

ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

(полное фирменное наименование (для коммерческой организации), наименование (для некоммерческой организации) эмитента)


Код эмитента: 00965-B
(уникальный код эмитента)

за 12 месяцев 2025 года
(отчетный период, за который составлен отчет эмитента)

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

Адрес эмитента	623101, Свердловская область, г. Первоуральск, проспект Ильича, д. 9Б
	(адрес эмитента, содержащийся в едином государственном реестре юридических лиц)
Контактное лицо эмитента	Главный специалист Карташова Н.В.
	(должность, фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) контактного лица эмитента)
	+7 (804) 333-94-97 доб.166
	(номер (номера) телефона контактного лица эмитента)
	<u>kartashova@pervbank.ru</u>
	(адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

Адрес страницы в сети Интернет	https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3103
	https://pervbank.ru/raskrytie-informatsii-uchastnike-rynka-tsennykh-bumag/
	(адрес страницы в сети «Интернет», на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем отчете эмитента)

<p>Указывается информация, содержащаяся в отчете эмитента, достоверность которой подтверждается иным лицом, от имени которого подписывается отчет эмитента.</p>	
<p>Председатель Правления (наименование должности лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, или иного уполномоченного лица, название, дата и номер документа, на основании которого иному лицу предоставлено право подписывать отчет эмитента от имени юридического лица)</p>	<p> (подпись)</p>
<p>« 30 » _____ апреля 20 26 г.</p>	<p>С.Л. Крапивина (И.О. Фамилия)</p>



Оглавление

Введение.....	6
Раздел 1. Управленческий отчет эмитента.....	7
1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности	7
1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли.	11
1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента.	20
1.4. Основные финансовые показатели эмитента.	15
1.4.1. Эмитенты, за исключением кредитных организаций, составляющие консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность), приводят следующие основные финансовые показатели, рассчитываемые на ее основе: не применимо.....	19
1.4.2. Эмитенты, не составляющие и не раскрывающие консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность), указывают следующие основные финансовые показатели, рассчитываемые на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента: не применимо.	19
1.4.3. Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, приводят следующие основные финансовые показатели:.....	19
1.4.4. Иные финансовые показатели, в том числе характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента в отношении выделяемых сегментов операционной деятельности, видов товаров (работ, услуг), контрагентов (включая связанные стороны), географии ведения бизнеса, иных аспектов, характеризующих специфику деятельности эмитента: Иные финансовые показатели не приводятся.....	20
1.4.5. Анализ динамики изменения финансовых показателей, приведенных в подпунктах 1.4.1 - 1.4.4 настоящего пункта:	20
1.5. Сведения об основных поставщиках эмитента.....	22
1.6. Сведения об основных дебиторах эмитента	22
1.7. Сведения об обязательствах эмитента.....	22
1.7.1. Сведения об основных кредиторах эмитента.....	22
1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения.....	22
1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента.....	23
1.8. Сведения о перспективах развития эмитента	23
1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента.....	24
1.9.1. Отраслевые риски	25
1.9.2. Страновые и региональные риски.....	28
1.9.3. Финансовые риски	30
1.9.4. Правовые риски.....	32
1.9.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	33
1.9.6. Стратегический риск	34
1.9.7. Риски, связанные с деятельностью Эмитента.....	35
1.9.8. Риск информационной безопасности.....	35
1.9.9. Экологический риск	35
1.9.11. Риски кредитных организаций	36
1.9.12. Иные риски, которые являются существенными для эмитента.....	47

Раздел 2. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента	48
2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента.....	48
2.2. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента.....	48
2.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита ..	50
2.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита.....	52
2.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	52
Раздел 3. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента.....	54
3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату окончания последнего отчетного периода: 335	54
3.2. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный (складочный) капитал (паевой фонд) эмитента.....	54
3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции»)	55
3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность.....	55
3.5. Крупные сделки эмитента.....	55
Раздел 4. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах...57	
4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение.	57
4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.....	57
4.2.1. Информация о реализации проекта (проектов), для финансирования и (или) рефинансирования которого (которых) используются денежные средства, полученные от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.....	57
4.2.2. Описание политики эмитента по управлению денежными средствами, полученными от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций	57
4.2.3. Отчет об использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций	57
4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением.....	58

4.3.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием	58
4.3.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями.....	59
4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	59
4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента	59
4.5.1. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента.....	59
4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента	59
4.6. Информация об аудиторе эмитента	60
Раздел 5. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента.....	66
5.1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность	66

Введение

Обязанность осуществлять раскрытие информации в форме отчета Эмитента ценных бумаг (далее – Отчет Эмитента) у Акционерного общества «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» (далее – Банк) возникает в связи с тем, что Эмитент принимает на себя обязанность раскрывать информацию в соответствии с Правилами по раскрытию информации, в результате того, что Биржевые облигации Эмитента допущены к организованным торгам, проводимым организатором торговли, в процессе их размещения, установленными Правилами листинга ПАО Московская Биржа.

Сведения об отчетности (консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), бухгалтерской (финансовой) отчетности), которая (ссылка на которую) содержится в отчете эмитента и на основании которой в отчете эмитента раскрывается информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента:

- бухгалтерская финансовая отчетность Эмитента (бухгалтерская финансовая отчетность Акционерного общества «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНКА» на 01.01.2026 года) с учетом ограничений, предусмотренных;
- постановлением Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг»;
- постановлением Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;
- решением Совета директоров Банка России от 19 декабря 2025г.
- Информация о финансово-хозяйственной деятельности Эмитента отражает его деятельность в качестве Банка, в соответствии с российскими стандартами финансовой отчетности (далее - РСБУ).

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

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

Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы, приведенные в настоящем Отчете Эмитента, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг Эмитента связано с рисками, в том числе описанными в настоящем Отчете Эмитента. Данные в Отчете приведены по состоянию на 01.01.2026.

Иная информация, которая, по мнению эмитента, будет полезна для заинтересованных лиц при принятии ими экономических решений: **отсутствует.**

Раздел 1. Управленческий отчет эмитента

1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности

Краткая информация об эмитенте:

Полное фирменное наименование эмитента на русском языке: Акционерное общество «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

Полное фирменное наименование эмитента на английском языке: JOINT-STOCK COMPANY «PERVOURALSKBANK»

Сокращенное фирменное наименование эмитента на русском языке: АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

Сокращенное фирменное наименование эмитента на английском языке: «PERVOURALSKBANK, JSC»

Место нахождения: Российская Федерация, город Первоуральск, Свердловская область.

Адрес: 623101, Свердловская область, г. Первоуральск, пр. Ильича, 9 «б»

Сведения о способе и дате создания эмитента:

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» (далее - Банк) основан в ноябре 1990 года на базе Первоуральского отделения «Промстройбанка».

Зарегистрирован Банком России - 27.11.1990г., как коммерческий банк «ПЕРВОУРАЛЬСККОМБАНК». 20.02.1992 преобразован в Первоуральский Акционерный Коммерческий Банк «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК».

29.11.2000 года ФКЦБ выдала «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности.

В январе 2016 организационно правовая форма кредитной организации была изменена на АО. Банк стал участником саморегулируемой организации «Национальная ассоциация участников фондового рынка» (НАУФОР).

В 2018 году АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» получил статус банка с базовой лицензией.

В 2020-2023 годах Банк работал над сменой управленческих идей и взглядов и искал новые импульсы роста.

Сменив часть управленческой команды в 2022 году, Банк сформировал новый управленческий костяк, желающий привносить реальные инновации, и способный всколыхнуть и ликвидировать стагнационный процесс. И, как результат:

Банк получил 11 премий и наград в 2022-2023 года, в том числе:

- Национальная премия в области предпринимательской деятельности «Золотой Меркурий» - «Лучшая банковская программа для МСП-2023».
- Диплом за эффективные программы фондирования лизинговых компаний, в ежегодной премии инновации и достижения финансовой отрасли.
- Диплом лауреата в номинации «Банк с лучшей отраслевой компетенцией».
- Лауреат премии FINAWARD'23 в номинации «Эффективные программы лизинговых компаний».
- Обладатель национальной банковской премии, награжден Дипломом в номинации «За импортозамещение в области информационных технологий».
- Лауреат премии «Финансовая элита России» в номинации «Банк года в сфере лизинга медицинского оборудования».

Банк успешно претворяет в жизнь правило, что «Реформы и инновации» – залог развития регионального банка.

Еще одним важным результатом работы Банка в 2023 году стало расширение Базовой лицензии. 3 ноября 2023 года Центральный Банк Российской Федерации выдал АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» «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». По данным Рейтингового агентства «Эксперт РА» за 2023 год банк вошел в ТОП-100 лизинговых компаний, а по кредитованию МСБ в ТОП-30, заняв 28-е место.

В 2024 году Банк продолжил собирать награды и премии, в том числе:

- Лауреат премии Investment Leaders в номинации «За вклад в развитие долгового рынка» в категории «Рынок ценных бумаг»;
- Лауреат премии в области экономики и финансов им. П.А. Столыпина в номинации «Лучший финансовый партнер в лизинге» и VIII Евразийскую премию LEADER LEASING AWARDS в номинации «Лучший клиентский сервис в лизинге»;
- Лауреат премии «Финансовая элита России» в номинации «Экспертиза года по работе с лизинговыми компаниями»;
- Обладатель Национальной банковской премии в номинации «Эффективная программа корпоративных депозитов», статуэтка Крылатого льва;
- Диплом Эксперт РА «За развитие лизинга среди банков» на форуме «Лизинг в России – 2024»;
- Рейтинг репутации компаний России RQ-впервые оказался в рейтинге репутации RQ Index среди топ-100 банков России;
- Рейтинговая группа RAEX- Банк занял 58 место в ESG-рэнкинге RAEX и 5 место среди банков;
- Лучший клиентский сервис в лизинге» VIII Евразийская премия LEADER LEASING AWARDS;

В мае 2024 АО «Первоуральскбанк» стал победителем в VI Российском конкурсе Торгово-промышленной палаты РФ «Лучшая банковская программа для МСП» 2024 и получил национальную премию «Золотой Меркурий».

По данным Рейтингового агентства «Эксперт РА» за 2024 год банк вошел в ТОП-100 в рэнкинге лизинговых компаний, заняв 64-е место.

Еще одними значимыми результатами работы Эмитента в 2024 году, стало размещение дебютного выпуска облигаций на Московской бирже с объемом выпуска 300 млн рублей и эффективной доходностью 24,36% годовых и включение в список лиц, осуществляющих деятельность ПВО — представителей владельцев облигаций (уведомление ЦБ от 20.08.2024). А также вхождение в состав Ассоциации факторинговых компаний (АФК).

2025 год:

- 17 мая 2025г. в Москве состоялась ежегодная конференция «Ярмарка эмитентов», организатором которой выступила Ассоциация владельцев облигаций. АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» выступил партнёром мероприятия.
- Участие в банковском конкурсе «Лучшая банковская программа для МСП», получение специальной награды в номинации «За активное развитие рынка лизинговых программ для субъектов МСП» в рамках премии «Золотой Меркурий». (29.05.2025);
- Получение сертификата EGBS — национальный «Знак качества» рейтинговой оценки «зелёных» зданий, повышение уровня до Стандарта (08.09.2025);
- Победитель конкурса «1С:Проект года» в номинации «Лучший проект в предметной области: Автоматизированные банковские системы (АБС)» (26.09.2025);

- - Конкурс годовых отчетов RAEX (РАЭК-Аналитика), получение награды 4 звезды
- очень высокое качество ГО по итогам Конкурса годовых отчетов за 2024 год (18.12.2025).

Банк начал работать как организатор на первичном рынке биржевых облигаций успешных субъектов МСП и в качестве соорганизатора – в квотных выпусках.

На сегодня расширена базовая лицензия, банк обслуживает более 3170 корпоративных клиентов и МСБ (объем выданных кредитов свыше 1,8 и 5,8 млрд руб., соответственно) и более 12280 частных клиентов (объем выданных кредитов более 750 млн руб.).

Сведения о случаях изменения наименования и реорганизации эмитента:

Случаи изменения наименования и реорганизации за периоды 2023,2024,2025 годы отсутствовали.

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН) (при наличии) и идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) (при наличии) Эмитента:

ОГРН	1026600001823
ИНН	6625000100

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

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» является специализированной кредитной организацией – уполномоченным банком в сфере обслуживания МСП. Основной целью акционеров и руководства Банка, является удержание позиции «банка для граждан и бизнеса, основанным гражданами, и в котором работают граждане». Сложившиеся условия обуславливают 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.

В первом квартале 2025 года Совет директоров Банка утвердил Стратегию АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» на период 2025 - 1 кв. 2030 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.

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 иностранными банками; операции с драгоценными металлами для ФЛ и ЮЛ. Основные клиенты банка — представители малого и среднего бизнеса и их сотрудники. Банк включен в реестр банков, входящих в систему обязательного страхования вкладов, утвержденную Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» 25.11.2004 года за № 232.

Банк является членом Ассоциации банков России, НАУФОР, Свердловского областного Союза промышленников и предпринимателей, Свердловского областного Фонда поддержки предпринимательства, Фонда содействия кредитованию малого бизнеса Москвы.

Банк не имеет филиальной сети. На 01.01.2026 года функционирует 3 дополнительных офиса в городе Екатеринбурге и городе Первоуральске Свердловской области. Вместе с тем, кредитованием охвачены многие регионы страны, в том числе: Приморский край, Ярославская область, Иркутская область, Тульская область, Краснодарский край, Пензенская область и другие.

Ниже представлена информация о кредитных рейтингах Банка:

Рейтинговое агентство	Шкала	Рейтинг/прогноз	Дата присвоения рейтинга
НРА (Национальное Рейтинговое Агентство)	национальная	BBru/ стабильный	26.05.2025
Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА)	национальная	ruBB/ стабильный	10.10 2025
Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА)	национальная	ESG-BBB/ стабильный	29.01.2026

В 2025 году Банку исполнилось 35 лет. Огромная заслуга в деятельности Банка — его коллектив. Развитие корпоративной культуры, повышение уровня вовлеченности сотрудников, развитие человеческого капитала являются неотъемлемой частью управления персоналом.

По состоянию на 01.01.2026 численность работников Банка составила 174 человека (01.01.2025 -164 человека)

В целях управления, Эмитент выделяет четыре отчетных сегмента и категорию «Прочие сегменты»:

МСП (лизинг, факторинг, РКО, кредиты, депозиты)	Деятельность АО «ПЕРВОУРАЛЬСКОБАНК» в качестве уполномоченного банка в сфере всестороннего банковского обслуживания МСП, Лизинг с баланса Банка: дальнейшее развитие направления, Кредитование на покупку спецтехники: продолжение развития направления; кредитование лизинговых компаний.
Ипотека и розничный бизнес	Операции с розничными клиентами, предоставление кредитов, в том числе кредитов под залог недвижимости; депозиты физических лиц, обмен валюты, покупка-продажа драгоценных металлов.
Инвестиционный бизнес	операции на рынке ценных бумаг
Казначейство	управление ликвидностью Банка; валютные операции; покупка-продажа драгоценных металлов
Прочие сегменты	Операционные сегменты, которые не являются отчетными, включая операции с основными средствами, а также прочие активы и обязательства.

Результаты сегментов формируются путем распределения финансовых результатов деятельности Банка в соответствии с РСБУ за соответствующий отчетный период с учетом

утвержденных менеджментом Банка подходов и методик. Финансовые результаты сегментов включают результаты межсегментных операций, которые представляются развернуто на уровне отчета о финансовом положении и отчета о финансовых результатах.

Административно-хозяйственные расходы и амортизация распределяются по сегментам согласно внутренней методике аллокации операционных расходов.

Финансовым результатом сегментов, является полученная ими чистая прибыль. Руководство осуществляет мониторинг результатов деятельности каждого из сегментов отдельно для целей принятия решений о распределении ресурсов и оценки результатов их деятельности.

В случае если федеральными законами для определенной категории (группы) инвесторов, в том числе для иностранных инвесторов (группы лиц, определяемой в соответствии статьей 9 Федерального закона «О защите конкуренции», в которую входят иностранные инвесторы), установлены ограничения при их участии в уставном капитале эмитента (совершении сделок с акциями (долями), составляющими уставный капитал эмитента) в связи с осуществлением эмитентом и (или) его подконтрольными организациями определенного вида (видов) деятельности, в том числе вида (видов) деятельности, имеющего стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, указывается на это обстоятельство и раскрываются название и реквизиты федерального закона, которым установлены соответствующие ограничения: **не применимо.**

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитента, установленные его уставом: **отсутствуют.**

Иная информация **-отсутствует.**

1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли.

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Деятельность Эмитента в части развития кредитования лизинговых компаний; лизинга с баланса Банка и дальнейшее развитие этого направления; кредитование на покупку спецтехники и продолжение развития этого направления; кредитование под залог недвижимости и прочее классическое кредитование, направлена на выполнение задач согласно Стратегии развития на период 2025 -1квартал 2030 г.. Основными факторами инвестиционной привлекательности Эмитента, являются:

- 35-летний опыт работы на банковском рынке;
- Сильные позиции в нише работы с компаниями сегмента МСП;
- Сосредоточение на растущем сегменте лизинга и факторинга;
- Высокая оценка профессионализма и успехов со стороны индустрии.

Рынок кредитования МСП.

На протяжении 2022-2025 годов продолжалось действие внешних санкций на юридических и физических лиц, в связи с чем усиливалось влияние экономических и иных факторов, а также фактора неопределенности на условия ведения деятельности в Российской Федерации.

Тем не менее, малый бизнес в России демонстрирует устойчивую положительную динамику, подтверждая свою роль ключевого сегмента экономики. В 2025 году зафиксированы сразу два значимых достижения — рекордный уровень численности предприятий и ощутимый прирост оборота. Согласно данным Министерства экономического развития РФ, количество малых и средних предприятий (МСП) превысило

6,7 млн, что стало историческим максимумом за весь период наблюдений. Этот результат отражает целый комплекс позитивных трендов: расширение предпринимательской активности на фоне действующих мер государственной поддержки, упрощение процедур регистрации и ведения бизнеса, а также растущую вовлечённость граждан в самозанятость и микропредпринимательство.

Параллельно с увеличением числа предприятий наблюдается и заметная финансовая динамика: оборот малого бизнеса в России в 2025 году вырос на 6 % по сравнению с предыдущим годом. Чтобы представить масштаб этого прироста, можно оперировать ориентировочными данными — при базовом обороте сектора в 30 трлн рублей за 2024 год дополнительные 6 % означают прибавку в 1,8 трлн рублей к годовой выручке малых предприятий. Такой рост складывается из нескольких ключевых факторов.

Прежде всего, отмечается восстановление потребительского спроса — так, индекс потребительской уверенности во II квартале 2025 года достиг –10 п., что существенно лучше показателя годом ранее (–18 п.), и это напрямую стимулирует продажи малых предприятий. Не менее значимый вклад вносит цифровизация бизнеса: по данным опросов, уже 68 % малых предприятий используют онлайн продажи, а 42 % интегрировали цифровые сервисы для управления запасами и логистикой. Благодаря этому компании могут снижать издержки и охватывать более широкую аудиторию.

Существенную роль продолжают играть и государственные программы поддержки. За 2025 год более 120 тыс. малых предприятий получили льготные кредиты, около 85 тыс. компаний воспользовались налоговыми каникулами, а свыше 45 тыс. субъектов МСП оформили субсидии на развитие производства. При этом, как показывают исследования (в том числе данные платформы «Точка»), предприниматели всё чаще используют цифровые инструменты для взаимодействия с госорганами: более 70 % владельцев МСП подают отчётность и оформляют документы через онлайн сервисы, что существенно сокращает временные затраты и минимизирует бюрократические барьеры.

Малый бизнес проявляет высокую адаптивность к меняющимся рыночным условиям. К примеру, в секторе розничной торговли 73 % предприятий переориентировали ассортимент в сторону отечественных товаров, а в сфере услуг 56 % компаний расширили перечень цифровых сервисов. Особенно это заметно в тех сегментах, где критически важна быстрая реакция на запросы потребителей — в розничной торговле, сфере услуг и локальном производстве.

При этом МСП продолжает выполнять важнейшие экономические функции. В частности, сектор обеспечивает занятость более чем 25 млн человек, что составляет около 35 % от общего числа занятых в экономике. Кроме того, малый бизнес способствует диверсификации экономики, снижая зависимость от крупных корпораций и сырьевого сектора, а также выступает драйвером инноваций — именно среди малых предприятий и стартапов зарождаются многие перспективные технологические и бизнес модели.

Важна и роль малого бизнеса в поддержании экономической устойчивости регионов. Создавая локальные цепочки поставок, развивая сервисные услуги и производственные мощности, малые предприятия способствуют сбалансированному развитию территорий. Наглядный пример — в регионах с высокой долей МСП, таких как Татарстан, Калужская и Тульская области, темпы роста ВРП превышают среднероссийские на 1,5–2 п. п.

Вместе с тем предприниматели отмечают и новые позитивные сдвиги. По данным исследований, всё больше малых компаний внедряют системы управленческого учёта: к 2025 году около 45 % предприятий используют специализированные сервисы для анализа финансовых показателей, планирования бюджета и контроля рентабельности. Это позволяет принимать более обоснованные решения и повышать эффективность бизнеса. Кроме того, растёт доля МСП, работающих с маркетплейсами: по оценкам, не менее 30 % малых предприятий продают товары через крупные онлайн платформы, что открывает доступ к многомиллионной аудитории.

Таким образом, рекордная численность предприятий и рост оборота малого бизнеса в 2025 году — это не только итог успешной адаптации сектора к вызовам последних лет, но и прочный фундамент для дальнейшего развития. При сохранении текущих темпов роста и адекватной поддержке со стороны государства малый бизнес останется одним из ключевых драйверов экономического развития России, обеспечивая занятость, инновации и устойчивость региональной экономики.

По итогам 2025 года наблюдается рост активной клиентской базы по всем сегментам рынка. Эмитент продолжает концентрироваться на узкопрофильных ценностных предложениях для ключевого клиента, как с точки зрения уникального торгового преимущества, так и специализации клиентов. Как показали финансовые результаты 2025 года, данный подход оказался верным, наш кредитный портфель за 2025 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 2025 год – 84%).

Информация о структуре ссудной задолженности по регионам и округам РФ:

Эмитентом в нише предоставления услуг кредитования охвачены 73 региона и 10 округов РФ. Кредитный портфель Эмитента на 01.01.2026 года составил – 9 349 млн. рублей

Основные регионы и округа РФ:

Регион	Ссуда, млн руб.	Доля
г. Москва	3 860,46	41%
г. Санкт-Петербург	759,66	8%
Московская область	637,92	7%
Краснодарский край	481,51	5%
Ростовская область	408,22	4%
Свердловская область	298,68	3%
Пермская область	236,47	3%
Республика Татарстан (Татарстан)	235,69	3%
Тамбовская область	160,88	2%
Ленинградская область	145,15	2%
Прочие	2 124,58	22%
Итого:	9 349,22	

Округ	Ссуда, млн руб.	Доля
г. Москва	3 860,46	41%
Центральный ФО (за исключением Москвы)	1 326,29	14%
Южный ФО	1 068,80	11%
Северо-Западный ФО (за исключением Санкт-Петербурга)	299,32	3%
Приволжский ФО	897,17	10%
Уральский ФО	480,20	5%
г. Санкт-Петербург	759,66	8%
Сибирский ФО	437,20	5%
Северо-Кавказский ФО	177,74	2%
Дальневосточный ФО	42,40	0%
Итого:	9 349,22	

Основные факторы, оказывающие влияние на состояние отрасли.

К основным факторам, влияющим на деятельность группы эмитента, относятся рыночные и нерыночные факторы.

Под рыночными факторами понимаются объективные условия, складывающиеся на финансовом рынке, макроэкономике, в секторе кредитования МСП и в секторе потребления.

К нерыночным факторам относятся фискальная и монетарная политики государства, межгосударственных объединений и образований, а также иные меры государственной политики, направленные на регулирование финансового рынка, банковского сектора, а также рынка МСП.

Реализация негативных сценариев изменения макроэкономических параметров, ухудшение ситуации на рынках кредитования, факторинговых и лизинговых услуг, снижение реальных располагаемых доходов населения, рост безработицы могут повлиять на будущие результаты деятельности эмитента.

Вероятность возникновения таких факторов эмитент оценивает, **как низкую**.

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 рискованных моделей Банка продолжают демонстрировать высокую эффективность: так, доля ссуд по кредитам МСП I – IV к.к. составляет 96,2%. Уровень просроченной задолженности в отношении МСП по рынку по итогам 2025 года был равен 4,00%, в нашем Банке - 0,7%. Уровень фактически созданных резервов по кредитному портфелю в целом по Банку составил 4,77% (за 2025 год данный показатель составлял 3,2%).

Размер чистой процентной маржи на уровне 6,7%, что гораздо выше среднего показателя в целом по банковскому сектору за 2025 год (4,4-4,5%), сложившемуся из-за длительного периода высокой ставки и замедления кредитования.

При этом балансовая прибыль по сравнению с прошлым годом выросла более чем в 1,9 раз.

Банк использует единственную меру поддержки финансового сектора – фиксацию международных рейтингов, введенную решением Совета директоров Банка России от 25.02.2022 с целью снижения влияния международных рейтингов на деятельность банков в условиях высокой рыночной волатильности и санкционного давления.

В отношении Банка и его акционеров не вводились экономические санкции. Банк соблюдает все нормативы без указанных выше норм поддержки. В текущей макроэкономической ситуации Банк продолжает в полном объеме оказывать банковские услуги клиентам.

Руководство и коллектив Банка прилагают максимальные усилия и действия для снижения рисков и возможных финансовых потерь для Банка от воздействия негативных экономических факторов.

Устойчивое развитие

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

- Банк запустил уникальные программы сохранения капитала Клиентов за счет размещения специализированных депозитов, 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 АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» исключительно в социальные кредиты, ориентированные на повышение качества жизни, снижение влияния на окружающую среду или социально значимые цели. Продукты АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» также позволяют сохранять средства населению за счет широкой линейки вкладов физических лиц.
- 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.

Мнения, выраженные органами управления эмитента, соответствуют информации, предусмотренной настоящим пунктом, и совпадают.

1.3 Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

Основной вид хозяйственной деятельности Эмитента (ОКВЭД): 64.19 (денежное посредничество прочее).

Основные операционные показатели, которые, по мнению Эмитента, наиболее объективно и всесторонне характеризуют финансово-хозяйственную деятельность эмитента в денежном выражении, по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, млн. руб.

№ п/п	Наименование показателя	31.12.2025	31.12.2024
1	Активы	16 321	11 594
2	Рентабельность активов (ROA),%	4,20%	3,44%
3	Кредитный портфель до вычета резервов по кредитным убыткам (включая кредиты, оцениваемые по справедливой стоимости), в том числе:	9 280,9	8 369,5
3.1	кредиты юридическим лицам	7 841,4	7 641,0
3.2	кредиты физическим лицам	1 436,5	728,5
4	Средства клиентов, в том числе:	10 957,5	9 256,0
4.1	Юридических лиц, в том числе:	4 450,5	2 772,7
4.1.1	текущие/расчетные счета	2 224,1	684,6
4.1.2	срочные депозиты	2 226,4	2 088,1
4.2	Физических лиц, в том числе:	6 507,0	6 983,3
4.2.1	текущие счета/ счета до востребования	227,1	192,7
4.2.2	срочные депозиты	6 279,9	6 490,6
5	Соотношение кредитов к депозитам (LDR),%	85%	91%
6	Уставный капитал	208	208

Анализ динамики изменения приведенных показателей операционной деятельности эмитента (группы эмитента).

По состоянию на 31.12.2025 года активы Эмитента увеличились на 4 727 млн.рублей или на 28,96% по сравнению с концом 2024 года. Рентабельность активов на 31.12.2025 года увеличилась по отношению к показателю конца 2024 года, и составила 4,20%, что указывает на эффективность использования Эмитентом своих активов. Кредитный портфель, - до вычета резервов по кредитным убыткам по состоянию на 31.12.2025 года вырос на 911,4 млн.рублей (+0,9%) по сравнению с 2024 годом, в основном за счет роста кредитов физическим лицам на 708,0 млн.рублей (+49,28%). Средства клиентов в отчетном периоде по сравнению с 31.12.2024 увеличились на 1 701,5 млн.рублей (+15,52%), в основном за счет увеличения объема средств клиентов юридических лиц на 1 539,5 млн.рублей (+69,22%). В структуре привлеченных средств клиентов основную долю составляют как срочные депозиты, так и остатки на расчетных/текущих счетах клиентов Эмитента. Доля срочных депозитов юридических лиц от общей суммы привлеченных средств клиентов на 31.12.2025 года составила 20,32% (на 31.12.2024-22,56%), доля срочных депозитов физических лиц от общей суммы привлеченных средств клиентов на 31.12.2025 года составила 57,32% (на 31.12.2024-70,13%). Значение показателя соотношения кредитов к депозитам (LDR) в 2025 году по сравнению с 2024 годом снизилась (85% на 31.12.2025 против 91% на 31.12.2024, в связи с тем, что рост средств клиентов превышает рост кредитного портфеля. Уставный капитал Эмитента по состоянию на 01.01.2026 года составил 208 млн.рублей, оставшись на прежнем уровне.

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» по итогам 2025 года продолжил развитие факторингового направления, последовательно укрепляя позиции на рынке за счёт сочетания отраслевой экспертизы, высокого качества клиентского обслуживания и активного внедрения цифровых технологий. За отчетный период Банком было обработано и профинансировано более 21,5 тыс. денежных требований на общую сумму 12 443,45 млн.-рублей, что свидетельствует о сохранении устойчивой деловой активности в данном сегменте.

Факторинговый портфель Банка по итогам 2025 года сохранил высокое кредитное качество, при этом по состоянию на 1 января 2026 года доля задолженности, превышающей период ожидания, установленный договором факторинга, составила 0,18 % от общего факторингового портфеля Банка. Указанный показатель характеризует качество портфеля как стабильное и отражает взвешенный подход Банка к управлению рисками.

По состоянию на конец 2025 года объём факторингового портфеля Банка составил 1 489,93 млн рублей, в том числе по договорам с регрессом — 1 211,59 млн.-рублей, по безрегрессным договорам — 278,34 млн рублей. При этом 88 % клиентов факторингового направления относятся к категории малого и среднего бизнеса, что соответствует стратегическим приоритетам Банка в части поддержки субъектов МСП.

В рамках цифровой трансформации АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» продолжил развитие технологической инфраструктуры факторингового направления. Банк осуществляет интеграцию с платформами Контур.Факторинг, Факторин, FactorPlat, Глобус и Light-Version, что способствует повышению оперативности и прозрачности расчётов, ускорению документооборота и повышению удобства проведения сделок для участников расчётов.

Клиентам Банка доступен комплекс факторинговых решений, включающий классический факторинг, закрытый факторинг с применением номинального счёта, а также агентский факторинг. Развитие продуктовой линейки позволяет Банку предлагать клиентам инструменты финансирования с учётом особенностей их хозяйственной деятельности.

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» обладает многолетним опытом работы в сфере факторинга и осуществляет взаимодействие с дебиторами из различных отраслей экономики. Банк работает с дебиторами федеральных и региональных сетей ритейла и FMCG-сегмента, включая X5, Магнит, О'КЕЙ, Монетку, ВкусВилл, Metro, Globus, Дикси, Азбуку вкуса и др.; с транснациональными компаниями, такими как Mars, Procter & Gamble, Tefal, Mondelez, Unilever, Pepsi; со специализированными сетями, включая Bristol, Комус, Катрен;

с одним из крупнейших интернет-ритейлеров Lamoda; а также с промышленными и энергетическими компаниями, включая группу компаний ЕВРАЗ, СИБУР, НЛМК, операторов связи (МТС, Билайн, МегаФон) и производителей продукции для ритейла и FMCG-сегмента (Черкизово, Балтика и др.). Указанная практика взаимодействия подтверждает наличие у Банка устойчивых деловых связей в соответствующем сегменте.

В отчётном периоде Банк продолжил расширять круг дебиторов и развивать факторинговое направление за счёт начала взаимодействия с новыми крупными компаниями, в том числе в промышленном и энергетическом секторах. В 2025 году начато сотрудничество с дебиторами из группы компаний Лукойл, дебиторами из группы компаний Schlumberger, а также с СИБУР Холдинг.

Банк уделяет особое внимание процессам автоматизации и роботизации. В рамках данной работы внедряются новые RPA-боты, подтвердившие эффективность на практике. Использование автоматизированных решений позволяет ускорить обработку данных, снизить операционные затраты, повысить точность ввода информации, обеспечить прозрачность процессов и оптимизировать трудозатраты сотрудников.

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» продолжает совершенствовать факторинговые продукты, инвестировать в цифровые технологии и развивать клиентский сервис. Комплексное развитие данного направления создаёт основу для дальнейшего укрепления позиций Банка на рынке факторинговых услуг.

В рамках реализуемой Кредитной политики Банк продолжил развитие новых инструментов финансирования, в том числе субъектов МСБ. При финансовой аренде происходит передача всех рисков и выгод, связанных с правом владения активом. Банк, являясь лизингодателем, отражает дебиторскую задолженность по арендным платежам в сумме, равной чистым инвестициям в аренду, начиная с даты начала срока аренды. Финансовый доход исчисляется по графику, отражающему постоянную периодическую норму доходности на текущую стоимость чистых инвестиций. Первоначальные прямые расходы включаются в стоимость при первоначальном признании объекта лизинга. Чистые инвестиции в финансовый лизинг отражаются в составе ссудной задолженности, оцениваемой по амортизированной стоимости.

Чистые инвестиции в лизинг включают в себя:

	на 1 января 2026 г.	на 1 января 2025 г.
Валовые инвестиции в лизинг	4 223 999	2 321 260
За вычетом неполученного дохода от финансового лизинга	(1 775 441)	(36 010)
Чистые инвестиции в лизинг до вычета резерва	2 448 558	2 285 250
Резерв на возможные потери	(219 893)	(118 080)
Корректировка РВПС до оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки	199 022	112 747
Итого чистые инвестиции в лизинг	2 427 687	2 279 917

Валовые инвестиции в аренду (лизинг) GIL (Gross Investment Lease) - это сумма минимальных арендных платежей при финансовой аренде, с точки зрения лизингодателя, и любая причитающаяся ему негарантированная остаточная стоимость. Чистые инвестиции в аренду (лизинг) NIL (Net Investment Lease) – это валовые инвестиции в аренду, дисконтированные по ставке процента, предусмотренной в договоре аренды. Неполученный финансовый доход – это разница между валовыми инвестициями в аренду и чистыми инвестициями в аренду.

Вся дебиторская задолженность Банка по валовым инвестициям в лизинг номинирована в рублях.

Ниже приводится информация о структуре валовых инвестиций в лизинг по категориям активов, переданных в лизинг:

	на 1 января 2026 г.		на 1 января 2025 г.	
	сумма	Уд. вес, %	сумма	Уд. вес, %
Транспортные средства	199 623	4,73%	195 625	8,43%
Оборудование	4 024 376	95,27%	2 125 635	91,57%
Итого	4 223 999	100%	2 321 260	100%

По состоянию на 1 января 2026 года Банком заключено 837 договоров лизинга сроками погашения от года до пяти лет. Средний срок договора лизинга составляет 3 года.

Основные события и факторы, в том числе макроэкономические, произошедшие в отчетном периоде, которые, по мнению эмитента, оказали существенное влияние на изменение основных операционных показателей эмитента

Российская экономика справилась с условиями глобальной нестабильности. Пока другие страны пытаются удержаться на плаву, в России открываются новые производства. В 2025 году на фоне санкционного давления и тарифной войны экономика многих стран начала разваливаться — Европа на грани стагнации, США пытаются укрепиться за счёт других, страны Азии выстраивают новые альтернативные торговые маршруты. Россия в этих реалиях показывает завидную устойчивость. Растёт доля несырьевых отраслей в структуре экономики, открываются новые производства, усиливаются наши цифровые платформы. При этом государство твёрдо выполняет все свои социальные обязательства: индексируются пенсии, развивается система льгот.

Некоторые макроэкономические факторы и события 2025 года в России:

- ***Укрепление рубля.*** Если в начале года курс доллара превышал 100 рублей, то к декабрю он опустился до уровня около 80 рублей.
- ***Замедление экономики.*** По итогам 2025 года рост российского ВВП, по разным оценкам, составил лишь 0,9–1%. Этот показатель оказался вчетверо ниже, чем в предыдущие годы, и ознаменовал переход от стимулированного «военного» спроса к стагнации.
- ***Снижение ключевой ставки.*** В 2025 году начался цикл смягчения денежно-кредитной политики Банка России после продолжительного периода жёстких условий, направленных на борьбу с инфляцией. Ключевая ставка была снижена с пикового значения февраля 21% годовых до уровня 16% в декабре.
- ***Работа механизма самозапрета на кредиты.*** В 2025 году в России заработал механизм самозапрета на оформление кредитов, который позволяет добровольно ограничить возможность получения займов на своё имя.
- ***Развитие рынка цифровых финансовых активов (ЦФА).*** В 2025 году стал активно развиваться рынок ЦФА, компании начали выпускать токены на золото, недвижимость и другие активы.
- ***Выплата крупных дивидендов.*** В 2025 году российские компании выплатили крупные дивиденды, общий объём от публичных эмитентов может достичь 3,7 трлн рублей по итогам года.

В 2025 году на развитие малого и среднего предпринимательства (МСП) влияли макроэкономические факторы, изменения в налогообложении, регулирование и меры государственной поддержки. Эти факторы формировали противоречивый контекст для МСП: с одной стороны, потенциал спроса и доходов населения рос, с другой — стоимость капитала и налоговая нагрузка усиливали отбор и требовали от рынка укрепить свои

позиции. Вместе с тем, благодаря мерам поддержки число субъектов МСП в 2025 году выросло почти на 4% и превысило 6,8 млн.

Макроэкономическая ситуация в стране, в целом не влияет на показатели операционной деятельности Эмитента. Наоборот, за последние несколько лет Банк из Первоуральска сильно прокачался и превратился в полноценный цифровой сервис, обслуживающий клиентов по всей России. Небольшой по структуре Банков России, Банк продолжает движение вперед.

Как показала практика, ключевой клиент Эмитента МСП, самый адаптивный – защитный инструмент инвестиций. Сегмент МСБ хорошо выдерживает подъем ставок и может поднимать цены на товары, работы и услуги. Также готов к реализации залогов для покрытия кредита.

Доля просроченной задолженности в кредитном портфеле в течение года имеет тенденцию к уменьшению. Доля резервов на возможные потери и отрицательных корректировок в кредитном портфеле в течение года имеет тенденцию практически не меняться. Уровень просроченных ссуд на последнюю дату составила 3,34%, что ниже среднего показателя по российским банкам (около 4,6%).

1.4 Основные финансовые показатели эмитента.

1.4.1 Эмитенты, за исключением кредитных организаций, составляющие консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность), приводят следующие основные финансовые показатели, рассчитываемые на ее основе: Не применимо.

1.4.2 Эмитенты, не составляющие и не раскрывающие консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность), указывают следующие основные финансовые показатели, рассчитываемые на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента: не применимо.

1.4.3 Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, приводят следующие основные финансовые показатели:

Фактическое значение показателя определяется на основании бухгалтерской финансовой отчетности по РСБУ за отчетный период и по данным отчета о финансовом положении.

№ п/п	Наименование показателя	31.12.2025	31.12.2024
1	2	4	5
1	Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, млн руб.	794,1	362,7
2	Чистая процентная маржа (NIM), %.	6,7	10,2
3	Чистые комиссионные доходы, млн руб.	16,2	-47,4
4	Операционные доходы, млн руб.	1 854,7	906,6

5	Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %	62	53
6	Чистая прибыль (убыток) за период, млн руб.	630,2	330,5
7	Собственные средства (капитал), млн руб.	1461,7	1064,9
8	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0), %	12,909	11,184
9	Норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1), %	-	-
10	Норматив достаточности основного капитала (норматив Н1.2), %	8,674	9,241
11	Рентабельность капитала (ROE), %	49,4	35,2
12	Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, %	3,34	4,42
13	Стоимость риска (COR), %	2,76	1,31

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

1.4.5 Анализ динамики изменения финансовых показателей, приведенных в подпункте 1.4.3 настоящего пункта:

Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам за 2025 год составили 794,1 млн руб. Значение показателя по сравнению с аналогичным показателем прошлого года (362,7 млн.руб.) увеличилось на 218% или 431,4 млн рублей. Увеличению чистых процентных доходов в 2025 году, привело, в частности:

- оперативное управление структурой активов и пассивов (срочностью и стоимостью привлечения/размещения);
- оптимизация стоимости фондирования, путем привлечения, более дешёвых источников финансирования, включая текущие счета и вклады;
- снижение процентного риска, путем использования производных финансовых инструментов, позволяющих защитить чистую процентную маржу от неблагоприятных изменений процентных ставок;
- динамическое ценообразование, путем корректировки ставки по продуктам в зависимости от рыночной конъюнктуры и действий конкурентов;
- инвестиции в ценные бумаги, путем размещения свободных средств в ценные бумаги, получая фиксированный доход и прибыль от роста их цены.

- Показатель чистой процентной маржи (NIM) на конец 2025 года составил 6,7%, что гораздо выше среднего показателя (NIM) в целом по банковскому сектору за 2025 год (4,4-

4,5%), сложившемуся из-за длительного периода высокой ставки и замедления кредитования.

- Комиссионные доходы за 2025 год составили 572,6 млн.- рублей, за 2024 год 130,6 млн.- рублей. Значение показателя увеличилось на 442 млн рублей по сравнению с результатом 2024 года, или на 438,4%. Также чистые комиссионные доходы выросли по сравнению с прошлогодним результатом на 63,6 пункта (с -47,4 млн.руб. до 16,2 млн.руб.). Рост комиссионных доходов связан с успешной диверсификацией бизнеса Банка, подразумевающей внедрение новых продуктов, требующих комиссионных выплат при использовании (например, доходы от операций с иностранной валютой, нарастившими свой темп по сравнению с 2024 годом на 590,7 млн. рублей (от 26,9 млн. -рублей в 2024 до 617,6 млн.- рублей в 2025г.), а также с ростом доходов от других гарантийных продуктов и кредитных операций в рамках банковского бизнеса Эмитента.

Операционные доходы за рассматриваемый период в целом отражают динамику процентных и комиссионных доходов Эмитента. За 2025 год значение показателя увеличилось на 948,1 млн.- рублей или 204,6% по сравнению с прошлогодним результатом этого же периода (906,6 млн.- рублей).

Значение коэффициента отношения административно-хозяйственных расходов к операционным доходам (CIR) на конец 2025 года составило 61,95 %. Значение показателя увеличилось на 14,5%. по сравнению с аналогичным периодом 2024 года.

Чистая прибыль по итогам 2025 года составила 630,2 млн рублей. Значение показателя увеличилось на 299,7 млн.- рублей по отношению к аналогичному периоду прошлого года.

Регуляторный капитал Банка на 31.12.2026 составил 1 461,7 млн.- рублей, увеличившись с аналогичным периодом прошлого года на 396,8 млн.- рублей или на 37,27%.

Банком выполняются все обязательные нормативы, установленные Банком России, в том числе нормативы достаточности капитала с учетом надбавок. По состоянию на 31 декабря 2025 года достаточность собственных средств (капитала) Банка (Н 1.0) составила 12,909%, увеличившись на 1,725 п.п. по отношению к значению соответствующего периода 2024 года. Увеличение данного показателя говорит о том, что Эмитент имеет запас капитала выше минимальных требований, а также показывает способность Эмитента покрывать риски и выполнять обязательства перед вкладчиками, клиентами и государством. По состоянию на 31 декабря 2025 года норматив достаточности основного (Н 1.2) капитала банка составил 8,674%, уменьшившись на 0,567 п.п. по отношению к значению соответствующего периода 2024 года.

Рентабельность капитала (ROE) составила 49,4% по итогам 2025 года, увеличившись на 14,2 п.п. по отношению к значению за 2024 год, что означает успешность развития Эмитента по направлениям своей деятельности.

Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле Эмитента за 2025 год уменьшилась с 4,42 % на 31.12.2024 до 3,34% на 31.12.2025.

Стоимость риска (COR) за 2025 год составила 2,76%, увеличилась относительно аналогичного показателя за 2024 год на 1,45%.

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

Макроэкономическая ситуация в стране, как уже говорилось выше и исходя из анализа динамики изменения финансовых показателей относительно влияет на показатели операционной деятельности Эмитента, заставляя двигаться вперед, открывать для себя новые направления в получении дополнительного дохода и добиваясь положительных результатов по различным направлениям деятельности.

1.5 Сведения об основных поставщиках эмитента

Эмитент является кредитной организацией, предоставляющей финансовые услуги клиентам и осуществляющей операции на финансовых рынках. Поставки товаров и услуг в пользу Эмитента в основном направлены на поддержание операционно-хозяйственной деятельности и не являются существенными по сравнению с объемами основной деятельности.

Определенный Эмитентом уровень (количественный критерий) существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика, который не должен быть более 10 процентов от объема поставок сырья и товаров (работ, услуг): уровень существенности определен в 10 процентов от общего объема поставок сырья и товаров (работ, услуг).

Поставщики свыше порога существенности **отсутствуют**.

Иные поставщики, поставки которых, по мнению Эмитента, имеют для Группы существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, **отсутствуют**.

1.6 Сведения об основных дебиторах эмитента

Определенный эмитентом уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю основного дебитора, который не должен быть более 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода: уровень существенности определен в 10 процентов от общего объема дебиторской задолженности.

Дебиторы свыше порога существенности **отсутствуют**. Иные дебиторы, которые, по мнению Эмитента, имеют для него существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, **отсутствуют**.

1.7 Сведения об обязательствах эмитента

Определенный Эмитентом уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного кредитора, который не должен быть более 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности, на дату окончания соответствующего отчетного периода: уровень существенности определен в 10 процентов от общего объема кредиторской задолженности.

Кредиторы свыше порога существенности **отсутствуют**.

Иные кредиторы, которые, по мнению Эмитента, для него существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств, **отсутствуют**.

1.7.2 Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения

Сведения о размере обеспечения (в том числе в форме залога, поручительства, независимой гарантии), предоставленного эмитентом:

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя, млн. рублей 31.12.2025
1	Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения, в том числе в форме залога поручительства, независимой гарантии*	-

2	в т.ч. аккредитивы	-
3	в т.ч. гарантии	-

* кроме банков - кредитных организаций и ФЛ

Совершенных эмитентом сделки по предоставлению такого обеспечения, имеющие для эмитента существенное значение: Сделки по предоставлению обеспечения, имеющие существенное для Эмитента значение, **отсутствуют.**

Информация предоставлена на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности Эмитента.

1.7.3 Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента

Прочие обязательства, которые, по мнению Эмитента, могут существенным образом воздействовать на финансовое положение Группы Эмитента, в том числе на ликвидность, источники финансирования и условия их использования, результаты деятельности и расходы, **отсутствуют.**

1.8 Сведения о перспективах развития эмитента

Деятельность Эмитента в части развития успешного обслуживания ключевых субъектов-МСП и населения региона присутствия, осуществляется в рамках Стратегии развития на период на период 2025 - 1 кв. 2030 гг., где, как и прежде приоритетным клиентом для Банка остаются – субъекты МСП. В 2025 году Банк расширил спектр направлений в своей деятельности – операции с драгметаллами, валютные операции, международные расчеты в иностранных валютах, корреспондентские отношения с российскими и иностранными банками, которые Банк намерен максимально применять в период действия Стратегии. Помимо этого, Стратегией Банка предусматривается активное развитие – брокерской деятельности на финансовом рынке ценных бумаг (7 июля 2025 года Банк России принял решение о предоставлении АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности № 065-4265-100000); Банк планирует поддерживать портфель высоколиквидных ценных бумаг (ОФЗ, бумаги первого уровня листинга).

Одной из важнейших перспектив развития Банка в ближайшем будущем, является: развитие новых направлений деятельности в банковском бизнесе, предоставление лучшего клиентского сервиса и предложение эффективных решений, а также укрепление позиции в российской банковской системе при сохранении высокой рентабельности, операционной эффективности и комфортном соблюдении всех регуляторных нормативов.

Среднесрочная стратегия развития бизнеса Эмитента предполагает:

- Увеличение и диверсификацию Активов с выделением 5-6 базовых продуктов/направлений;
- Разработку новых каналов привлечения Пассивов с постепенным снижением их стоимости;
- Полное соответствие требованиям регулятора и постоянное укрепление комплаенс-культуры имплементация ESG как части корпоративной и бизнес культуры Банка;
- Активное внедрение роботизации и постоянная автоматизация процессов;
- План по прибыли за период 2026-1К 2030 г. - ежегодный рост на 5%;
Активы планируется увеличивать на 4% ежегодно, основой роста является увеличение кредитного портфеля Банка + 32% за весь срок Стратегии, достигнув объём кредитного портфеля в размере 11,580 млрд. рублей ко 2му кварталу 2030 года;
- Кредитование Лизинговых компаний: прирост портфеля к концу 1К 2030 г. – + 28%;

- Лизинг с баланса Банка: дальнейшее развитие направления, увеличение портфеля на период действия Стратегии в 1,3 раза;
 - Финансирование под уступку денежного требования – сохранение темпа развития по данному направлению, прирост к концу 2К 2030 г. рост в 1,5 раза.
 - Кредитование под залог недвижимости: сохранение доли продукта в кредитном портфеле – на уровне 5%;
 - Прочие кредиты (классическое кредитование ЮЛ, ИП, ФЛ): в пределах 20%;
 - Банк планирует поддерживать портфель высоколиквидных активов на уровне 2 000 - 2 200 млн.руб., сохраняя размер их доли в активах на уровне 13-15%;
 - Свободные денежные средства, не размещенные в кредиты/финансирование, планируется размещать: в депозиты ЦБ, МБК, прямое и обратное РЕПО, ЦФА в целях получения дополнительного дохода и поддержания необходимого уровня ликвидности Банка.
 - Положительную динамику ресурсной базы будет обеспечивать рост средств юридических и физических лиц на 30% (прирост на 2,9 млрд. рублей за период Стратегии).
- Плановый пересмотр и корректировка Стратегии осуществляется Советом директоров при подтверждении годовых итогов работы Банка. Внеплановый пересмотр и корректировка Стратегии может осуществляться по мере необходимости в случае существенного изменения внешних и внутренних факторов.

1.9 Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента

Риски, реализация которых может оказать существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность и финансовое положение Эмитента.

Стратегия управления рисками в Банке направлена на создание эффективной системы, позволяющей поддерживать риски на приемлемом уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка, тем самым способствуя стабильности и надежности Банка в целом.

Система управления рисками в Банке направлена на выявление, измерение, мониторинг, контроль и предотвращение различных видов рисков, минимизацию их влияния на запланированную прибыль и устойчивую работу Банка. В рамках деятельности Банка выделяются следующие основные значимые риски: кредитный риск, риск потери ликвидности, рыночный риск (в том числе валютный риск), операционный риск, фоновый риск.

Служба управления рисками координирует процесс управления рисками на уровне Банка в целом. Прочие подразделения Банка участвуют в процессе управления рисками в пределах своей компетенции. Стратегия управления рисками и капиталом Банка, а также основные подходы к управлению рисками на уровне Банка определяется Советом директоров и Правлением АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК».

Дальнейшие усилия по совершенствованию комплексной системы управления всеми значимыми видами рисков будут направлены на развитие существующих методов, а также на систематизацию и интеграцию методов оценки и управления рисками с учетом международных стандартов.

Организационная структура Эмитента позволяет распределить функции и ответственность органов управления, подразделений и должностных лиц с учетом необходимости минимизировать конфликт интересов между принятием рисков («первый уровень защиты»), управлением рисками («второй уровень защиты») и аудитом системы управления рисками, включая независимую оценку эффективности процессов и контрольной среды («третий уровень защиты»).

Система управления рисками позволяет Эмитенту:

- своевременно выявлять риски, присущие деятельности Эмитента;

- выявлять потенциальные риски, которым может быть подвержен Эмитент;
- выделять значимые для Эмитента риски;
- осуществлять оценку значимых для Эмитента рисков;
- осуществлять агрегирование количественных оценок значимых для Эмитента рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Эмитентом;
- осуществлять контроль за объемами значимых для Эмитента рисков;
- обеспечивать реализацию единых подходов к управлению рисками и капиталом, развитие риск-культуры и компетенций в области управления рисками и капиталом.

В целях эффективного управления рисками Эмитентом разработана совокупность количественных и качественных показателей, характеризующих плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков, образующих посредством системы ограничений совокупный предельный объем риска (риск-аппетит), который Эмитент готов принять, исходя из целей, установленных в бизнес-стратегии Эмитента, плановых показателей развития бизнеса (операций, сделок).

Стратегия Эмитента в области управления рисками предполагает постоянный мониторинг конъюнктуры и областей возникновения потенциальных рисков, а также выполнение комплекса превентивных мер (в том числе контрольных), направленных на предупреждение и минимизацию последствий негативного влияния рисков на деятельность Эмитента.

В случае возникновения одного или нескольких перечисленных ниже рисков, Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния. Параметры проводимых мероприятий будут зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае. Эмитент не может гарантировать, что действия, направленные на преодоление возникших негативных изменений, приведут к существенному изменению ситуации, поскольку большинство приведенных рисков находится вне зоны контроля Эмитента.

Таким образом, инвесторам, принимающим соответствующие инвестиционные решения, не рекомендуется использовать только приведенную в данном пункте информацию о рисках, поскольку она не может служить основой для независимых и конкретных рекомендаций, специально подготовленных исходя из требований инвесторов, инвестиционных целей, опыта, знаний и иных существенных обстоятельств инвесторов.

1.9.1 Отраслевые риски

Риски, характерные для отрасли, в которой эмитент (группа эмитента) осуществляет основную финансово-хозяйственную деятельность и влияния возможного ухудшения ситуации в отрасли на деятельность группы эмитента и исполнение обязательств по ценным бумагам. Приводятся наиболее значимые, по мнению эмитента, возможные изменения в отрасли.

Реализация негативных сценариев изменения макроэкономических параметров, ухудшения ситуации на рынках жилья, ипотечного кредитования, снижения реальных располагаемых доходов населения могут оказать негативное влияние на результаты деятельности Эмитента. Будущая экономическая ситуация и ее влияние на результаты деятельности Эмитента может отличаться от текущих ожиданий руководства.

Эмитент оценивает отраслевые риски как существенные. Данные риски оказывают в большей степени влияние на экономическую ситуацию Российской Федерации и, в основном, находятся вне контроля Эмитента.

К основным факторам, постоянно влияющим на деятельность Эмитента и исполнение обязательств по биржевым облигациям, относятся рыночные и нерыночные факторы. Под

рыночными факторами понимаются объективные условия, складывающиеся на финансовом рынке, в строительном секторе и в секторе потребления:

- общие экономические условия;
- условия предоставления ипотечных кредитов (в т.ч. уровень процентных ставок);
- состояние рынка труда, уровень и динамика доходов населения;
- цены на жилье и их динамика.

К нерыночным факторам относятся фискальная и монетарная политики государства, а также иные меры государственной политики, направленные на регулирование и поддержку финансового рынка, банковского сектора, а также рынка ипотеки и жилищного строительства.

Основным видом риска, характерным для сферы деятельности Эмитента, является **кредитный риск**, который в первую очередь связан с риском возникновения потерь в случае невозможности или нежелания своевременного выполнения (либо выполнения не в полном объеме) заемщиками или контрагентами своих финансовых обязательств перед Эмитентом в соответствии с условиями заключенных договоров.

Эффективное управление кредитным риском эмитента, выражается в формировании качественного кредитного портфеля и портфеля активов эмитента, снижение вероятности дефолта заемщика/контрагента.

Целью управления кредитным риском является максимизация доходности активов с учетом риска путем поддержания величины ожидаемых потерь в рамках приемлемых параметров и сокращения волатильности этих потерь.

Основными задачами эмитента в управлении кредитным риском, являются:

- сокращение потерь по кредитным продуктам;
- анализ и оценка масштаба возможных рисков, прогнозирование вероятных рисков для эмитента, определение ограничений по количеству проводимых рискованных операций;
- оценка вероятности рискованных ситуаций и оценка потенциальных финансовых потерь;
- получение максимальной прибыли от кредитования и обеспечение возврата ссуд, определение источников, которые позволят покрыть весь финансовый ущерб.
- Основными принципами эмитента в управлении кредитным риском, являются:
 - управление кредитным риском осуществляется ежедневно и непрерывно;
 - Эмитент четко разделяет полномочия и ответственность по управлению кредитным риском;
 - применяемые методы и инструменты оценки кредитного риска не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике Эмитента в области управления рисками;
 - обеспечивается независимость подразделения, отвечающего за разработку процедур выявления, оценки, мониторинга и контроля уровня кредитного риска, разработку и внедрение управленческой отчетности по кредитному риску, от подразделений, отвечающих за принятие кредитного риска - предоставление и сопровождение кредитов, заключения иных сделок, несущих кредитный риск;
 - Правила и процедуры управления кредитным риском включают методы и процедуры идентификации, описание процессов управления указанным риском, методологию оценки кредитного риска (существенные элементы оценки кредитного риска в целом по Эмитенту), систему мониторинга и внутренней отчетности, систему внутреннего контроля, определение полномочий и ответственности за принятие решений в области управления кредитным риском, перечень инструментов (финансовых обязательств) подверженных кредитному

рisku, количественные параметры приемлемого (допустимого) уровня риска (порядок их определения) и другие элементы (составляющие) систему управления кредитным риском.

- Процедуры управления кредитным риском адаптированы в Систему управления рисками и капитала Эмитента путем применения согласованных между собой регламентов действий всех подразделений и органов управления Эмитента таким образом, чтобы они не создавали проблем для реализации процедур управления другими рисками Эмитента и его капиталом;
- Проверку такой согласованности процедур управления рисками и капиталом Эмитента регулярно производит СВА Эмитента в рамках оценки эффективности функционирования Системы управления рисками и капиталом.

Выявление (идентификация) уровня кредитного риска, возникающего в отношении отдельного Заемщика/контрагента по кредитным, лизинговым, факторинговым операциям, по прочим операциям, осуществляется специалистами Службы управления рисками путем анализа:

- финансового положения контрагентов;
- кредитного качества требований к контрагенту;
- качества предоставленного обеспечения по сделке;
- и т.д.

Анализ осуществляется в порядке и в сроки, предусмотренные Положениями Банка России № 590-П и № 611-П и внутренними документами Банка, определяющими кредитную политику, оценку финансового положения заемщиков и контрагентов и формирование резервов.

Описывается влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли на деятельность эмитента и исполнение обязательств по его ценным бумагам:

- Ухудшение ситуации в отрасли может негативно повлиять на деятельность Эмитента, но данное влияние будет незначительным, поскольку **сильные** конкурентные позиции в нише своего присутствия, диверсифицированный портфель контрагентов и присутствие Эмитента в регионах с наиболее устойчивым спросом отчасти минимизируют риск значительного влияния возможного ухудшения ситуации в отрасли на деятельность Эмитента в целом.

Кредитный риск, присущий основным видам деятельности Эмитента, включает следующие подвиды кредитного риска:

Остаточный риск – риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Эмитентом методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности;

Под остаточным риском в составе кредитного риска Эмитент предполагает риск обесценения или утраты обеспечения по ссуде (невозможности реализовать принятое обеспечение), в результате физической утраты, либо наличия юридических препятствий для реализации права Эмитента на представленное обеспечение.

С учетом консервативного подхода Эмитента к принятию стоимости обеспечения в целях расчета ожидаемых потерь и резервов на возможные потери, остаточный риск не является значимым риском Эмитента.

Определение требования к капиталу и расчет необходимого капитала по остаточному риску отдельно не осуществляется, покрытие капиталом остаточного риска осуществляется в составе кредитного риска Эмитента.

Контрагентский риск – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

В связи с тем, что Эмитент может осуществлять сделки РЕПО и другие аналогичные сделки, где вероятность и объем кредитного риска, зависят от факторов финансовых рынков, в рамках кредитного риска выделяется кредитный риск контрагента – риск невыполнения контрагентом контрактных обязательств до завершения расчетов по указанным видам операций.

К операциям, несущим кредитный риск контрагента, относятся:

- операции РЕПО/обратного РЕПО;
- операции с производными финансовыми инструментами.

Оценка кредитного риска контрагента осуществляется на основании Приложения 7 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией".

Учитывая тот факт, что Эмитент не осуществляет значительного объема операций на внебиржевом рынке с ПФИ, кредитный риск контрагента не является значимым.

Определение требования к капиталу и расчет необходимого капитала по кредитному риску контрагента отдельно не осуществляется, покрытие капиталом кредитного риска контрагента осуществляется в составе кредитного риска Эмитента.

Выявление (идентификация) уровня кредитного риска, возникающего в отношении отдельного Заемщика/контрагента по кредитным, лизинговым, факторинговым операциям, по прочим операциям, осуществляется специалистами Службы управления рисками путем анализа:

- финансового положения контрагентов;
- кредитного качества требований к контрагенту;
- качества предоставленного обеспечения по сделке;
- и т.д.

Анализ осуществляется в порядке и в сроки, предусмотренные Положениями Банка России № 590-П и № 611-П и внутренними документами Банка, определяющими кредитную политику, оценку финансового положения заемщиков и контрагентов и формирование резервов.

Описывается влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли на деятельность эмитента и исполнение обязательств по его ценным бумагам:

- Ухудшение ситуации в отрасли может негативно повлиять на деятельность Эмитента, но данное влияние будет незначительным, поскольку **сильные** конкурентные позиции в нише своего присутствия, диверсифицированный портфель контрагентов и присутствие Эмитента в регионах с наиболее устойчивым спросом отчасти минимизируют риск значительного влияния возможного ухудшения ситуации в отрасли на деятельность Эмитента в целом.

1.9.2 Страновые и региональные риски

Риски, связанные с политической и экономической ситуацией, военными конфликтами, введением чрезвычайного положения и забастовками, а также географическими особенностями в государстве (государствах) и административно-территориальных единицах государства, в которых зарегистрирован (зарегистрированы) в качестве налогоплательщика и (или) осуществляет (осуществляют) финансово-хозяйственную

деятельность эмитент (подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение).

Страновые риски:

Эмитент осуществляет свою основную деятельность на территории Российской Федерации, зарегистрирован в качестве налогоплательщика в г. Первоуральск Свердловской области. Большинство клиентов эмитента также осуществляют свою деятельность (в том числе, размещают свой бизнес и активы) на территории Российской Федерации, в связи с чем эмитент рассматривает страновой риск как несущественный.

Страновой риск представляет собой риск возникновения у эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений и особенностей национального законодательства.

Страна принимаемого риска может быть, как страной юридической регистрации контрагента, так и страной его фактического присутствия или ведения его основного бизнеса или размещения его основных активов.

Страновой риск Российской Федерации может определяться на основе рейтингов, устанавливаемых независимыми рейтинговыми агентствами.

С целью минимизации отрицательного влияния изменения ситуации в стране на его деятельность, эмитент проводит регулярный мониторинг и оценку основных рисков и осуществляет, при необходимости, корректировку стратегии своей деятельности.

Региональные риски:

Российская Федерация состоит из разных многонациональных субъектов и включает в себя регионы с различным уровнем социального и экономического развития, в связи с чем нельзя полностью исключить возможность возникновения в ней локальных экономических, социальных и политических конфликтов, в том числе с применением военной силы (региональные риски). Нормотворческая и правоприменительная деятельность органов власти г. Первоуральска Свердловской области и региональных структур федеральных органов власти в г. Первоуральск Свердловской области может влиять на финансовое положение и результаты деятельности эмитента.

Основной риск как в масштабах страны, так и в г.Первоуральске Свердловской области связан с возможностью осуществления террористических актов и введением, в связи с этим чрезвычайного положения. Эмитент не может повлиять на снижение данного риска. Возможные последствия реализации данного риска минимизируются диверсификацией обеспеченных ипотекой требований, составляющих инвестиционный портфель эмитента. Также в целях минимизации негативных последствий от возможных нарушений повседневной деятельности эмитента в результате реализации риска террористической угрозы в регионе местонахождения эмитентом развиваются и регулярно пересматриваются меры по обеспечению непрерывности и восстановления деятельности в случае возникновения чрезвычайных ситуаций.

В силу размеров Российской Федерации, нельзя исключить риски, связанные с географическими особенностями страны, в том числе повышенной опасностью стихийных бедствий, возможным прекращением транспортного сообщения и т.п. Эмитент не может повлиять на снижение данного риска.

В целом, необходимо отметить, что страновые и региональные риски находятся вне зоны контроля эмитента, предварительная разработка адекватных соответствующим событиям мер затруднена неопределенностью развития ситуации и параметры проводимых мероприятий будут в большей степени зависеть от особенностей создавшейся ситуации в каждом конкретном случае.

В случае наступления данных рисков, органы управления эмитента по возможности быстро среагируют на возникновение отрицательных и чрезвычайных ситуаций, чтобы в результате своих действий минимизировать и снизить их негативное воздействие.

1.9.3 Финансовые риски

Риски, связанные с влиянием изменения процентных ставок, валютного курса, инфляции на финансовое состояние эмитента (группы эмитента), в том числе на ликвидность, источники финансирования, ключевые финансовые показатели.

Эмитент может быть подвержен воздействию в той или иной степени следующих финансовых рисков: риск изменения процентных ставок, риск ликвидности, валютный риск. На постоянной основе проводится оценка влияния финансовых рисков, инфляции на ключевые финансовые показатели и результаты деятельности Эмитента.

Риск изменения процентных ставок.

Риск связан с влиянием колебания рыночных процентных ставок на экономическую стоимость капитала и чистый процентный доход Эмитента.

Риск возникновения у Эмитента финансовых потерь (убытков) и/или снижения величины собственных средств (капитала) вследствие снижения чистых процентных доходов (процентной маржи) и/или неблагоприятного изменения стоимости требований (активов) и обязательств, а также внебалансовых требований и обязательств Эмитента в результате изменения процентных ставок на финансовых рынках.

Источниками указанного риска являются:

- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с фиксированной процентной ставкой;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности);
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым кредитной организацией ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Основными инструментами управления процентным риском являются:

- единая политика установления процентных ставок;
- контроль над величиной разрыва между доходностью активов и стоимостью привлеченных ресурсов в разрезе сроков исполнения обязательств.

- Контроль за уровнем процентного риска на различных временных горизонтах.
- Эмитент осуществляет контроль за:
- текущим уровнем процентного риска;
- прогнозируемым уровнем процентного риска на срок до одного года.

Контроль за текущим уровнем процентного риска осуществляется на основании данных ежедневного баланса, данных информационных систем, форм финансовой и статистической отчетности, в.ч. формы 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», составленной и предоставляемой в Банк России в соответствии с Указанием Банка России №4927-У, данных структурно-стоимостного анализа баланса Эмитента.

Структурно-стоимостной анализ содержит информацию об объемах и договорных процентных ставках по финансовым инструментам в разрезе сроков до погашения.

Контроль за прогнозируемым уровнем процентного риска на срок до одного года осуществляется при разработке Стратегии развития Эмитента на основании данных сценарного анализа прогнозной структуры баланса Эмитента.

Контроль за уровнем процентного риска осуществляется также с использованием стресс-тестирования в соответствии с внутренними документами Эмитента, устанавливающими порядок и принципы проведения стресс-тестирования.

На основании прогноза структуры активов и пассивов, доходов, расходов и финансового результата, а также обязательных нормативов Банка России в случае существенных колебаний индикаторов финансовых рынков, потенциально способных привести к существенному изменению финансового результата Эмитента, и/или в случае существенного изменения структуры активов и пассивов Эмитента в оперативном порядке производится пересмотр лимитов по операциям, подверженным процентному риску, а также пересмотр процентных ставок.

Единый подход к установлению лимитов и ограничений процентного риска. Лимиты и ограничения процентного риска устанавливаются с учетом:

- анализа и прогноза развития российской и мировой экономики, финансовых рынков, объемов основных сегментов финансового рынка и рынка банковских операций (услуг), а также целевых ориентиров развития Эмитента в соответствии со Стратегией Эмитента.
- оценки возможных потерь при реализации процентного риска, принимаемого на себя Эмитентом. При этом оценка возможных потерь при реализации процентного риска не должна превышать максимального допустимого значения капитала, подверженного риску. Уровень риск-аппетита в отношении процентного риска устанавливается в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом, и Политикой управления рисками и капиталом.
- положений Базельского комитета по банковскому надзору.
- требований Банка России по соблюдению обязательных нормативов.

Риск ликвидности.

Риск ликвидности – риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка. Основной причиной возникновения риска ликвидности является дисбаланс входящих и исходящих денежных потоков.

Помимо текущих обязательств у Эмитента имеется ряд условных обязательств (в т.ч. опционов), исполнение которых увеличивает нагрузку на платежную позицию и может привести к потребности в дополнительной ликвидности. Специфика деятельности

Эмитента состоит в том, что спрос на реализацию оферт Эмитента будет максимальным в условиях негативной рыночной конъюнктуры.

Банк консервативно подходит к управлению риском ликвидности и аккумулирует значительный резерв ликвидных ресурсов, что позволит Банку независимо от ситуации на межбанковском рынке бесперебойно выполнять свои обязательства перед клиентами.

Валютный риск.

Эмитент принимает присущий своей деятельности валютный риск (риск возникновения убытков или снижения прибыли, связанный с изменением курсов иностранных валют и (или) золота) в связи с неблагоприятными изменениями курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы). Вместе с тем, благодаря действующей системе управления рисками Эмитента, которая, предусматривает регулирование открытой валютной позиции, уровень указанных рисков не превышает безопасных значений и, тем самым, не оказывает существенного влияния на финансовые показатели, ликвидность Эмитента, качество и своевременность исполнения Эмитентом своих обязательств, кроме того практически все операции Эмитента выражены в рублях Российской Федерации.

Влияние инфляции на выплаты по ценным бумагам Эмитента.

По мнению Эмитента, значения инфляции до 20 % годовых не являются критическими и не окажут негативного влияния на выплаты по ценным бумагам, размещенным Эмитентом.

Эмитент планирует проводить постоянный мониторинг влияния инфляции и в каждом конкретном случае принимать меры, необходимые для его уменьшения.

Влияние финансовых рисков на показатели консолидированной финансовой отчетности Эмитента.

Существенное снижение инфляции и процентных ставок сверх прогнозируемых величин может повлиять на снижение таких показателей финансовой отчетности Эмитента как операционные доходы и чистая прибыль.

Увеличение уровня инфляции может оказать влияние на рост текущих операционных расходов Эмитента, который, может быть, в этом случае частично компенсирован дополнительными доходами от управления временно свободными денежными средствами, в связи с соответствующим ростом процентных ставок.

Из-за разрыва в объемах и сроках требований и обязательств Эмитента возможно снижение таких показателей, как операционные доходы и чистая прибыль ввиду увеличения расходов на обслуживание обязательств.

Вероятность возникновения указанных выше рисков Эмитент оценивает, как незначительную.

В случае возникновения указанных выше рисков, которые могут оказать негативное влияние на положение Эмитента и на возможность Эмитента своевременно и в полном объеме исполнять свои обязательства по ценным бумагам, Эмитент предпримет все возможные меры по ограничению их негативного влияния.

1.9.4 Правовые риски

Правовые риски, связанные с деятельностью эмитента. В том числе, риски, связанные с текущими судебными процессами, в которых участвует эмитент.

Под правовым риском понимается риск возникновения у Эмитента убытков вследствие нарушения Эмитентом и/или его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Эмитентом правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства Российской Федерации, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Эмитента), нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения офисов Эмитента, юридических лиц, в отношении которых Эмитент осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Эмитента под юрисдикцией различных государств. Правовой риск является частью операционного риска.

В целях обеспечения поддержания правового риска на приемлемом уровне и обеспечения правомерности совершаемых банковских операций и других операций юридическое подразделение Эмитента осуществляет правовое сопровождение всех бизнес-процессов Эмитента.

Для минимизации данного риска проводится экспертиза на предмет соответствия заключаемых Эмитентом договоров законодательству Российской Федерации. Выявляются и локализуются правовые противоречия; вырабатываются решения, обеспечивающие снижение вероятности возникновения юридических конфликтов с партнерами.

1.9.5 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Риски, связанные с формированием негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении эмитента, качестве ее (его) товаров (работ, услуг) или характере деятельности в целом.

Репутационным риском является риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Эмитента со стороны его акционеров, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Эмитента поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Эмитент является уполномоченным Банком публичного института развития, в связи с чем его деятельность подробно освещается в средствах массовой информации. Возможная публикация в СМИ негативной информации о деятельности Эмитента может нанести вред его имиджу и репутации и впоследствии отразиться на всем рынке ипотечного кредитования. Среди основных потенциальных факторов, способных оказать негативное влияние на деловую репутацию Эмитента можно выделить следующие:

- несоблюдение Эмитентом, его аффилированными лицами, дочерними компаниями и работниками законодательства Российской Федерации, а также положений учредительных и внутренних документов Эмитента;
- невыполнение функций и задач уполномоченного банка в сфере обслуживания МСП;
- неисполнение договорных обязательств перед кредиторами и контрагентами;
- отсутствие эффективного механизма урегулирования конфликта интересов клиентов и контрагентов, акционера и работников;
- осуществление рискованной кредитной и инвестиционной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля;
- недостатки кадровой политики;
- несовершенство политики и процессов управления информацией.

В целях минимизации вероятности формирования негативного представления о качестве оказываемых финансовых и нефинансовых услуг, предоставляемых продуктов и сервисов, Эмитент обеспечивает постоянный контроль и мониторинг уровня сервиса, оказываемого поставщиками услуг, в том числе аутсорсинга, и непосредственно влияющего на качество услуг и продуктов, предоставляемых конечным клиентам и контрагентам; бизнес-процессы Эмитента регулярно анализируются и совершенствуются в целях повышения эффективности и уровня соответствия лучшим рыночным практикам.

Вероятность реализации риска потери деловой репутации оценивается Эмитентом как низкая.

1.9.6 Стратегический риск

Риски, связанные с принятием ошибочных решений, определяющих стратегию деятельности и развития эмитента (стратегическое управление), в том числе риски, возникающие вследствие неучтения или недостаточного учета возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности эмитента, неправильного или недостаточно обоснованного определения перспективных направлений деятельности, в которых эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствия или обеспечения в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, трудовых) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности эмитента.

Стратегический риск – риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Эмитента вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Эмитента, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Эмитента, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов. Стратегический риск может также проявляться в снижении эффективности доходобразующих операций Эмитента, ростом операционных затрат или незапланированным ростом накладных расходов.

В 2025 году деятельность Эмитента велась в соответствии с целями и задачами, определенными Стратегией развития Эмитента на 2025-1 кв.2030гг.

Положения Стратегии сфокусированы, в первую очередь, на достижении высоких результатов исполнения указанных задач, внедрение механизма продаж и сервиса без открытия отделений в регионах клиентского присутствия, увеличение и диверсификация Активов с выделением 3-4 базовых продуктов/направлений, активное внедрение роботизации и постоянная автоматизация процессов.

В рамках указанных ключевых задач, основными направлениями развития Банка являются финансирование субъектов МСП.

Основной целью управления стратегическим риском является поддержание принимаемого на себя Эмитентом риска на уровне, определенном в соответствии с собственными стратегическими задачами, а также обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе минимизации (исключения) возможных убытков. В целях управления стратегическим риском Эмитент использует следующие методы:

- бизнес-планирование;
- финансовое планирование;
- контроль за выполнением утвержденных планов;
- анализ изменения рыночной среды;
- своевременная корректировка планов.

1.9.7 Риски, связанные с деятельностью Эмитента

Риски, свойственные исключительно эмитенту или связанные с осуществляемой эмитентом основной финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе риски, связанные с:

- Отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы) - Не применимо, т.к. выданные банку лицензии бессрочны, а также Эмитент не использует объекты, нахождение которых в обороте ограничено, в том числе природные ресурсы, в связи с чем, рисков, связанных с использованием объектов, нахождение которых в обороте ограничено, у эмитента не существует;
- возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе подконтрольных эмитенту:

В целом, риск возможной ответственности Эмитента по долгам третьих лиц, оценивается как несущественный;

- возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи товаров (работ, услуг) эмитента:

Риск связанный с возможностью потерей потребителей финансовых услуг эмитента, на операции, с которыми приходится не менее чем 10 процентов общего дохода эмитента, оценивается как несущественный.

1.9.8 Риск информационной безопасности

Риск, связанный с реализацией информационных угроз, в том числе обусловленных недостатком (уязвимостью) применяемых информационных технологий.

Информационная угроза безопасности Эмитента — это риск реализации угроз безопасности информации, которые обусловлены недостатками процессов обеспечения информационной безопасности, в том числе проведения технологических и других мероприятий, недостатками прикладного программного обеспечения, автоматизированных систем и приложений, а также несоответствием указанных процессов деятельности Эмитента.

По мнению Эмитента, риски, связанные с реализацией информационных угроз, в том числе обусловленных недостатком (уязвимостью) применяемых информационных технологий не окажут существенного влияния на деятельность Эмитента, а также исполнение обязательств, поскольку Эмитент осуществляет на постоянной основе модернизацию действующих информационных систем и технологий.

1.9.9 Экологический риск

Эмитент ведет деятельность, которая не связана с непосредственным негативным воздействием на окружающую среду. Эмитентом 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, энергоэффективности, оптимизация пространства для работы сотрудников, сокращение бумажного документооборота позволило Эмитента снизить собственное потребление природных ресурсов.

В банке внедрен электронный документооборот, автоматизированная система управления печатью, организована двусторонняя печать. Установлено водосберегающее оборудование.

Банк отказался от использования ламп накаливания, в банке используется только светодиодное освещение. Для исключения бесполезного освещения при отсутствии людей в банке установлены датчики присутствия в помещениях кратковременного пользования. Установлены настройки максимального сбережения электроэнергии на мониторах, принтерах, МФУ, компьютерах. Организован отдельный сбор и последующая сдача в переработку пластика, бумаги и картона. Организован отдельный сбор и сдача в переработку аккумуляторов и батареек. Осуществлен отказ от пластиковой посуды для сотрудников.

Эмитент запланировал меры по сокращению отходов, не подлежащих вторичной переработке, переходу на отдельный сбор мусора.

При выборе товаров и услуг Эмитент стремимся учитывать возможное негативное влияние продукта на здоровье человека и окружающую среду на всех этапах его жизненного цикла и отдает предпочтение наиболее социально и экологически ответственным продуктам, и услугам из доступных на российском рынке, при выборе поставщиков и подрядчиков отдает предпочтение компаниям, имеющим утвержденную корпоративную социальную и экологическую политику, а также обладающим независимыми экологическими сертификатами.

Риски, связанные с воздействием на производственно-хозяйственную деятельность эмитента стихийных сил природы, в том числе землетрясений, наводнений, бурь, эпидемий.

Риск, связанный с воздействием на производственно-хозяйственную деятельность Эмитента стихийных сил природы, в том числе землетрясений, наводнений, бурь, эпидемий незначителен, поскольку Эмитент не осуществляет производственно-хозяйственной деятельности.

Природно-климатический риск интегрирован в общую систему управления рисками Эмитента в составе рисков в области устойчивого развития. Управление природно-климатическим риском осуществляется путем регулярной (не реже раза в год) оценки совокупной величины сценарных потерь в случае реализации данного риска.

1.9.11. Риски кредитных организаций

Сведения о рисках, связанных с деятельностью кредитной организации.

По результатам, проведенной в 2025 году, идентификации значимых для Эмитента рисков был утвержден следующий список значимых рисков:

- кредитный риск (включая остаточный риск кредитного риска, риск-контрагента);
- рыночный риск (включая валютный риск, фондовый риск);
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- процентный риск;
- регуляторный риск.

Кредитный риск

Банк идентифицирует и принимает кредитный риск, а именно риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора. В рамках кредитного риска Банком осуществляется оценка остаточного риска-риска обесценения или утраты обеспечения по ссуде, который ранее Банком принимался в уменьшение резерва, но который может реализоваться по какой-либо ссуде, когда Банк будет обращать взыскание долга на обеспечение.

В целях минимизации кредитного риска Банк использует следующие основные методы:

- диверсификация кредитного портфеля по категориям заемщиков, срокам предоставления ссуд, видам обеспечения, инструментам кредитования, отраслевому признаку;
- лимитирование, в т. ч. по видам кредитов, категориям заемщиков или группам взаимосвязанных заемщиков, и т.д.;
- принятие обеспечения (залога, поручительства, гарантии);
- резервирование, которое направлено на защиту вкладчиков, кредиторов и акционеров и является наиболее эффективным методом снижения уровня кредитного риска;
- стресс-тестирование финансового состояния Банка с учетом влияния кредитного риска.

Для оперативного принятия решений в Банке функционирует коллегиальный рабочий орган – Кредитный комитет. Основной функцией Кредитного комитета является принятие решения о проведении кредитных операций и возможности принятия и минимизации кредитного риска по сделке.

Кредитный комитет принимает решения об осуществлении сделок, несущих кредитный риск, об изменении условий кредитных сделок, в том числе о пролонгации срока пользования кредитом Банка, о принятии мер к заемщикам, нарушившим условия кредитного договора и т.д. Сделки, сумма которых превышает установленные Уставом Банка полномочия, направляются на одобрение Совету директоров.

Общий контроль соблюдения основных принципов и процедур управления кредитным риском, реализации Кредитной политики, соблюдения установленных стратегических и операционных лимитов кредитного риска в рамках своих полномочий осуществляют органы управления Банка (Совет директоров Банка, Правление Банка, Председатель Правления Банка).

Подходы, применяемые при кредитовании корпоративных клиентов, основаны на стандартизированной процедуре андеррайтинга, в том числе путем проверки кредитоспособности потенциального заемщика, качества предлагаемого залога и соответствия структуры сделки политике и лимитам Банка. Потенциальная сделка рассматривается с точки зрения анализа финансовой стабильности, адекватности денежных потоков, долгосрочной устойчивости, кредитной истории, конкурентного положения и качества обеспечения. Присвоение рейтинга осуществляется на основании методики определения внутреннего рейтинга, основанной на комбинации оценок количественных и качественных показателей деятельности. В зависимости от полученного кредитного рейтинга финансовое положение заемщика оценивается в одну из трех категорий: плохое, среднее, хорошее.

Мониторинг кредитного риска осуществляется посредством регулярного анализа способности заемщика погасить процентные платежи и основную сумму задолженности. Банк регулярно отслеживает состояние бизнеса своих клиентов.

Оценка кредитного риска по розничному портфелю Банка осуществляется с использованием статистических моделей (скоринг), в которых используется анкетная информация, информация из внешних источников (бюро кредитных историй), статистические показатели по отраслям, профессиям, уровню образования и др. Мониторинг розничных портфелей проводится на регулярной основе, отслеживаются длительность просрочки, показатели миграции.

Работа с проблемными кредитами включает в себя анализ проблемных кредитов, включающий перспективы возврата, изъятие залогового обеспечения, судебные процедуры по искам о взыскании долга, условия реструктуризации долга, требование дополнительного обеспечения по кредиту.

Автоматизированные системы Банка поддерживают расчет внутреннего рейтинга, управление качественными данными, обеспечением.

Остаточный риск

Риск возникновения негативных последствий в связи с тем, что применяемые методы снижения кредитного риска могут не дать ожидаемого эффекта, который может выражаться в невозможности реализовать принятое обеспечение, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом.

Под остаточным риском в составе кредитного риска Банк предполагает риск обесценения или утраты обеспечения по ссуде (невозможности реализовать принятое обеспечение), в результате физической утраты, либо наличия юридических препятствий для реализации права Банка на представленное обеспечение.

В целях минимизации остаточного риска Банком предпринимаются следующие меры:

- регулярный мониторинг объектов обеспечения с целью подтверждения ликвидности и стоимости объектов, проводимый на основании анализа цен по видам имущества и общей информации о рыночных тенденциях по отраслевым и территориальным признакам в соответствии с нормативными документами, регламентирующими работу с обеспечением;
- применение методики определения ликвидности и определения оценочной стоимости объектов залога в соответствии с нормами внутренних нормативных документов, регламентирующих алгоритмы стоимости оценки объектов залога;
- проведение правовой экспертизы предметов принимаемого обеспечения, которая предполагает анализ правовых рисков, связанных с ограничениями, затрудняющими реализацию обеспечения;
- применение методики количественной оценки кредитного риска, предполагающей, что предметы обеспечения, не удовлетворяющие критериям по ликвидности и отсутствию существенных правовых рисков, не принимаются в расчет для снижения размера ожидаемых и непредвиденных потерь от кредитного риска, в соответствии с нормами внутренних нормативных документов, регламентирующих алгоритм расчета уровня потерь при дефолте.

Определение требования к капиталу и расчет необходимого капитала по остаточному риску отдельно не осуществляется, покрытие капиталом остаточного риска осуществляется в составе кредитного риска Банка.

С учетом консервативного подхода Банка к принятию стоимости обеспечения в целях расчета ожидаемых потерь и резервов на возможные потери, остаточный риск **не является значимым риском Банка.**

Кредитный риск контрагента

Риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

В связи с тем, что Банк может осуществлять сделки РЕПО и другие аналогичные сделки, где вероятность и объем кредитного риска зависят от факторов финансовых рынков, в рамках кредитного риска выделяется кредитный риск контрагента – риск невыполнения контрагентом контрактных обязательств до завершения расчетов по указанным видам операций.

К операциям, несущим кредитный риск контрагента, относятся:

- операции РЕПО/обратного РЕПО;
- операции с производными финансовыми инструментами.

В целях управления кредитным риском контрагента Банком применяются следующие меры:

- операции с контрагентами не осуществляются без предварительной оценки финансового положения контрагента, а также оценки вероятности реализации кредитного риска контрагента как до момента завершения расчетов, так и в процессе осуществления расчетов по сделке;
- лимиты на операции с контрагентом устанавливаются Советом директоров либо иным уполномоченным органом управления/органом Банка.
- при выборе контрагента по сделкам преимущество отдается контрагентам, осуществляющим функции центрального контрагента, в отношении которых Банком России принято решение о признании качества управления удовлетворительным.

Оценка кредитного риска контрагента осуществляется на основании Приложения 7 Инструкции Банка России от 29 ноября 2019 года № 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией".

Учитывая тот факт, что Банк не осуществляет значительного объема операций на внебиржевом рынке с ПФИ, кредитный риск контрагента не является значимым.

Определение требования к капиталу и расчет необходимого капитала по кредитному риску контрагента отдельно не осуществляется, покрытие капиталом кредитного риска контрагента осуществляется в составе кредитного риска Банка.

Рыночный риск

Рыночный риск-риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют. Рыночный риск включает в себя фондовый, процентный и валютный риски.

- Фондовый риск-риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности торгового портфеля под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Факторы возникновения рыночного риска.

Возникновение рыночного риска может быть обусловлено как внутренними, так и внешними факторами (причинами), имеющими в основном макроэкономическую природу.

Внутренние факторы (причины) рыночного риска:

- злонамеренные манипуляции ценами при приобретении/реализации финансовых инструментов;
- ошибочные действия по приобретению/реализации финансовых инструментов, в том числе по срокам и в количественном выражении;
- несоответствие пассивов с фиксированной ставкой и активов с плавающей процентной ставкой и наоборот;
- количество процентных платежей в периоде и методы расчета процентных платежей;
- виды и сроки финансовых инструментов.

Внешние факторы (причины) рыночного риска:

- макроэкономика (инфляция, фаза экономического цикла, обменные курсы валют, учетные цены на драгоценные металлы, индексы рынков и т.д.)
- денежно-кредитная политика в стране (Банк России стремится влиять на общий уровень процентных ставок для контроля объемов предоставляемых кредитов. Изменение процентных ставок имеет целью стимулировать или наоборот, сдерживать предоставление кредитов, делая их более дешевыми или дорогими в зависимости от состояния экономики и денежного обращения);
- взаимодействие спроса и предложения на валютном и фондовом рынках;
- неблагоприятные изменения рыночной стоимости финансовых инструментов;
- неблагоприятные изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах;
- неблагоприятные изменения курсов драгоценных металлов по открытым Банком позициям в драгоценных металлах;
- неблагоприятные изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка;
- несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых требований и обязательств по инструментам с изменяющейся процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки);
- изменения конфигурации (наклона, формы) кривой доходности по длинным и коротким позициям по финансовым инструментам одного эмитента, создающие риск потерь в результате превышения потенциальных расходов над доходами при закрытии данных позиций (риск кривой доходности) – возникает из-за неравномерности в изменении уровней и временной структуры рыночных ставок;
- для финансовых инструментов с фиксированной процентной ставкой при условии совпадения сроков их погашения - несовпадение степени изменения процентных ставок по привлекаемым и размещаемым Банком ресурсам; для финансовых инструментов с плавающей процентной ставкой при условии одинаковой частоты пересмотра плавающей процентной ставки - несовпадение степени изменения процентных ставок (базисный риск);
- широкое применение опционных сделок с традиционными процентными инструментами, чувствительными к изменению процентных ставок (облигациями, кредитами, ипотечными займами и ценными бумагами и пр.), порождающих риск возникновения убытков в результате отказа от исполнения обязательств одной из сторон сделки (опционный риск).

Методы и процедуры управления рыночным риском

Управление рыночным риском (рисками, входящими в его состав) осуществляется на постоянной основе и состоит из следующих этапов:

- выявление рыночного риска (идентификация);
- оценка рыночного риска;
- мониторинг рыночного риска;
- контроль и/или минимизация рыночного риска.

Управление процентным риском по банковскому портфелю осуществляется путем:
 *установления системы внутренних лимитов и триггеров; оптимизации размера экономического капитала Банка, необходимого для покрытия непредвиденных потерь при реализации риска; минимизации потенциальных потерь от колебаний процентных ставок;

стабилизации процентной маржи вне зависимости от рыночных условий; принятия решений о целесообразности и формах хеджирования риска

Основные способы управления валютными рисками:

- выбор в качестве валюты платежа своей национальной валюты;
- уравнивание своих активов и пассивов, выраженных в слабой иностранной валюте;
- хеджирование валютных рисков – страхование от валютного риска путем создания встречных требований и обязательств в иностранной валюте.

Риск ликвидности

Риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости. Риск ликвидности возникает в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств Банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств).

Управление риском ликвидности

Эффективное управление ликвидностью выражается в способности Банка оперативно приспосабливаться к снижению объемов обязательств (в том числе, депозитов), а также к росту общей суммы размещенных средств (в том числе, кредитного портфеля). Риск ликвидности приемлем, если Банк может обеспечить себя необходимым количеством ресурсов (путем увеличения обязательств или преобразования активов) своевременно и по разумной цене.

Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка своевременно и полно выполнять свои денежные и иные обязательства, вытекающие из сделок с использованием финансовых инструментов. Управление риском ликвидности осуществляется также в целях:

- выявления, измерения и определения приемлемого уровня риска ликвидности;
- определения потребности Банка в ликвидных средствах (фондировании), включая определение потребности в капитале;
- постоянного контроля за состоянием ликвидности;
- принятия мер по поддержанию уровня ликвидности на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков;
- создания системы управления риском ликвидности на стадии возникновения негативной тенденции, а также системы быстрого и адекватного реагирования, направленной на предотвращение достижения уровня ликвидности критически значительных для Банка размеров (минимизацию).

Задачи управления риском ликвидности:

- организация системы управления риском ликвидности в Банке;
- определение методологии оценки и анализа риска ликвидности, включая стресс-тестирование и оценку эффективности методологии оценки риска;

- определение общей схемы взаимодействия подразделений Банка в процессе управления риском ликвидности, включая порядок предоставления отчетности и информирования органов управления о риске ликвидности.
- разработка требований к автоматизированной системе, обеспечивающей управление риском ликвидности, и их реализация.

Принципы управления риском ликвидности:

- управление ликвидностью осуществляется ежедневно и непрерывно;
- Банк четко разделяет полномочия и ответственность по управлению ликвидностью;
- применяемые методы и инструменты оценки риска ликвидности не должны противоречить нормативным документам Банка России, политике Банка в области управления рисками;
- обеспечивается независимость подразделения, отвечающего за разработку процедур выявления, оценки, мониторинга и контроля уровня риска ликвидности, разработку и внедрение управленческой отчетности по риску ликвидности, от подразделений, отвечающих за управление активами и обязательствами;
- устанавливаются лимиты, обеспечивающие адекватный уровень ликвидности и соответствующие размеру, природе бизнеса и финансовому состоянию Банка;
- при принятии решений Банк разрешает конфликт между ликвидностью и доходностью в пользу ликвидности;
- каждая сделка, влияющая на состояние ликвидности, должна быть принята в расчет риска ликвидности. При размещении активов в различные финансовые инструменты Банк строго учитывает срочность источника ресурсов и его объем;
- проведение крупных сделок анализируется в предварительном порядке на предмет их соответствия текущему состоянию ликвидности и установленным лимитам;
- осуществляется планирование потребности в ликвидных средствах.
- Процедуры управления риском ликвидности адаптированы в Систему управления рисками и капитала Банка путем применения согласованных между собой регламентов действий всех подразделений и органов управления Банком таким образом, чтобы они не создавали проблем для реализации процедур управления другими рисками Банка и его капиталом.
- Проверку такой согласованности процедур управления рисками и капиталом Банка регулярно производит СВА Банка в рамках оценки эффективности функционирования Системы управления рисками и капиталом.

Виды операций (сделок), которым присущ риск ликвидности

Риску ликвидности подвержены следующие банковские операции и сделки:

- предоставление кредитов, финансирование под уступку прав требования, выдача гарантий;
- привлечение и размещение средств на межбанковском рынке;
- привлечение средств от юридических и физических лиц на счета и вклады;
- расчетно-кассовое обслуживание юридических и физических лиц;
- хозяйственные операции Банка;
- операции с ценными бумагами, иностранной валютой.

Процедуры управления риском ликвидности.

Процедуры управления риском ликвидности включают в себя:

- процедуры и регламенты осуществления операций, подверженных риску ликвидности, а именно – содержащаяся в ВНД Банка очередность действий всех подразделений при совершении банковских операций и совершении сделок в пределах своей компетенции;
- процедуры идентификации риска ликвидности и оценки риска ликвидности;
- процедуры передачи информации для реализации возможности оперативного управления риском ликвидности в превентивных целях (для недопущения наступления события, несущего риск)
- порядок предоставления отчетной информации по уровню риска ликвидности;
- процедуры информирования руководящих органов Банка о фактах (в том числе, существенных) рисков ликвидности;
- процедуры определения и установки лимитов по показателям риска ликвидности;
- процедуры применения Стресс-тестирования в отношении риска ликвидности.

Операционный риск

Риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий. Правовой риск, риск информационной безопасности (включая киберриск) и риск информационных систем являются частью операционного риска.

Банк для целей унификации управления операционным риском выделяет следующие виды операционного риска, процедуры управления по которым выполняются всеми подразделениями при участии Службы управления рисками:

- риск реализации угроз безопасности информации, которые обусловлены недостатками процессов обеспечения информационной безопасности, в том числе проведения технологических и других мероприятий, недостатками прикладного программного обеспечения автоматизированных систем и приложений, а также несоответствием указанных процессов деятельности Банка (далее - риск информационной безопасности);
- риск отказов и (или) нарушения функционирования применяемых Банком информационных систем и (или) несоответствия их функциональных возможностей и характеристик потребностям кредитной организации (далее - риск информационных систем);
- риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности, несовершенства правовой системы, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств (далее – правовой риск);
- риск ошибок в управлении проектами, состоящий в недостатках и нарушениях организации процессов управления проектной деятельностью, направленных на изменение систем функционирования и поддержания работоспособности Банка;

- риск ошибок в управленческих процессах, состоящий в недостатках и нарушениях внутренних процессов Банка, недостатках принятия решений по банковским сделкам и операциям, внутрихозяйственной деятельности;
- риск ошибок в процессах осуществления внутреннего контроля, состоящий в недостатках и нарушениях системы внутреннего контроля, в том числе нарушениях правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, нарушениях внутренних правил совершения операций и сделок;
- риск потерь средств клиентов, контрагентов, работников и третьих лиц (не компенсированных кредитной организацией) вследствие нарушения Банком кодексов профессиональной этики, рыночных практик, правил поведения Банка при продаже финансовых инструментов и услуг;
- риск ошибок процесса управления персоналом, состоящий в недостатках и нарушениях внутренних процессов Банка в управлении персоналом, в том числе при подборе, найме, адаптации, увольнении, обеспечении безопасности и охраны труда, социальной поддержки, в системе вознаграждения и компенсации;
- риск нарушения способности Банка поддерживать операционную устойчивость Банка, включающую обеспечение непрерывности осуществления критически важных процессов и критически важных операций, определенных в соответствии с в соответствии с разделом 12 «Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности и(или) восстановление деятельности АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций» (далее - операционная устойчивость), в результате воздействия источников операционного риска, указанных в пункте 3.2.1 настоящей Политики, а также изменений процессов Банка или действий третьих лиц, включая нарушения операционной надежности, требования к которой установлены Банком России в соответствии со статьей 57.5 Ф N 86-ФЗ.

Этапы и методы управления операционным риском

Процедура управления операционным риском включает следующие этапы:

1. Идентификация операционного риска, с применением приведенных способов:
 - анализ базы событий;
 - интервью (обсуждения в ходе рабочих встреч и совещаний) с работниками, в том числе с руководством Банка, в рамках которых работниками и руководством Банка обсуждаются операционные риски, оказывающие влияние на деятельность Банка;
 - анализ актов проверок, судебных актов (решений, определений, постановлений) и (или) актов исполнительных органов государственной власти, Банка России в части фактов, относящихся к реализации операционного риска;
 - анализ информации уполномоченного подразделения и внешнего аудита;
 - анализ информации работников Банка, полученной в рамках инициативного информирования работниками Банка службы управления рисками и (или) службы внутреннего аудита;
 - анализ других внешних и внутренних источников информации и способов выявления рисков.

Банк использует результаты процедуры идентификации операционного риска для проведения процедур оценки уровня операционного риска и корректного учета связи идентифицированного операционного риска с событиями операционного риска в базе событий.

2. Сбор и регистрация информации о внутренних событиях операционного риска и потерях от его реализации, включающие следующие способы:

- неавтоматизированное выявление и сбор информации о событиях операционного риска, предусматривающие с использованием экспертного мнения выявление информации и проведение анализа обстоятельств и причин произошедших событий операционного риска;
- ввод информации о событиях операционного риска в базу событий;
- классификацию выявленных событий операционного риска;
- определение потерь от реализации событий операционного риска;
- регистрацию событий операционного риска в базе событий;
- определение стоимости возмещений потерь от реализации событий операционного риска в базе событий;
- обновление информации о событиях операционного риска в базе событий при выяснении новых обстоятельств их реализации;
- актуализацию источников информации о событиях операционного риска и сведений об ответственных за их сбор.

Банк обеспечивает соблюдение процедуры сбора и регистрации информации о внутренних событиях операционного риска и потерях по всем направлениям деятельности, в том числе в разрезе составляющих их процессов, с указанием:

- центров компетенций;
- правил предоставления информации об идентифицированных событиях операционного риска не позднее пяти рабочих дней с момента идентификации события операционного риска;
- контрольных показателей уровня операционного риска, указанных в Приложении 9 к настоящей Политике, ответственность за соблюдение которых возложена на структурные подразделения Банка, а именно их руководителей.

3. Определение потерь и возмещений потерь от реализации событий операционного риска, включающее следующие способы:

- учет потерь Банка, указанных в подпункте 3.2.7 Политики операционного риска, включая установление сроков выявления и правил отражения в бухгалтерском учете;
- порядок и методы определения потерь Банка, от события операционного риска в случае, если это потенциальные потери;
- порядок выявления расходов, относящихся к операционному риску, из общих расходов Банка (прямые потери, отраженные на счетах по учету расходов, убытков в бухгалтерском учете в соответствии с Положением №446-П), в том числе порядок выявления и сверки событий операционного риска с данными бухгалтерского учета;
- порядок и методы оценки недополученных доходов, связанных с событиями операционного риска (для определения потенциальных потерь);
- порядок и методы определения потенциальных потерь;
- порядок и методы определения стоимости возмещений от событий операционного риска;

- отбор и назначение экспертов Банка, ответственных за расчет потерь от реализации событий операционного риска в разрезе направлений деятельности, в том числе в разрезе составляющих их процессов, областей их компетенции и ответственности. Допускается совмещение функции регистрации событий операционного риска в базе событий и функции расчета потерь и возмещений от реализации событий операционного риска.

4. Количественная и качественная оценка уровня операционного риска, включающая следующие способы:

- оценку объема капитала, выделяемого Банком в рамках процесса оценки Банком достаточности имеющегося (доступного) внутреннего капитала для покрытия принятых и потенциальных рисков, планирования капитала, на покрытие потерь от реализации событий операционного риска в целом по Банку в разрезе направлений деятельности, в том числе в разрезе составляющих их процессов, риска информационной безопасности и других видов операционного риска, с учетом подходов к расчету объема капитала, выделяемого Банком на покрытие потерь от реализации операционного риска, согласно применяемого подхода;
- сценарный анализ операционных рисков, в том числе, моделирование угроз, включающее анализ источников реализации операционного риска и возможных потерь от них (далее – моделирование угроз), с учетом осуществляемых кредитной организацией процессов и способов контроля операционного риска.

Банк, как банк с базовой лицензией, обеспечивает выбор и применение способа реагирования на операционный риск, в том числе принятие мер, направленных на уменьшение негативного влияния операционного риска, только в части реализовавшихся событий операционного риска с прямыми потерями, включая следующие способы реагирования:

- уклонение от риска, предусматривающее отказ Банка от оказания соответствующего вида услуг и операций в связи с высоким уровнем операционного риска в них;
- передачу риска, предусматривающую страхование, передачу риска другой стороне - контрагенту и (или) клиенту;
- принятие риска, предусматривающее готовность Банка принять возможные потери в рамках установленного лимита потерь с процедурой контроля соблюдения лимита;
- принятие мер, направленных на уменьшение негативного влияния операционного риска на качество процессов, величины совокупных потерь от реализации операционного риска до учета возмещения (далее - валовые потери), включая разработку Банком форм (способов) контроля, которые включают:
 - изменения, вносимые в процессы;
 - установление дополнительных форм (способов) контроля;
 - обучение работников, в том числе участников процессов;
 - применение автоматизированных решений;
 - другие меры, направленные на уменьшение негативного влияния операционного риска.

Банк выбирает и применяет способы реагирования на операционный риск в зависимости от оценки уровня операционного риска, в том числе уровня потерь от реализации операционного риска и событий операционного риска.

Мониторинг операционного риска, включающий следующие способы:

- установление и мониторинг показателей, указанных в Приложении 8 к Политике операционного риска;
- анализ статистики событий операционного риска, в том числе причин возникновения событий операционного риска и потерь от их реализации;
- контроль выполнения мероприятий, направленных на повышение качества системы управления операционным риском и уменьшение негативного влияния операционного риска, включая мероприятия, направленные на предотвращение (снижение вероятности) событий операционного риска, и мероприятия, направленные на ограничение размера потерь от реализации событий операционного риска;
- контроль выполнения мер, направленных на уменьшение негативного влияния операционного риска;
- контроль соблюдения выбранных способов реагирования на операционные риски;
- мониторинг потоков информации в рамках реализации операционного риска, поступающей от подразделений Банка и органов управления Банка, из других источников информации

1.9.12. Иные риски, которые являются существенными для эмитента

Сведения об иных рисках, являющихся, по мнению эмитента, существенными для эмитента.

Иные существенные риски в деятельности Эмитента **отсутствуют**.

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

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

Информация не раскрывается в соответствии с Постановлениями Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 "Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и от 28.09.2023 № 1587 "Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", Решением Совета директоров Банка России от 19 декабря 2025 г. "О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году".

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

Должностные оклады работников Эмитента устанавливаются штатным расписанием Эмитента и фиксируются в трудовых договорах работников. В соответствии с п. 16.7.9 Устава Эмитента штатное расписание Эмитента утверждается Председателем Правления или уполномоченным лицом и является основой для формирования фонда оплаты труда Эмитента. Расходы фонда оплаты труда на предстоящий год на ежегодной основе выносятся Банком на утверждение Советом директоров Эмитента. Советом директоров Эмитента было принято решение об утверждении бюджета расходов на персонал на 2025 год в составе общего финансового плана (бюджета) расходов на 2025 год.

ФОТ может быть пересмотрен в зависимости от изменений условий деятельности Эмитента, в том числе в связи с изменениями Стратегии развития Эмитента, характера и масштаба совершаемых Эмитентом операций, результатом его деятельности, уровня и сочетания принимаемых рисков. Изменения ФОТ в размере, не превышающем 10% в течение календарного года от установленного Советом директоров, может быть произведено на основании решения Председателя Правления Эмитента без согласования Совета Директоров.

Кадровой политикой АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» регламентируется порядок выплат должностных окладов и выплат стимулирующего характера (далее – нефиксированная часть оплаты труда, премия).

Согласно «Положению о системе оплаты труда» Эмитента № 26-ОД от 01.03.2021года, утвержденной Советом директоров 20.02.2021г., регламентирующей основные принципы построения системы оплаты труда и материального стимулирования работников Эмитента, порядок определения фиксированной и нефиксированной части оплаты труда работников Эмитента (в т.ч. членов исполнительных органов, иных работников, принимающих риски,

а также работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками), и подходы, используемые Эмитентом для корректировки вознаграждений с учетом рисков. Система оплаты труда распространяется на всех работников Эмитента, в т.ч. работающих на условиях совместительства.

Все выплаты сотрудникам Эмитента производятся в денежной форме в валюте Российской Федерации.

Премирование работников, принимающих риски (членов исполнительных органов и иные руководителей (работников), принимающих решения об осуществлении Эмитентом операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Эмитентом обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов), направлено на стимулирование:

- эффективности их труда,
- разумного и взвешенного принятия решений при осуществлении операций (иных сделок), несущих риск,
- активности и инициативы в достижении положительных финансовых результатов по Эмитенту в целом и по отдельным направлениям деятельности, а также на недопущения получения Эмитентом негативного финансового результата в целом по Эмитенту или по отдельным направлениям деятельности.

Премирование работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками, не зависит от финансового результата структурных подразделений (органов), принимающих решения о совершении банковских операций и иных сделок, и Эмитента в целом, и направлено на:

- повышение эффективности труда указанных сотрудников,
- стимулирование активности и инициативы в достижении высокого качества организации системы управления рисками и внутреннего контроля,
- своевременное выявление, оценку и мониторинг уровня рисков, присущих деятельности Эмитента, определение потребности в капитале на их покрытие, принятие своевременных мер по минимизации / управлению рисками.

Нефиксированная часть оплаты труда состоит из текущей стимулирующей выплаты и долгосрочной стимулирующей выплаты. Текущая стимулирующая выплата и долгосрочная стимулирующая выплата за отчетный период выплачиваются по итогам работы сотрудника (подразделения, Эмитента) с учетом количественных и качественных показателей деятельности, позволяющих учитывать значимые для Эмитента риски, а также доходность Эмитента.

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом:

Совет директоров

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации, расходов, иное)	Размер вознаграждения, млн. руб.
1	2	3
31.12.2025	Заработная плата, премии, иное	Не выплачивалось.

Правление

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации, расходов, иное)	Размер вознаграждения, млн. руб.
1	2	3

31.12.2025	Заработная плата, премии, иное	Сведения не раскрываются
------------	--------------------------------	--------------------------

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:

Оплата труда членов Правления осуществляется на основании заключенных трудовых договоров и в соответствии с занимаемыми должностями.

В случае если эмитентом является акционерный инвестиционный фонд, описываются также с указанием размера вознаграждения управляющей компании, осуществляющей доверительное управление активами такого фонда, специализированного депозитария, регистратора, оценщика и аудитора такого фонда, а также все виды расходов, связанных с управлением акционерным инвестиционным фондом, в том числе с содержанием имущества, принадлежащего акционерному инвестиционному фонду, и совершением сделок с указанным имуществом, которые были выплачены эмитентом в течение последнего завершенного отчетного года, а также за последний завершенный отчетный период. Дополнительно указываются сведения о принятых органами управления акционерного инвестиционного фонда решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера вознаграждения, подлежащего выплате: **не применимо**.

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

В целях обеспечения эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности Эмитента при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками, достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности, соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, Устава Эмитента и внутренних документов Эмитента, исключения вовлечения Эмитента и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России, в Банке функционирует система внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля Эмитента представляет собой совокупность системы органов и направлений внутреннего контроля, обеспечивающую соблюдение порядка осуществления и достижения целей, установленных законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка и внутренними документами Эмитента. В соответствии с Уставом система органов внутреннего контроля – совокупность органов управления Эмитента, а также подразделений и служащих (ответственных сотрудников), выполняющих функции в рамках системы внутреннего контроля. Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля, определяются Уставом Эмитента, иными положениями о системе внутреннего контроля, утвержденными уполномоченными органами Эмитента.

Система органов внутреннего контроля Эмитента состоит из:

- органов управления Эмитента: Общего собрания акционеров, Совета директоров, Правления и Председателя Правления Эмитента;
- Ревизионной комиссии Эмитента;
- главного бухгалтера Эмитента (его заместителей);

- структурных подразделений и работников Эмитента, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Эмитента.

Система внутреннего контроля Эмитента включает следующие направления:

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

Органы управления Эмитента, а также подразделения и служащие (ответственные сотрудники), входящие в систему органов внутреннего контроля, а также иные структурные подразделения и работники Эмитента, обеспечивают соблюдение действующего законодательства и иных нормативных правовых актов Российской Федерации, Устава Эмитента и внутренних документов Эмитента.

Полномочия структурных подразделений и (или) ответственных сотрудников Эмитента, осуществляющих функции внутреннего контроля:

Служба внутреннего аудита осуществляет:

- 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 СВА осуществляется в текущем/оперативном режиме, в том числе по вопросам осуществления проверок, устранения выявленных замечаний, предложений по совершенствованию деятельности Банка.

Служба внутреннего аудита действует на основании Положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Устава Банка и Положения о Службе внутреннего аудита Банка. Руководитель Службы внутреннего аудита назначается на должность Советом директоров Банка на основании предварительной рекомендации Комитета Совета директоров по аудиту и рискам и должен соответствовать требованиям нормативных актов Банка России и требованиям Федерального закона от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» к деловой репутации

Участие органов управления Банка в процессе управления рисками:

- Совет директоров Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка.

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

Информация не раскрывается в соответствии с Постановлениями Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 "Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и от 28.09.2023 № 1587 "Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", Решением Совета директоров Банка России от 19 декабря 2025 г. "О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году".

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

Любые соглашения или обязательства Эмитента, касающиеся возможности участия работников Эмитента в его уставном капитале, **отсутствуют**. Сведения о предоставлении или возможности предоставления работникам эмитента опционов Эмитента: **отсутствуют**.

Примечания к разделу 2.

Дополнительно эмитент сообщает о том, что между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «ПЕРВОУРАЛЬСК БАНК» с заключением независимого аудитора на 31.12.2025 в составе информации, установленной пунктами 2.3 - 2.5, изменения **не происходили.**

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

3.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников, членов) эмитента Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату окончания последнего отчетного периода:

В случае если в состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров Эмитента, входят номинальные держатели акций Эмитента, дополнительно указывается общее количество номинальных держателей акций Эмитента с ненулевыми остатками на лицевых счетах: **номинальные держатели акций эмитента отсутствуют.**

Дополнительно раскрывается общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента), или иной имеющийся у эмитента список, для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями эмитента, с указанием категорий (типов) акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в последний имеющийся у эмитента список, и даты, на которую в таком списке указывались лица, имеющие право осуществлять права по акциям эмитента: на 31.12.2025 у Эмитента 334 акционера, включенных в списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников).

Информация о количестве акций, приобретенных и (или) выкупленных эмитентом, и (или) поступивших в его распоряжение, на дату окончания отчетного периода, отдельно по каждой категории (типу) акций: на дату окончания отчетного периода Эмитент не имеет на балансе собственных акций.

Информация о количестве акций эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций: акции Эмитента не принадлежат подконтрольным организациям.

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

Информация не раскрывается в соответствии с Постановлениями Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 "Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и от 28.09.2023 № 1587 "Об особенностях раскрытия инсайдерской информации, подлежащей раскрытию в соответствии с требованиями Федерального закона "О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации", Решением Совета директоров Банка России от 19 декабря 2025 г. "О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и

информации в 2026 году".

Лиц, контролирующих участников (акционеров) Эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций: **шесть**.

Лиц, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) Эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала Эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций: **один**.

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

В случае участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличия специального права («золотой акции») указываются сведения о доле Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента и специальном праве («золотой акции»): *Российская Федерация, субъекты Российской Федерации или муниципальные образования не имеют долей участия в уставном капитале Эмитента или специального права («золотой акции»)*.

3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность

В течение 2025 года Банком заключен ряд сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность. Перечень совершенных в 2025 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 2025 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.

3.5. Крупные сделки эмитента

В 2025 году Эмитент не совершал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом 208-ФЗ от 26.12.1995г. (с изменениями и дополнениями 120-ФЗ от 07.08.2001г.) «Об акционерных обществах» крупными сделками.

Примечания к разделу 3.

Дополнительно Эмитент сообщает о том, что между отчетной датой и датой раскрытия Бухгалтерской (финансовой) отчетности Акционерного общества «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» с заключением независимого аудитора на 31.12.2025 в составе информации, установленной пунктами 3.1-3.3, изменения не происходили.

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

4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение-отсутствуют.

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

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

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

Приводится описание политики эмитента по управлению денежными средствами, полученными от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций:

Политика по управлению денежными средствами, полученными от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций, у Эмитента отсутствует.

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

Приводится отчет об использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций, в составе которого должны быть указаны следующие сведения: не применимо

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

Не применимо.

4.2(1).1. Информация о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения инфраструктурных облигаций

Не применимо.

4.2(1).2. Информация о реализации инфраструктурного проекта

Не применимо.

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

Не применимо.

4.2(2).1. Описание стратегии устойчивого развития эмитента

Не применимо.

4.2(2).2. Информация о текущем (фактическом) значении ключевого показателя (показателей) деятельности эмитента, связанного с достижением целей устойчивого развития

Не применимо.

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

Не применимо.

4.2(3).1. Описание стратегии климатического перехода эмитента

Не применимо.

4.2(3).2. Информация о реализации стратегии климатического перехода эмитента

Не применимо.

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

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» не является Эмитентом облигаций с обеспечением

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

Не применимо.

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

Не применимо.

4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Информация не указывается. Информация, предусмотренная данным пунктом, раскрывается эмитентами, акции которых допущены к организованным торгам.

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

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

Полное фирменное наименование: Акционерное общество "Регистратор - Капитал"

Сокращенное фирменное наименование: АО «Регистратор-Капитал»

ИНН: 6659035711

ОГРН: 1026602947414

Место нахождения: 620041, Свердловская область, г Екатеринбург, пер Трамвайный, дом 15, 101

Лицензия на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг № 10-000-1-00266 выдана ФКЦБ России 24.12.2002 без ограничения срока действия

Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев ценных бумаг АО "ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК": 20.07.2002

Адрес страницы в сети "Интернет", используемой эмитентом для раскрытия информации: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3103>; <https://www.pervbank.ru/raskrytie-informatsii.php>

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

В обращении находятся бездокументарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с централизованным учетом прав. Идентификационные признаки ценных бумаг эмитента:

Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные серии 001P-01, регистрационный номер выпуска 4B02-01-00965-B-001P от 02.07.2024 г., ISIN код - RU000A108Y60, международный код классификации финансовых инструментов (CFI): DBFUFB, размещаемые в рамках программы биржевых облигаций серии 001P, имеющей регистрационный номер 4-00965-B-001P-02E от 19.06.2024 г.

Биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные серии 001P-02, регистрационный номер выпуска 4B02-02-00965-B-001P от 21.03.2025 г., ISIN код - RU000A10E9V6, международный код классификации финансовых инструментов (CFI):

DBFUFB, размещаемые в рамках программы биржевых облигаций серии 001P, имеющей регистрационный номер 4-00965-B-001P-02E от 19.06.2024 г.

Сведения о депозитарии:

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО АО НРД
Место нахождения:	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12
ИНН (если применимо):	7702165310
ОГРН (если применимо):	1027739132563

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

Номер:	045-12042-000100
Дата выдачи:	19 февраля 2009 г.
Срок действия:	Без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФСФР России

4.6. Информация об аудиторе эмитента

Информация в отношении аудитора (аудиторской организации, индивидуального аудитора) эмитента, который будет проводить проверку (обязательный аудит) годовой отчетности эмитента за текущий отчетный год.

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Юникон»

Сокращенное фирменное наименование: АО «Юникон»

ИНН: 7716021332

ОГРН: 1037739271701

Место нахождения: 117587, г. Москва, ш. Варшавское, д.125, стр.1 секция 11, 3 эт, пом.1, ком.50

Информация в отношении аудитора (аудиторской организации, индивидуального аудитора) эмитента, который проводил проверку промежуточной отчетности эмитента, раскрытой эмитентом в отчетном периоде, и (или) который проводил проверку (обязательный аудит) годовой отчетности эмитента за последний заверченный отчетный год

Полное фирменное наименование: Акционерное общество «Юникон»

Сокращенное фирменное наименование: АО «Юникон»

ИНН: 7716021332

ОГРН: 1037739271701

Место нахождения: 117587, г. Москва, шоссе Варшавское, д.125, стр.1 секция 11, 3 эт, пом.1, ком.50.

Отчетный год (годы) и (или) иной отчетный период из числа последних трех заверченных отчетных лет, за который аудитором проводилась проверка отчетности эмитента:

Бухгалтерская (финансовая) отчетность

2023 год
2024 год
2025 год

Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность или финансовая отчетность):

- бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовленная в соответствии с РПБУ за 2023, 2024 и за 2025 годы;

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

2023

-аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с действующим законодательством РФ по бухгалтерскому учету (РСБУ) за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

1 этап аудита в отношении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с действующим законодательством РФ, за отчетный период с 01 января 2023 по 30 сентября 2023, в рамках подготовки к аудиту бухгалтерской (финансовой отчетности) – с 06 ноября по 15 декабря 2023 года.

Финальный этап аудита (2 этап услуг)

* 2 этап аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с действующим законодательством РФ за 2023 год – с 05 февраля по 29 марта 2024 года.

Предоставление отчета лицам, отвечающим за корпоративное управление и руководству Эмитента, по результатам аудита в соответствии с действующим законодательством РФ, за отчетный период с 01 января 2023 по 31 декабря 2023- не позднее 29 марта 2024 года.

-аудит финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) за период 2023 год.

Предоставление отчета лицам, отвечающим за корпоративное управление и руководству Эмитента, по результатам аудита за период 2023 год - не позднее 30 мая 2024 года

2024

*1 этап - проведение аудиторских процедур в рамках аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности по РСБУ за 2024 год в отношении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Заказчика, подготовленной в соответствии с РСБУ, за 9 месяцев 2024 года. Результатом оказанных Услуг является предоставление Исполнителем Отчета лицам, отвечающим за корпоративное управление, и руководству по результатам 1 этапа аудита;

*2 этап - проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Заказчика по РСБУ за 2024 год. Результатом оказанных Услуг является предоставление Исполнителем Заказчику отчета лицам, отвечающим за корпоративное управление, и руководству по результатам аудита, аудиторского заключения независимого аудитора в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2024 год;

*3 этап - проведение аудита финансовой отчетности по МСФО Заказчика за 2024 год. Результатом оказанных Услуг является предоставление Исполнителем Заказчику отчета лицам, отвечающим за корпоративное управление, и руководству по результатам аудита, аудиторского заключения независимого аудитора в отношении финансовой отчетности за 2024 год.

Услуги должны быть оказаны аудитором с 04 ноября 2024 по 30 апреля 2025 года (в том числе: по 1 этапу- с 04 ноября 2024 по 13 декабря 2024; по 2 этапу - с 03 февраля 2025 года по 28 марта 2025 года; по 3 этапу – с 03 февраля по 30 апреля 2025,)

2025

* 1 этап - проведение аудиторских процедур в рамках аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности по РСБУ за 2025 год в отношении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности Заказчика, подготовленной в соответствии с РСБУ, за 9 месяцев 2025 года. Результатом оказанных Услуг является предоставление Исполнителем Отчета лицам, отвечающим за корпоративное управление, и руководству по результатам 1 этапа аудита;

* 2 этап - проведение аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Заказчика по РСБУ за 2025 год. Результатом оказанных Услуг является предоставление Исполнителем Заказчику: отчета лицам, отвечающим за корпоративное управление, и руководству по результатам аудита; аудиторского заключения независимого аудитора в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2025 год;

* 3 этап - проведение аудита финансовой отчетности по МСФО Заказчика за 2025 год. Результатом оказанных Услуг является предоставление Исполнителем Заказчику отчета лицам, отвечающим за корпоративное управление, и руководству по результатам аудита, аудиторского заключения независимого аудитора в отношении финансовой отчетности за 2025 год.

Услуги должны быть оказаны Исполнителем с 5 ноября 2025 года по 29 апреля 2026 года (в том числе по 1 этапу- с 5 ноября 2025 года по 12 декабря 2025 года; по 2 этапу- с 2 февраля 2026 года по 25 марта 2026 года; по 3 этапу- с 2 февраля 2026 года по 29 апреля 2026 года).

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора:

- Сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы, определяемой в соответствии с Международным стандартом контроля качества 1 «Контроль качества в аудиторских организациях, проводящих аудит и обзорные проверки финансовой отчетности, а также выполняющих прочие задания, обеспечивающие уверенность, и задания по оказанию сопутствующих услуг», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 09.01.2019 № 2н «О введении в действие международных стандартов аудита на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 31.01. 2019 № 53639: **указанные существенные интересы отсутствуют;**
- Наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента: **доли участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале Эмитента отсутствуют.**
- Предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации): **заемные средства аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за**

финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) Эмитентом не предоставлялись.

Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей: **тесные деловые взаимоотношения (участие в продвижении продукции (услуг) Эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственные связи между аудитором (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) и Эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) отсутствуют.**

- Сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации: **лица, занимающие должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации, отсутствуют.**
- меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора: **сведения не приводятся, факторы отсутствуют.**

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

- Фактический размер вознаграждения, выплаченного за последний завершённый отчетный год Эмитентом в отношении аудитора (аудиторской организации) за 2023 год составляет 5 404 тыс. рублей (в том числе, аудит отчетности по МСФО-1 956 тыс. рублей; 526 тыс. рублей за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг;
- Размер вознаграждения, подлежащего выплате Эмитентом аудитору (аудиторской организации) по договору от 30.09.2024 № Ю-3104-1264-24 за 2024 год составляет 5 160 тыс. рублей, (в том числе по договору проведения аудиторской проверки бухгалтерской (финансовой) отчетности на дату окончания 1 этапа оказания услуг составляет 3 330 тыс. рублей, оплата которого, произведена в 2024 году).

за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг составляет 360 тыс. рублей;

- Размер вознаграждения, подлежащего выплате Эмитентом аудитору (аудиторской организации) по договору от 21.10.2025 № Ю-3104-1631-25 за 2025 год составляет 4 730 тыс. рублей. Авансовый платеж за 1,2,3-ий этапы аудита бухгалтерской отчетности за 2025 год по вышеуказанному договору оплачен 09.12.2025г. в сумме 2 838 тыс. рублей. Финальный платеж за услуги по 1-ому этапу - проведение аудиторских процедур в рамках аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности по РСБУ за 2025г., был оплачен 20.01.2026г., в сумме 825 тыс. рублей.

Размер вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена эмитентом, с отдельным указанием отложенного или

просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг: **В периоды действия договора на оказание услуг по проведению аудиторской проверки отчетности, отсроченные и просроченные платежи за оказанные аудитором услуги отсутствуют.**

В отношении аудитора эмитента, который проводил (будет проводить) проверку консолидированной финансовой отчетности эмитента, дополнительно раскрывается фактический размер вознаграждения, выплаченного за последний завершённый отчетный год эмитентом и подконтрольными эмитенту организациями, имеющими для него существенное значение, указанному аудитору, а если аудитор эмитента является членом объединения организаций, включенного в перечень российских сетей аудиторских организаций или перечень международных сетей аудиторских организаций, - также организациям, которые являются членами того же объединения организаций, членом которого является аудитор эмитента (входят с аудитором эмитента в одну сеть аудиторских организаций), с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку), в том числе обязательный, консолидированной финансовой отчетности эмитента и за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг.

Описывается порядок выбора аудитора эмитента:

- процедура конкурса, связанного с выбором аудитора эмитента, и его основные условия: процедура проведения конкурса, связанного с выбором аудитора Эмитента, **не предусмотрена;**
- процедура выдвижения кандидатуры аудитора эмитента для утверждения общим собранием акционеров (участников, членов) эмитента, в том числе орган управления эмитента, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора эмитента:
 - процедура выдвижения кандидатуры аудитора эмитента для утверждения общим собранием акционеров (участников, членов) эмитента, в том числе орган управления эмитента, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора эмитента;

Устав Эмитента не предусматривает специальной процедуры выдвижения аудитора (аудиторской организации) для утверждения общим собранием акционеров Эмитента.

В соответствии с п.9 ст.14 Устава Эмитента, утверждение аудиторской организации относится к компетенции общего собрания акционеров Эмитента;

Примечания к разделу 4.

Дополнительно Эмитент сообщает о том, что между отчетной датой и датой раскрытия консолидированной финансовой отчетности Акционерного общества «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» с заключением независимого аудитора на 31.12.2024 в составе информации, установленной пунктами 4.1, 4.3-4.6 отчета эмитента, **изменения не происходили.**

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

5.1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Акционерного общества «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» с заключением независимого аудитора за 2025 год опубликована на странице в сети Интернет: <https://pervbank.ru/raskrytie-informatsii-uchastnike-rynka-tsennykh-bumag/>