

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 2024 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/compani.aspx?id=3103;
	https://www.pervbank.ru/raskrytie-informatsii.php
	(адрес страницы в сети «Интернет», на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем отчете эмитента)

Указывается информация, содержащаяся в отчете эмитента, достоверность которой подтверждается иным лицом, от имени которого подписывается отчет эмитента.

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)

« 30 » апреля 20 25 г.



С.Л. Крапивина
(И.О. Фамилия)

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.	15
1.4. Основные финансовые показатели эмитента.	18
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.....	18
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.	18
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.....	21
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.....	23
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.....	30
1.9.3. Финансовые риски	31
1.9.4. Правовые риски.....	35
1.9.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	36
1.9.6. Стратегический риск	36
1.9.7. Риски, связанные с деятельностью Эмитента.....	37
1.9.8. Риск информационной безопасности.....	38
1.9.9. Экологический риск	38
1.9.11. Риски кредитных организаций	39
1.9.12. Иные риски, которые являются существенными для эмитента.....	50

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	51
2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента.....	51
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.....	51
2.3. Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита ..	53
2.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита.....	55
2.5. Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	55
Раздел 3. Сведения об акционерах (участниках, членах) эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента.....	57
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	57
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.....	57
3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции»)	58
3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность.....	58
3.5. Крупные сделки эмитента.....	58
Раздел 4. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах...	60
4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение.	60
4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.....	60
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.....	60
4.2.2. Описание политики эмитента по управлению денежными средствами, полученными от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций	60
4.2.3. Отчет об использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций	60
4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением.....	61

4.3.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием	61
4.3.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями.....	62
4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	62
4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента	62
4.5.1. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента.....	62
4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента	62
4.6. Информация об аудиторе эмитента	63
Раздел 5. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность), бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента.....	69
5.1. Бухгалтерская (финансовая) отчетность	69

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 01.01.2025 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 24 декабря 2024г.
- 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 01.01.2025.

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.

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» в 2020 году отметил 30-летие деятельности на рынке банковских услуг. По итогам 2020 года банк усилил свои позиции:

- 6 место в рэнкинге российских факторов по размеру факторингового финансирования МСБ;
- 37 место (+3 позиции к 2019 году) в рэнкинге банков по объему ипотечного кредитования;
- Банк стал победителем V всероссийского конкурса Торгово-промышленной палаты РФ «Лучшая банковская программа для МСП – 2020» в номинации «Самый технологичный региональный банк».

Банк стал лауреатом сразу нескольких премий:

- Евразийской премии в области лизинга в России и Евразии 2020 в номинации «Самый технологичный региональный банк для клиентов»;
- Национальной банковской премии в номинации «Банк, который рекомендуют друзьям»;
- XVI Международной премии в области финансов и экономики им П. А. Столыпина в номинации «Банковские услуги. 30 лет успешного бизнеса».

В 2021 году АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» занял 38 место (+4 позиции к 2020 году, +65% прирост портфеля в 2020-м) в рэнкинге банков по величине кредитного портфеля МСБ на 01.01.2021г.

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 продолжает 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).

Сведения о случаях изменения наименования и реорганизации эмитента:

Случаи изменения наименования и реорганизации за периоды 2022, 2023, 2024 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.

Во втором квартале 2024 года Совет директоров Банка утвердил Стратегию АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» на период 2024 – 2 квартал 2029 гг., в которой, как и прежде, Банк нацелен на удержание рыночных позиций в тех специализированных 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 01.01.2025 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	31.05.2024
Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА)	национальная	ruBB/ стабильный	17.10 2024
Рейтинговое агентство RAEX (Эксперт РА)	национальная	ESG- III(b) и ESG-BBB/ стабильный	27.12.2024

В 2024 году Банку исполнилось 34 года. 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 01.01.2025 численность работников Банка составила 164 человека (01.01.2024 -100 человек)

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

МСП (лизинг, факторинг, операции с драгоценными металлами, 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.
Ипотека и розничный бизнес	Операции с розничными клиентами, предоставление кредитов, в том числе кредитов под залог недвижимости; ипотечное кредитование; депозиты физических лиц, обмен валюты, покупка-продажа драгоценных металлов.
Лизинговые операции	Кредитование Лизинговых компаний
Казначейство	Централизованная функция Казначейства по управлению ликвидностью.
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 прибылях и убытках.

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 2024 - 2-й квартал 2029 годов. Основными факторами инвестиционной привлекательности Эмитента, являются:

- 34-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.

Сегодня малый и средний бизнес является полноценным участником национальной экономики, обеспечивая импортозамещение, развивая производство, создавая новые рабочие места. Малый и средний бизнес стремится к развитию и масштабированию. Субъекты малого и среднего предпринимательства (МСП) обеспечивают пятую часть ВВП России, в них занято более 40% рабочей силы страны. В начале 2024 года сохранилась тенденция к увеличению численности малого и среднего бизнеса. Это говорит о том, что сектор успешно преодолел последствия санкционных шоков последних лет. Этому способствовала в том числе реализация комплекса мер поддержки сектора МСП в рамках нацпроекта «Малое и среднее предпринимательство», утверждённого Президентом. Выстроенная государством система предусматривает адресность предлагаемых мер и контроль за их эффективностью в регионах. Всё это

позволяет поддерживать приоритетные для государства направления и корректировать предлагаемые меры с учётом их эффективности и возникающих вызовов.

Подводя итоги 2024 г., можно сделать вывод, что сфера МСП продолжила уверенный рост последних лет. При этом самой популярной формой ведения бизнеса по-прежнему остается индивидуальное предпринимательство.

Финансовые итоги прошлого года были оценены бизнесом позитивно. В то же время, доля убыточных компаний в некоторой степени выросла, только каждый четвертый предприниматель **допустил** вероятность закрытия бизнеса. Доля компаний, зафиксировавших значительную прибыль в 2024 г., составила 10% (как и в последние четыре года), доля убыточных компаний, напротив, выросла и составила 8% (после 5% в 2023 г.).

Некоторые итоги 2024 года для субъектов малого и среднего предпринимательства (МСП):

- Количество субъектов МСП выросло на 3,8% по сравнению с показателем годом ранее и составило 6,59 млн индивидуальных предпринимателей и юридических лиц.
- Высокими темпами росло число социальных предприятий (прирост в 11,8% по сравнению с показателем годом ранее) и количество субъектов МСП в новых регионах РФ — ДНР, ЛНР, Запорожской и Херсонской областях (прирост на 18,4% по сравнению с годом ранее).
- Лидером по числу субъектов МСП стал Центральный федеральный округ, где общее количество ИП и компаний по итогам 2024 года составило почти 2,1 млн.

Поддержка МСП — один из ключевых приоритетов государства. В 2025 г. начинает работать нацпроект «Эффективная и конкурентная экономика», в состав которого входит федеральный проект «Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы», который включает в себя мероприятия по финансовой поддержке субъектов МСП в приоритетных отраслях, расширению доступа МСП на рынки закупок государственных и частных компаний, а также производственной кооперации, развитию и созданию новых цифровых сервисов на платформе МСП.РФ. Также проектом предусмотрено: возмещение затрат на листинг, выплату купонного дохода по облигациям и комиссии платформ за размещение. Отмечалось, что в совокупности эти меры позволят бизнесу привлечь от 99,4 млрд до 162,6 млрд руб. через фондовую биржу в 2025–2030 гг.

В качестве приоритетов клиентской политики Эмитент выделяет работу с клиентами МСП в части предоставления специализированных продуктов банковского сектора, таких как: лизинг с баланса Банка, факторинг, кредитование перевозчиков, кредитование лизинговых компаний, кредитование под залог ликвидного недвижимого имущества.

На 56-й Московской международной стоматологической выставке «Дентал-Экспо 2024», состоявшейся в МВЦ «Крокус Экспо» с 23 по 26 сентября 2024 года, АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» представил премиальные программы по лизингу стоматологического оборудования.

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» и генеральный партнёр выставки — крупнейший дистрибьютор на рынке стоматологического оборудования — компания GREEN DENT представили совместное премиальное предложение по оснащению стоматологических клиник. Предложение для участников выставки «Дентал-Экспо 2024» включало в себя лизинг стоматологического оборудования с расчётным обслуживанием с начислением % на остаток средств и бесплатным подключением эквайринга с низкой комиссией.

Более тысячи участников выставки получили эффективную возможность расширения бизнеса за счет инструментов финансовой аренды. Компания GREEN DENT и ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК предложили приобрести в лизинг компьютерный дентальный томограф RAYSCAN с рядом преимуществ для клиентов — полная визуализация зубов

и лицевых костей при минимальном воздействии радиации, свободный FOV, высокое разрешение, сверхбыстрая реконструкция, максимальный функционал, немедленная техническая поддержка 24/7. Оборудование от 700 тыс. до 30 млн рублей можно было приобрести по специальным условиям лизинга с 23 по 29 сентября — без первоначального взноса и переплат, с максимальным сроком лизинга на 5 лет, без ограничений на максимальный возраст восстановленного предмета лизинга с гарантией.

Представители ПЕРВОУРАЛЬСКБАНКА наладили новые контакты с производителями и поставщиками стоматологического оборудования и встретились с действующими партнерами для укрепления успешного сотрудничества.

На выставке «Дентал-Экспо 2024» посетителей ждало 400 участников из России, Германии, Китая, Беларуси, Кореи, Польши, Турции, Индии, Бразилии, Италии, Пакистана. Гости выставки познакомились с сертифицированными и доступными к покупке новинками, а также с выставочными образцами стоматологической продукции.

По итогам 2024 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 2024 года, данный подход оказался верным, наш кредитный портфель за 2024 год вырос на 43%. 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 2024 год – 76%).

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 01.01.2025 года составил - 8 441,46 млн рублей

Основные регионы и округа РФ:

Регион	Ссуда, млн руб.	Доля
г. Москва	3 223,42	38%
г. Санкт-Петербург	594,97	7%
Московская область	558,52	7%
Краснодарский край	360,05	4%
Челябинская область	280,53	3%
Иркутская область	269,74	3%
Ростовская область	266,87	3%
Свердловская область	261,37	3%
Пермский край	236,56	3%
Республика Татарстан (Татарстан)	198,78	2%
Ленинградская область	193,26	2%
Саратовская область	170,76	2%
Приморский край	165,41	2%
Ярославская область	153,87	2%
Курская область	131,53	2%
Прочие	1375,82	17%

Округ	Ссуда, млн руб.	Доля
г. Москва	3 223,42	38%
Центральный ФО (за исключением Москвы)	1 267,25	15%
Приволжский ФО	869,49	10%
Южный ФО	733,26	9%

Уральский ФО	649,47	8%
г. Санкт-Петербург	594,97	7%
Сибирский ФО	432,93	5%
Северо-Западный ФО (за исключением Санкт-Петербурга)	274,69	3%
Северо-Кавказский ФО	209,28	2%
Дальневосточный ФО	186,70	2%
Общий итог	8 441,46	

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 99,6%.. Уровень просроченной задолженности в отношении МСП по рынку по итогам 2024 года был равен 2,61%, в нашем Банке - 0,21%. Уровень фактически созданных резервов по кредитному портфелю в целом по Банку составил 3,2%, оставив его на уровне 2023 года (за 2023 год данный показатель составлял 3,2%).

Банку удалось сохранить размер чистой процентной маржи на уровне 10,17%. 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 «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» 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.

Показатель	31.12.2024	31.12.2023
Корпоративное кредитование (в том числе МСП)		
Объем активов	3942	3 151
Лизинг с баланса Эмитента		
Объем активов	2311	1 379
Факторинг		
Объем активов	1434	962
Розничное кредитование		
Объем активов	754	424

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

Корпоративное кредитование (в том числе МСП)

В 2024 году Банк, как и прежде принимал активное участие в финансировании российской экономики. Корпоративный кредитный портфель Банка за 2024 год показал рост (на 25%), объем которого составил - 3 942 033 тыс. руб., в связи с активным развитием продукта – кредитование лизинговых компаний (рост на 32%). Приоритетным продуктом, как и

прежде, остается кредитование лизинговых компаний как наиболее доходный и наименее рискованный.

Доля кредитов для МСП составила 76% от кредитного портфеля ЮЛ.

Лизинг с баланса банка.

В 2024 году Банк реализовал с перевыполнением показатель по объему лизингового портфеля на 67% (или на 928 млн рублей) по сравнению с прошлым - 2023 годом. Опережение в 1,1 раз стратегического плана Банка по внедрению данного направления деятельности – лизинг. Данный продукт является для клиентов Банка выгодным инструментом покупки автомобилей, оборудования, спецтехники. Банк обеспечивает гибкий и индивидуальный подход к условиям и обеспечению сделок, быструю процедуру рассмотрения, возможность досрочного выкупа предмета лизинга.

Портфель лизинга в 2024 году вырос на 67% (или в 1,7 раза) и на конец отчетного года составил 2 310 487 тыс. руб. 96 % клиентов по данному продукту - субъекты МСП.

Факторинг

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» продолжает укреплять свои позиции на рынке факторинга благодаря глубокой экспертизе, активному развитию цифровых решений и высокому качеству обслуживания клиентов. В 2024 году Банк достиг значительных результатов, включая обработку и финансирование поставок в количестве 21 846 и выплату клиентам 10 725 млн рублей по факторинговым продуктам.

Портфель факторинга Банка сохранил высокое кредитное качество и оставался бездефолтным.

Для повышения эффективности и удобства клиентов Банк активно развивает цифровые инициативы, включая интеграцию с платформами Get Finance и МСП Факторинг, а также сотрудничество с RT Planet и ФАЗУМ (Farzoom).

Клиенты АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» могут воспользоваться широким спектром факторинговых продуктов, включая классический факторинг, «закрытый» факторинг с использованием номинального счета и агентский факторинг.

АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» продолжает расширять возможности для клиентов факторинга, включая финансирование поставок, услуг и работ для новых дебиторов, таких как Tefal, торговая сеть Монетка, Бристоль, ДАНОН и других.

Для обеспечения удобства и прозрачности взаимодействия с клиентами и дебиторами Банк внедрил электронный документооборот с использованием квалифицированной электронной подписи. Активно используются платформы «Контур.Факторинг», «Факторин», «FactorPlat» и Light-Version, что позволяет оптимизировать процессы оформления и уступки денежных требований.

Банк активно участвует в разработке инициатив по совершенствованию методологии оценки кредитных рисков совместно с Ассоциацией банков России и Банком России, что способствует повышению доступности факторинга для субъектов МСП.

В 2024 году факторинговый портфель Банка вырос на 49% и составил 1 434 098 тыс. руб. При этом 83% клиентов – это субъекты малого и среднего предпринимательства, что соответствует стратегии Банка по поддержке МСП.

Объем выплаченного финансирования за 2024 год:

- по договорам с регрессом 9 084 004 тыс. руб.
- по договорам без регресса 1 641 057 тыс. руб.

Команда Эмитента является одним из ключевых активов Банка. Благодаря ее работе процессы взаимодействия с дебиторами, клиентами, цифровыми платформами, провайдерами электронного документооборота, агентами и другими партнерами постоянно совершенствуются, в том числе за счет внедрения цифровых решений и роботизации процессов факторингового обслуживания.

Розничное кредитование

В 2024 году Банк продемонстрировал рост розничного портфеля на 78% с 424 783 до 754 839 тыс. руб. Доля автокредитов в структуре розничного кредитного портфеля незначительно снизилась до 6% (на 3% в сравнении с 2023 годом) в связи с активным развитием направления лизинг с баланса Банка. Розничный кредитный портфель Банка на конец отчетного периода на 60% состоит из жилищных ссуд, доля в портфеле увеличилась за 2024 год на 20 п.п. (40% на 31.12.2023). Банк отмечает для себя следующие преимущества данного направления: высокая доходность, обеспеченность, низкий риск. Потребительские кредиты физических лиц за 2024 год выросли на 16% и составили 33% от розничного кредитного портфеля. Банком применялись инструменты управления продуктом, предусматривающие покрытие ликвидным залогом более чем в 3 раза.

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

К концу декабря 2024 года общее число санкций в отношении РФ превысило 18 тысяч. Россия стала мировым лидером по количеству введенных против нее санкций. Такого объема запретов и ограничений в новейшей истории не накладывалось ни на одно государство. Наряду с заметным увеличением количества прямых санкций активное применение получили вторичные санкции, которые ограничивают возможности сотрудничества с Россией третьих стран. Негативный эффект оказывают решения многих иностранных компаний о сворачивании деятельности на внутреннем рынке, а также противоправное замораживание и даже арест части российских финансовых активов за рубежом, включая весомую часть официальных международных резервов нашей страны. Объявленная «недружественными» странами de facto экономическая и финансовая война обусловила переход российской экономики в фазу адаптационного спада. Сразу после введения санкций многие эксперты полагали, что всего через несколько месяцев российская экономика окажется в глубоком кризисе. Аналитики, участвовавшие в проведенном в начале марта 2022 года Банком России макроэкономическом опросе, прогнозировали по итогам года падение ВВП как минимум на 8%, годовую инфляцию больше 20% и среднегодовой курс 110 рублей за доллар США. И это были далеко не самые пессимистические оценки. Но жизнь развивалась по иному сценарию. Благодаря адаптации моделей ведения бизнеса к изменившимся внешним условиям, решениям Правительства и Банка России по стабилизации экономики, адресной поддержке населения и бизнеса, улучшению ценовых условий для значительной части российского экспорта ситуация в экономике оставалась под контролем.

В 2024 году экономика России столкнулась с рядом вызовов и проблем, но в целом ситуация оставалась стабильной. Рост цен в 2024 году был вызван не только инфляцией, но и активностью производителей и поставщиков, которым были выгодны высокие цены. Кроме того, внутренний спрос оставался на высоком уровне, стимулируя потребление и рост цен в сфере услуг. Центральный банк пытался снизить темпы инфляции, но в итоге решил не обострять конфликт с корпоративным сектором и оставил ключевую ставку на прежнем уровне. Одним из ключевых негативных факторов в 2024 году стало сокращение объемов строительства и инвестиций. Строительство, является важным показателем, который отражает перспективы экономического роста. Инвестиции же являются основой долгосрочного роста и его динамики.

Развитие малого и среднего бизнеса – одна из ключевых задач правительства. Для этого разработана целая система поддержки на каждом этапе жизненного цикла бизнеса – от проработки идеи и анализа рынка с последующим запуском до программ масштабирования и расширения уже работающего предприятия.

По итогам декабря 2024 года ВВП России вырос на 4,5% по сравнению с декабрем 2023 года. Индекс-дефлятор ВВП по итогам 2024 года составил 8,9%, что на 0,3% ниже прогнозируемых значений. В результате номинальный размер ВВП за 2024 год составил 200 трлн рублей, что является историческим максимумом в стране. Такой показатель удалось получить за счет интенсивного роста обрабатывающей промышленности. В целом промышленное производство прибавило 4,6%, что лучше предварительных оценок.

Инфляция в России, за 2024 год составила 9,52% и немного подрастает, однако принятые меры в денежно-кредитной политике уже начали замедлять кредитование экономики, годовые темпы показателя снижаются шестой месяц подряд.

В 2024 году общий рост кредитования МСП продолжился по сравнению с 2023 годом, но положительная динамика в 1-м полугодии 2024 года сменилась на отрицательную во 2-м полугодии 2024 года: рынок быстро отреагировал снижением спроса на высокие ставки.

Банки стали чаще использовать другие инструменты для финансирования малого и среднего бизнеса, например, лизинг или факторинг. Последний показал значительный рост в 2024 году — с начала года объём портфеля вырос на 53%.

Макроэкономическая ситуация в стране **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 ниже среднего показателя по российским банкам (около 4-5%). Уровень резервирования по ссудам на последнюю дату ниже среднего показателя по российским банкам (около 13-14%).

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 по данным отчета о прибылях и убытках и отчета о финансовом положении.

№ п/п	Наименование показателя	Методика расчета показателя	31.12.2024	31.12.2023
1	2	3	4	5
1	Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, млн руб.	Определяется в соответствии с учетной политикой эмитента	362,7	404,8
2	Чистая процентная маржа (NIM), %.	Отношение чистых процентных доходов до создания резерва под кредитные убытки к среднегодовой стоимости активов, приносящих процентные доходы	10,17	10,54
3	Чистые комиссионные доходы, млн руб.	Разница между комиссионными доходами и комиссионными расходами	-47,4	10,9
4	Операционные доходы, млн руб.	Сумма чистых процентных доходов после создания резерва под кредитные убытки и чистых непроцентных доходов	906,6	545,1
5	Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %	Отношение операционных расходов к операционным доходам до создания резервов	53	47
6	Чистая прибыль (убыток) за период, млн руб.	Определяется в соответствии с учетной политикой эмитента	330,5	174,9
7	Собственные средства (капитал), млн руб.	Для эмитентов, являющихся головными кредитными организациями банковской группы, определяется в соответствии с Положением Банка России от 15 июля 2020 года N 729-П "О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп", для иных эмитентов, являющихся кредитными организациями, - в соответствии с Положением Банка России от 4 июля 2018 года N 646-П "О методике определения собственных средств (капитала) кредитных организаций ("Базель III")"	1064,9	832,4
8	Норматив достаточности	Для эмитентов, являющихся головными кредитными	11,184	13,1620

	собственных средств (капитала) (норматив Н1.0), %	организациями банковской группы, определяется в соответствии с Положением Банка России от 15 июля 2020 года N 729-П "О методике определения собственных средств (капитала) и обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала, числовых значениях обязательных нормативов и размерах (лимитах) открытых валютных позиций банковских групп", для иных эмитентов, являющихся кредитными организациями, - в соответствии с Инструкцией Банка России от 29 ноября 2019 года N 199-И "Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности капитала банков с универсальной лицензией"		
9	Норматив достаточности базового капитала банка (норматив Н1.1), %		-	-
10	Норматив достаточности основного капитала (норматив Н1.2), %		9,241	11,0838
11	Рентабельность капитала (ROE), %	Отношение чистой прибыли (убытка) к среднегодовому размеру собственного капитала	35.2	23.5
12	Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, %	Отношение размера неработающих кредитов, определяемых в соответствии с учетной политикой эмитента, к размеру выданных кредитов	4,42	5,26
13	Стоимость риска (COR), %	Отношение расходов на создание резерва под кредитные убытки к среднегодовому размеру выданных кредитов до вычета резерва на кредитные потери	1,31	1,11

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.

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

Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам за 2024 год составили 362,7 млн руб., значение показателя по сравнению с аналогичным периодом прошлого года уменьшилось на 10,40% или 42 млн рублей. К уменьшению чистых процентных доходов в 2024 году привело увеличение ключевой ставки Банка России, а также увеличение процентных расходов эмитента, в частности: 1) рост процентных расходов по депозитам физических лиц (с 349,4 млн. рублей в 2023 до 716,4 млн. рублей в 2024 (в два раза)); 2) рост процентных расходов по депозитам юридических лиц (с 82,7 млн. рублей в 2023 до 498,6 млн. рублей в 2024 (в шесть раз)); 3) рост процентных расходов по средствам на счетах юридических лиц (с 29 млн. рублей в 2023 до 59 млн. рублей в 2024 (два раза)); 4) образованию в 2024 году процентных расходов по выпущенным долговым обязательствам (40,7 млн. рублей).

Изменение ключевой ставки Банка России с 16 до 21 процента в 2024, оказало давление на процентную маржу, в связи с чем основным источником образования прибыли Эмитента за 2024 год явились комиссионные и операционные доходы банка. Чистые комиссионные доходы за 2024 год составили 130,6 млн рублей, за 2023 год 14,9 млн рублей. Значение показателя увеличилось на 115,7 млн рублей по сравнению с результатом 2023 года. Рост комиссионных доходов связан с успешной диверсификацией бизнеса банка, подразумевающей внедрение новых продуктов, требующих комиссионных выплат при использовании (например, доходы от операций с драгоценными металлами, нарастившими свой темп по сравнению с 2023 годом на 352,7 млн. рублей (от 12,9 млн. рублей в 2023 до 365,6 млн. рублей в 2024гг.) Операционные доходы за рассматриваемый период в целом отражают динамику процентных и комиссионных доходов Эмитента. За 2024 год значение показателя уменьшилось незначительно, на 8 млн рублей или 10,01% по сравнению со значением за 2023 год.

За 2024 год значение коэффициента отношения административно-хозяйственных расходов к операционным доходам (CIR) составило 53 %. Значение показателя увеличилось на 6 п.п. по сравнению с результатом за 2023 год. Чистая прибыль по итогам 2024 года составила 330,5 млн рублей. Значение показателя увеличилось на 155,6 млн рублей по отношению к прошлому году. Регуляторный капитал Банка на 31.12.2024 составил 1 064,9 млн рублей, увеличившись с начала года на 232,5 млн рублей или на 21,83%.

Банком выполняются все обязательные нормативы, установленные Банком России, в том числе нормативы достаточности капитала с учетом надбавок. По состоянию на 31 декабря 2024 года достаточность собственных средств (капитала) Банка (Н 1.0) составила 11,184%, уменьшившись на 1,978 п.п. по отношению к значению соответствующего периода 2023 года. По состоянию на 31 декабря 2024 года норматив достаточности базового (Н 1.1) и основного (Н 1.2) капитала банка составил 9,241%, уменьшившись на 1,843 п.п. по отношению к значению соответствующего периода 2023 года.

Рентабельность капитала (ROE) достигла уровня 35.2 % по итогам 2024 года, увеличившись на 11,7 п.п. по отношению к значению за 2023 год. Рост рентабельности коммерческого банка способствует улучшению его финансового состояния, рентабельность является одной из составляющих конкурентоспособности коммерческого банка, и имеет важное значение для собственников бизнеса и инвесторов. Улучшение рентабельности выступает инструментом увеличения инвестиционной привлекательности банка.

Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле Эмитента снизилась с 5,26 % на 31.12.2023 до 4,42% на 31.12.2024. Стоимость риска (COR) за 2024 год составила 1,31%, незначительно увеличившись относительно аналогичного показателя за 2023 год на 0,2%. Данный показатель демонстрирует устойчивую позицию Банка по качеству активов в профильных сегментах кредитования.

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

Сведения об основных поставщиках эмитента, объем и (или) доля поставок которых на дату окончания соответствующего отчетного периода в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг) имеет существенное значение, а также об иных поставщиках, поставки которых, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин,

факторов или обстоятельств. В случае если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, сведения приводятся об основных поставщиках группы эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее - внешнегрупповые поставщики), с отдельным указанием объема и (или) доли поставок сырья и товаров (работ, услуг), приходящихся на поставщиков, входящих в группу эмитента, и на внешнегрупповых поставщиков:

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.

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), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками: **не применимо**.

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

Сведения об основных дебиторах эмитента, доля задолженности которых в объеме дебиторской задолженности на дату окончания соответствующего отчетного периода имеет для эмитента (группы эмитента) существенное значение, а также об иных дебиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для эмитента (группы эмитента) существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. В случае если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность, сведения приводятся об основных дебиторах эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее - внешнегрупповые дебиторы), с отдельным указанием объема и (или) доли дебиторской задолженности, приходящейся на дебиторов, входящих в группу эмитента, и на внешнегрупповых дебиторов: **отсутствуют**.

Уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на долю основного дебитора, который не должен быть более 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых дебиторов на дату окончания соответствующего отчетного периода: **не применимо**.

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

1.7.1. Сведения об основных кредиторах эмитента

Сведения об основных кредиторах эмитента, доля задолженности которым в объеме кредиторской задолженности эмитента (включая торговую кредиторскую задолженность, прочую кредиторскую задолженность, кредиты и займы (краткосрочные, долгосрочные) на дату окончания соответствующего отчетного периода имеет существенное значение, а также об иных кредиторах, которые, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств. В случае если эмитентом составляется и раскрывается консолидированная финансовая отчетность,

сведения приводятся об основных кредиторах эмитента, являющихся лицами, не входящими в группу эмитента (далее - внешнегрупповые кредиторы), с отдельным указанием объема и (или) доли кредиторской задолженности, приходящейся на кредиторов, входящих в группу эмитента, и на внешнегрупповых кредиторов: **отсутствуют**.

Уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на долю основного кредитора, который не должен быть более 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегрупповых кредиторов на дату окончания соответствующего отчетного периода: **не применимо**.

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 31.12.2024
1	Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения, в том числе в форме залога поручительства, независимой гарантии*	214,4
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 2024–2 кв.2029 годов, в частности, как и прежде приоритетным клиентом для Банка остаются – субъекты МСП. В 2024 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; увеличение и диверсификация Активов

с выделением 3-4 базовых продуктов/направлений; разработка новых каналов привлечения Пассивов с постепенным снижением их стоимости; внедрение механизма продаж и сервиса без открытия отделений в регионах клиентского присутствия; 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; кредитование Лизинговых компаний, лизинг с баланса Банка и дальнейшее развитие направления; кредитование под залог недвижимости; и прочее классическое кредитование ЮЛ, ИП, ФЛ.

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.

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.

Процедуры управления кредитным риском включают в себя:

- процедуры и регламенты осуществления операций, подверженных кредитному риску, а именно – содержащаяся во внутренних нормативных документах Эмитента, очередность действий всех подразделений при совершении банковских операций и совершении сделок в пределах своей компетенции;
- процедуры идентификации кредитного риска и оценки кредитного риска;
- методы управления кредитным риском;
- процедуры определения и установки лимитов по показателям кредитного риска;
- мониторинг кредитного риска;
- порядок предоставления отчетной информации по уровню кредитного риска;
- процедуры информирования руководящих органов Эмитента о фактах (в том числе, существенных) кредитного риска;
- процедуры применения Стресс-тестирования в отношении кредитного риска.

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.

В целях минимизации остаточного риска Эмитентом 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.

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.

В целях управления кредитным риском контрагента Эмитентом 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 Эмитента.
- 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 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.

Процедуры управления кредитным риском включают в себя:

- процедуры и регламенты осуществления операций, подверженных кредитному риску, а именно – содержащаяся во внутренних нормативных документах Эмитента, очередность действий всех подразделений при совершении банковских операций и совершении сделок в пределах своей компетенции;
- процедуры идентификации кредитного риска и оценки кредитного риска;
- методы управления кредитным риском;
- процедуры определения и установки лимитов по показателям кредитного риска;
- мониторинг кредитного риска;
- порядок предоставления отчетной информации по уровню кредитного риска;
- процедуры информирования руководящих органов Эмитента о фактах (в том числе, существенных) кредитного риска;
- процедуры применения Стресс-тестирования в отношении кредитного риска.

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 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.

Порядок и процедуры управления процентным риском Эмитента:

- Управление процентным риском состоит в измерении, мониторинге, контроле за соблюдением максимальных допустимых (целевых) уровней процентного риска, а также подготовке внутренней отчетности по процентному риску.
- Анализ, измерение и оценка уровня подверженности Эмитента процентному риску осуществляется не реже одного раза в квартал по состоянию на отчетную дату.
- Структурным подразделением, ответственным за управление процентным риском, является СУР. СУР является независимым подразделением от подразделений Эмитента, ответственных за принятие процентного риска.
- СУР осуществляет расчет чистой процентной маржи, средних значений доходности и средневзвешенных значений процентных ставок как по активам и пассивам Эмитента в целом, так и в разрезе агрегированных портфелей финансовых инструментов.
- Измерение и оценка процентного риска осуществляется в отношении изменения чистого процентного дохода (чистой процентной маржи) и экономической стоимости Эмитента.
- В целях управления и ограничения процентного риска Правлением Эмитента могут устанавливаться:
 - Структурные лимиты и ограничения на величину портфелей активов и пассивов.
 - Рекомендуемые минимальные эффективные ставки по операциям кредитования в разрезе сроков, сумм и категорий клиентов.
 - Рекомендуемые предельные ставки по операциям привлечения ресурсов для юридических и физических лиц в разрезе финансовых инструментов, сроков, сумм и категорий клиентов.
 - Лимиты кредитования заемщиков, размещение ресурсов которым может осуществляться под плавающие процентные ставки.
 - Перечень лимитов, ограничивающих процентный риск, может быть расширен решением Правления.
 - Пересмотр лимитов (в случае их установления), ограничивающих процентный риск, осуществляется в случае изменений рыночной конъюнктуры, но не реже одного раза в год.
- Результаты измерения и оценки чувствительности чистого процентного дохода и экономической стоимости Эмитента к возможному изменению уровня процентных ставок оформляются в виде стандартизированных отчетов.
- Результаты анализа уровня подверженности Эмитента процентному риску на регулярной основе предоставляются на рассмотрение Совету директоров, Правлению, Службе внутреннего аудита (в рамках утвержденных планов проверок), структурным

подразделениям Эмитента (по запросу), для деятельности которых результаты анализа являются необходимыми.

- Дополнительная аналитическая информация, необходимая структурным подразделениям Эмитента для выполнения возложенных на них функций, предоставляется по соответствующим запросам.
- В случаях выявления негативных тенденций, способных оказать существенное влияние на уровень чистого процентного дохода и экономическую стоимость Эмитента, СУР совместно с профильными подразделениями Эмитента формируют дополнительные аналитические материалы, необходимые для разработки конкретных мероприятий по управлению процентным риском.
- Управление процентным риском определяется как управление объемами и структурой активов и пассивов, чувствительных к изменению процентной ставки в течение цикла изменения процентной ставки. основополагающим вопросом управления процентным риском является совпадение и(или) контролируемое несовпадение сроков погашения и процентных ставок по активам и обязательствам, возможность замещения процентных финансовых инструментов по приемлемой стоимости по мере наступления сроков их погашения.
- Управление процентным риском включает в себя поддержание мобильной структуры активов и пассивов Эмитента, диверсифицированных по ставкам, срокам, финансовым инструментам.

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 офферт 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 структурное подразделение «Юридический отдел» 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 2024 году деятельность Эмитента велась в соответствии с целями и задачами, определенными Стратегией развития Эмитента на 2024-2 кв.2029гг.

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 2024 году, идентификации значимых для Эмитента рисков был утвержден следующий список значимых рисков:

- кредитный риск (включая остаточный риск кредитного риска, контрагентский риск);
- рыночный риск (включая валютный риск, фондовый риск);
- риск ликвидности;
- операционный 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 N 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 п.1 Постановления Правительства № 1173 от 07.09.2019г., а также на основании Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 N 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" .

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 2024 год в составе общего финансового плана (бюджета) расходов на 2024 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 «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» 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
31.12.2024	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
31.12.2024	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 п.1 Постановления Правительства № 1173 от 07.09.2019г., а также на основании Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 N 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" .

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 31.12.2024 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: 335

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 31.12.2024 у Эмитента 335 акционеров, включенных в списки лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников).

Структура акционеров Банка на 31.12.2024

Название	Кол-во	Доля, %
ЮЛ	27	8%
ФЛ	308	92%
Всего	335	100%

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 п.1 Постановления Правительства № 1173 от 07.09.2019г., а также на основании Постановления Правительства РФ от 04.07.2023 N 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" .

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 2024 года Банком заключен ряд сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность. Перечень совершенных в 2024 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 «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК» в 2024 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

Сведения не указываются.

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 31.12.2024 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

Эмитент не является публичным акционерным обществом.

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.

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, вн.тер.г. Муниципальный округ Чертаново Северное, 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.

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
2022 год
2023 год
2024 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 2022, 2023 и за 2024 годы;

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

2022

аудит бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с действующим законодательством РФ по бухгалтерскому учету (РСБУ) за год, закончившийся 31 декабря 2022 года.

Промежуточный этап аудита (1 этап услуг)

*1 этап аудита в отношении в отношении промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с действующим законодательством РФ, за отчетный период с 01 января 2022 по 30 сентября 2022, в рамках подготовки к аудиту бухгалтерской (финансовой отчетности) – с ноября по декабрь 2022 года.

Финальный этап аудита (2 этап услуг)

* 2 этап аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности, подготовленной в соответствии с действующим законодательством РФ за 2022 год - с февраля по март 2023 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 2022 по 31 декабря 2022- не позднее 30 марта 2023 года.

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 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.)

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 2022 год составляет 3 074 тыс. рублей, в том числе 487 тыс. рублей 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 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 2024 год опубликована на странице в сети Интернет: <https://pervbank.ru/raskrytie-informatsii-uchastnike-rynka-tsennykh-bumag/>