением №511-П от 03.12.2015 «О порядке расчета кредитными организациями величины рыночного риска».

Определение риска	Описание риска	Политика по управлению рисками	Управление и оценка риска
	Под фондовым риском понимается риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости на долевые ценные бумаги. Риску подвержены вложения в ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, в ценные бумаги для продажи, по обязательствам по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе.		
Операционный риск	Риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами вследствие некомпетентности, (непреднамеренных или умышленных действий, или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.	Политика и процедуры управления операционным риском	Основные методы управления: • регламентация бизнес-процессов и процедур; • разделение полномочий; • внутренний контроль соблюдения установленных порядков совершения операций и сделок; • контроль соблюдения лимитов; • принятие мер для обеспечения информационной безопасности, непрерывности деятельности; • совершенствование процедур аудита; • повышение качества функционирования автоматизированных систем и его контроль; • ведение базы событий операционного риска; • подготовка и переподготовка кадров; • поддержание технологической базы на уровне, обеспечивающем непрерывность и безопасность деятельности; • определение величины неожиданных потерь на основе анализа базы данных событий • операционного риска за предыдущие периоды и разумном сценарном предположении о прогнозе их реализации в плановом периоде (как среднее годовое значение всех ранее зафиксированных прямых потерь от операционного риска за последние 3 года с учетом оценки стандартного отклонения этих потерь). Оценка уровня операционного риска осуществляется в соответствии с Положением Банка России от 03.09.2018 года №652-П «О порядке расчета размера операционного риска», Положением Банка России от 08.04.2020 №716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе», Положением Банка России от 12.01.2022 N 787-П «Об обязательных для кредитных организаций требованиях к операционной надежности при осуществлении банковской деятельности в целях обеспечения непрерывности оказания банковских услуг».

Определение риска	Описание риска	Политика по управлению рисками	Управление и оценка риска
Риск ликвидности	Риск убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме. Риск потери ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами Банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.	Политика и процедуры управления риском потери ликвидности	Основные методы управления риском потери ликвидности: • планирование активных операций и установление лимитов; • планирование фондирования; • поддержание буфера ликвидности; • согласование крупных сделок; • согласование условий новых продуктов; • разработка плана восстановления ликвидности в случае возникновения чрезвычайных ситуаций. Оценка риска потери ликвидности осуществляется следующими методами: • ГЭП-анализ; • оценка сумм дополнительных расходов или убытков Банка для покрытия возможных дефицитов ликвидности на плановом периоде путем покупки недостающей ликвидности в случае реализации как плановых дефицитов ликвидности с учетом их продолжительностей (идентифицируемых в отчете по ГЭПу ликвидности на плановом периоде), так и непредвиденных, чрезвычайных обстоятельств, при которых возникает неплановый (непредвиденный) дефицит ликвидности; • стресс-тестирование.
Риск концентрации	Риск, возникающий в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.	Политика и процедуры управления риском концентрации	Основные методы управления: • идентификация, анализ и оценка в отношении значимых рисков, типов контрагентов, видов инструментов, секторов экономики, географических зон, источников финансирования ликвидности, видам валют, типу имущественного обеспечения; • установление лимитов на показатели риска концентрации; • стресс-тестирование.
Процентный риск банковского портфеля	Под процентным риском Банк понимает риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.	Политика и процедуры управления процентным риском	Основные методы управления: • идентификация, анализ и расчет уровня процентного риска; • поддержание диверсифицированной по ставкам, срокам и объемам структуры активов и пассивов; • регулярный расчет, контроль и поддержание на оптимальном уровне чистой процентной маржи Банка; • регулярный анализ рыночной конъюнктуры, прогноз движения процентных ставок, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Банка и банковский бизнес в целом; • стресс-тестирование. Оценка процентного риска осуществляется методом анализа чувствительности доходов и расходов к увеличению процентной ставки (ГЭП-анализ).

Определение риска	Описание риска	Политика по управлению рисками	Управление и оценка риска
Регуляторный риск	Риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.	Положение об управлении регуляторным риском	Управление регуляторным риском включает: • сбор данных о внутренних и внешних неблагоприятных событиях, определение количества полученных или потенциальных потерь по событиям регуляторного риска; • мониторинг законодательства и иных внешних требований, контроль соответствия внутренних нормативных документов действующему законодательству российской Федерации и нормативным актам Банка России; • предупреждение должностных злоупотреблений и коррупционных правонарушений • сотрудников Банка; • предотвращение и урегулирование конфликта интересов, возникающих в процессе осуществления деятельности; • противодействие легализации преступных доходов и финансированию терроризма; • обеспечение прав клиентов; • соблюдение лицензионных и иных регуляторных требований в осуществляемых видах деятельности.

РИСК-КУЛЬТУРА

Развитие риск-культуры имеет своей целью формирование у сотрудников такого отношения к рискам в текущей работе, которое включает обсуждение и реагирование на текущие и потенциальные риски, а также отрицание равнодушного отношения к рискованному поведению коллег и обесцениванию риска, что является неотъемлемой частью корпоративной культуры Банка и системы управления рисками в целом.
Пути формирования культуры:

- личный пример руководителей и топ-менеджеров;
- внутрибанковское коммуницирование;
- обучение.

В общебанковских каналах коммуникаций проводятся регулярные информационные кампании с целью повышения уровня понимания рисков, установки риск-ориентированного поведения.

АППЕТИТ К РИСКУ

Аппетит к риску представляет собой совокупный предельный объем риска, который Банк готов принять, исходя из целей, установленных в Стратегии Банка, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок), текущей и плановой структуры рисков.

Показатели склонности к риску пересматриваются Советом директоров не реже одного раза в год или чаще при изменении экономической ситуации или требований Банка России к кредитным организациям (изменение значений существующих нормативов или введение новых).
Аппетит к риску представляет собой систему количественных и качественных показателей по всем направлениям деятельности и всем видам значимых рисков, в том числе:

- по показателям регулятивной достаточности собственных средств Банка (базового, основного и совокупного капитала), качеству кредитного портфеля, ликвидности и доходности;
- лимиты для существенных рисков.

Показатели риск-аппетита на 2023г (утверждены Советом директоров Банка 30.12.2022)

ПОКАЗАТЕЛИ РИСК-АППЕТИТА НА 2023Г

утверждены Советом директоров Банка 30.12.2022

	Целевой уровень
Уровень достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала, определяемый в процентах от необходимого для покрытия рисков капитала (экономического капитала). Рассчитывается как отношение собственных средств (капитала Банка) к капиталу, необходимому для покрытия всех значимых рисков (экономическому капиталу).	101%
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2) Инструкция ЦБ РФ №183-И	7,5%
Норматив достаточности собственного капитала (Н1.0) Инструкция ЦБ РФ №183-И	11,5%

КРЕДИТНЫЙ РИСК

Предельный объем требований к капиталу для покрытия убытков от реализации кредитного риска (в % от капитала). Отношение величины взвешенных по риску активов (RWA кредитный риск, определенный в соответствии с требованиями Инструкции 183-И), умноженных на минимальный показатель норматива Н1.0 (8%) к капиталу Банка.	73%
Отношение объема требуемых к формированию резервов на возможные потери к взвешенным по риску кредитным требованиям. Требуемый объем РВПС/РВП (Положение Банка России №590-П, 611-П) к объему требований, несущих кредитный риск (ф.115).	10%
Предельный удельный вес ссуд, классифицированных в V категорию качества (безнадежных ссуд) в кредитном портфеле Банка. Объем ссуд V категории к общему объему кредитного портфеля Банка.	10%

РЫНОЧНЫЙ РИСК

Предельный объем требований к капиталу по факторам рыночного риска. Объем рыночного риска, рассчитанного в соответствии с требованиями Положения Банка России № 511-П, умноженный на минимальный показатель норматива Н1.0 (8%) к капиталу Банка.	2%

ОПЕРАЦИОННЫЙ РИСК

Предельно допустимый размер возможных потерь при проведении банковских операций и других сделок в результате нарушения служащими банка и (или) иными лицами предусмотренных внутренних процедур. Доля величины потерь от операционного риска в чистом годовом доходе Банка (чистый годовой доход определяется в соответствии с Положением Банка России №652-П за завешенный календарный год).	1%

ПРОЦЕНТНЫЙ РИСК

Целевой уровень

Чувствительность чистого процентного дохода к колебаниям рыночных ставок.
Анализ чувствительности финансового результата Банка к изменению ставки на +/- 200 б.п. (ф. 127) в процентах от капитала Банка.

> 10%
снижение от капитала Банка

РИСК ЛИКВИДНОСТИ

Максимальный разрыв между активами и обязательствами по различным срокам востребования и погашения как до одного года, так и более одного года.
Отношение показателя дефицита ликвидности к сумме обязательств по сроку до года/ свыше одного года (ф. 125).

50%

РЕГУЛЯТОРНЫЙ РИСК

Наличие санкций/штрафов со стороны Банка России и прочих государственных органов.
Предельно допустимый уровень санкций/штрафов со стороны Банка России и прочих государственных органов/Наличие санкций в виде ограничений на проведение отдельных видов операций.

10%
от годовой прибыли Банка /отсутствие ограничений на проводимые операции

РИСК КОНЦЕНТРАЦИИ

Показатель риска концентрации на крупнейших заемщиков/кредиторов.

Отношение объема требований Банка к крупнейшим заемщикам (>5% от капитала) к капиталу.	**600%**
Отношение объема требований Банка к заемщикам, относящимся к одной отрасли к общему объему активов.	**70%**
Отношение объема обязательств перед крупнейшим кредитором (вкладчиком) к общему объему обязательств, в процентах.	**50%**

ПОЛНОМОЧИЯ И ОТВЕТСТВЕННОСТЬ ПРИ УПРАВЛЕНИИ РИСКАМИ

Совет директоров

- Утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка.
- Утверждение порядка и процедур управления наиболее значимыми для Банка рисками.
- Установление показателей склонности к риску (риск-аппетита), целевой структуры рисков, максимально допустимых уровней банковских рисков, лимиты рисков.
- Оценка эффективности системы управления рисками.
- Утверждение сценариев и результатов стресс-тестирования.
- Утверждение системы вознаграждений и иных выплат.
- Рассмотрение отчетов в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Директор по вознаграждениям

Контроль соответствия размера вознаграждений уровню принимаемых рисков.

Комитет по аудиту

- Контроль за надежностью и эффективностью систем управления рисками.
- Анализ и оценка исполнения политики в области управления рисками.
- Анализ и оценка исполнения политики управления конфликтом интересов.

Комитет по управлению активами и пассивами

Мониторинг и анализ рыночных рисков, ликвидности и положения с фондированием.

Финансовый комитет

Управление доходами и расходами, финансовым результатом, снижение рисков в области налогообложения.

Правление

- Организация процессов управления рисками и достаточностью капитала.
- Реализация стратегии по управлению рисками и капиталом.
- Утверждение процедур управления рисками.
- Рассмотрение отчетов в рамках реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала.

Председатель Правления

- Утверждение организационной структуры Банка.
- Распределение полномочий между подразделениями Банка.
- Организация систем передачи и обмена информацией.

Кредитный комитет

- Реализация кредитной политики Банка.
- Формирование ликвидного кредитного портфеля Банка.
- Рассмотрение условий по вновь вводимым кредитным продуктам.
- Принятие решений об условиях осуществления кредитных сделок.

Кредитный комитет по факторингу

- Принятие решений по условиям заключения сделок финансирования под уступку денежного требования.

1-уровень защиты

Бизнес-подразделения.

2-уровень защиты

- Служба управления рисками.
- Служба по финансовому мониторингу.
- Служба безопасности.
- Управление комплаенс-контроля.

3-уровень защиты

Служба внутреннего аудита.

РАЗВИТИЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

Базовые принципы управления рисками определены в Стратегии АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» на период 2024-2028гг. и в Политике управления рисками и капиталом АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК», утвержденной Советом директоров 31.05.2023 (до 31.05.2023 в Политике управления рисками и капиталом АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК», утвержденной Советом директоров 27.12.2017г.).

В 2023 году Банком была произведена актуализация внутренних процедур оценки достаточности капитала, политики управления всеми значимыми рисками и капиталом Банка, процедур проведения стресс-тестирования финансового положения Банка.

ПРИНЦИПЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

1	Комплексность
2	Непрерывность
3	Открытость (раскрытие информации)
4	Независимость (разделение функций)
5	Консерватизм и существенность (управление деятельностью с учетом принимаемого риска)
6	Документированное оформление и стандартизация
7	Системность (отсечение нетиповых сделок)

КЛЮЧЕВЫЕ ДОСТИЖЕНИЯ В 2023 ГОДУ

- Произведена модернизация внутренней нормативной базы Банка в части стандартизации процессов управления рисками и капиталом с учетом актуализации законодательной и нормативной базы и изменения внутренних производственных процессов, в частности, утверждены новые редакции политик и процедур управления всеми значимыми рисками и капиталом Банка;
- Утверждены процедуры и сценарии проведения стресс-тестирования;
- Усовершенствованы подходы по оценке кредитного риска и формированию резервов на возможные потери;
- Актуализированы методики оценки финансового положения заемщиков и контрагентов различных форм собственности, в том числе лизинговых компаний с учетом изменения стандартов бухгалтерского учета - внедрения Федерального стандарта бухгалтерского учета (ФСБУ) 25/2018 «Бухгалтерский учет аренды»;
- Разработаны и внедрены модифицированные методы оценки рыночной стоимости обеспечения с учетом требований Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 13 Оценка справедливой стоимости, Федеральных стандартов оценки.

2024 В ПЛАНАХ

- Дальнейшая оптимизация подходов к оценке кредитного риска и оценке финансового положения заемщиков и контрагентов различных форм собственности с учетом внедрения передовых практик финансового анализа и управления рисками;
- Расширение продуктовой линейки кредитных продуктов Банка с целью дифференциации рисков кредитного портфеля по отраслям экономики, сегментам клиентской базы;
- Повышение компетенций сотрудников подразделений, ответственных за управление рисками, в том числе организация непрерывного процесса обучения, внедрение системы наставничества и обмена опытом.

ESG-РИСКИ

Элемент ESG	Наименование риска	Меры по управлению риском
Экология	Риск негативного воздействия на окружающую среду и неэффективного использования энергоресурсов в рамках операционной деятельности	АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» ведет деятельность, которая не связана с непосредственным негативным воздействием на окружающую среду. В Банке внедрены процессы отслеживания нормативной базы с тем, чтобы обеспечить соответствие процессов экологическим стандартам. С 2019 года Банк внедряет в свою деятельность принцип «Зеленый офис» - использование в интерьере офисных помещений нетоксичных материалов, энергоэффективность, оптимизация пространства для работы сотрудников, сокращение бумажного документооборота позволило Банку снизить собственное потребление природных ресурсов. Банк запланировал меры по сокращению отходов, не подлежащих вторичной переработке, переходу на раздельный сбор мусора. В офисах Банка были установлены датчики движения, позволяющие снизить потребление электроэнергии в связи с автоматическим включением и выключением света, кроме того, произошла замена лампочек на энергосберегающие. Также в Банке реализуется программа по сбору батареек.
	Риск негативного воздействия природно-климатических факторов на операционную деятельность	В Банке внедрены процессы обеспечения непрерывной деятельности для стабильной работы. Физические климатические риски не могут воздействовать на деятельность Банка напрямую. Воздействие климатических рисков проявляется косвенно через клиентов Банка. Климатические риски способны повлиять на их кредитоспособность. Большую часть кредитов ПЕРВОУРАЛЬКБАНКа составляют кредиты в отраслях «Оптовая и розничная торговля» - 25%, «Транспорт» - 22%, и «Производство» - 10%, наименее зависимые от климата отрасли, в сравнении с сельским хозяйством, энергетикой, коммерческим рыболовством и т.д. Также климатические риски способны привести к системным рискам для финансовой системы страны и ее стабильности, в связи с этим экономическое положение в стране будет характеризоваться сокращением кредитования в целом, снижением доходности финансовых продуктов, ограничениями страховой защиты, это в свою очередь отразится и на деятельности Банка в том числе.
Социальная сфера	Риск нехватки квалифицированного персонала на рынке труда	Для нивелирования данного риска АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» практикует стажерские программы для студентов Уральского государственного экономического университета с возможностью дальнейшего трудоустройства. Также Банк проводит обучение для своих сотрудников в следующих организациях: 1. АНО ДПО «БизнесШколаКонсультант»; 2. АНО ДПО «Бизнес-школа экономики и антикризисного управления»; 3. АНО ДПО «ИБД АРБ»; 4. ООО «УРАЛ-ОБРАЗОВАНИЕ»; 5. ООО Центр консалтинговых услуг «Финансовый приоритет»; 6. АНО «Учебный центр ЮНИТ»; 7. АНО ДО «БИЗНЕС-ШКОЛА ЭКОНОМИКИ И АНТИКРИЗИСНОГО УПРАВЛЕНИЯ»; 8. ООО «АМС ГРУПП»; 9. ООО «НПЦ ФИНАНСОВОГО МОНИТОРИНГА»; 10. АНО ДПО «ОКСФОРДСКИЙ ЯЗЫКОВОЙ ЦЕНТР».

Элемент ESG	Наименование риска	Меры по управлению риском
Корпоративное управление	Риск киберугроз	С 2020 года в Банке была введена в промышленную эксплуатацию и успешно применяется Анти-фрод система. Система применяется для всестороннего и эффективного предотвращения мошеннических действий, связанных в первую очередь с действиями киберпреступников.
	Риск возникновения конфликта интересов	Во избежание конфликта интересов при установлении размеров вознаграждений членам исполнительных органов управления в рамках Совета директоров Банка избирается Директор по вознаграждениям – уполномоченный член Совета директоров по вопросам организации, мониторинга, контроля и оценки системы оплаты труда Банка. Директор по вознаграждениям не является членом исполнительных органов Банка, имеет высшее юридическое/экономическое образование и (или) опыт работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда.
	Риск нарушения прав работников	В Банке внедрены процессы выявления и предотвращения нарушений прав сотрудников, притеснения по какому-либо признаку на рабочем месте. Также в Банке действует Кодекс профессиональной этики, где прописаны права и обязанности работников Банка, а также меры ответственности за нарушение Кодекса.
	Риск несоблюдения законодательства контрагентами	В Банке действует фрод-мониторинг. Эта система предназначена для оценки финансовых транзакций на предмет подозрительности. Проверяется каждая транзакция. Фрод-мониторинг транзакций осуществляют подразделения банков, связанные с ПОДФТ, а также безопасностью и оценкой рисков.

ПЛАНЫ ПО РАЗВИТИЮ ПОДХОДОВ К УПРАВЛЕНИЮ ESG-РИСКАМИ

В 2023 году Банк продолжает развивать систему управления ESG-рисками, изучая сформировавшиеся нормы и практики в этой области, и поэтапно внедрять их в собственную деятельность.

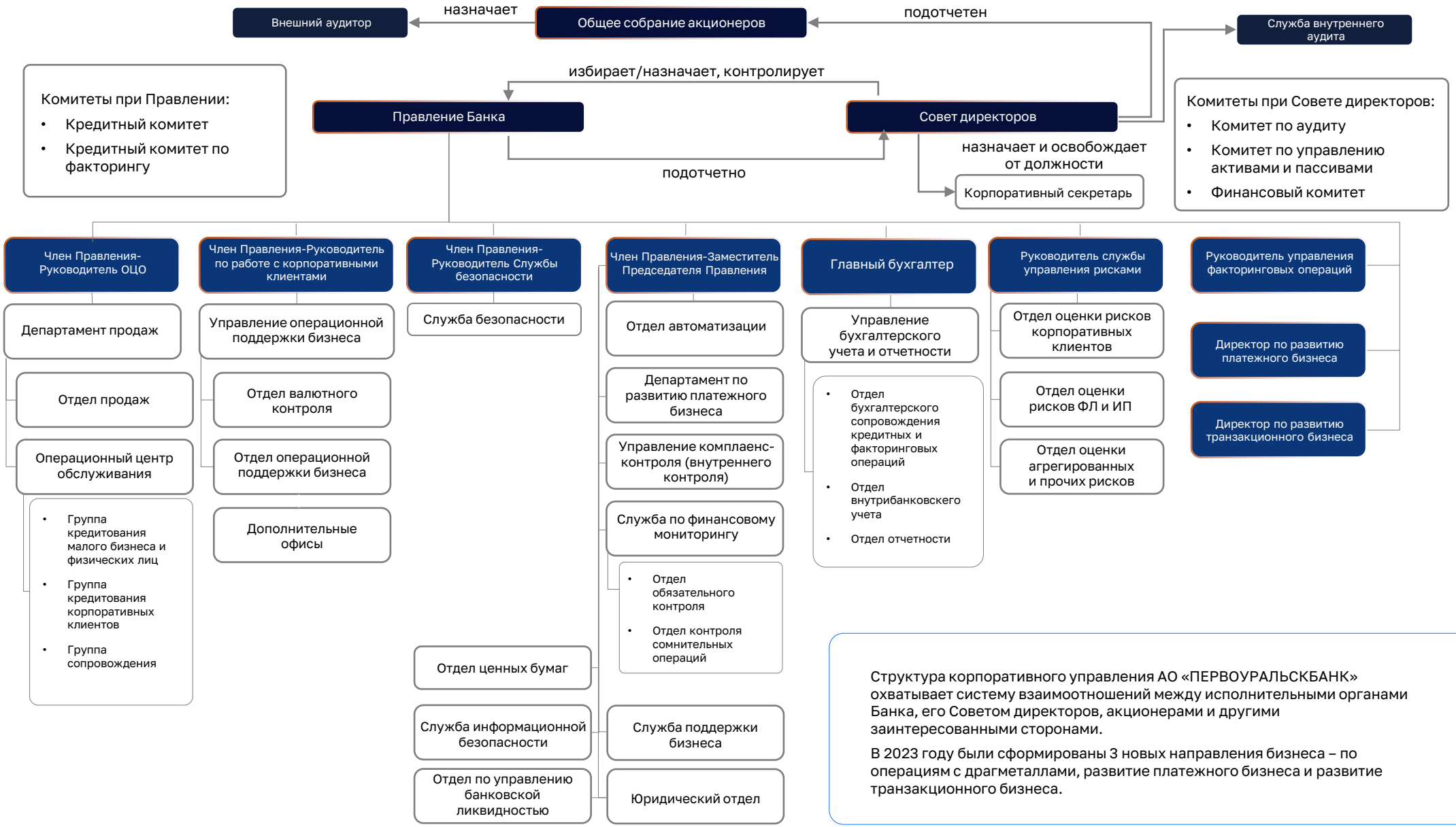
На 2024-2025 гг. Банком запланированы:

- разработка плана развития системы управления ESG-рисками и утверждение его Советом директоров Банка;
- интегрирование задач по управлению данными рисками в Стратегию Банка;
- детализация основных подходов к управлению отдельными подвидами рисков;
- определение ответственных подразделений;
- вовлечение руководителей и линейных сотрудников в процесс управления ESG-аспектами;
- развитие кредитного процесса с фокусом на ESG-факторы;
- повышение эффективности собственной системы управления ресурсо- и энергопотреблением.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ

СТРУКТУРА УПРАВЛЕНИЯ АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

(GRI 2-9), (GRI 405-1)



Структура корпоративного управления АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» охватывает систему взаимоотношений между исполнительными органами Банка, его Советом директоров, акционерами и другими заинтересованными сторонами.

В 2023 году были сформированы 3 новых направления бизнеса – по операциям с драгметаллами, развитие платежного бизнеса и развитие транзакционного бизнеса.

ОСНОВНЫЕ ЦЕЛИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ:

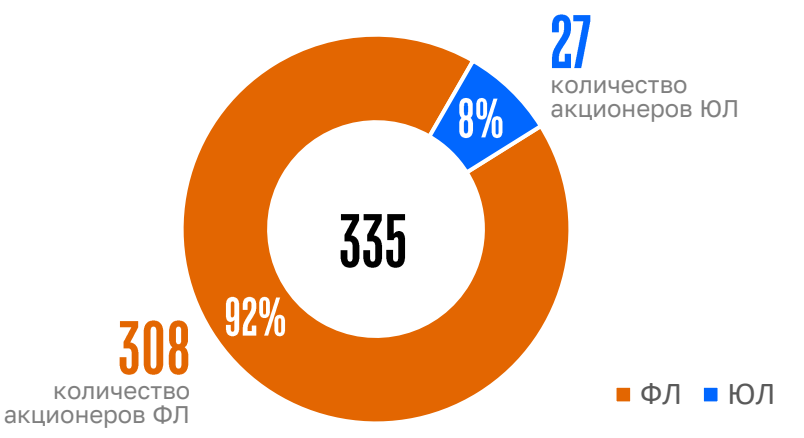
1. создание действенной системы обеспечения сохранности предоставленных акционерами средств и их эффективного использования;
2. повышение устойчивости, эффективности деятельности Банка;
3. эффективная организация и осуществление управления рисками, внутреннего контроля, внутреннего аудита;
4. повышение эффективности реализации Советом директоров стратегических и контрольных функций;
5. исключение конфликта интересов и условий его возникновения, совершения преступлений и осуществления иных противоправных действий как сотрудниками Банка, так и третьими лицами.

ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ И СТРУКТУРА СОБСТВЕННОСТИ АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

Принципы корпоративного управления:

- соблюдение требований законодательства и нормативных актов;
- обеспечение и защита прав акционеров Банка;
- равное (с учетом требований нормативных актов) отношение к акционерам Банка;
- осуществление Советом директоров стратегического управления деятельностью Банка;
- участие членов Совета директоров в инновационной и адекватной риск-аппетиту Банка деятельности;
- эффективный контроль со стороны Совета директоров за деятельностью исполнительных органов Банка;
- создание и эффективное функционирование системы управления рисками и внутреннего контроля;
- обеспечение своевременного раскрытия полной и достоверной информации о Банке;
- нетерпимость к некомпетентности и халатному отношению к труду.

Структура акционеров Банка на 01.01.2024



ОБЩЕЕ СОБРАНИЕ АКЦИОНЕРОВ

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров.

Любой акционер, владеющий обыкновенными акциями, может реализовать свое право на участие в управлении Банком путем голосования по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров.

Акционеры - владельцы обыкновенных акций могут в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка участвовать в общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции, а также имеют право на получение дивидендов.

Ведение и хранение реестра акционеров Банка осуществляется независимым регистратором, имеющим соответствующую лицензию, надлежащие технические средства и системы контроля, что обеспечивает надежные и эффективные способы учета прав на акции.

Акционеры имеют право свободно распоряжаться принадлежащими им акциями и совершать любые действия, не противоречащие закону, Уставу Банка и не нарушающие права и охраняемые законом интересы других лиц.

Акционеры имеют право на регулярное и своевременное получение полной и достоверной информации о результатах деятельности Банка, его финансовом положении, экономических показателях, управлении Банком, существенных фактах, иной информации, которую Банк обязан предоставлять акционерам в соответствии с требованиями нормативных и внутренних документов Банка.

В 2023 году было проведено два общих собраний акционеров ПЕРВОУРАЛЬСКБАНКА:

Дата проведения собрания	17.05.2023
Вид собрания	годовое общее
Форма собрания	заочное голосование
Рассмотренные вопросы	1. Утверждение годового отчета Банка за 2022 год; 2. Утверждение годовой бухгалтерской отчетности Банка за 2022 год; 3. Распределение прибыли и убытков Банка, утверждение размера, порядка, формы и срока выплаты дивидендов за 2022 год по акциям Банка; 4. Определение количественного состава Совета директоров Банка на 2023 год; 5. Избрание членов Совета директоров Банка на 2023 год; 6. Избрание членов Ревизионной комиссии Банка на 2023 год; 7. Утверждение аудитора Банка на 2023 год.

Дата проведения собрания	07.08.2023
Вид собрания	внеочередное общее
Форма собрания	заочное голосование
Рассмотренные вопросы	1. Утверждение Бизнес-плана АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» на 2024-2026 год для получения лицензии, расширяющей деятельность.

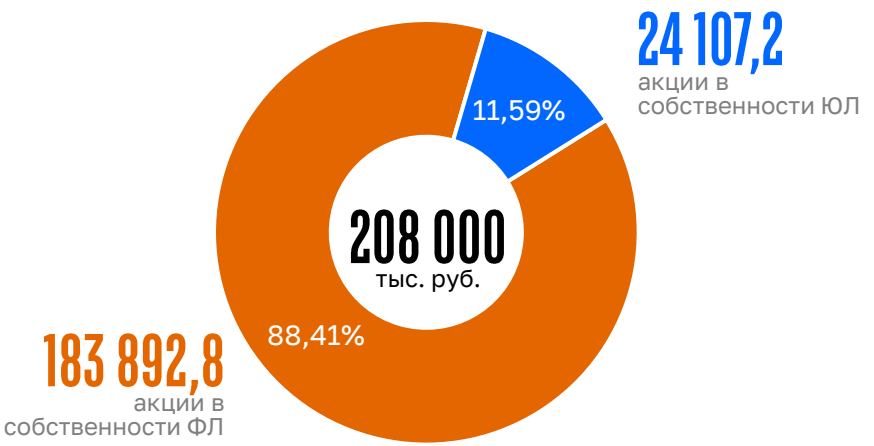
Годовым общим собранием акционеров АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» (протокол №1/23 от 19.05.2023) было принято решение дивиденды по акциям всех категорий за 2022 год не объявлять и не выплачивать, а чистую прибыль Банка по результатам 2022 отчетного года, определенную по данным годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2022 год, направить на увеличение собственных средств (капитала) Банка и зачислить на счет нераспределенной прибыли.

Внеочередным общим собранием акционеров АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» (протокол №2/23 от 08.08.2023) было принято решение утвердить Бизнес - план АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» на 2024-2026 гг. для получения лицензии, расширяющей деятельность.

СТРУКТУРА КАПИТАЛА БАНКА

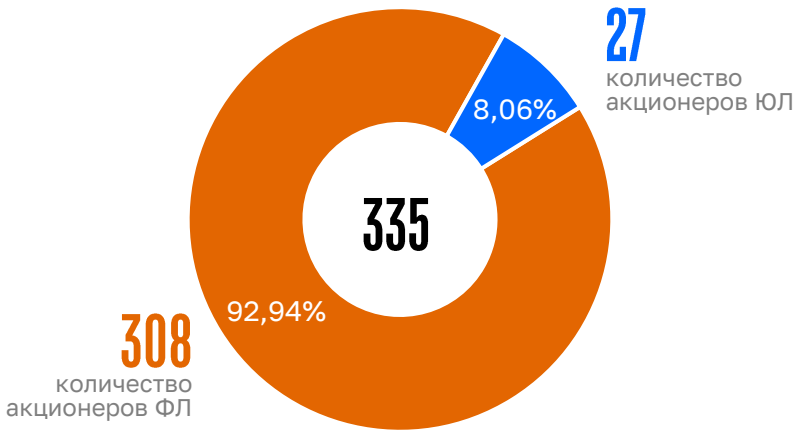
на 01.01.2024

Акции в собственности



	тыс. руб.	доля, %
акции в собственности ФЛ	183 892,8	88,41%
акции в собственности ЮЛ	24 107,2	11,59%
всего	208 000	

Количество акционеров



	чел.	доля, %
количество акционеров ФЛ	308	92,94%
количество акционеров ЮЛ	27	8,06%
всего	335	

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ

РОЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

Совет директоров играет важную роль в системе корпоративного управления Банка. В своей деятельности Совет директоров руководствуется интересами акционеров и Банка. Он осуществляет общее руководство деятельностью Банка (за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка), действуя на основании законодательства Российской Федерации, Устава Банка, Положения о Совете директоров Банка и Кодекса корпоративного управления Банка.

Совет директоров определяет основные нормы и принципы формирования системы корпоративного управления в Банке, в том числе путем утверждения внутренних документов, регулирующих принципы и порядок работы отдельных ее элементов и контроля эффективности системы корпоративного управления в целом.

Совет директоров несет ответственность за утверждение и контроль за реализацией Стратегии развития Банка, стратегии управления рисками, корпоративного управления и корпоративных ценностей, за принятие порядка предотвращения конфликтов интересов.

Совет директоров избирается Общим собранием акционеров на срок до следующего Общего годового собрания. По решению общего собрания акционеров полномочия всех членов Совета директоров могут быть прекращены досрочно.

Количественный состав Совета директоров Банка определяется решением Общего собрания акционеров Банка, но не может быть менее чем пять членов.

Члены Правления Банка не могут составлять более одной четвертой состава Совета директоров Банка. Председатель Правления не может быть одновременно Председателем Совета директоров Банка.

ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

Совет директоров Банка определяет приоритетные направления деятельности Банка, утверждает и контролирует выполнение Стратегии развития Банка, утверждает Стратегии управления рисками и капиталом Банка, определяет принципы и подходы к созданию и функционированию эффективной системы внутреннего контроля, осуществляет оценку деятельностью исполнительных органов Банка, утверждает кадровую политику, а также принципы корпоративного управления и информационную политику Банка.

СТРУКТУРА СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

С 23.08.2022 Совет директоров ПЕРВОУРАЛЬСКБАНКа состоит из 5 членов.

Возглавляет Совет директоров Председатель, который имеет заместителя. В состав Совета директоров, в том числе, избираются независимые и неисполнительные (не являющиеся членами исполнительных органов Банка) директора.

В качестве одного из важнейших условий обеспечения объективности, взвешенности, сбалансированности и независимости решений Совета директоров - Банк стремится, чтобы в состав Совета директоров входили независимые директора.

НЕЗАВИСИМЫЕ ДИРЕКТОРА

Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов Банка, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. Банк соблюдает рекомендации Кодекса корпоративного управления в части избрания в состав Совета директоров не менее трети независимых директоров: в 2023 году при избрании членов Совета директоров, в том числе были избраны три директора, являющиеся независимыми.

Гарантом эффективного выполнения членами Совета директоров своих обязанностей, является наличие у указанных лиц времени и возможностей, достаточных для надлежащего исполнения ими своих обязанностей. Банк контролирует и в необходимых случаях устанавливает ограничение количества организаций, в которых члены Совета директоров Банка одновременно являются членами Совета директоров или с которыми находятся в трудовых отношениях.

СТРУКТУРА СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

(GRI 2-17)

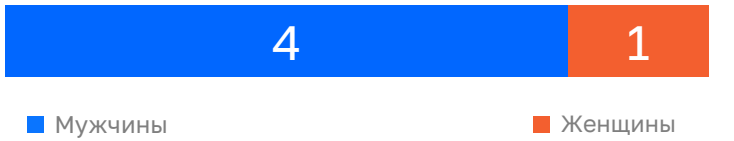
Члены Совета директоров Банка обладают компетенцией в области рынков капитала, финансового анализа и аудита, отчетности, информационных технологий, стратегического планирования, управления рисками, регулирования деятельности кредитных организаций, корпоративного управления, обладают управленческими навыками, а также опытом работы в кредитных организациях, аудиторских, факторинговых и лизинговых компаниях. Члены Совета директоров ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК соответствуют квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным действующим законодательством и нормативными актами Банка России, имеют разный возраст и гендерную принадлежность. Все это в совокупности обеспечивает сбалансированность Совета директоров Банка и способствует принятию взвешенных и обоснованных решений.

Баланс на 01.01.2024 г.

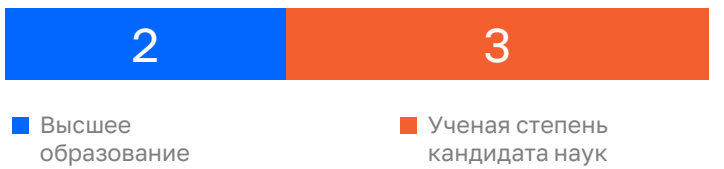
Баланс директоров, (чел.)



Соотношение мужчин и женщин, (чел.)



Профессионализм/ Образование, (чел.)



Разбивка по возрасту, (чел.)



Продолжительность пребывания в должности /преемственность



ОТРАСЛЕВОЙ ОПЫТ И КОМПЕТЕНЦИИ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ В ПРОФЕССИОНАЛЬНЫХ ОБЛАСТЯХ [9]

	Брюханов Михаил Юрьевич	Потапов Алексей Владимирович	Куркин Дмитрий Алексеевич	Власова Анна Анатольевна	Устюгов Сергей Николаевич
Начало работы в совете директоров банка	фев.16	ноя.21	июн.20	июн.19	июн.19
Банковская деятельность	x		x		x
Финансы, экономика и инвестиции	x	x	x	x	x
Управление рисками и аудит	x	x		x	x
Корпоративное управление и правовые вопросы	x		x	x	x
ИТ	x				x
Рынок ценных бумаг					
Международные отношения	x			x	

Компетенции сформированы на основе информации об образовании и опыте работы членов Совета директоров Банка в профессиональных областях и не являются полным перечнем компетенций, которыми они обладают.

БРЮХАНОВ

МИХАИЛ ЮРЬЕВИЧ

Председатель Совета директоров

Председатель финансового комитета Совета директоров



ОПЫТ РАБОТЫ В БАНКЕ

2016 – наст.вр.	Член Совета директоров АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»
2019 – наст.вр.	Председатель Совета директоров АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

УЧЕНАЯ СТЕПЕНЬ

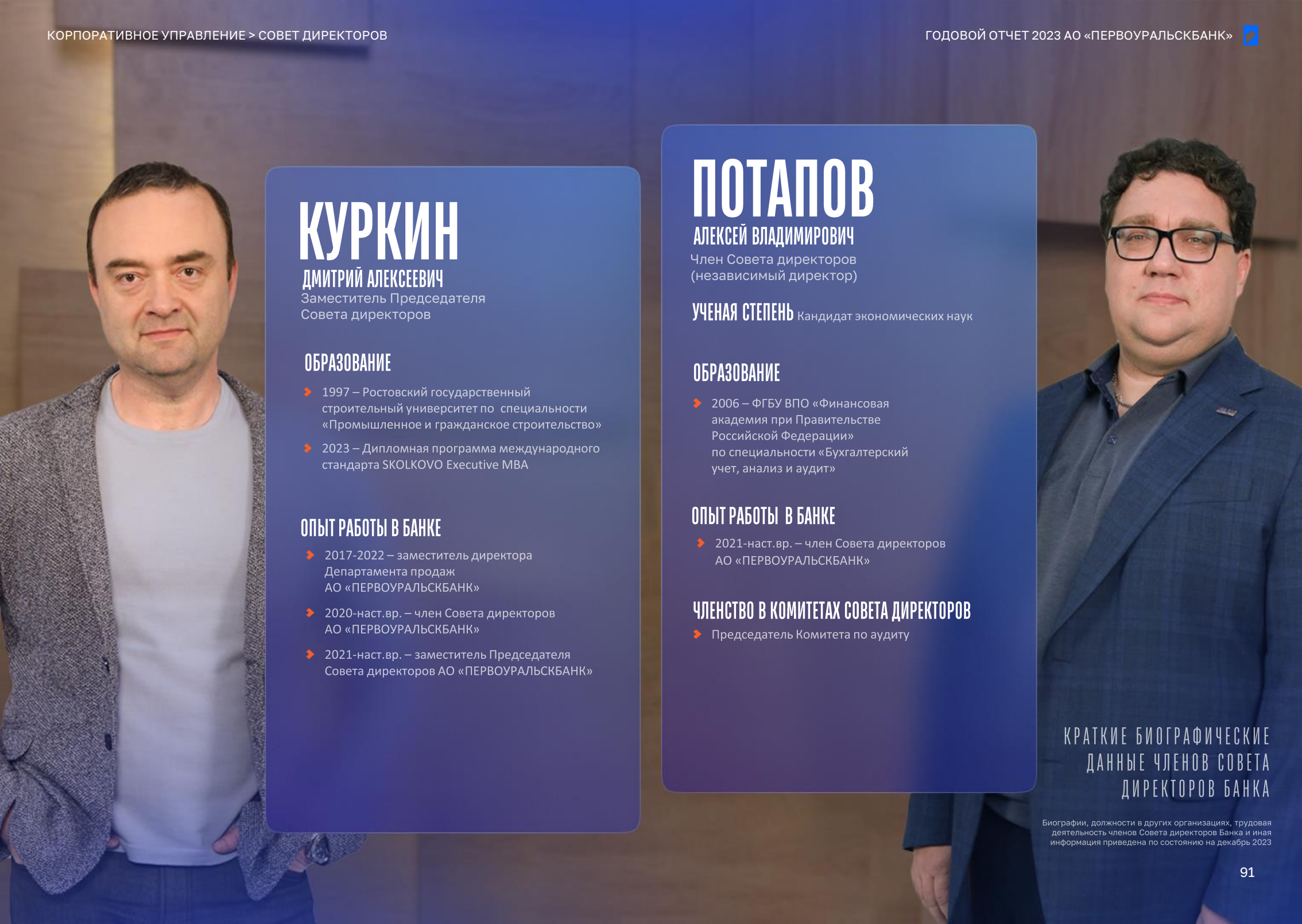
Кандидат экономических наук (Диссертационный совет Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации, 2009)

ОБРАЗОВАНИЕ

2006	Экономист, Финансовая академия при Правительстве РФ, (диплом с отличием)
2006	Бакалавр по прикладному бухгалтерскому учету, Oxford Brookes University, Великобритания (диплом с отличием)
2008	ACCA
2009	Кандидат экономических наук по бухгалтерскому учету
2009	Аттестованный налоговый консультант
2011	Единый аттестат аудитора
2013	FCCA (Почетный присяжный бухгалтер Великобритании)
2018	Квалификационные аттестаты в области оценочной деятельности, (Движимое имущество, Недвижимость)
2021	Магистр права (диплом с отличием)
2022	Профессиональная переподготовка по направлению Судебный эксперт Сертификат Цифровые технологии в финансах, ACCA Сертификат по интегрированной отчетности, ACCA

КРАТКИЕ БИОГРАФИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

Биографии, должности в других организациях, трудовая деятельность членов Совета директоров Банка и иная информация приведена по состоянию на декабрь 2023



КУРКИН

ДМИТРИЙ АЛЕКСЕЕВИЧ

Заместитель Председателя Совета директоров

ОБРАЗОВАНИЕ

- 1997 – Ростовский государственный строительный университет по специальности «Промышленное и гражданское строительство»
- 2023 – Дипломная программа международного стандарта SKOLKOVO Executive MBA

ОПЫТ РАБОТЫ В БАНКЕ

- 2017-2022 – заместитель директора Департамента продаж АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»
- 2020-наст.вр. – член Совета директоров АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»
- 2021-наст.вр. – заместитель Председателя Совета директоров АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

ПОТАПОВ

АЛЕКСЕЙ ВЛАДИМИРОВИЧ

Член Совета директоров (независимый директор)

УЧЕНАЯ СТЕПЕНЬ

Кандидат экономических наук

ОБРАЗОВАНИЕ

- 2006 – ФГБУ ВПО «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации» по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

ОПЫТ РАБОТЫ В БАНКЕ

- 2021-наст.вр. – член Совета директоров АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

ЧЛЕНСТВО В КОМИТЕТАХ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

- Председатель Комитета по аудиту

КРАТКИЕ БИОГРАФИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

Биографии, должности в других организациях, трудовая деятельность членов Совета директоров Банка и иная информация приведена по состоянию на декабрь 2023



ВЛАСОВА

АННА АНАТОЛЬЕВНА

Член Совета директоров
(независимый директор)

ОБРАЗОВАНИЕ

- 2004 – Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»
- 2004 – Квалификационный аттестат аудитора, 2013 - действительный член Сертифицированного института специалистов по управленческому учету (Chartered Institute of Management Accountants), Великобритания

УЧЕНАЯ СТЕПЕНЬ

- Кандидат экономических наук, (Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов, 2009)
- Степень Master of Business and Economics (Мастер Бизнеса и Экономики, Университет г. Потсдам, Германия, 2007)

ОПЫТ РАБОТЫ В БАНКЕ

- 2019-наст.вр. – член Совета директоров АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК».

УСТЮГОВ

СЕРГЕЙ НИКОЛАЕВИЧ

Член Совета директоров
(независимый директор)

ОБРАЗОВАНИЕ

- 1984 – Целиноградский инженерно-строительный институт, специальность «Сельскохозяйственное строительство»,
- 2006 - Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова, специальность «Финансы и кредит»

ОПЫТ РАБОТЫ

- 2003-2016 – заместитель, первый заместитель Председателя Правления, Председатель Правления ЗАО ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»
- 2019-наст.вр. – член Совета директоров АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК».

ЧЛЕНСТВО В КОМИТЕТАХ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

- Заместитель Председателя Комитета по аудиту
- Директор по вознаграждениям



КРАТКИЕ БИОГРАФИЧЕСКИЕ ДАННЫЕ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ БАНКА

Биографии, должности в других организациях, трудовая деятельность членов Совета директоров Банка и иная информация приведена по состоянию на декабрь 2023

ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

Председатель Совета директоров избирается Советом директоров Банка, из их числа большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка. По решению Совета директоров может быть избран Первый заместитель Председателя Совета директоров, а также заместители Председателя Совета директоров. Председатель Совета директоров Банка осуществляет руководство деятельностью Совета директоров Банка, организует его работу, созывает заседания Совета директоров и председательствует на них, определяет повестку дня и форму предстоящих заседаний Совета директоров, подписывает протоколы заседаний Совета директоров, председательствует на Общем собрании акционеров, подписывает от имени Банка договор с Председателем Правления, осуществляет иные функции, предусмотренные законом, Уставом Банка и Положением о Совете директоров. Председатель Совета директоров Банка не может одновременно занимать должность Председателя Правления Банка или являться членом Правления Банка. С 10.10.2019 по настоящее время Председателем Совета директоров АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» является Брюханов Михаил Юрьевич.

О РАБОТЕ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ В 2023 ГОДУ

В 2023 году Советом директоров Банка было проведено 73 заседания. Как правило, заседания проводились очно с использованием телекоммуникационных технологий.

Всего Советом директоров Банка на заседаниях было рассмотрено 109 вопросов, в том числе вопросы управления рисками и капиталом, вопросы внутреннего контроля, комплаенса и аудита, одобрение/установление лимитов финансирования (лимитов кредитного риска), о предоставлении согласия на совершение сделок с заинтересованностью и другие вопросы.

Вопросы, рассмотренные Советом директоров в 2023 году:

Тематика	Количество вопросов
Управление рисками	13
Контроль, комплаенс, аудит	20
Корпоративное управление	19
Сделки с заинтересованностью	7
Утверждение Стратегии развития и мониторинг её реализации	7
Лимиты и условия кредитования/лимиты на эмитентов	27
Одобрение сделок с драгоценными металлами	16
Всего	109

КОМИТЕТЫ ПРИ СОВЕТЕ ДИРЕКТОРОВ

Совет директоров АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» в целях предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности Банка, учитывая масштабы деятельности, объемы и специфику осуществляемых Банком операций и сделок, сформировал Комитет по аудиту при Совете директоров, а также избрал директора по вознаграждениям.

Комитет по аудиту и Директор по вознаграждениям в своей деятельности подотчетны Совету директоров Банка и регулярно представляют Совету директоров отчеты о проделанной работе, содержание рассмотренных вопросов, вынесенных рекомендациях и принятых решениях.

ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ КОМИТЕТА ПО АУДИТУ:

- рассмотрение вопросов финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- контроль за достоверностью, точностью и полнотой финансовой отчетности Банка;
- контроль за надежностью и эффективностью систем управления рисками и внутреннего контроля;
- обеспечение независимости и объективности функций внутреннего и внешнего аудита;
- контроль эффективности функционирования системы оповещения о потенциальных случаях недобросовестных действий работников Банка и третьих лиц, иных нарушениях в деятельности Банка, контроль за реализацией мер, принятых исполнительным руководством Банка;
- контроль за эффективностью системы корпоративного управления, а также за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и иных государственных органов.

СОСТАВ КОМИТЕТА ПО АУДИТУ

Протокол Совета директоров от 19.05.2023 № 19/05/2023

- Председатель Комитета: Потапов А.В.;
- Заместитель Председателя Комитета: Устюгов С.Н.;
- Член Комитета: Брюханов М.Ю.

Члены Комитета по аудиту являются независимыми директорами или директорами, не являющимися исполнительными.

Председателем Комитета является член Совета директоров Потапов А.В., который не является Председателем Совета директоров Банка, не является председателем других комитетов и является независимым директором.

В области бухгалтерской (финансовой) отчетности:	• контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности финансовой отчетности Банка, а также надежности и эффективности организации процедур подготовки отчетности; • рассмотрение и анализ существенных аспектов Учетной политики Банка и ее изменений; • участие в рассмотрении существенных вопросов в отношении финансовой отчетности Банка; • анализ официального раскрытия финансовой отчетности и результатов деятельности Банка; • предварительное рассмотрение материалов в целях подготовки заключения по вопросам об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность.	Если Комитет приходит к заключению о том, что сведения, отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности, являются неполными, неточными и недостоверными, Председатель Комитета принимает решение об информировании Совета директоров Банка.
В области внутреннего контроля и корпоративного управления:	• контроль за надежностью и эффективностью систем внутреннего контроля и корпоративного управления; • анализ и оценка исполнения политики в области внутреннего контроля, предварительное рассмотрение проекта политики и вносимых изменений; • подготовка рекомендаций Совету директоров Банка по направлениям проверок, осуществляемых подразделениями внутреннего контроля; • контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Банком требований законодательства, этических норм, правил и процедур Банка, требований бирж; • рассмотрение внутренних документов Банка в области внутреннего контроля.	Комитет содействует поддержанию эффективного взаимодействия и открытого диалога между подразделениями, ответственными за организацию управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита в Банке.
В области проведения внутреннего и внешнего аудита:	• обеспечение независимости и объективности внутреннего и внешнего аудита; • рассмотрение внутренних документов в области внутреннего аудита; • предварительное рассмотрение планов работы СВА, анализ отчетов СВА о проведенных проверках; • предварительное рассмотрение вопросов об утверждении руководителя СВА Банка; • рассмотрение существующих ограничений полномочий или бюджета на реализацию функции внутреннего аудита, способных оказать негативное влияние; • оценка эффективности осуществления внутреннего аудита; • оценка независимости, объективности отсутствия конфликта интересов внешних аудиторов Банка, выработка предложений по назначению/ отстранению внешних аудиторов Банка; • надзор за проведением внешнего аудита, оценка качества и эффективности взаимодействия с внешним аудитором; • контроль выполнения рекомендаций внутреннего и внешнего аудита руководством и работниками Банка.	Комитет по аудиту содействует эффективному выполнению функций Совета директоров в части контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

В области противодействия недобросовестным действиям:	• контроль эффективности функционирования системы оповещения о потенциальных случаях недобросовестных действий работников Банка (в том числе недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации) и третьих лиц, а также об иных нарушениях в Банке; • надзор за проведением специальных расследований по вопросам потенциальных случаев мошенничества, недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации; • контроль за реализацией мер, принятых исполнительным руководством Банка по результатам специальных расследований о потенциальных случаях недобросовестных действий работников, третьих лиц и иных нарушениях; • оценка эффективности действующей системы выявления и противодействия недобросовестным действиям работников Банка.	Комитете по аудиту способствует исключению из деятельности Банка ситуаций халатности, мошенничества, взяточничества, коррупции, злоупотребления полномочиями иных противоправных действий.
В области управления конфликтом интересов:	• оценка наличия и актуальности политики, процедур, направленных на управление конфликтом интересов; • контроль за порядком реализации политики управления конфликтом интересов.	Комитет по аудиту содействует предотвращению возникновения в деятельности Банка конфликтов интересов и предпосылок/условий для его возникновения.
В области управления рисками:	• предварительное рассмотрение проекта политики в области управления рисками; • рассмотрение и подготовка заключения в отношении риск-аппетита, его показателей до представления на утверждение Совету директоров; • рассмотрение мер реагирования на риски; • проведение встреч с исполнительными органами Банка для обсуждения эффективности контрольных процедур, рассмотрения существенных недостатков внутреннего контроля и планов по их устранению; • контроль за надежностью и эффективностью управления рисками и инициирование (по мере необходимости) оценки системы управления рисками; • рассмотрение отчетов о функционировании системы управления рисками и внутреннего контроля, материалов проверок, подготовка предложений по совершенствованию организации управления рисками и внутреннего контроля; • анализ выполнения разработанных исполнительными органами Банка мероприятий по совершенствованию системы управления рисками и внутреннего контроля.	Комитет по аудиту содействует формированию в Банке эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля, а также способствует наиболее эффективному выполнению функций Совета директоров в данной области.

ДИРЕКТОР ПО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ

Во избежание конфликта интересов при установлении размеров вознаграждений членам исполнительных органов управления Советом директоров избирается Директор по вознаграждениям – уполномоченный член Совета директоров по вопросам организации, мониторинга, контроля и оценки системы оплаты труда Банка. Директор по вознаграждениям не является членом исполнительных органов Банка, имеет высшее юридическое/экономическое образование и (или) опыт работы в области управления банковскими рисками и организации системы оплаты труда. Директор по вознаграждениям избирается решением Совета директоров.

ПЕРСОНАЛЬНЫЙ СОСТАВ

В течение 2023 года Директором по вознаграждениям являлся Устюгов С.Н. – независимый директор.

ФУНКЦИИ ДИРЕКТОРА ПО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ В ОБЛАСТИ ОЦЕНКИ СИСТЕМЫ ОПЛАТЫ ТРУДА БАНКА:

1. Разработка основных принципов в области вознаграждения, определение основных критериев и принципов определения вознаграждения членам Совета директоров, Председателя Правления, его заместителей, членов Правления, ключевых руководителей подразделений Банка, в том числе посредством разработки внутренних документов Банка;

2. Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценка ее соответствия Стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций и сделок, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков. Указанная функция организуется путем привлечения подразделений, осуществляющих внутренний аудит, внутренний контроль, управление рисками;

3. Анализ/согласование проектов документов, устанавливающих порядок определения размера, форм и начисления фиксированной и нефиксированной частей оплаты труда. Предложения выносятся на рассмотрение Совета директоров;

4. Подготовка и направление Совету директоров прочей информации, касающейся вопросов, в отношении которых Директор по вознаграждениям рекомендует предпринять какие-либо действия, и предоставление соответствующих рекомендаций в отношении таких действий;

5. Контроль за внедрением и реализацией в Банке Политики по вознаграждению, при необходимости – инициирование пересмотра и внесения корректировок в документы Банка, регламентирующие систему оплату труда;

6. Оценка показателей деятельности Председателя Правления, работников внутреннего аудита и Контролера профессионального участника рынка ценных бумаг;

7. В целях выполнения своих функций Директор по вознаграждениям готовит и выносит на рассмотрение Советом директоров отчет о работе с кадровыми ресурсами и системе оплаты труда Банка на ежегодной основе. При необходимости Директор по вознаграждениям может выносить отчет и предложения в более короткие сроки– по мере необходимости.

В 2022 году Директор по вознаграждениям в рамках своей компетенции провел оценку соответствия системы оплаты труда Банка Стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых операций и сделок, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых Банком рисков.

Соответствующий отчет Директора по вознаграждениям был рассмотрен Советом директоров Банка в сентябре 2023 года.

ДИРЕКТОР ПО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ:

- оценил в целом систему оплаты труда, применяемые виды (формы) оплаты труда как соответствующие целям и задачам Банка, уровню принимаемых рисков, а также требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
- предложил количественные параметры установления размера нефиксированной части оплаты труда ключевых сотрудников Банка, критерии и порядок выплаты нефиксированной части оплаты труда;
- отметил отсутствие необходимости в корректировке внутреннего документа Банка, регламентирующего систему оплаты труда.

СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ БАНКА ПО РЕЗУЛЬТАТАМ РАССМОТРЕНИЯ ОТЧЕТА ДИРЕКТОРА ПО ВОЗНАГРАЖДЕНИЯМ:

- оценил эффективность организации и функционирования системы оплат труда Банка как приемлемую;
- утвердил количественные параметры, критерии и порядок выплаты нефиксированной части оплаты труда ключевых сотрудников, предложенные Директором по вознаграждениям;
- оценил действующее Положение о системе оплаты труда как соответствующее условиям деятельности Банка, не требующее внесения изменений и актуализации.

ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ

(GRI 2-10), (GRI 2-11)

Правление ПЕРВОУРАЛЬСКБАНКа является коллегиальным исполнительным органом управления, возглавляемым Председателем Правления, который осуществляет общее руководство текущей деятельностью Банка.

ПРАВЛЕНИЕ:

- обеспечивает выполнение решений, принятых Советом директоров и Общим собранием;
- акционеров, регулярно докладывает об исполнении решений Совета директоров и Общего собрания акционеров;
- организует и осуществляет руководство текущей деятельностью Банка;
- ежеквартально выносит на рассмотрение Совета директоров отчеты об уровне принятых Банком рисков и о соблюдении планового (целевого) уровня капитала, достаточности капитала;
- утверждает внутренние нормативные документы Банка;
- определяет основные условия привлечения вкладов и предоставления кредитов;
- устанавливает порядок оперативного регулирования размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям Банка;
- принимает регулирующие решения при наличии отклонений от установленного в Банке порядка реализации кредитного процесса;
- принимает решения об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка;
- выполняет иные задачи в соответствии с Уставом Банка и Положением о Правлении.

Члены Правления назначаются на должность и освобождаются от должности решением Совета директоров Банка.

Председатель Правления Банка возглавляет Правление и руководит его работой, распределяет обязанности между членами Правления, председательствует на заседаниях Правления, осуществляет оперативное руководство Банком в соответствии с Уставом, действует от имени и в интересах Банка, утверждает штатное расписание, издает приказы и распоряжения по текущим вопросам деятельности.

Председатель Правления избирается Советом директоров Банка сроком на 2 года.

Председатель Правления Банка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» несет ответственность за организацию, состояние и достоверность бухгалтерского учета в Банке, своевременное представление бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствующие органы, а также сведений о деятельности Банка, представляемых акционерам, кредиторам и в средства массовой информации.

За исключением документов, утверждение которых отнесено к компетенции Совета директоров или Общего собрания акционеров.

Вопросы, рассмотренные Правлением в 2023 году

В течение 2023 года проведено 118 заседаний Правления, на которых были рассмотрены вопросы по следующим направлениям:	
Управление рисками, нормативы, отчеты в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала	37
Утверждение внутренних документов	17
Продукты и тарифы Банка	49
Одобрение сделок с драгоценными металлами	7
Прочие вопросы, текущая деятельность	8
Всего	118

ПРАВЛЕНИЕ БАНКА

КРАПИВИНА
СВЕТЛАНА ЛЕОНИДОВНА
Председатель Правления

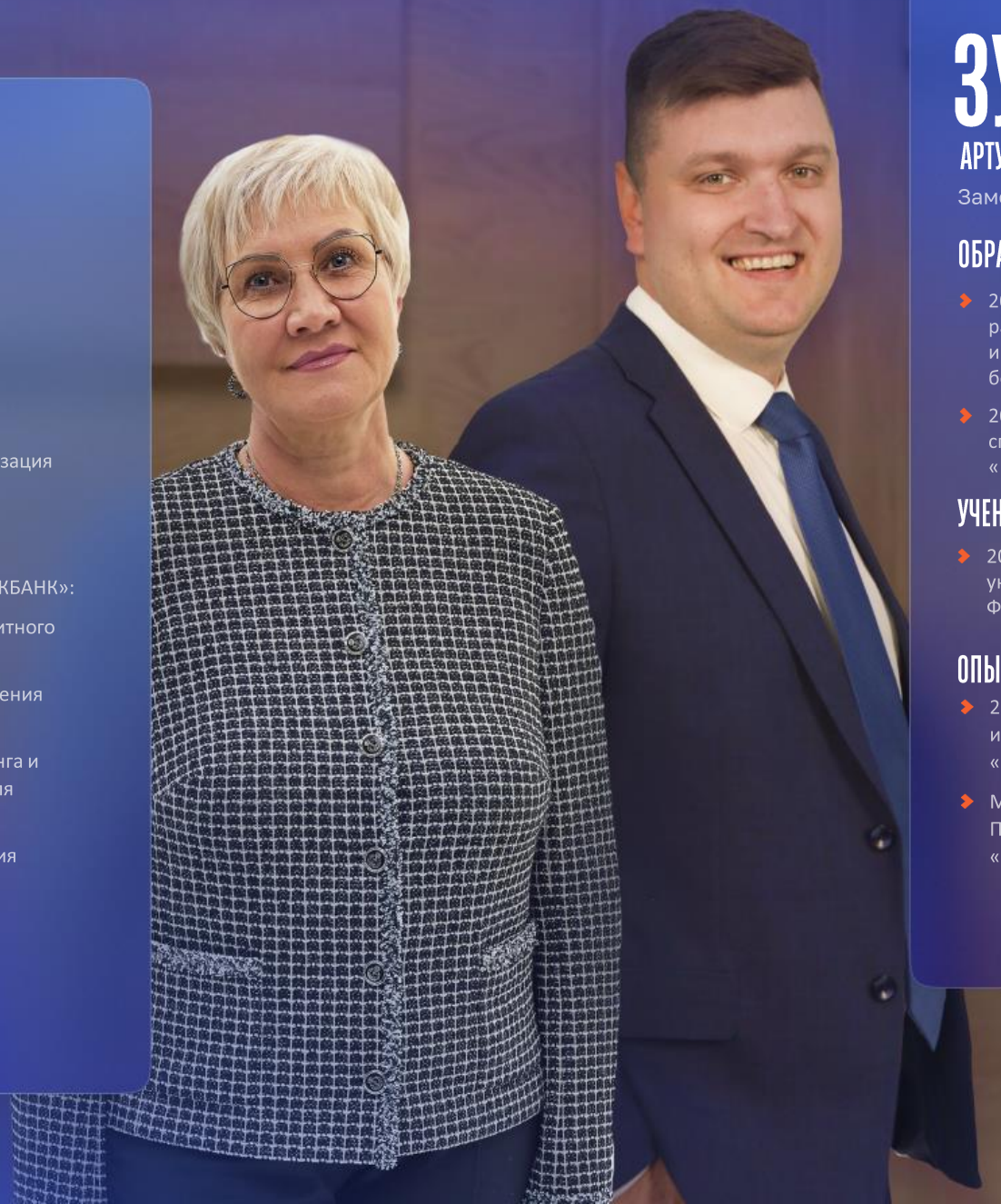
ОБРАЗОВАНИЕ

- 1988 - Пермский сельскохозяйственный институт им. акад. Д.Н. Прянишникова, по специальности «Экономика и организация сельского хозяйства»

ОПЫТ РАБОТЫ В БАНКЕ

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»:

- 1995 - 1999 экономист, начальник кредитного отдела Банка
- 2015 - заместитель председателя Правления Банка
- 2018 - директор департамента факторинга и кредитования-заместитель председателя Правления Банка
- 2022 - Советник Председателя Правления
- Декабрь 2022 по настоящее время: Председатель Правления АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК».



ЗУБАНОВ
АРТУР ЛЬВОВИЧ
Заместитель Председателя Правления

ОБРАЗОВАНИЕ

- 2007 - Московский государственный институт радиотехники, электроники и автоматики(ТУ), специальность «Компьютерная безопасность», квалификация «Математик».
- 2021 - Московский Международный университет, специальность «Юриспруденция», квалификация «Бакалавр»

УЧЕНАЯ СТЕПЕНЬ

- 2013 - Кандидат экономических наук (Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации)

ОПЫТ РАБОТЫ В БАНКЕ

- 2016 - 2023: директор департамента по информационным технологиям АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»
- Май 2023 по настоящее время: заместитель Председателя Правления АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК».



СЕМУХИНА

ЕЛЕНА НИКОЛАЕВНА

Член правления

НАЧАЛО РАБОТЫ В ПРАВЛЕНИИ

Февраль 2021

ОБРАЗОВАНИЕ

- 2006 - Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Уральский государственный технический университет – УПИ» по специальности «Экономика и управление на предприятии (химическая промышленность)»

ОПЫТ РАБОТЫ В БАНКЕ

- 2018-2022 – региональный управляющий Департамента продаж АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»
- 2022-наст.вр. – руководитель операционного центра обслуживания Департамента продаж АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»



ЗАЙЦЕВ

НИКИТА ВИТАЛЬЕВИЧ

Член правления

НАЧАЛО РАБОТЫ В ПРАВЛЕНИИ

Февраль 2021

ОБРАЗОВАНИЕ

- 2005 - Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Московский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации» по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

ОПЫТ РАБОТЫ В БАНКЕ

- 2018-наст.вр. – руководитель службы безопасности АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»



МАХМУТОВ

ДМИТРИЙ ГУМАРОВИЧ

Член правления

НАЧАЛО РАБОТЫ В ПРАВЛЕНИИ

Август 2022

ОБРАЗОВАНИЕ

- 2006 - Уральский Финансово – Юридический Институт, специальность «Финансы и кредит», квалификация «Экономист»

ОПЫТ РАБОТЫ В БАНКЕ

- 2019-2023 – руководитель Департамента продаж АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»
- Октябрь 2023-наст.вр. – руководитель по работе с корпоративными клиентами АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

СОСТАВ ПРАВЛЕНИЯ ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК

Состав Правления с 29.05.2023
Председатель Правления: Крапивина Светлана Леонидовна;
заместитель Председателя Правления: Зубанов Артур Львович;
член Правления, руководитель Операционного центра обслуживания Банка: Семухина Елена Николаевна;
член Правления, руководитель Службы безопасности Банка: Зайцев Никита Витальевич;
член Правления, руководитель Отдела продаж Банка: Махмутов Дмитрий Гумарович.

Изменения в составе Правления Банка
На заседании Совета директоров Банка 29.05.2023 было принято решение о назначении на должность заместителя Председателя Правления Банка Зубанова Артура Львовича.

КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ

В целях обеспечения соблюдения требований действующего законодательства, Устава и внутренних документов Банка, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров, помощи акционерам в реализации их прав, поддержания баланса интересов между участниками корпоративных правоотношений, а также развития практики корпоративного управления Банка и эффективной работы Совета директоров в Банке внедрена должность Корпоративного секретаря.

Корпоративный секретарь назначается на должность решением Совета директоров, принимаемым простым большинством голосов от участвующих в соответствующем заседании. Предложения по кандидатуре на должность Корпоративного секретаря Банка могут вносить члены Совета директоров, а также председатель Правления Банка.

Деятельность корпоративного секретаря регулируется Положением о корпоративном секретаре, утверждаемым Советом директоров Банка.

ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ И АУДИТ

Внутренний контроль и аудит Банка базируется на требованиях законодательства Российской Федерации, нормативных актах Банка России, государственных органов, стандартов саморегулируемых организаций, а также с учетом масштабов и специфики деятельности Банка ориентируется на лучшие российские и зарубежные практики.

Система внутреннего контроля в Банке обеспечивает:

1. Эффективность деятельности банка;
2. Эффективности управления активами и пассивами;
3. Эффективность управления банковскими рисками;
4. Достоверность и объективность финансовой и иной отчетности;
5. Информационную безопасность;
6. Соблюдения требований законодательства и нормативных актов, регулирующих деятельность кредитных организаций, учредительных и внутренних документов банка;
7. Исключения вовлечения банка и его сотрудников в противоправную деятельность, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма.

Внутренний контроль в Банке основывается на следующих принципах:

1. Принцип непрерывности;
2. Принцип общей вовлеченности;
3. Принцип интеграции, взаимодействия и координации;
4. Принцип информационной достаточности;
5. Принцип законности;
6. Принцип комплексности;
7. Принцип приоритетности (риск-ориентированности);
8. Принцип объективности и независимости;
9. Принцип разделения полномочий;
10. Принцип распределения между субъектами функций контроля.

СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

(GRI 2-19), (GRI 2-20), (GRI 3-3)

СИСТЕМА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ И СОТРУДНИКОВ.

Размер и порядок выплаты вознаграждений и компенсаций членам Совета директоров и Правления Банка устанавливается внутренними документами Банка. В 2021 году была утверждена новая редакция Положения о системе оплаты труда в АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК».

ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

По решению Общего собрания акционеров Банка членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров, в размере, установленном Общим собранием акционеров.

В 2023 году такого решения Общим собранием акционеров Банка не принималось.

Сотрудникам Банка, включенным в состав Совета директоров Банка, может выплачиваться ежемесячная надбавка стимулирующего характера. Размер надбавки определяет Председатель Правления. При этом размер надбавки не может превышать 30% от должностного оклада.

ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНОВ ПРАВЛЕНИЯ

Размеры должностного оклада, компенсационных и стимулирующих выплат (фиксированная часть оплаты труда, не связанная с результатами деятельности) Председателю Правления, устанавливаются Советом директоров при назначении на должность и подлежат индексации на ежегодной основе с учетом инфляции и расширения объема бизнеса Банка.

Размер должностного оклада сотрудникам Банка (в том числе членам Правления, за исключением Председателя Правления) устанавливается штатным расписанием Банка, утверждаемым Председателем Правления.

Председателю Правления и членам Правления может выплачиваться ежемесячная надбавка стимулирующего характера за выполнение функций членов коллегиального исполнительного органа по обеспечению руководства текущей деятельностью Банка. Размер надбавки определяет Председатель Правления. При этом размер надбавки не может превышать 20% от должностного оклада.

Положением о системе оплаты труда Банка для исполнительных органов Банка предусмотрена отсрочка (рассрочка) и последующая корректировка долгосрочной части стимулирующей выплаты (премии) исходя из сроков получения финансовых результатов деятельности (на срок не менее 3-х лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока), включая возможность сокращения или полной отмены выплаты при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности. При этом долгосрочная часть премии для Председателя и членов Правления устанавливается в объеме не менее 40% нефиксированной (премиальной) части оплаты труда.

Начисление и выплата премиальной части оплаты труда для всех категорий сотрудников Банка возможны при полном выполнении следующих Обязательных условий для выплаты премии:

- Соблюдение пороговых значений всех обязательных нормативов деятельности Банка, установленных нормативными актами Банка России, как на отчетные, так и внутримесячные даты;
- Отсутствие оснований для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка;
- Отсутствие неисполненных предписаний Банка России в части формирования резервов на возможные потери, в том числе по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- Прочие условия, определённые Советом директоров или Председателем Правления Банка.

СИСТЕМА ОРГАНОВ ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ

- Органы управления (Общее собрание акционеров, Совет директоров, Правление и Председатель Правления Банка)
- Ревизионная комиссия
- Коллегиальные органы, созданные в соответствии с решениями Совета директоров Банка и Правления Банка (Кредитные комитеты, комитеты Совета директоров)
- Главный бухгалтер Банка (его заместители)
- Руководители функциональных блоков, управлений/отделов, внутренних структурных подразделений Банка
- Подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии внутренними документами Банка
- Служба внутреннего аудита

РЕВИЗИОННАЯ КОМИССИЯ

В соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка для осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью создана Ревизионная комиссия Банка.

Члены Ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Совета директоров, а также занимать иные должности в органах управления Банка. Акции, принадлежащие членам Совета директоров Банка или лицам, занимающим должности в органах управления Банком, не могут участвовать в голосовании при избрании членов Ревизионной комиссии Банка.

В 2023 году в составе Ревизионной комиссии Банка произошли изменения.

На очередном Общем собрании акционеров от 19.05.2023 был избран следующий состав Ревизионной комиссии:

- Мыза Лариса Алексеевна;
- Молчанова Мария Николаевна;
- Жукова Оксана Викторовна.

УПРАВЛЕНИЕ КОМПЛАЕНС – КОНТРОЛЯ

Управление комплаенс – контроля (служба внутреннего контроля) создано в Банке в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003 №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Управление комплаенс – контроля (служба внутреннего контроля) является частью системы внутреннего контроля Банка и создано в целях содействия органам управления Банка в построении в Банке системы внутреннего контроля, эффективном управлении регуляторным риском, который возникает у Банка в процессе его деятельности (в создании механизмов выявления, идентификации, анализа, оценки, минимизации, мониторинга и контроля регуляторного риска).

Регуляторный риск – риск возникновения убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций, а также риск возникновения убытков в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Управление комплаенс – контроля руководствуется принципами независимости, постоянства деятельности, объективности, беспристрастности и профессиональной компетентности.

Руководитель Управления в своей деятельности подчинен и подотчетен Председателю Правления Банка и по собственной инициативе докладывает Председателю Правления Банка о возникающих вопросах и предложениях по их решению.

Годовой план деятельности Управления комплаенс – контроля утверждается Советом директоров Банка.

Руководитель Управления комплаенс – контроля ежегодно представляет на утверждение Совету директоров Банка Отчет о проведенной работе, включающий в том числе информацию:

- о выполнении плана деятельности Управления в области управления регуляторным риском;
- о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска;
- о рекомендациях Управления по управлению регуляторным риском и их применении.

Ежеквартально Отчет об оценке и мониторинге регуляторного риска представляется руководителем Управления комплаенс – контроля на рассмотрение Председателя Правления.

В Банке разработаны и действуют следующие основные документы, регулирующие деятельность комплаенс:

- Положение об управлении регуляторным риском;
- Положение по противодействию коммерческому подкупу и коррупции[10];
- Порядок выявления и контроля за областями потенциального конфликта интересов;
- Перечень мер по предотвращению возникновения, выявлению и урегулированию конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

С 2021 года в состав Управления комплаенс – контроля (службы внутреннего контроля) включен контролер профессионального участника рынка ценных бумаг (Контролер ПУРЦБ)

Контролер ПУРЦБ - ответственный сотрудник, осуществляющий контроль за соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг 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.

С 01.01.2022 по 30.06.2022 Руководителем Службы управления рисками Банка Замигуловой Верой Вячеславовной временно исполнялись обязанности руководителя Управления комплаенс – контроля (службы внутреннего контроля);

С 01.07.2022 по 18.10.2022 Руководитель Управления комплаенс – контроля (службы внутреннего контроля) Фомина Ирина Вадимовна;

С 19.10.2022 Руководителем Управления комплаенс – контроля (службы внутреннего контроля) является Щёчкин Александр Юрьевич.

[10] https://www.pervbank.ru/upload/iblock/724/Polozhenie-po-protivodeystviyu-korruptsii.pdf

СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

В Банке действует Служба внутреннего аудита, основными целями которой являются:

- оказание содействия органам управления Банка в обеспечении эффективности и результативности деятельности Банка;
- обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой и иной отчетности для внешних и внутренних пользователей;
- обеспечение информационной безопасности;
- исключение вовлечения Банка и его сотрудников в противоправную деятельность;
- повышение уровня эффективности системы внутреннего контроля.

Служба внутреннего аудита осуществляет мониторинг за процессом функционирования системы внутреннего контроля, выявляет и анализирует проблемы, связанные с ее функционированием, а также разрабатывает предложения по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования в Банке.

Служба внутреннего аудита осуществляет проверки по всем направлениям деятельности Банка. Объектом проверки является любое подразделение и служащий Банка.

Свою деятельность Служба внутреннего аудита осуществляет, основываясь на принципах постоянства деятельности, независимости, беспристрастности и профессиональной компетентности. Банк создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления Службой внутреннего аудита своих функций.

Служба внутреннего аудита действует на основании Устава Банка и Положения о Службе внутреннего аудита, утвержденного Советом директоров Банка.

Служба внутреннего аудита напрямую подотчетна Совету директоров Банка и действует под его непосредственным контролем. Совет директоров Банка утверждает руководителя Службы внутреннего аудита, соответствующего установленным законодательством квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации.

Совет директоров Банка утверждает Положение о Службе внутреннего аудита, планы работы Службы внутреннего аудита. Совет директоров и Комитет по аудиту Совета директоров Банка регулярно рассматривает отчеты, подготовленные Службой внутреннего аудита. Кроме этого, взаимодействие Председателя Совета директоров с руководителем Службы внутреннего аудита осуществляется в текущем/оперативном режиме, в том числе по вопросам осуществления проверок, устранения выявленных замечаний, предложений по совершенствованию деятельности Банка.

СЛУЖБА ВНУТРЕННЕГО АУДИТА

В 2023 году Службу внутреннего аудита возглавляли:

- Вечкутов Иван Иванович (до 01.02.2023),
- Белозеров Дмитрий Владимирович (до 29.03.2023),
- Сычева Наталья Сергеевна (с 29.03.2023).

	Сычева Наталья Сергеевна
Начало работы в Банке	Февраль 2023 года
Год рождения	1979
Опыт работы	Более 10 лет работы в кредитных организациях по направлениям деятельности: внутренний аудит и комплаенс-контроль
Образование	Уральский Государственный Экономический Университет, квалификация «Экономист», 2001 год
Доля акций Банка в собственности	Не имеет
Совершение сделок с акциями в 2023 году	Сделки не совершались

	Белозеров Дмитрий Владимирович
Начало работы в Банке	Январь 2023 года
Год рождения	1970
Опыт работы	26 лет в инспекционном подразделении Банка России
Образование	• Академия народного хозяйства при Правительстве РФ, квалификация «Куратор коммерческого банка – банковский менеджер» , 2004 год • Академия народного хозяйства при Правительстве РФ, квалификация «Мастер делового администрирования», 2007 год
Доля акций Банка в собственности	Не имеет
Совершение сделок с акциями в 2023 году	Сделки не совершались

СЛУЖБА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

В целях организации в Банке эффективных процедур функционирования системы управления рисками, обеспечения оперативного управления рисками в Банке создана Служба управления рисками.

ОСНОВНЫЕ ЗАДАЧИ СЛУЖБЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ БАНКА:

- разработка, внедрение, реализация и совершенствование системы управления рисками Банка в соответствии с требованиями внутренних документов Банка, с требованиями и рекомендациями Банка России;
- организация процесса идентификации и оценки существенных рисков;
- разработка внутренних нормативных документов по управлению рисками и капиталом Банка;
- оценка потерь в результате реализации рисков;
- контроль соблюдения установленных показателей склонности к риску, целевых показателей и лимитов рисков;
- формирование отчетности в рамках управления рисками и ВПОДК;
- формирование предложений по значениям показателей склонности к риску, целевых показателей и лимитов рисков;
- разработка сценариев стресс-тестирования и проведение стресс-тестирование;
- осуществление контроля за функционированием системы управления рисками;
- оценка кредитного риска и формирование резервов на возможные потери.

Для исключения конфликта интересов в Банке обеспечена независимость Службы управления рисками от подразделений, совершающих операции или сделки, подверженные рискам. Служба управления рисками подчиняется Председателю Правления Банка.

	Весская Ольга Леонидовна
Должность	С ноября 2022 руководитель Службы управления рисками Банка
Начало работы в Банке	сентябрь 2022
Год рождения	1974
Опыт работы	Более 20 лет руководящей работы в подразделениях кредитных организаций по направлениям: управление рисками, кредитование корпоративных клиентов.
Образование	• Уральская академия государственной службы, 1995 год, менеджмент; • Уральский государственный технический университет, 2002 год, экономист по специальности «Финансы и кредит»
Доля акций Банка в собственности	Не имеет
Совершение сделок с акциями в 2022-2023 гг.	Сделки не совершались

СЛУЖБА ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ

ПОД/ФТ/ФРОМУ - противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ является частью системы внутреннего контроля Банка и осуществляется подразделениями и сотрудниками Банка на постоянной основе. Ответственным за организацию в Банке ПОД/ФТ/ФРОМУ является Председатель Правления Банка.

Служба по финансовому мониторингу создана в целях выполнения требований Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма». Служба по финансовому мониторингу Банка является самостоятельным структурным подразделением по ПОД/ФТ/ФРОМУ, возглавляется Руководителем Службы по финансовому мониторингу.

ОСНОВНЫМИ ЗАДАЧАМИ СЛУЖБЫ ПО ФИНАНСОВОМУ МОНИТОРИНГУ ЯВЛЯЮТСЯ:

- организация эффективного текущего контроля за деятельностью Банка по вопросам ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- исключение вовлечения Банка в осуществление сомнительных операций;
- методологическое обеспечение процессов Банка, связанных с ПОД/ФТ/ФРОМУ.

В 2023 году Службу по финансовому мониторингу возглавляла Маслова Ирина Ивановна.

	Маслова Ирина Ивановна
Должность	Руководитель Службы по финансовому мониторингу
Начало работы в Банке	Май 2021
Год рождения	1988
Опыт работы	Более 10 лет работы, в том числе руководящей, в Службе по финансовому мониторингу
Образование	• Уральский Федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина по специальности «Информационные системы», 2010 год • Уральский Федеральный университет имени первого Президента России Б.Н. Ельцина по специальности «Экономика и управление предприятием», 2011 год
Доля акций Банка в собственности	Не имеет
Совершение сделок с акциями в 2023 г.	Сделки не совершались

СОБЛЮДЕНИЕ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК внимательно следит за развитием корпоративного законодательства и практик корпоративного управления в России, изучает и применяет в деятельности рекомендации Банка России в данной области.

Система корпоративного управления в Банке строится по принципу неукоснительного и безусловного соблюдения требований законодательства и нормативных актов Банка России, ориентирована на применение рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору и Совета по финансовой стабильности, предъявляемых к финансовым организациям, а также рекомендаций Кодекса корпоративного управления и иных требований Банка России в области корпоративного управления.

Основные принципы и процедуры корпоративного управления Банка закреплены во внутренних документах, основным из которых является Кодекс корпоративного управления Банка (утвержден Советом директоров Банка в 2019 году).

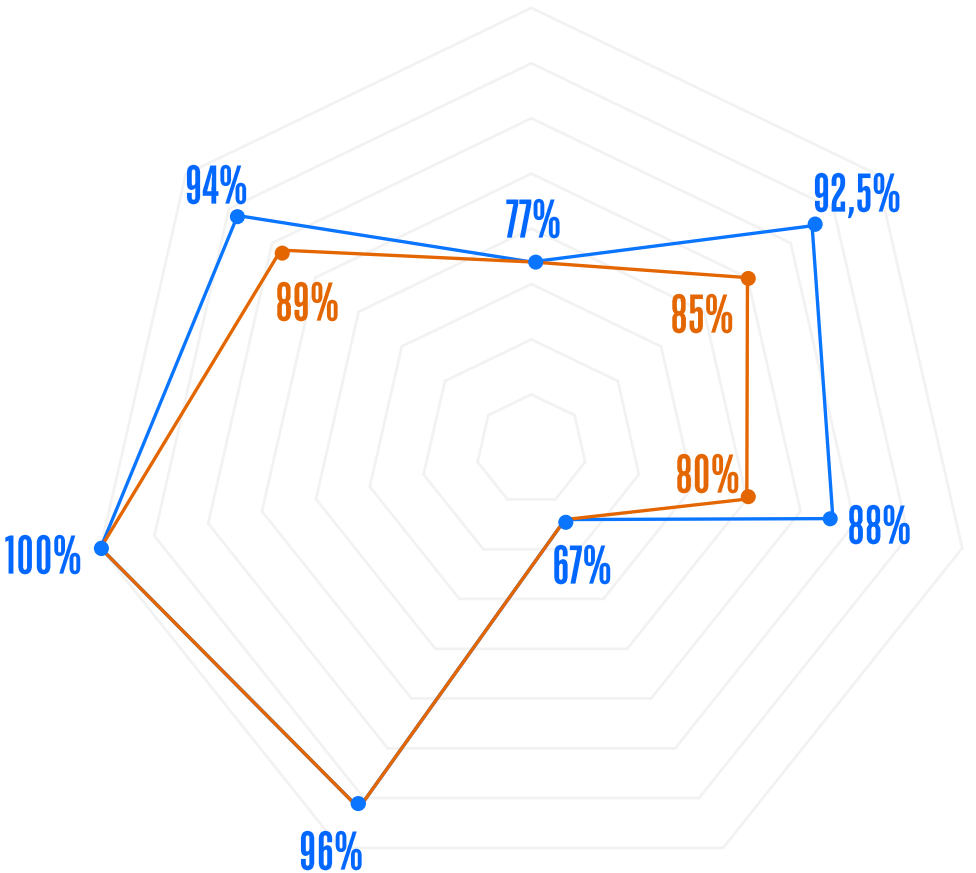
ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК, с учетом масштаба и специфики деятельности, реализуемых корпоративных практик и бизнес-процессов, выполняет значительную часть принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления Банка России.

В апреле 2024 года проведена самооценка полноты соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за 2023 год в соответствии с формой, рекомендованной Банком России (Письмо Банка России от 27.12.2021 № ИН-06-28/102 «О раскрытии в годовом отчете публичного акционерного общества отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления»).

Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления приведен в приложении «ОТЧЕТ О СОБЛЮДЕНИИ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ» в разделе «Приложение» данного Отчета.

В связи с тем, что ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК не является публичным обществом, ценные бумаги Банка не допущены к организованным торгам, рекомендации Кодекса и Письмо Банка России от 27.12.2021 № ИН-06-28/102 применяются Банком с учетом присущей Банку специфики (в том числе как банка с Базовой лицензией), объема и уровня сложности осуществляемых операций и сделок, количества офисов и применяемых технологий, выстроенных бизнес-процессов.

В первую очередь Банк ориентируется на построение адекватной и эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля, достоверное и своевременное раскрытие информации о Банке для клиентов и акционеров, формирование структуры корпоративного управления без излишней бюрократизации процессов для оперативного реагирования на внутренние и внешние факторы деятельности.



Статус выполнения согласно Отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса по итогам 2022 года

Статус выполнения согласно Отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса по итогам 2023 года

	Статус выполнения согласно Отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса по итогам 2022 года	Статус выполнения согласно Отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса по итогам 2023 года
Права акционеров и равенство условий для акционеров	85%	92,5%
Совет директоров	80%	88%
Корпоративный секретарь	67%	67%
Система вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и ключевых руководящих работников	96%	96%
Система управления рисками и внутреннего контроля	100%	100%
Раскрытие информации о Банке, информационная политика	89%	94%
Существенные корпоративные действия	77%	77%

ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ И ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ МОШЕННИЧЕСТВА

(GRI 3-3), (GRI 418-1)

ЭКОНОМИЧЕСКАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ

Специалистами экономической безопасности проведено проверок клиентов и контрагентов.	> 2,5 тыс.
Более чем по 120 потенциальных контрагентов выявлена негативная информация.	около 5% из всех контрагентов
Проверенных контрагентов проведены дополнительные проверочные мероприятия, обращено внимание заинтересованных служб в части, касающейся предотвращения мошенничества.	> 40%
Из более чем 15 выявленных попыток совершения мошеннических действий, отнесенных к компетенции подразделений экономической безопасности.	100% предотвращено

ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ МОШЕННИЧЕСТВА

С привлечением сотрудников экономической безопасности банка по итогам 2023 года:

Возбуждено уголовных дел	1 дело
вынесен приговор в отношении ранее скрывшегося лица, обвиняемого в вымогательстве, совершенного в отношении работников Банка.	1 лица
Приблизительный предотвращенный ущерб по факту попыток мошенничества составил	40 млн руб.

Во взаимодействии с правоохранительными органами и структурами безопасности ЦБ РФ налажено взаимодействие по предупреждению и предотвращению хищений денежных средств граждан и организаций с использованием методов и средств социальной инженерии и киберхищений.

За истекший год не допущено ни одного подобного хищения. Интеграция и взаимодействие между заинтересованными органами для целей предупреждения и пресечения мошеннических деяний со стороны третьих лиц возросла кратно.

Проводятся регулярные рабочие совещания совместных рабочих групп. Налажена работа с правоохранительными органами для оперативного реагирования в местах дислокации отделений Банка.

РАЗВИТИЕ КИБЕРБЕЗОПАСНОСТИ

Банк заботится не только о качестве обслуживания клиентов, но и об их безопасности.

С 2020 года в Банке была введена в промышленную эксплуатацию и успешно применяется Антифрод-система. Система применяется для всестороннего и эффективного предотвращения мошеннических действий, связанных в первую очередь с действиями киберпреступников. Алгоритмы системы основаны на анализе больших данных различных банков и позволяют выявить подозрительные операции, оценить риски операции, после чего применить меры для разрешения или запрета ее проведения. Антифрод-система получает и использует информацию черных списков - ФИДов ФинЦЕРТ и «антидроп-клуба», консолидируя усилия по борьбе с мошенничеством всего банковского сообщества.

Если при аутентификации операции Антифрод-система выявляет риски – происходит блокировка платежа на уровне АБС и решение вопроса передается уполномоченным сотрудникам Банка, задача которых определить – является ли данная операция авторизованной нашим клиентом, при необходимости запросить клиента подтвердить операцию, и, в случае успешного подтверждения, присвоить статус документу, позволяющий дальнейшую обработку операции.

Приверженность АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» высочайшим стандартам кибербезопасности в 2023 году подтверждена прошедшими проверками.

Апрель 2023

Внедрена продвинутая система защиты от DDOS-атак. Весь входящий в Банк интернет трафик фильтруется во внешнем центре очистки трафика.

Октябрь 2023

Пройден комплексный аудит организации. В том числе проводилась проверка процессов в ИТ и ИБ подразделениях. Оценивалась эффективность контрольных процедур в области информационных технологий. Проведено детальное тестирование информационных систем, процедур и методов контроля в АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК». Проверка проводилась сторонней специализированной организацией, по результатам проверки нарушений в процессах не выявлено.

Ноябрь 2023

Проведен внешнее тестирование на проникновение в сетевую инфраструктуру Банка. Результаты тестирования показали достаточный уровень защиты, уязвимостей сетевого периметра не выявлено.

В 2023 году АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» продолжал работы по приведению инфраструктуры по обеспечению информационной безопасности в соответствие с требованиями Национального стандарта РФ ГОСТ Р 57580.1-2017 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций»:

- реализован процесс управления уязвимостями (обнаружение, протоколирование, устранение) в системном и прикладном ПО;
- применяется система защиты конфиденциальной информации от утечек по каналам связи;
- реализован мультивендорный подход к обеспечению защиты от вредоносного ПО;
- внедрены системы регистрации и мониторинга за событиями информационных систем;
- планируется внедрение системы обеспечения безопасности виртуальных сред;
- применяется современные межсетевые экраны следующего поколения (NGFW) с системой обнаружения вторжений и потоковым антивирусом;
- используется мощный сервис защиты от DDOS-атак;
- используются отечественные решения для задач обеспечения защиты информации.

В 2023 ГОДУ

Время простоя инфраструктуры от DDOS-АТАК	0 минут
Несанкционированных списаний со счетов клиентов	0 случаев
Сотрудников обучены основам кибербезопасности	100%
Эффективность обнаружения вредоносных программ	100%

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ

МЕРЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ

(GRI 2-15), (GRI 205-2), (GRI 205-3)

Особое внимание Банк уделяет вопросам антикоррупции и деловой этики, так в АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»:

- поддерживается работа «Горячей линии» на сайте Банка, обеспечивающей анонимность и конфиденциальность сообщаемой информации, в том числе о фактах нарушений, фактах коррупции, принимаются меры по пресечению выявленных фактов (https://pervbank.ru/contacts/);
- функционирует «Внутрикорпоративная горячая линия» для сотрудников Банка по вопросам, связанным с фактами нарушения законодательства, внутренних процедур, положений Кодекса профессиональной этики, а также со случаями дискриминации в АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»;
- проводится антикоррупционная экспертиза внутренних нормативных документов, разрабатываемых подразделениями Банка, и другие мероприятия в целях реализации системы противодействия коррупции в Банке;
- в соответствии с внутренними документами проводятся мероприятия по выявлению условий/предпосылок для возникновения конфликта интересов, принимаются меры по предотвращению таких ситуаций.

Все обучающие мероприятия по вопросам комплаенс проводятся как в дистанционном формате, так и в виде очных тренингов и консультаций. Все новые сотрудники Банка в рамках вводного курса по комплаенс знакомятся с основными принципами и базовыми нормами Кодекса профессиональной этики, требованиями по предотвращению конфликта интересов и противодействию коррупции.

В 2023 году проводились обучающие мероприятия по ряду направлений, в том числе по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и проверки знаний в формате тестирования.

Количество прошедших обучение в области противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (2023 год)

Курс	Количество прошедших обучение, человек
Первичное обучение по ПОД/ФТ/ФРОМУ	59
Плановый инструктаж по ПОД/ФТ/ФРОМУ	80
Внеплановый инструктаж по ПОД/ФТ/ФРОМУ в связи с изменение законодательства и/или внутренних документов Банка	304

Штрафы в области комплаенс-риска:

	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Общая сумма существенных штрафов в области управления комплаенс-риском, тыс. руб.	2,7	244,3	2,2	79,7	0	0

По ПОД/ФТ в 2023 году штрафов не было.

РАЗРАБОТКА И УТВЕРЖДЕНИЕ ДОКУМЕНТОВ

Общим собранием акционеров утверждена новая редакция Устава Банка, зафиксированы изменения полного фирменного наименования Банка и величины уставного капитала;

1. Приведены в соответствие Уставу Банка Положение о Правлении Банка и Положение о Совете директоров Банка (утверждены внеочередным Общим собрание акционеров);
2. Советом директоров Банка утверждена новая редакция Политики и процедур управления операционным риском;
3. Разработаны и утверждены Советом директоров Банка:
   - Сценарии стресс–тестирования, учитывающие влияние на капитал событий, которые могут причинить максимальный ущерб финансовому положению Банка;
   - План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
   - Перечень мер по предотвращению возникновения, выявлению и урегулированию конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
   - Перечень мер по предотвращению, выявлению и пресечению манипулирования рынком при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

ПРОВЕДЕНИЕ ПРОВЕРОК КОНФЛИКТА ИНТЕРЕСОВ

При приеме на работу в Банк каждый кандидат проверяется на предмет наличия конфликта интересов. В соответствии с утвержденными в Банке документами каждый сотрудник, вне зависимости от статуса и занимаемой должности, обязан сообщить (проинформировать) о наличии обстоятельств, способствующих возникновению конфликтной ситуации, и воздерживаться от действий, которые приведут или потенциально могут привести к возникновению конфликта интересов.

В ходе осуществления процедур внутреннего аудита особое внимание уделяется вопросам предотвращения (минимизации) условий для возникновения конфликта интересов между Банком, его сотрудниками и клиентами, а также выявлению фактов реализации таких конфликтных ситуаций.

При выявлении в ходе текущей деятельности ситуаций, которые могут привести к конфликту интересов, инициируется проверка (служебное расследование), по результатам которого принимаются меры регулирующего воздействия.

В 2023 году:

- случаи возникновения признаков конфликта интересов, приведшие к финансовым и иным потерям Банка и/или его клиентов, не выявлены;
- подтвержденные факты коррупции в деятельности Банка отсутствуют.

Всеми сотрудниками Банка поддерживается принцип соблюдения этических норм, практики делового общения и непринятия коррупции во всех ее проявлениях («zero tolerance»). Внутренними документами установлены механизмы выявления и предотвращения признаков и фактов коррупции.
(https://www.pervbank.ru/raskrytie-informatsii.php#anticorruption)

МЕХАНИЗМЫ ВЫЯВЛЕНИЯ ПРОБЛЕМ И РЕШЕНИЯ ВОПРОСОВ

(GRI 2-16), (GRI 2-25), (GRI 2-26)

1. ЭЛЕКТРОННЫЕ КАНАЛЫ ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ.

На основе международного опыта (Whistleblower System) в Банке внедрена и успешно действует система оповещения «Горячая линия».

Основные принципы действия системы оповещения для сотрудников Банка:

- добровольность участия: сообщающий сам принимает решение исходя из собственной жизненной позиции и значимости События;
- полная анонимность сообщающего о Событии;
- независимая оценка События: в рассмотрении События участвуют лица, не участвующие и не заинтересованные в проведении операций;
- статус рассмотрения: контроль со стороны органов управления и Совета директоров банка;
- мотивация: предусмотрено материальное вознаграждение.

Система оповещения доступна всем сотрудникам и клиентам Банка, обращение возможно посредством e-mail и через официальный сайт Банка.

Горячая линия АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

2. КЛАССИЧЕСКИЕ КАНАЛЫ ПОЛУЧЕНИЯ ИНФОРМАЦИИ.

Для получения любой формы обратной связи от сотрудников Банка внедрена практика постоянно действующих опросов через ящики голосования («blue box»). Пункты сбора установлены во всех офисах Банка. По результатам обработки поступивших сообщений руководство Банка дает обратную связь.

3. РЕШЕНИЕ ВОПРОСОВ.

В Банке назначен независимый омбудсмен для разрешения возможных споров в рамках корпоративной культуры.

В целях нивелирования возможных фактов несоблюдения корпоративной культуры, любых признаках выявления конфликта интересов проводятся оперативные служебные расследования с привлечением подразделений внутреннего аудита и безопасности.

Внедрена практика использования специального психофизиологического исследования на полиграфе.

4. ПРОФИЛАКТИЧЕСКИЕ МЕРЫ.

Отдельное внимание Банком уделяется вопросу наличия и управления конфликта интересов. С момента приема на работу и в течение всего срока работы в Банке все сотрудники раскрывают информацию о наличии признаков и фактов конфликта интересов. Принимаются оперативные меры по разрешению возникших вопросов.

ПРИЛОЖЕНИЕ

СОБЫТИЯ ПОСЛЕ ОТЧЕТНОЙ ДАТЫ

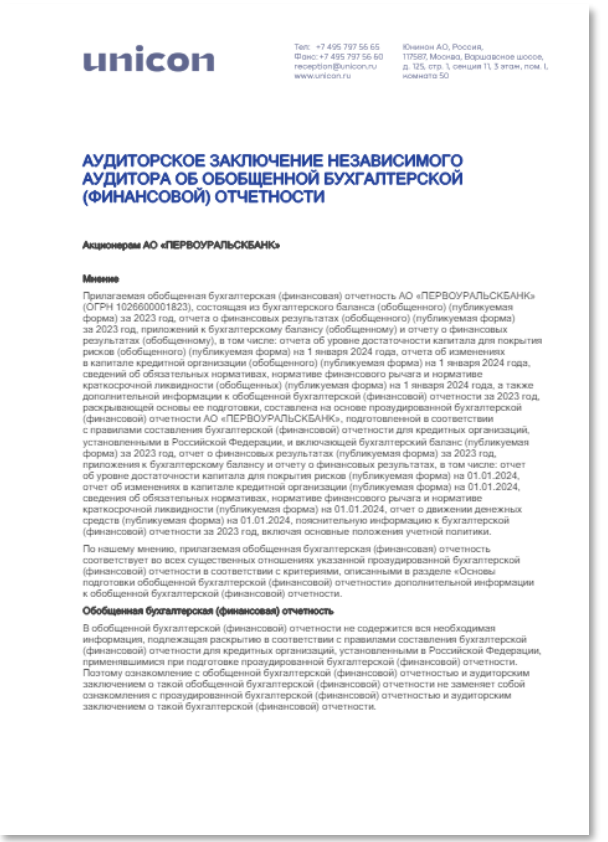
В 2024 Г. БЫЛИ ВВЕДЕНЫ МЕРЫ ПО РАЗВИТИЮ ПРАКТИКИ ESG В АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

- Разработана и утверждена Политика в области устойчивого развития АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»;
- Разработана и утверждена «Экологическая политика и «зеленые» регламенты офисов АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»;
- Проведена Специальная оценка условий труда;
- Был сформирован список «токсичных» отраслей;
- Разработаны Политика и Методология по ответственному финансированию;
- Внедрены оценки показателей лояльности клиентов (Индекс лояльности клиентов NPS, Индекс удовлетворённости клиента CSI, Показатель пользовательских усилий CES);
- Банк прошел СДС «Зеленый офис. Ecogreenoffice».

БУХГАЛТЕРСКАЯ (ФИНАНСОВАЯ) ОТЧЕТНОСТЬ И АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ

Данная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» по итогам деятельности за 2023 год подготовлена путем копирования без изменений бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» по итогам деятельности за 2023 год, включая бухгалтерский баланс, отчет о прибылях и убытках, отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, отчет об изменениях в капитале, сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности, отчет о движении денежных средств, подготовленной в соответствии с Указанием Банка России от 27.11.2018 г. №4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности».

Бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» по итогам деятельности за 2023, а также аудиторское заключение независимого аудитора, доступна на официальном сайте Банка в разделе «Финансовая отчетность»



unicon

Тел: +7 495 797 56 65
Факс: +7 495 797 56 60
reception@unicon.ru
www.unicon.ru

Юникон АО, Россия,
117587, Москва, Варшавское шоссе,
д. 125, стр. 1, секция 11, 3 этаж, пом. I,
комната 50

АУДИТОРСКОЕ ЗАКЛЮЧЕНИЕ НЕЗАВИСИМОГО АУДИТОРА ОБ ОБОБЩЕННОЙ БУХГАЛТЕРСКОЙ (ФИНАНСОВОЙ) ОТЧЕТНОСТИ

Акционерам АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

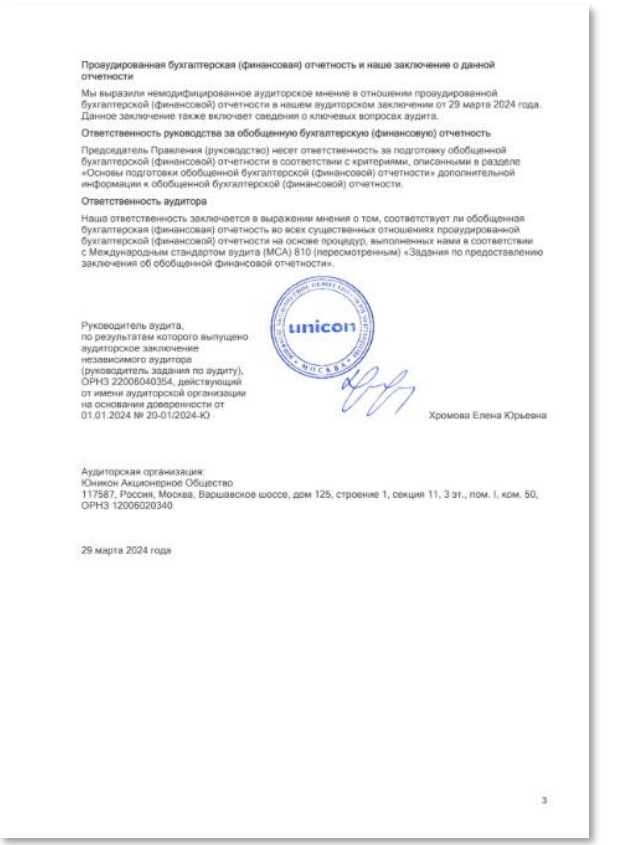
Мнение

Прилагаемая обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» (ОГРН 1026600001823), состоящая из бухгалтерского баланса (обобщенного) (публикуемая форма) за 2023 год, отчета о финансовых результатах (обобщенного) (публикуемая форма) за 2023 год, приложений к бухгалтерскому балансу (обобщенному) и отчету о финансовых результатах (обобщенному), в том числе: отчета об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (обобщенного) (публикуемая форма) на 1 января 2024 года, отчета об изменениях в капитале кредитной организации (обобщенного) (публикуемая форма) на 1 января 2024 года, сведений об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (обобщенных) (публикуемая форма) на 1 января 2024 года, а также дополнительной информации к обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год, раскрывающей основы ее подготовки, составленна на основе проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетности АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК», подготовленной в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, и включающей бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2023 год, отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2023 год, приложения к бухгалтерскому балансу и отчету о финансовых результатах, в том числе: отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01.01.2024, отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01.01.2024, сведения об обязательных нормативах, нормативе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01.01.2024, отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01.01.2024, пояснительную информацию к бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год, включая основные положения учетной политики.

По нашему мнению, прилагаемая обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность соответствует во всех существенных отношениях указанной проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с критериями, описанными в разделе «Основы подготовки обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности» дополнительной информации к обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность

В обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности не содержится вся необходимая информация, подлежащая раскрытию в соответствии с правилами составления бухгалтерской (финансовой) отчетности для кредитных организаций, установленными в Российской Федерации, применявшимися при подготовке проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетности. Поэтому ознакомление с обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о такой обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности не заменяет собой ознакомления с проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетностью и аудиторским заключением о такой бухгалтерской (финансовой) отчетности.



Проаудированная бухгалтерская (финансовая) отчетность и наше заключение о данной отчетности

Мы выразили немодифицированное аудиторское мнение в отношении проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетности в нашем аудиторском заключении от 29 марта 2024 года. Данное заключение также включает сведения о ключевых вопросах аудита.

Ответственность руководства за обобщенную бухгалтерскую (финансовую) отчетность

Председатель Правления (руководство) несет ответственность за подготовку обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности в соответствии с критериями, описанными в разделе «Основы подготовки обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности» дополнительной информации к обобщенной бухгалтерской (финансовой) отчетности.

Ответственность аудитора

Наша ответственность заключается в выражении мнения о том, соответствует ли обобщенная бухгалтерская (финансовая) отчетность во всех существенных отношениях проаудированной бухгалтерской (финансовой) отчетности на основе процедур, выполненных нами в соответствии с Международным стандартом аудита (МСА) 810 (пересмотренным) «Задания по предоставлению заключения об обобщенной финансовой отчетности».

Руководитель аудита,
по результатам которого выпущено
аудиторское заключение
независимого аудитора
(руководитель задания по аудиту),
ОРНЗ 22006040354, действующий
от имени аудиторской организации
на основании доверенности от
01.01.2024 № 20-01/2024-Ю

Хромова Елена Юрьевна

Аудиторская организация:
Юникон Акционерное Общество
117587, Россия, Москва, Варшавское шоссе, дом 125, строение 1, секция 11, 3 эт., пом. I, ком. 50,
ОРНЗ 12006020340

29 марта 2024 года

3

ОТЧЕТ О СОБЛЮДЕНИИ ПРИНЦИПОВ И РЕКОМЕНДАЦИЙ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Настоящий отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления (далее - Кодекс) был рассмотрен Советом директоров АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» на заседании 19.04.2024, протокол № 19/04/2024-5
Совет директоров подтверждает, что приведенные в настоящем Отчете данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК принципов и рекомендаций Кодекса за 2023 год.

№	ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ	ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
1.1	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом.			
1.1.1.	Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.	Соблюдается	1. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как горячая линия, электронная почта или форум в сети Интернет, позволяющий акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания. Указанные способы коммуникации были организованы обществом и предоставлены акционерам в ходе подготовки к проведению каждого общего собрания, прошедшего в отчетный период.	
1.1.2.	Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.	Соблюдается	1. В отчетном периоде сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте общества в сети Интернет не позднее чем за 30 дней до даты проведения общего собрания, если законодательством не предусмотрен больший срок. 2. В сообщении о проведении собрания указаны документы, необходимые для допуска в помещение. 3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидаты в совет директоров и ревизионную комиссию общества (в случае, если ее формирование предусмотрено уставом общества).	
1.1.3.	В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом.	Соблюдается	1. В отчетном периоде акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества в период подготовки к собранию и в ходе проведения общего собрания. 2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения (при наличии) по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетный период, была включена в состав материалов к общему собранию. 3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде.	
1.1.4.	Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы общества и вносить предложения в повестку дня общего собрания не должна быть сопряжена с неоправданными сложностями.	Частично соблюдается	1. Уставом общества установлен срок внесения акционерами предложений для включения в повестку дня годового общего собрания, составляющий не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года. 2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатов в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера.	1. В отчетном периоде акционеры имели возможность в течение не менее 30 дней после окончания соответствующего календарного года вносить предложения для включения в повестку дня годового общего собрания. 2. В отчетном периоде Банк не отказывал в принятии предложений в повестку дня или кандидатур в органы Банка по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера.
1.1.5.	Каждый акционер должен иметь возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.	Соблюдается	1. Уставом общества предусмотрена возможность заполнения электронной формы бюллетеня на сайте в сети Интернет, адрес которого указан в сообщении о проведении общего собрания акционеров.	
1.1.6.	Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.	Соблюдается	1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов, акционерам была предоставлена возможность высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы по повестке дня 2. Обществом были приглашены кандидаты в органы управления и контроля общества и предприняты все необходимые меры для обеспечения их участия в общем собрании акционеров,	

1.1.6.			на котором их кандидатуры были поставлены на голосование. Присутствовавшие на общем собрании акционеров кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров. 3. Единоличный исполнительный орган, лицо, ответственное за ведение бухгалтерского учета, председатель или иные члены комитета совета директоров по аудиту были доступны для ответов на вопросы акционеров на общих собраниях акционеров, проведенных в отчетном периоде. 4. В отчетном периоде общество использовало телекоммуникационные средства для обеспечения дистанционного доступа акционеров для участия в общих собраниях либо советом директоров было принято обоснованное решение об отсутствии необходимости (возможности) использования таких средств в отчетном периоде.	
1.2.	Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов.			
1.2.1.	Общество должно разработать и внедрить прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты.	Частично соблюдается	1. Положение о дивидендной политике общества утверждено советом директоров и раскрыто на сайте общества в сети Интернет. 2. Если дивидендная политика общества, составляющего консолидированную финансовую отчетность, использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности. 3. Обоснование предлагаемого распределения чистой прибыли, в том числе на выплату дивидендов и собственные нужды общества, и оценка его соответствия принятой в обществе дивидендной политике, с пояснениями и экономическим обоснованием потребности в направлении определенной части чистой прибыли на собственные нужды в отчетном периоде были включены в состав материалов к общему собранию акционеров, в повестку дня которого включен вопрос о распределении прибыли (в том числе о выплате (объявлении) дивидендов).	Дивидендная политика не утверждена Советом директоров. За последние три года дивиденды акционерам Банка не начислялись и не выплачивались, в том числе в 2023 году также принято решение о невыплате дивидендов. В целях укрепления и увеличения объемов деятельности Банка вся полученная прибыль направляется на увеличение собственных средств Банка. Капитализация прибыли внутри Банка – является фактической дивидендной политикой.
1.2.2.	Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества.	Частично соблюдается	1. В Положении о дивидендной политике общества помимо ограничений, установленных законодательством, определены финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует принимать решение о выплате дивидендов.	Дивидендная политика не утверждена Советом директоров, однако в Уставе Банка содержится ряд финансовых/экономических обстоятельств, при которых Банк не вправе принимать решение о выплате дивидендов и не вправе выплачивать объявленные дивиденды. За последние три года дивиденды акционерам Банка не начислялись и не выплачивались, в том числе в 2023 году также принято решение о невыплате дивидендов. Вся полученная прибыль направляется на увеличение собственных средств Банка.
1.2.3.	Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров.	Соблюдается	1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров.	
1.2.4.	Общество стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости.	Соблюдается	1. В отчетном периоде иные способы получения лицами, контролирующими общество, прибыли (дохода) за счет общества помимо дивидендов (например, с помощью трансфертного ценообразования, необоснованного оказания обществу контролирующим лицом услуг по завышенным ценам, путем замещающих дивиденды внутренних займов контролирующему лицу и (или) его подконтрольным лицам) не использовались.	
1.3.	Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества.			
1.3.1	Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.	Соблюдается	1. В течение отчетного периода лица, контролирующие общество, не допускали злоупотреблений правами по отношению к акционерам общества, конфликты между контролирующими лицами общества и акционерами общества отсутствовали, а если таковые были, совет директоров уделил им надлежащее внимание.	
1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля.	Соблюдается	1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода.	

1.4.	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.			
1.4.1.	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.	Соблюдается	1. Используемые регистратором общества технологии и условия оказываемых услуг соответствуют потребностям общества и его акционеров, обеспечивают учет прав на акции и реализацию прав акционеров наиболее эффективным образом.	
2.1.	Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции.			
2.1.1.	Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества.	Соблюдается	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов. 2. В отчетном периоде комитет по номинациям (назначениям, кадрам) рассмотрел вопрос о соответствии профессиональной квалификации, навыков и опыта членов исполнительных органов текущим и ожидаемым потребностям общества, продиктованным утвержденной стратегией общества. 3. В отчетном периоде советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа (при наличии) о выполнении стратегии общества.	В Банке отсутствует комитет по номинациям. Вопросы соответствия профессиональной квалификации, навыков и опыта членов исполнительных органов текущим и ожидаемым потребностям Банка рассматриваются непосредственно Советом директоров Банка.
2.1.2.	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества.	Соблюдается	1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрением критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества.	
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	Соблюдается	1. Принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе определены советом директоров и закреплены во внутренних документах общества, определяющих политику в области управления рисками и внутреннего контроля. 2. В отчетном периоде совет директоров утвердил (пересмотрел) приемлемую величину рисков (риск-аппетит) общества либо комитет по аудиту и (или) комитет по рискам (при наличии) рассмотрел целесообразность вынесения на рассмотрение совета директоров вопроса о пересмотре риск-аппетита общества.	
2.1.4.	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органов и иных ключевым руководящим работникам общества.	Соблюдается	1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и внедрена политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В течение отчетного периода советом директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).	
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества.	Соблюдается	1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов. 2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов.	
2.1.6.	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества.	Соблюдается	1. Во внутренних документах общества определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.	
2.1.7.	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества.	Соблюдается	1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел результаты самооценки и (или) внешней оценки практики корпоративного управления в обществе.	

2.2.	Совет директоров подотчетен акционерам общества.			
2.2.1	Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам.	Не соблюдается	1. Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов каждым из членов совета директоров. 2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки (самооценки) качества работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде.	на 2024 год запланировано проведение оценки работы Совета директоров Банка.
2.2.2.	Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества.	Соблюдается	1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направления председателю совета директоров (и, если применимо, старшему независимому директору) обращений и получения обратной связи по ним.	
2.3.	Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров.			
2.3.1.	Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров.	Соблюдается	1. В отчетном периоде советом директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и так далее.	
2.3.2.	Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.	Соблюдается	1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки соответствия профессиональной квалификации, опыта и навыков кандидатов текущим и ожидаемым потребностям общества, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости согласно рекомендациям 102 - 107 Кодекса и информацию о наличии письменного согласия кандидатов на избрание в состав совета директоров.	
2.3.3.	Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров.	Соблюдается	1. В отчетном периоде совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и навыков и определил компетенции, необходимые совету директоров в краткосрочной и долгосрочной перспективе.	
2.3.4.	Количественный состав совета директоров общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют.	Соблюдается	1. В отчетном периоде совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров.	
2.4.	В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров.			
2.4.1.	Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством.	Соблюдается	1. В течение отчетного периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102 - 107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров.	

2.4.2.	Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание преобладает над формой.	Частично соблюдается	1. В отчетном периоде совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение. 2. За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел вопрос о независимости действующих членов совета директоров (после их избрания). 3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров.	В 2023 году Совет директоров избирался в мае. При избрании Совета директоров Банка давалась оценка их независимости, в связи с этим необходимость в более частом проведении оценки независимости членов Совета директоров после избрания отсутствует.
2.4.3.	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров.	Соблюдается	1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров.	
2.4.4.	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий.	Соблюдается	1. Независимые директора (у которых отсутствовал конфликт интересов) в отчетном периоде предварительно оценивали существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставлялись совету директоров.	
2.5.	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров.			
2.5.1.	Председателем совета директоров избран независимый директор, либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров.	Не соблюдается	1. Председатель совета директоров является независимым директором или же среди независимых директоров определен старший независимый директор. 2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества.	Председатель Совета директоров Банка избирается Советом директоров Банка большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка. В 2023 году при избрании Председателя Совета директоров большинство голосов было отдано члену Совета директоров, который не является независимым, однако обладает значительным профессионализмом и опытом, исполняет свои обязанности, применяя принципы взвешенности и независимости суждений, требует от руководства Банка решений и ответов на критически важные вопросы, запрашивает при необходимости дополнительную информацию и пояснения.
2.5.2.	Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров.	Не соблюдается	1. Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки (самооценки) качества работы совета директоров в отчетном периоде.	Оценка работы Совета директоров запланирована на 2024 год. В составе данной оценки планируется провести проверку эффективность работы председателя совета директоров.
2.5.3.	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.	Частично соблюдается	1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления полной и достоверной информации членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества.	Внутренними документами Банка предусмотрено право Председателя Совета директоров Банка давать поручения Председателю Правления Банка о привлечении специалистов в определенной сфере знаний, необходимых для составления Советом директоров Банка квалифицированного мнения по любому вопросу, а также давать поручения исполнительным органам Банка по подготовке документов, заключений и иных материалов по вопросам, рассматриваемым на заседаниях Совета директоров.
2.6.	Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.			
2.6.1.	Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска.	Соблюдается	1. Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки. 2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов. 3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества.	

2.6.2.	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества.	Соблюдается	1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров.	
2.6.3.	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.	Частично соблюдается	1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также достаточность времени для работы в совете директоров, в том числе в его комитетах, проанализирована в рамках процедуры оценки (самооценки) качества работы совета директоров в отчетном периоде. 2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных обществу организаций), а также о факте такого назначения.	Оценка работы Совета директоров запланирована на 2024 год.
2.6.4.	Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров.	Частично соблюдается	1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать информацию и документы, необходимые членам совета директоров общества для исполнения ими своих обязанностей, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны обеспечить предоставление соответствующей информации и документов. 2. В обществе реализуется формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.	Формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров в Банке не утверждена. С учетом масштабов и сложности осуществляемых Банком операций (как банка с базовой лицензией) фактически при избрании новых членов Совета директоров на одном из первых заседаний Совета директоров проводятся ознакомительные мероприятия, способствующие изучению деятельности Банка, а также в адрес членов Совета директоров направляется пакет внутренних документов Банка, изучение которых необходимо для выполнения членами Совета директоров своих обязанностей.
2.7.	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров.			
2.7.1.	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач.	Соблюдается	1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.	
2.7.2.	Во внутренних документах общества закреплен порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	Частично соблюдается	1. В обществе утвержден внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за пять дней до даты его проведения. 2. В отчетном периоде отсутствующим в месте проведения заседания совета директоров членам совета директоров предоставлялась возможность участия в обсуждении вопросов повестки дня и голосовании дистанционно - посредством конференц- и видео-конференц-связи.	Процедуры подготовки и проведения заседаний совета директоров регламентирована Уставом Банка и Положением о Совете директоров, утвержденном Общим собранием акционеров. В то же время указанный в настоящем пункте срок уведомления о проведении заседания данными документами не установлен. С учетом масштабов и специфики деятельности Банка, сложности рассматриваемых вопросов, объема материалов и документов, изучение которых необходимо членам Совета директоров для принятия компетентного и взвешенного решения, срок уведомления, менее чем 5 дней, представляется достаточным.
2.7.3.	Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме.	Частично соблюдается	1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (согласно перечню, приведенному в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета.	Фактически в 2023 году по наиболее важным вопросам заседания Совета директоров преимущественно проводились в очной форме (в том числе с применением телекоммуникационных технологий). В тоже время члены Совета директоров обладали и обладают правом и возможностью задать любые вопросы органам управления Банка, а также получить пояснения и материалы в целях детального изучения вопроса, включенного в повестку дня заседания Совета директоров.
2.7.4.	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	Частично соблюдается	1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, в том числе изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в 3/4 голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	Уставом Банка указанная норма не предусмотрена, но фактически решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации 170 Кодекса, в течение 2023 года принимались на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в три четверти голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.

2.8.	Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества.			
2.8.1.	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров.	Частично соблюдается	1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров. 2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса. 3. По крайней мере, один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности. 4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода.	В состав комитета по аудиту Совета директоров входят не только независимые директора, однако независимые директора составлют более 50% состава Комитета по аудиту. Действующий состав Комитета подобран исходя из индивидуального опыта и компетенций каждого из членов, которые обладают высоким уровнем профессионализма в области аудита, оценки и анализа отчетности, управления рисками и внутреннего контроля. Внедрение практики формирования Комитета только из независимых директоров Банк считает излишним в связи с риском недокомлектования комитета компетентными в соответствующем направлении членами Совета директоров.
2.8.2.	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров.	Соблюдается	1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров. 2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров. 3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса, а также условия (события), при наступлении которых комитет по вознаграждениям рассматривает вопрос о пересмотре политики общества по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников.	Советом директоров с учетом специфики деятельности Банка избран Директор по вознаграждениям, являющийся независимым директором и не являющийся председателем совета директоров.
2.8.3.	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами.	Не соблюдается	1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета <6>), большинство членов которого являются независимыми директорами. 2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса. 3. В целях формирования совета директоров, наиболее полно отвечающего целям и задачам общества, комитет по номинациям в отчетном периоде самостоятельно или совместно с иными комитетами совета директоров или уполномоченное подразделение общества по взаимодействию с акционерами организовал взаимодействие с акционерами, не ограничиваясь кругом крупнейших акционеров, в контексте подбора кандидатов в совет директоров общества.	Комитет по номинациям Советом директоров Банка не формировался. С учетом масштабов деятельности Банка, отсутствия у Банка статуса публичного общества, формирование такого комитета представляется нецелесообразным.
2.8.4.	С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.).	Соблюдается	1. В отчетном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии структуры совета директоров масштабу и характеру, целям деятельности и потребностям, профилю рисков общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми.	
2.8.5.	Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.	Соблюдается	1. Комитет по аудиту, комитет по вознаграждениям, комитет по номинациям (или соответствующий комитет с совмещенным функционалом) в отчетном периоде возглавлялись независимыми директорами. 2. Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям (или соответствующий комитет с совмещенным функционалом) и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета.	
2.8.6.	Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов.	Соблюдается	1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров.	

2.9.	Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров.			
2.9.1.	Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.	Соблюдается	1. Во внутренних документах общества определены процедуры проведения оценки (самооценки) качества работы совета директоров. 2. Оценка (самооценка) качества работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, индивидуальную оценку каждого члена совета директоров и совета директоров в целом. 3. Результаты оценки (самооценки) качества работы совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров.	
2.9.2.	Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант).	Не соблюдается	1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант).	С учетом масштабов деятельности Банка как банка с базовой лицензией и отсутствия у Банка статуса публичного общества, привлечение для проведения независимой оценки деятельности Совета директоров представляется нецелесообразным.
3.1.	Корпоративный секретарь общества осуществляет эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров.			
3.1.1.	Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров.	Не соблюдается	1. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре (включая сведения о возрасте, образовании, квалификации, опыте), а также сведения о должностях в органах управления иных юридических лиц, занимаемых корпоративным секретарем в течение не менее чем пяти последних лет.	Биографическая информация о корпоративном секретаре не раскрыта в связи с соблюдением требований законодательства о неразглашении персональных данных.
3.1.2.	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.	Соблюдается	1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре. 2. Совет директоров утверждает кандидатуру на должность корпоративного секретаря и прекращает его полномочия, рассматривает вопрос о выплате ему дополнительного вознаграждения. 3. Во внутренних документах общества закреплено право корпоративного секретаря запрашивать, получать документы общества и информацию у органов управления, структурных подразделений и должностных лиц общества.	
4.1.	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению.			
4.1.1.	Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества.	Соблюдается	1. Вознаграждение членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определено с учетом результатов сравнительного анализа уровня вознаграждения в сопоставимых компаниях.	
4.1.2.	Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости - пересматривает и вносит в нее коррективы.	Соблюдается	1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и (или) практику ее (их) внедрения, осуществил оценку их эффективности и прозрачности и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров по пересмотру указанной политики (политик).	Функции комитета по вознаграждениям в Банке возложены на избранного Советом директоров Директора по вознаграждениям.
4.1.3.	Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	Соблюдается	1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	

4.1.4.	Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению.	Соблюдается	1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.	
4.2.	Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров.			
4.2.1.	Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров.	Соблюдается	1. В отчетном периоде общество выплачивало вознаграждение членам совета директоров в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению. 2. В отчетном периоде обществом в отношении членов совета директоров не применялись формы краткосрочной мотивации, дополнительного материального стимулирования, выплата которого зависит от результатов (показателей) деятельности общества. Выплата вознаграждения за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров не осуществлялась.	
4.2.2.	Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах.	Соблюдается	1. Если внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению общества - предусматривает (предусматривают) предоставление акций общества членам совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями.	
4.2.3.	В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	Соблюдается	1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	
4.3.	Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата.			
4.3.1.	Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.	Соблюдается	1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения. 3. При определении размера выплачиваемого вознаграждения членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества учитываются риски, которое несет общество, с тем чтобы избежать создания стимулов к принятию чрезмерно рискованных управленческих решений.	
4.3.2.	Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества).	Не соблюдается	1. В случае, если общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества), программа предусматривает, что право реализации таких акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества.	В Банке отсутствует программа долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций Банка. По оценке Банка внедрение такой программы не привнесёт мотивационного и стимулирующего эффекта, т.к. Банк не является публичным обществом, акции Банка не являются биржевым инструментом.

4.3.3.	Сумма компенсации ("золотой парашют"), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	Соблюдается	1. Сумма компенсации ("золотой парашют"), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевым руководящим работникам по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	
5.1.	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.			
5.1.1.	Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	Соблюдается	1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннего контроля четко определены во внутренних документах/соответствующей политике общества, одобренной советом директоров.	
5.1.2.	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	Соблюдается	1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение обязанностей, полномочий, ответственности в области управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными им руководителями (начальниками) подразделений и отделов.	
5.1.3.	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков.	Соблюдается	1. В обществе утверждена антикоррупционная политика. 2. В обществе организован безопасный, конфиденциальный и доступный способ (горячая линия) информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества.	
5.1.4.	Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует.	Соблюдается	1. В течение отчетного периода совет директоров (комитет по аудиту и (или) комитет по рискам (при наличии) организовал проведение оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля. 2. В отчетном периоде совет директоров рассмотрел результаты оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества и сведения о результатах рассмотрения включены в состав годового отчета общества.	
5.2.	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организовывает проведение внутреннего аудита.			
5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров.	Соблюдается	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности.	
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, а также оценку корпоративного управления, применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.	Соблюдается	1. В отчетном периоде в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля. 2. В отчетном периоде в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка практики (отдельных практик) корпоративного управления, включая процедуры информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления общества, а также взаимодействия с заинтересованными лицами.	
6.1.	Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.			
6.1.1.	В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.	Соблюдается	1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса. 2. В течение отчетного периода совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопрос об эффективности информационного взаимодействия общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц и целесообразности (необходимости) пересмотра информационной политики общества.	

6.1.2.	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса.	Соблюдается	1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет. 2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с определением Кодекса). 3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе.	
6.2.	Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.			
6.2.1.	Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.	Соблюдается	1. В обществе определена процедура, обеспечивающая координацию работы всех структурных подразделений и работников общества, связанных с раскрытием информации или деятельность которых может привести к необходимости раскрытия информации. 2. В случае если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчетного года. 3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также на одном из наиболее распространенных иностранных языков.	Ценные бумаги Банка не обращаются на иностранных организованных рынках, нерезиденты в составе акционеров отсутствуют, таким образом раскрытие информации на иностранном языке не требуется.
6.2.2.	Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.	Частично соблюдается	1. В информационной политике общества определены подходы к раскрытию сведений об иных событиях (действиях), оказывающих существенное влияние на стоимость или котировки его ценных бумаг, раскрытие сведений о которых не предусмотрено законодательством. 2. Общество раскрывает информацию о структуре капитала общества в соответствии с рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет. 3. Общество раскрывает информацию о подконтрольных организациях, имеющих для него существенное значение, в том числе о ключевых направлениях их деятельности, о механизмах, обеспечивающих подотчетность подконтрольных организаций, полномочиях совета директоров общества в отношении определения стратегии и оценки результатов деятельности подконтрольных организаций. 4. Общество раскрывает нефинансовый отчет - отчет об устойчивом развитии, экологический отчет, отчет о корпоративной социальной ответственности или иной отчет, содержащий нефинансовую информацию, в том числе о факторах, связанных с окружающей средой (в том числе экологические факторы и факторы, связанные с изменением климата), обществом (социальные факторы) и корпоративным управлением, за исключением отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг и годового отчета акционерного общества.	В 2023 году нефинансовый отчет - отчет об устойчивом развитии, экологический отчет, отчет о корпоративной социальной ответственности или иной отчет, содержащий нефинансовую информацию, в качестве отдельного документа не раскрывался, однако элементы отчета об устойчивом развитии и нефинансовые показатели деятельности Банка включены в годовой отчет Банка.
6.2.3.	Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год.	Соблюдается	1. Годовой отчет общества содержит информацию о результатах оценки комитетом по аудиту эффективности процесса проведения внешнего и внутреннего аудита. 2. Годовой отчет общества содержит сведения о политике общества в области охраны окружающей среды, социальной политике общества.	
6.3.	Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.			
6.3.1.	Реализация акционерами права на доступ к документам и информации общества не сопряжена с неоправданными сложностями.	Соблюдается	1. В информационной политике (внутренних документах, определяющих информационную политику) общества определен необременительный порядок предоставления по запросам акционеров доступа к информации и документам общества. 2. В информационной политике (внутренних документах, определяющих информационную политику) содержатся положения, предусматривающие, что в случае поступления запроса акционера о предоставлении информации о подконтрольных обществу организациях общество предпринимает необходимые усилия для получения такой информации у соответствующих подконтрольных обществу организаций.	

6.3.2	При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.	Соблюдается	1. В течение отчетного периода общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации либо такие отказы были обоснованными. 2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности.	
7.1.	Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.			
7.1.1.	Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества.	Частично соблюдается	1. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий уставом общества отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации.	Уставом Банка перечень сделок и существенных корпоративных действий в явном виде не определен, при этом принятие решений в отношении указанных существенных корпоративных действий отнесено действующим законодательством и Уставом Банка к компетенции Совета директоров и Общего собрания акционеров Банка в соответствии с рекомендацией. В течение 2023 года существенные корпоративные действия не совершались.
7.1.2.	Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества.	Соблюдается	1. В обществе предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения.	
7.1.3.	При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, - дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества. При этом общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе.	Частично соблюдается	1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности к компетенции совета директоров отнесено одобрение, помимо предусмотренных законодательством, иных сделок, имеющих существенное значение для общества. 2. В течение отчетного периода все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.	Устав Банка не содержит критерии отнесения сделок общества к существенным корпоративным действиям. В вопросах существенных корпоративных действий Банк руководствуется требованиями законодательства, а также положениями Устава, внутренних документов Банка. В течение 2023 года существенные корпоративные действия не совершались.

7.2.	Общество обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий.			
7.2.1.	Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий.	Соблюдается	1. В случае, если обществом в течение отчетного периода совершались существенные корпоративные действия, общество своевременно и детально раскрывало информацию о таких действиях, в том числе о причинах, условиях совершения действий и последствиях таких действий для акционеров.	
7.2.2.	Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества.	Частично соблюдается	1. Во внутренних документах общества определены случаи и порядок привлечения оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью. 2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества. 3. При отсутствии формальной заинтересованности члена совета директоров, единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа общества или лица, являющегося контролирующим лицом общества, либо лица, имеющего право давать обществу обязательные для него указания, в сделках общества, но при наличии конфликта интересов или иной их фактической заинтересованности, внутренними документами общества предусмотрено, что такие лица не принимают участия в голосовании по вопросу одобрения такой сделки.	1. Привлечения независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью, возможно, в том числе по требованию члена Совета директоров, но не является обязательным. 2. Согласно Устава Банка выкуп акций Банком осуществляется по цене, определенной Советом директоров Банка, но не ниже рыночной стоимости, которая должна быть определена оценщиком. 3. По мнению Банка, действующее законодательство об акционерных обществах в части перечня оснований, по которым лицо может быть признано заинтересованным в сделке, а также Кодекс в достаточной степени регулирует риски неисполнения данной рекомендации. Учитывая изложенное, внедрение данной рекомендации Банком пока не планируется.

УКАЗАТЕЛЬ ТЕМ GRI

Указатель GRI

Код	Наименование показателя	Месторасположение в отчете	Комментарий
GRI 2: Основные принципы – 2021			
2-1	Информация об организации	О БАНКЕ	
2-3	Отчетный период, периодичность предоставления отчетности и контактное лицо	ОБ ОТЧЕТЕ	
2-5	Внешнее заверение	ВНЕШНЕЕ ЗАВЕРЕНИЕ	
2-6	Виды деятельности, цепочка создания стоимости и деловые отношения с другими организациями	О БАНКЕ, УСТОЙЧИВАЯ БИЗНЕС-МОДЕЛЬ	
2-7	Сотрудники	УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ, РАЗВИТИЕ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА	
2-9	Структура и состав управления	КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	
2-10	Назначение и выбор высшего органа управления	КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ, ИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ОРГАНЫ	
2-11	Председатель высшего органа управления	КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	
2-12	Роль высшего органа управления в надзоре за управлением воздействием	СУЩЕСТВЕННЫЕ АСПЕКТЫ, РИСКИ И КЛЮЧЕВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ	
2-13	Делегирование ответственности за управление воздействиями	ОБ ОТЧЕТЕ	
2-14	Роль высшего органа управления в отчетности в области устойчивого развития	СУЩЕСТВЕННЫЕ АСПЕКТЫ, РИСКИ И КЛЮЧЕВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ	
2-15	Конфликты интересов	МЕРЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ	
2-16	Сообщение о важнейших проблемах	МЕХАНИЗМЫ ВЫЯВЛЕНИЯ ПРОБЛЕМ И РЕШЕНИЯ ВОПРОСОВ	
2-17	Коллективные знания членов высшего органа управления	КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	
2-19	Политика вознаграждения	СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	
2-20	Порядок определения размера вознаграждения	СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	
2-22	Заявление о стратегии в области устойчивого развития	ОБРАЩЕНИЕ РУКОВОДСТВА, ЦЕЛЬ, ВИДЕНИЕ И МИССИЯ. СТРАТЕГИЯ, УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ	
2-23	Обязательства в отношении политик	Указатель GRI Standards	Отражается в Кодексе корпоративного управления АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

Указатель GRI

Код	Наименование показателя	Месторасположение в отчете	Комментарий
2-24	Внедрение обязательств в отношении политик	СУЩЕСТВЕННЫЕ АСПЕКТЫ, ОСНОВНЫЕ РИСКИ И КЛЮЧЕВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ	
2-25	Процессы устранения негативных воздействий	МЕХАНИЗМЫ ВЫЯВЛЕНИЯ ПРОБЛЕМ И РЕШЕНИЯ ВОПРОСОВ	
2-26	Механизмы обращения за консультацией и выражения обеспокоенности	МЕХАНИЗМЫ ВЫЯВЛЕНИЯ ПРОБЛЕМ И РЕШЕНИЯ ВОПРОСОВ	
2-27	Соблюдение законов и нормативных актов	Указатель GRI Standards	В 2023 году существенных случаев несоблюдения законом и нормативно-правовых актов не было
2-28	Членство в ассоциациях	Указатель GRI Standards	Банк является членом и партнером следующих организаций, ассоциаций и иных некоммерческих организаций и принимает активное участие в их работе: • Ассоциация банков России • ПАО Московская Биржа • Национальная ассоциация участников фондового рынка (НАУФОР) • Фонда содействия кредитованию малого бизнеса Москвы (Московский гарантийный фонд) • Торгово-промышленной палаты Российской Федерации • НП «ЛИЗИНГОВЫЙ СОЮЗ» • Свердловского областного фонда поддержки предпринимательства • Общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ» Челябинской области • Объединенная Лизинговая Ассоциация
2-29	Подход к взаимодействию с заинтересованными сторонами	ПОДХОД К УПРАВЛЕНИЮ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ СТОРОНАМИ	
2-30	Коллективные договоры	Указатель GRI Standards	В Банке отсутствует практика заключения коллективных договоров с сотрудниками
GRI 3: Существенные темы – 2021			
3-1	Процесс определения существенных тем	СУЩЕСТВЕННЫЕ ТЕМЫ	
3-2	Список существенных тем	СУЩЕСТВЕННЫЕ ТЕМЫ	
3-3	Управление существенными темами	ВКЛАД ПЕРВОУРАЛЬСКБАНКА В ВЫПОЛНЕНИЕ ЦЕЛЕЙ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ВОЗДЕЙСТВИЕ НА ОКРУЖАЮЩУЮ СРЕДУ ФИНАНСИРОВАНИЕ СОЦИАЛЬНО ЗНАЧИМЫХ НАПРАВЛЕНИЙ РАЗВИТИЕ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ И ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ МОШЕННИЧЕСТВА СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ	

Указатель GRI

Код	Наименование показателя	Месторасположение в отчете	Комментарий
GRI 201: Экономическая результативность – 2016			
201-1	Созданная и распределенная прямая экономическая стоимость	ПРОЦЕСС СОЗДАНИЯ СТОИМОСТИ	
201-2	Финансовые последствия, а также риски и возможности, связанные с изменениями климата	СУЩЕСТВЕННЫЕ АСПЕКТЫ, РИСКИ И КЛЮЧЕВЫЕ ВОЗМОЖНОСТИ	
201-3	Установленные обязательства по пенсионному плану и прочие обязательства в связи с выходом на пенсию	Указатель GRI Standards	См. «Положение о системе оплаты труда в АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК», в том числе предусмотрены доп. выплаты к юбилейным датам по возрасту сотрудников и стажу работы.
GRI 203: Косвенные экономические воздействия – 2016			
203-1	Инвестиции в инфраструктуру и безвозмездные услуги	УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ, СОЦИАЛЬНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ, ПОДДЕРЖКА МЕСТНЫХ СООБЩЕСТВ И БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТЬ	
203-2	Существенное непрямое экономическое воздействие		
GRI 205: Противодействие коррупции – 2016			
205-2	Информирование о политиках и методах противодействя коррупции и обучение им	МЕРЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ	
205-3	Подтвержденные случаи коррупции и принятые меры	МЕРЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ КОРРУПЦИИ	
GRI 207: Налоги – 2019			
207-1	Подход к налогообложению	Указатель GRI Standards	См. Учетную политику Банка
GRI 302: Энергия – 2016			
302-1	Потребление энергии внутри организации	УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ, ЭКОЛОГИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ	
302-4	Сокращение энергопотребления	УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ, ЭКОЛОГИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ	
GRI 303: Вода и сточные воды – 2018			
303-1	Ответственное водопотребление	УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ, ЭКОЛОГИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ	
303-5	Ответственное водопотребление	УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ, ЭКОЛОГИЧЕСКИЕ ПОКАЗАТЕЛИ	

Указатель GRI

Код	Наименование показателя	Месторасположение в отчете	Комментарий
GRI 306: Отходы – 2020			
306-4	Утилизация отходов	Указатель GRI Standards	В Банке действует практика сбора батареек
GRI 401: Занятость – 2016			
401-1	Вновь нанятые работники и текучесть кадров	УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ, СОЦИАЛЬНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ	
401-2	Выплаты и льготы, предоставляемые работникам, работающим на условиях полной занятости, которые не предоставляются работникам, работающим на условиях временной или неполной занятости	Указатель GRI Standards	См. «Положение о системе оплаты труда в АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»
GRI 403: Здоровье и безопасность на рабочем месте – 2018			
403-9	Производственые травмы	УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ, СОЦИАЛЬНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ	
GRI 404: Обучение и развитие – 2016			
404-1	Среднее количество часов обучения на одного сотрудника в год	УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ, СОЦИАЛЬНЫЕ ПОКАЗАТЕЛИ, РАЗВИТИЕ ЧЕЛОВЕЧЕСКОГО КАПИТАЛА	
GRI 405: Разнообразие и равные возможности – 2016			
405-1	Состав руководящих органов и персонала организации	КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ	
GRI 406: Борьба с дискриминацией – 2016			
406-1	Выявленные случаи дискриминации и корректирующие мероприятия по ним	Указатель GRI Standards	В 2023 году случаев дискриминации в АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» не зарегистрировано
GRI 413: Местные сообщества – 2016			
413-1	Процессы с реализованными программами оценки воздействия деятельности на местные сообщества и программами развития местных сообществ	УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ, ПОДДЕРЖКА МЕСТНЫХ СООБЩЕСТВ И БЛАГОТВОРИТЕЛЬНОСТЬ	
GRI 418: Конфиденциальность клиента			
418-1	Обоснованные жалобы на нарушения конфиденциальности клиента и потери данных клиента	ОБЕСПЕЧЕНИЕ БЕЗОПАСНОСТИ И ПРЕДОТВРАЩЕНИЕ МОШЕННИЧЕСТВА	

ВНУТРЕННИЕ ДОКУМЕНТЫ

https://pervbank.ru/raskrytie-informatsii.php#anticorruption

- Политика обработки персональных данных в АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»
- Критерии отнесения клиентов к категории-налогоплательщиков
- Положения об обработке и защите персональных данных в АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»
- Кодекс профессиональной этики АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»
- Кодекс корпоративного управления АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»
- Положение о Совете директоров от 23.08.2022
- Положение о Правлении Банка от 23.08.2022

КОНТАКТНЫЕ ДАННЫЕ:

Адрес:
623101, Свердловская область,
г. Первоуральск, пр. Ильича, 9Б

E-mail:
office@pervbank.ru

Телефон/факс:
Физическими лицам:
8 (3439) 22-82-82 доб.205, 206

Юридическим лицам:
8 (804) 333-94-97 доб.227, 228

Адрес:
620014, г. Екатеринбург, ул. Попова,9
/ Хохрякова ,16

Телефон/факс:
Понедельник-пятница
8 (3439) 22-82-82 доб. 313, 311

Сайт Банка: https://pervbank.ru/

ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

Адрес:
623101, Свердловская область,
г. Первоуральск, пр. Ильича, 9Б

E-mail: office@pervbank.ru

Горячая линия
8 804 333-94-97
www.pervbank.ru

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» Базовая лицензия Банка России №965
от 03 ноября 2023 года на осуществление банковских операций.