

ИНВЕСТИЦИОННЫЙ МЕМОРАНДУМ

АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

***биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные серии 001P-01,
размещаемые по открытой подписке,***

регистрационный номер выпуска 4B02-01-00965-B-001P от 02.07.2024

В отношении указанных ценных бумаг не осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг.

Информация, содержащаяся в настоящем инвестиционном меморандуме, подлежит раскрытию в соответствии с требованиями Правил листинга ПАО Московская Биржа к раскрытию информации эмитентами, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам без их включения в котировальные списки и без регистрации проспекта ценных бумаг.

Ведущий специалист Казначейства АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»,
действующая на основании Доверенности № 53 от 20.05.2024

Е. М. Яковлева

Настоящий инвестиционный меморандум содержит сведения об эмитенте, о финансово-хозяйственной деятельности эмитента, финансовом состоянии эмитента, о размещаемых (размещённых) ценных бумагах и исполнении обязательств по ним. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы эмитента, приведённые в настоящем инвестиционном меморандуме, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, описанными в настоящем инвестиционном меморандуме.

СОДЕРЖАНИЕ:

1.	Общие сведения об эмитенте	3
1.1.	Основные сведения об Эмитенте	3
1.2.	Краткая характеристика Эмитента	3
1.3.	Стратегия и планы развития деятельности	4
1.4.	Рынок и рыночные позиции Эмитента	5
1.5.	Описание структуры Эмитента	5
1.6.	Структура участников, сведения об органах управления и сведения о руководстве Эмитента 4	
1.7.	Сведения о кредитных рейтингах Эмитента (ценных бумаг Эмитента).....	12
2.	Сведения о финансово-хозяйственной деятельности и финансовом состоянии эмитента	12
2.1.	Операционная деятельность эмитента	12
2.2.	Оценка финансового состояния Эмитента	12
2.3.	Структура активов, обязательств и собственного капитала Эмитента	14
2.4.	Кредитная история Эмитента.....	14
2.5.	Основные кредиторы и дебиторы Эмитента	15
2.6.	Описание судебных процессов, в которых участвует Эмитент и которые могут существенно повлиять на финансовое состояние Эмитента.....	15
3.	Сведения о размещаемых ценных бумагах эмитента и исполнении обязательств по данным ценным бумагам.....	10
3.1.	Основные сведения о размещаемых (размещённых) Эмитентом ценных бумагах, в отношении которых составлен инвестиционный меморандум	15
3.2.	Цели эмиссии ценных бумаг планы по направлению полученных от размещения ценных бумаг денежных средств	15
3.3.	Источники исполнения обязательств по ценным бумагам	15
3.4.	Основные факторы риска	15
3.5.	Информация о всех размещенных ранее выпусках облигаций эмитента, с указанием информации об использовании привлеченных средств, поступивших от выпуска(ов) облигаций, а также приводится информация о выпусках облигаций, погашенных в течении последних 5 лет.....	19

1.1 Основные сведения об Эмитенте

Полное наименование: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

Сокращенное фирменное наименование: АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

ИНН: 6625000100

ОГРН: 1026600001823

Место нахождения: 623101, Свердловская область, г. Первоуральск, пр-кт Ильича, д. 9 «Б»

Дата государственной регистрации: 10.07.1992 г.

1.2. Краткая характеристика Эмитента, история создания и ключевые этапы развития эмитента, адрес страницы в сети Интернет, на которой размещен устав Эмитента.

Краткая история Банка представлена ниже:

1990: Коммерческий банк «Первоуральсккомбанк» создан на базе первоуральского отделения «Промстройбанка» (зарегистрирован 27 ноября 1990 года).

1999: Банк стал членом Ассоциации Банков России.

2000: В ноябре ФКЦБ выдала Первоуральскбанку лицензию профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности.

2004: Банк вступил в систему обязательного страхования вкладов и был включен в реестр банков-участников системы за № 232.

2012: Рейтинговое агентство «Эксперт РА» присвоило рейтинг кредитоспособности Первоуральскбанку на уровне А со стабильным прогнозом.

2014: «Эксперт РА» понизило рейтинг кредитоспособности банка до уровня В++. Прогноз по рейтингу развивающийся.

2015: Смена собственников и управленческой команды. Начались преобразования в цифровизации бизнеса и повышении производительности труда. В течение последующих 5 лет произошло внедрение дистанционной работы, АБС, отладка основных бизнес-процессов, произведена роботизация бэкофисных процессов.

2016: В январе организационно правовая форма кредитной организации была изменена на АО.

Банк стал участником Саморегулируемой организации «Национальная ассоциация участников фондового рынка» (НАУФОР).

2017: «Эксперт РА» пересмотрело рейтинг кредитоспособности Первоуральскбанка в связи с изменением методологии и присвоило рейтинг на уровне ruBB- (прогноз стабильный).

2018: Первоуральскбанк получил статус банка с базовой лицензией.

2020: АО «Первоуральскбанк» 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».

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

Банк продолжает собирать награды и премии. В июне Первоуральскбанк стал победителем в VI Российском конкурсе Торгово-промышленной палаты «Лучшая банковская программа для МСП» и получил национальную премию «Золотой Меркурий».

Агентство «Эксперт РА» понизило рейтинг кредитоспособности до уровня ruB+. По рейтингу установлен развивающийся прогноз.

2022: в январе 2022 года Банк России зарегистрировал дополнительную эмиссию обыкновенных акций Банка в объеме 90 млн.руб., что привело к увеличению уставного капитала до уровня 208 млн.руб. Весь объем дополнительного выпуска акций выкуплен и оплачен акционерами.

В сотрудничестве с ММВБ запущен канал дистанционного привлечения вкладов по всей России в режиме 24/7 <https://finuslugi.ru/banki/pervouralskbank/vklady>.

Национальное рейтинговое агентство (ООО НРА) присвоило рейтинг кредитоспособности Первоуральскбанку на уровне ВВ-|ru| со стабильным прогнозом.

2023: Агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности Первоуральскбанка до уровня ruBB-, прогноз по рейтингу стабильный. Расширена базовая лицензия, начато проведение операций с драгоценными металлами. Осуществлено подключение к НСПК.

2024: Национальное рейтинговое агентство (ООО НРА) повысило рейтинг кредитоспособности Первоуральскбанка до уровня ВВ|ru|, прогноз по рейтингу стабильный.

Устав Эмитента, а также иные внутренние положения раскрыты на странице Эмитента по адресу: <https://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=3103>

1.3. Стратегия и планы развития деятельности Эмитента

Среднесрочная стратегия развития бизнеса Эмитента предполагает:

- Расширение финансирования субъектов МСП;
- Достижение на объём кредитного портфеля 8,390 млрд. рублей (прирост на 37%) ко 2му кварталу 2029 года;
- План по получению совокупной прибыли за период 2024-1К 2029 г. в размере 1,588 млрд рублей;
- 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: прирост портфеля к концу 2024 года на 8 %, к концу 2028 – на 23,5%;
- Лизинг с баланса Банка: дальнейшее развитие направления, увеличение портфеля на период действия Стратегии в 1,7 раз;
- Кредитование на покупку спецтехники: продолжение развития направления, рост портфеля на 5%;
- Кредитование под залог недвижимости: наращивание портфеля - до 32%;
- Прочие кредиты (классическое кредитование ЮЛ, ИП, ФЛ): в пределах 3%;
- Банк планирует поддерживать портфель высоколиквидных ценных бумаг (ОФЗ, бумаги первого уровня листинга) на уровне 1 000 – 1600 млн.руб.

Плановый пересмотр и корректировка Стратегии осуществляется Советом директоров при подтверждении годовых итогов работы Банка. Внеплановый пересмотр и корректировка Стратегии может осуществляться по мере необходимости в случае существенного изменения внешних и внутренних факторов.

1.4. Описание отрасли или сегмента, в которых эмитент осуществляет свою основную операционную деятельность. Рынок и рыночные позиции Эмитента. Конкуренты Эмитента.

Основные виды деятельности Эмитента:

- кредитование юридических и физических лиц;
- финансирование под уступку денежного требования;
- выдача банковских гарантий;
- привлечение свободных средств клиентов на депозиты;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- операции с иностранной валютой;
- операции с драгоценными металлами;
- осуществление переводов и платежей по поручениям клиентов;
- дистанционное банковское обслуживание (система "Онлайн-Банк").

В 2023 г. финансовое положение кредитных организаций оставалось устойчивым на фоне

роста чистого процентного дохода и доходов от валютной переоценки. В результате существенно увеличились значения показателей рентабельности банковского сектора. Достаточность капитала банков несколько снизилась на фоне роста кредитного портфеля, но остается вблизи 12%. Ситуация с ликвидностью в последнее время оставалась приемлемой в том числе с учетом наличия у банков достаточного объема активов для рефинансирования в Банке России, однако запас ликвидных активов значительно сократился на фоне ускоренного роста кредитного портфеля. Для повышения устойчивости банков в ближайшие годы Банк России будет развивать регулирование риска ликвидности. В 2025–2026 гг. Банк России планирует внедрить новый национальный норматив краткосрочной ликвидности.

Эмитент имеет глубокую экспертизу и опыт специализации в работе с лизинговыми компаниями, но также работает с широким кругом корпоративных заемщиков. Среди клиентов Эмитента в качестве наиболее существенных можно выделить следующих: ОАО «Динур», ООО «Ропчице-Урал», ООО «МСБ-ЛИЗИНГ», ООО «Черкескстром», ООО «М7 Трак», ООО «БС-ТРАК», АО «СТК РАЗВИТИЕ», ООО «АЗИМУТ СТ», ООО «ТТЛ», ООО «СОБИ-ЛИЗИНГ», ООО «ЛКМБ-РТ», ООО «ЛИЗИНГ-МЕДИЦИНА», ООО «КВАЗАР ЛИЗИНГ», ООО «ЭКСПРЕСС-ЛИЗИНГ», ООО «МОЙ САМОКАТ», ООО «ПОЛИМЕР СЕРВИС», ООО «БАУЦЕНТР РУС», ООО «СИНКЛИТ», ООО РСО «ЕВРОИНС», ООО «УБИРАТОР РЕЦИКЛИНГ», АО «ТОРГОВЫЙ ДОМ ПЕРЕКРЕСТОК», ООО «АГРОТОРГ», АО «ТАНДЕР», АО «ВКУСВИЛЛ», ООО «О`КЕЙ», Компании группы Черкизово, Озон (Озон технологии), ООО «Пивоваренная компания Балтика», ПРОКТЕР ЭНД ГЭМБЛ ДИСТРИБЬЮТОРСКАЯ КОМПАНИЯ, МЕГАФОН, КРАФТХАЙНЦ ВОСТОК.

На период 2024 – 1К 2029 г. Банк определил следующие приоритетные направления бизнеса: приоритетный клиент/заемщик – организации и индивидуальные предприниматели – субъекты МСП.

Основными конкурентами Эмитента являются такие банки как АО "Датабанк", АО "Кузнецкбизнесбанк", АО Банк "Национальный стандарт".

1.5. Описание структуры Эмитента (группы/холдинга, в которую входит эмитент, подконтрольные организации и зависимые общества), имеющее по мнению эмитента значение для принятия инвестиционных решений.

Эмитент не входит в состав финансово-промышленных и иных групп. В структуре акционеров имеются юридические лица, сведения о которых раскрываются в разделе 1.6.

1.6. Структура участников, сведения об органах управления и сведения о руководстве Эмитента

Структура собственности (акционеры/участники) Эмитента представлена ниже в разбивке на физических и юридических лиц с отдельным выделением конечных бенефициаров.

Сведения о владельцах-юридических лицах:

Полное наименование ЮЛ	ИНН (при наличии)	ОГРН (или аналог для компаний-нерезидентов)	Адрес регистрации	Страна регистрации	Доля владения в %
ООО «ДАНС ОЛИМП»	7705963941	1117746770635	123098, город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Щукино, ул. Гамалеи, д. 19, корп. 2, помещ. 1\1.	Россия	10
ООО «ВЕНТАС»	7722725150	1107746643751	127299, город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Коптево, ул. Клары Цеткин, д. 18, к. 3, помещ. 104.	Россия	10,00

Сведения о владельцах-физических лицах:

ФИО	Дата рождения	Место рождения	ИНН (при наличии)	Гражданство	Доля владения в % от уставного капитала
Брюханов Михаил Юрьевич	20.03.1984	г. СИМФЕРОПОЛЬ КРЫМСКАЯ ОБЛ. УКРАИНСКАЯ ССР	500110190904	Россия	43,28
Юрьев Сергей Сергеевич	22.12.1958	ДЕРЕВНЯ ПЕРШУТИНО КЛИНСКОГО РАЙОНА МОСКОВСКОЙ ОБЛАСТИ	502903576681	Россия	13,52
Яненко Вячеслав Константинович	26.04.1984	гор. Москва	772773673272	Россия	10,00
Трусов Максим Владимирович	14.03.1979	ГОР. МОСКВА	771817913733	Россия	8,08
Зубанов Артур Львович	02.06.1984	г. Москва	772704741683	Россия	3,33

Сведения о конечных собственниках и бенефициарных владельцах:

№ п/п	Полное и сокращенное наименование юридического лица/ Ф.И.О. физического лица/иные данные	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) кредитной организации (процентное отношение к уставному капиталу кредитной организации)	Принадлежащие акционеру (участнику) акции (доли) кредитной организации (процент голосов к общему количеству голосующих акций (долей) кредитной организации)
1	Брюханов Михаил Юрьевич гражданин Российской Федерации.	43,28%	43,29%
2	Яненко Вячеслав Константинович гражданин Российской Федерации.	10,00%	10,00%
3	Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ДАНС ОЛИМП», Сокращенное фирменное наименование: ООО «ДАНС ОЛИМП», Адрес: 123098, город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Щукино, ул. Гамалеи, д. 19, корп. 2, помещ. 1\1. ОГРН 1117746770635. Дата государственной регистрации в качестве юридического лица: 30.09.2011.	10%	10%
4	Полное фирменное наименование: Общество с ограниченной ответственностью «ВЕНТАС», Сокращенное фирменное наименование: ООО «ВЕНТАС», Адрес: 109542, город Москва, вн.тер.г. муниципальный округ Выхино-	10,00%	10,00%

	Жулебино, пр-т Рязанский, д. 91, к. 1, помещ. 11, этаж 1, ком. 1, ОФИС В-02. ОГРН 1107746643751. Дата государственной регистрации в качестве юридического лица: 16.08.2010.		
5	Зубанов Артур Львович гражданин Российской Федерации.	3,33%	3,33%
6	Акционеры – миноритарии	23,39%	23,38%

Высшим органом управления Банка является Общее собрание акционеров Банка. Общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка, осуществляет Совет директоров Банка, который является органом управления Банка, действующим в период между Общими собраниями акционеров.

Руководство текущей деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров Банка или Совета директоров Банка, осуществляется единоличным исполнительным органом Банка - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением Банка.

Персональный состав Совета директоров:

ФИО	Дата рождения	Гражданство	Срок полномочий	Статус	Краткая биография и опыт
Брюханов Михаил Юрьевич	20.03.1984	Россия	1 год	Председатель Совета директоров	<p>Образование:</p> <p>2006 Экономист, Финансовая академия при Правительстве РФ, (диплом с отличием)</p> <p>2006 Бакалавр по прикладному бухгалтерскому учету, Oxford Brookes University, Великобритания (диплом с отличием)</p> <p>2008 АССА</p> <p>2009 Кандидат экономических наук по бухгалтерскому учету</p> <p>2009 Аттестованный налоговый консультант</p> <p>2011 Единый аттестат аудитора</p> <p>2013 FCCA (Почетный присяжный бухгалтер Великобритании)</p> <p>2018 Квалификационные аттестаты в области оценочной деятельности, (Движимое имущество, Недвижимость)</p> <p>2021 Магистр права (диплом с отличием)</p> <p>2022 Профессиональная переподготовка по направлению Судебный эксперт Сертификат Цифровые технологии в финансах, АССА Сертификат по интегрированной отчетности, АССА</p> <p>Опыт работы</p>

					<p>2007 - Старший менеджер 2011 Deloitte</p> <p>2011 – Управляющий партнер наст.вр. ООО «РБ»</p> <p>2016 – Член Совета директоров наст.вр. АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»</p> <p>2019 – Председатель Совета наст.вр. директоров АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»</p> <p>Ученая степень: Кандидат экономических наук (Диссертационный совет Финансовой академии при Правительстве Российской Федерации, 2009)</p>
Куркин Дмитрий Алексеевич	17.06.19 75	Россия	1 год	Заместитель Председателя Совета директоров	<p>Образование:</p> <p>1997 – Ростовский государственный строительный университет по специальности «Промышленное и гражданское строительство»</p> <p>2023 – Дипломная программа международного стандарта SKOLKOVO Executive MBA</p> <p>Опыт работы:</p> <p>2012-2016 – директор Московского округа КБ «Ренессанс капитал» (ООО)</p> <p>2016-2017 – исполнительный директор Московского округа КБ «Ренессанс капитал» (ООО)</p> <p>2017-2022 – заместитель директора Департамента продаж АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»</p> <p>2020-наст.вр. – член Совета директоров АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»</p> <p>2021-наст.вр. – заместитель Председателя Совета директоров АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»</p>
Потапов Алексей Владимирович	26.08.19 84	Россия	1 год	независимый	<p>Образование:</p> <p>2006 – ФГБУ ВПО «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации» по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»</p> <p>Опыт работы:</p> <p>2012-2016 – финансовый менеджер ООО «Альстом»</p> <p>2016-2020 – финансовый аналитик / финансовый менеджер ООО «ДжиИ РУС»</p> <p>2021-наст.вр. – директор Департамента аудита ООО «РБ»</p> <p>2021-наст.вр. – член Совета директоров АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»</p> <p>Ученая степень: Кандидат экономических наук</p>

Власова Анна Анатольевна	22.12.19 81	Россия	1 год	независимый	<p>Образование:</p> <p>2004 — Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»</p> <p>2004 — Квалификационный аттестат аудитора, 2013 - действительный член Сертифицированного института специалистов по управленческому учету (Chartered Institute of Management Accountants), Великобритания</p> <p>Опыт работы:</p> <p>2013-наст.вр. – операционный директор ООО «Прайм Факторинг»</p> <p>2019-наст.вр. – член Совета директоров АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»</p> <p>Ученая степень:</p> <p>Кандидат экономических наук, (Санкт-Петербургский государственный университет экономики и финансов, 2009)</p> <p>Степень Master of Business and Economics (Мастер Бизнеса и Экономики, Университет г. Потсдам, Германия, 2007)</p>
Устюгов Сергей Николаевич	16.06.19 62	Россия	1 год	независимый	<p>Образование:</p> <p>1984 — Целиноградский инженерно-строительный институт, специальность «Сельскохозяйственное строительство»,</p> <p>2006 - Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова, специальность «Финансы и кредит»</p> <p>Опыт работы:</p> <p>2003-2016 – заместитель, первый заместитель Председателя Правления, Председатель Правления ЗАО ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»</p> <p>2016-2018 – начальник службы – главный ревизор контрольно-ревизионной службы заводоуправления ОАО «ДИНУР»</p> <p>2019-наст.вр. – начальник службы экономической безопасности ОАО «ДИНУР»</p> <p>2019-наст.вр. – член Совета директоров АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК».</p> <p>2021-наст.вр. – генеральный директор ООО «ПЕРИКЛАЗ»</p>

Персональный состав Правления:

ФИО	Дата рождения	Должность	Гражданство	Краткая биография и опыт
Крапивина Светлана Леонидовна	25.03.1967	Председатель Правления	Россия	Образование: 1988 - Пермский сельскохозяйственный институт

				<p>им. акад. Д.Н. Прянишникова, по специальности «Экономика и организация сельского хозяйства»</p> <p>Опыт работы: АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»: 1995 - 1999 экономист, начальник кредитного отдела Банка 2015 - заместитель председателя Правления Банка 2018 - директор департамента факторинга и кредитования-заместитель председателя Правления Банка 2022 - Советник Председателя Правления Декабрь 2022 по настоящее время: Председатель Правления АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»</p>
Зубанов Артур Львович	02.06.1984	Заместитель Председателя Правления	Россия	<p>Образование: 2007 - Московский государственный институт радиотехники, электроники и автоматики(ТУ), специальность «Компьютерная безопасность», квалификация «Математик». 2021 - Московский Международный университет, специальность «Юриспруденция», квалификация «Бакалавр»</p> <p>Опыт работы: 2016 - 2023: директор департамента по информационным технологиям АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК» Май 2023 по настоящее время: заместитель Председателя Правления АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»</p> <p>Ученая степень: 2013 - Кандидат экономических наук (Финансовый университет при Правительстве Российской Федерации)</p>
Семухина Елена Николаевна	06.04.1981	Региональный управляющий Департамента продаж Банка	Россия	<p>Образование: 2006 - Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Уральский государственный технический университет – УПИ» по специальности «Экономика и управление на предприятии (химическая промышленность)»</p> <p>Опыт работы: 2007-2014 – руководитель дополнительного универсального офиса по работе с клиентами ПАО «Уралтрансбанк»</p>

				<p>2014-2015 – руководитель управления клиентского сервиса и продаж ПАО «Уралтрансбанк»</p> <p>2016-2017 руководитель по агентским продажам Уральского филиала ПАО «Промсвязьбанк»</p> <p>2018-2022 – региональный управляющий Департамента продаж АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»</p> <p>2022-наст.вр. – руководитель операционного центра обслуживания Департамента продаж АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»</p>
Зайцев Никита Витальевич	31.03.1979	Руководитель Службы безопасности Банка	Россия	<p>Образование:</p> <p>2005 - Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Московский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации» по специальности «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»</p> <p>Опыт работы:</p> <p>2015-2016 – старший оперуполномоченный по особо важным делам отделения по противодействию коррупции Домодедовской таможни (Федеральная таможенная служба Российской Федерации)</p> <p>2016-2018 – ведущий/главный специалист отдела экономической безопасности Управления корпоративной защиты ООО «Теплоэнергоремонт»</p> <p>2018-наст.вр. – руководитель службы безопасности АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»</p>
Махмутов Дмитрий Гумарович	13.01.1984	Руководитель по работе с корпоративными клиентами	Россия	<p>Образование:</p> <p>2006 - Уральский Финансово – Юридический Институт, специальность «Финансы и кредит», квалификация «Экономист»</p> <p>Опыт работы:</p> <p>2012-2014 – заместитель начальника кредитного отдела филиала ООО «Международный Банк Азербайджана Москва» в Екатеринбурге</p> <p>2014-2018 – начальник Кредитного отдела филиала ООО «Международный Банк Азербайджана Москва» в Екатеринбурге</p> <p>2019-2023 – руководитель Департамента продаж АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»</p> <p>Октябрь 2023-наст.вр. – руководитель по работе с</p>

				корпоративными клиентами АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»
--	--	--	--	--

1.7. Сведения о кредитных рейтингах Эмитента (ценных бумаг Эмитента)

Информация о присвоенных Эмитенту рейтингах приведена в следующей таблице:

Рейтинговое агентство	Рейтинг	Прогноз	Дата присвоения	Ссылка на соответствующую страницу на сайте рейтингового агентства
Национальные Рейтинговое Агентство (НРА)	BB ru	Стабильный	31.05.2024	https://www.national.ru/organizatsii/ao-pervouralskbank/
Эксперт РА	ruBB-	Стабильный	29.01.2024	https://raexpert.ru/releases/2024/jan29

2. СВЕДЕНИЯ О ФИНАНСОВО-ХОЗЯЙСТВЕННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ И ФИНАНСОВОМ СОСТОЯНИИ ЭМИТЕНТА

2.1. Операционная деятельность Эмитента в динамике за последние 3 года

Основными элементами операционной деятельности Эмитента являются

	2021	2022	2023
Активы	4 630 003	6 998 807	7 919 444
Чистая прибыль	81 016	95 494	174 888
Нераспределенная прибыль	275 633	354 229	444 923
Капитал	563 800	707 464	832 384
Кредиты клиентам, в т.ч.	3 754 514	5 426 069	5 919 879
<i>Лизинг</i>	<i>1 735 306</i>	<i>2 526 978</i>	<i>1 382 339</i>
<i>Лизинг с баланса банка</i>	<i>196 831</i>	<i>821 377</i>	<i>2 695 741</i>
<i>Факторинг</i>	<i>713 554</i>	<i>733 294</i>	<i>961 548</i>
<i>Спецтехника</i>	<i>392 948</i>	<i>330 561</i>	<i>186 187</i>
<i>Классическое кредитование ЮЛ</i>	<i>378 477</i>	<i>526 504</i>	<i>269 281</i>
<i>Кредиты ФЛ</i>	<i>337 397</i>	<i>487 356</i>	<i>424 783</i>
Уровень просроченной задолженности	1,67%	0,80%	0,99%
Средства клиентов, в т.ч.	3 954 039	4 894 505	6 422 279
ФЛ:	2 797 133	3 898 152	4 218 043
- счета	24 532	21 254	20 263
- вклады	2 772 601	3 876 898	4 197 780
ЮЛ:	1 156 906	996 353	2 204 236
- счета	490 570	339 766	796 382
- вклады	666 336	656 587	1 407 854
Вклады свыше 1 года	480 646	1 644 112	3 445 843
Н1.0 (Норматив достаточности собственных средств)	12,341%	12,471%	13,205%
Н1.2 (Норматив достаточности основного капитала)	8,589%	11,412%	11,076%
Н3 (Норматив текущей ликвидности)	150,084%	149,392%	169,904%
Н6 (Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков)	15,96%	16,28%	14,55%

2.2 Оценка финансового состояния Эмитента в динамике за последние 4 года, включающая в себя обзор ключевых показателей деятельности эмитента с указанием методики расчета приведенных показателей и адреса страницы в сети Интернет, на которой размещена бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента, на основе которой были рассчитаны приведенные

показатели. Приводится анализ движения ключевых показателей деятельности эмитента и мерах (действиях), предпринимаемых эмитентом (которые планирует предпринять эмитент в будущем), для их улучшения и (или) сокращения факторов, негативно влияющих на такие показатели

Бухгалтерская (финансовая) отчетность Эмитента за 2022-2024 годы размещена на портале Интерфакс-ЦРКИ: <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=3103&type=3>.

Краткая выдержка из отчетности приводится ниже:

	2020	2021	2022	2023
Рентабельность активов (ROA)	1,6	1,7	1,4	2,2
Рентабельность капитала (ROE)	12	14	14	21
Чистая процентная маржа (NIM)	8,80	10,10	6,53	6,76
Доля просроченной задолженности (NPL)	3,58	2,74	2,59	2,56

Показатель Рентабельность активов (ROA) здесь рассчитывается следующим образом:

$$ROA = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Активы}}$$

Показатель Рентабельность капитала (ROE) здесь рассчитывается следующим образом:

$$ROE = \frac{\text{Чистая прибыль}}{\text{Капитал}}$$

Показатель Чистая процентная маржа (NIM) рассчитывается следующим образом:

$$NIM = \frac{\text{Процентные доходы} - \text{Процентные расходы}}{(\text{Активы на начало периода} + \text{Активы на конец периода})/2}$$

Показатель Доля просроченной задолженности (NPL) рассчитывается следующим образом:

$$NPL = \frac{\text{Просроченные кредиты}}{\text{Кредитный портфель}}$$

Эмитент начал формировать отчетность по стандартам МСФО за 2021-2023 годы, выдержки из которой представлены ниже. Аудит проведен аудиторской компанией Юникон АО (ОПНЗ 12006020340).

	2021	2022	2023
Валюта баланса	4 629 506	6 998 314	7 919 097
Основные средства	33 840	24 317	23 190
Собственный капитал	518 039	701 635	869 917
Средства клиентов	3 868 451	4 856 498	6 400 737
Кредиты клиентам	3 525 626	4 554 908	4 504 741
Денежные средства и их эквиваленты	668 917	796 637	1 342 790
Задолженность перед ЦР РФ	28 217	1 240 865	433 993
Процентные доходы		899 587	1 033 753
Чистые процентные доходы		381 867	497 994
Комиссионные доходы		14 318	15 390
Операционные расходы		281 313	353 676
Чистая прибыль		93 074	170 210

Ист очник данные компании

Эмитент осуществляет проактивную политику управления рисками, которая предусматривает, в том числе:

- Отказ от части операций, несущих в себе риски;
- Заключение сделок по хеджированию рисков;
- Продажу части активов, несущих повышенные риски;

- Направления требований о досрочном погашении кредитного портфеля;
- Привлечение дополнительного обеспечения по активам, несущим повышенный риск;
- Предоставление субординированного финансирования или материальной помощи от акционеров для увеличения собственных средств.

2.3. Структура активов, обязательств и собственного капитала Эмитента за последние 3 года.

Активы Эмитента структурированы следующим образом, в динамике за последние 3 года:

	2021	2022	2023
Основные средства	44 502	45 610	44 972
Кредиты клиентам, в т.ч.	3 754 514	5 426 069	5 919 879
<i>ЮЛ</i>	3 417 117	4 938 713	5 495 096
<i>ФЛ</i>	337 397	487 356	424 783
Финансовые активы	40 645	467 036	296 751
Наличные денежные средства (касса, НОСТРО)	677 671	699 736	1 345 481
Прочие активы	157 173	360 356	312 361

Пассивы структурированы следующим образом, в динамике за последние 3 года:

	2021	2022	2023
Средства клиентов	3 954 039	4 894 505	6 422 279
<i>ФЛ</i>	2 797 133	3 898 152	4 218 043
<i>ЮЛ</i>	1 156 906	996 353	2 204 236
Депозиты банков (вкл. привлечение через РЕПО-операции)	28 217	1 240 865	433 993
Собственные средства	518 438	702 034	870 194
<i>в т.ч. субборд</i>	60 000	60 000	60 000
Прочие пассивы	129 309	161 403	192 978

Собственный капитал сформирован собственными средствами и нераспределенной прибылью

	2021	2022	2023
Средства акционеров (участников)	118 000	208 000	208 000
Резервный фонд	48 619	48 619	48 619
Переоценка по справедливой стоимости финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство (увеличенная на отложенный налоговый актив)	-4 937	-4 415	-6 343
Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство	107	107	107
Неиспользованная прибыль (убыток)	356 649	449 723	619 811
Изменения в капитале, связанные с признанием процентных расходов по операциям с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами)	-	-2 420	-4 800
Всего источников собственных средств	518 438	702 034	870 194

2.4. Кредитная история Эмитента за последние 3 года

Кредитор: Центральный банк Российской Федерации

	2021	2022	2023
Заемные средства	28 178	1 239 152	431 755

Срок кредита: 180 дней. Процентная ставка: ключевая ставка + 1,75%

2.5. Основные кредиторы и дебиторы Эмитента на 01.01.2024

Дебиторы: Заемщики АО «Первоуральскбанк»

Кредиторы: Центральный банк Российской Федерации, средства клиентов ФЛ, ЮЛ

2.6. Описание судебных процессов, в которых участвует Эмитент и которые могут существенно повлиять на финансовое состояние Эмитента

Отсутствуют.

3. СВЕДЕНИЯ О РАЗМЕЩАЕМЫХ ЦЕННЫХ БУМАГАХ ЭМИТЕНТА И ИСПОЛНЕНИИ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ ПО ДАННЫМ ЦЕННЫМ БУМАГАМ

3.1. Основные сведения о размещаемых (размещённых) Эмитентом ценных бумагах, в отношении которых составлен инвестиционный меморандум: вид, категория (тип), серия (для облигаций) и иные идентификационные признаки ценных бумаг, количество размещаемых (размещённых) ценных бумаг, номинальная стоимость, сроки размещения, цена размещения или порядок ее определения. Вместо требуемой информации эмитентом может быть приведена ссылка на страницу в сети Интернет, на которой размещен текст решения о выпуске ценных бумаг (программы облигаций/ документа, содержащего условия размещения ценных бумаг) со всеми изменениями к таким документам.

Эмиссионные документы по выпуску ценных бумаг размещены на портале Интерфакс-ЦРКИ:

<https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=3103&type=3>

3.2 Цели эмиссии ценных бумаг и планы по направлению полученных от размещения ценных бумаг денежных средств

Денежные средства, полученные в результате размещения выпуска биржевых облигаций Эмитент намерен направить на: расширение основного направления деятельности по работе с лизинговыми компаниями и предоставления факторинговых услуг для компаний сегмента МСП.

3.3 Источники исполнения обязательств по ценным бумагам

Исполнение обязательств по ценным бумагам планируется за счёт денежного потока от операционной деятельности Эмитента.

3.4 Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью эмитента, которые могут влиять на исполнение обязательств по ценным бумагам, включая существующие и потенциальные риски. Политика эмитента в области управления рисками.

Анализ рисков при финансировании развития Эмитента показывает следующие возможные причины рисков, их сущность, а также методы компенсации и снижения рисков.

Значимые риски, присущие деятельности Эмитента, включают кредитный риск, риск концентрации, рыночный риск (в части валютного риска), риск ликвидности, операционный риск, процентный риск, регуляторный риск.

Матрица рисков деятельности Эмитента:

Риски	Причина риска	Сущность риска	Методы компенсации и снижения риска
1. Кредитный риск	Неисполнение, несвоевременное либо неполное исполнение должником финансовых обязательств перед Эмитентом	Риск потери части своих активов, не получения доходов или возникновения дополнительных расходов.	<p>Эмитентом осуществляется управление кредитным риском путем внедрения внутренних политик и методик, соблюдения принципа разделения функций подразделений, осуществляющих оценку и принятие кредитного риска.</p> <p>Эмитент контролирует кредитный риск, устанавливая лимиты кредитного риска на одного заемщика и группу связанных заемщиков, а также общие лимиты по кредитному портфелю с целью управления географической, отраслевой и продуктовой концентрацией портфеля.</p> <p>Оценка заемщиков осуществляется на основании их кредитной истории, финансового состояния, качества предлагаемого обеспечения и иных факторов. Управление кредитным риском осуществляется посредством регулярного анализа способности существующих и потенциальных заемщиков своевременно и в полном объеме исполнить свои обязательства перед Эмитентом, а также посредством корректировки условий открытых лимитов кредитного риска в случае необходимости.</p> <p>Дополнительными элементами управления кредитным риском являются получение качественного обеспечения (залог, поручительства компаний и физических лиц, гарантии, уступки прав требования), структурированное финансирование и управление кредитным портфелем в целом в рамках утвержденной Кредитной политики Эмитента.</p> <p>Эмитентом формируются резервы на возможные потери по ссудам в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.</p>
2. Риск концентрации	Подверженностью крупным рискам	Риск получения убытков за счет уменьшения ресурсной базы вследствие оттока депозитов крупного вкладчика, дефолта крупного кредитора	<p>Риск контролируется соблюдением ограничений, установленных как Банком России, так и внутренними лимитами кредитного риска в отношении заемщика/группы связанных заемщиков.</p> <p>Советом директоров Эмитента устанавливаются лимиты, ограничивающие риски концентрации</p>

Риски	Причина риска	Сущность риска	Методы компенсации и снижения риска
			в отношении требований в размере типов контрагентов, типов инструментов, отраслевому и географическому признаку, ограничения в отношении одного вкладчика и типов контрагентов в составе ресурсной базы Эмитента.
3. Валютный риск	Ухудшение макроэкономической ситуации, нестабильность финансовых рынков	Риск возникновения убытков, вызванных волатильностью курса иностранных валют по отношению к рублю	Риск ограничивается за счет диверсификации портфеля валют, ограничения размера открытой валютной позиции как в отношении каждой валюты, так и совокупной валютной позиции, операций хеджирования рисков на срочном рынке.
4. Риск ликвидности	Несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств Эмитента по срокам, непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Эмитентом своих финансовых обязательств	Риск возникновения убытков вследствие невозможности исполнения платежей по своим обязательствам, возникновение дополнительных расходов для привлечения дополнительных источников ликвидности	<p>Управление текущей ликвидностью осуществляется через обеспечение качества планирования и управления активами и пассивами, контроль платежной позиции и платежного календаря, контроль и прогноз коэффициентов ликвидности, ГЭП ликвидности, проведение стресс тестирования ликвидности с использованием различных кризисных сценариев; поддержания резерва («подушки») ликвидности (портфель ликвидных активов), отказ от операций с высоким риском потерь, диверсификация кредитной деятельности Эмитента и источников привлечения средств.</p> <p>Эмитентом разработан план управления риском ликвидности в случаях чрезвычайных ситуаций, включающий в себя мероприятия по восстановлению ликвидности с учетом результатов стресс-тестирования и порядок их применения.</p>
5. Операционный риск	Несовершенство или ошибочность внутренних процессов Эмитента, действия персонала и иных лиц, сбои и недостатки информационных, технологических и иных систем, реализация внешних событий	Риск возникновения убытков вследствие влияния внутренних и внешних источников операционного риска	<p>Управление операционным риском основывается на непрерывном процессе выявления, оценки, мониторинга рисков, а также принятия мер по воздействию на операционные риски и раскрытия информации о рисках.</p> <p>В целях минимизации потерь от операционных рисков Эмитентом разработана система внутренней нормативной документации, регулирующей и регламентирующей все операционные процессы Эмитента,</p>

Риски	Причина риска	Сущность риска	Методы компенсации и снижения риска
			<p>действует система разграничения полномочий и многоуровневого контроля всех проводимых операций, система внутреннего контроля и внутреннего аудита.</p> <p>Особое внимание Эмитентом уделяется минимизации рисков нарушения информационной безопасности и интернет-банкинга, разработана защита от несанкционированного входа в информационную систему, защита от выполнения несанкционированных операций средствами информационной системы.</p> <p>Эмитентом разработан План действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения непредвиденных (чрезвычайных) ситуаций.</p>
6. Процентный риск	Изменение процентных ставок, несовпадение сроков погашения активов, пассивов и внебалансовых обязательств с фиксированной и изменяющейся процентной ставкой	Риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка.	В целях минимизации процентного риска Эмитентом осуществляется поддержание сбалансированной и диверсифицированной по ставкам, срокам и объемам структуры активов и пассивов, концентрация внимания на финансовых инструментах, которые наиболее чувствительны к изменению процентных ставок, регулярный расчет, контроль и поддержание на оптимальном уровне чистой процентной маржи, регулярный анализ рыночной конъюнктуры, прогноз движения процентных ставок, оценка влияния внешних экономических и политических факторов на деятельность Эмитента и банковский бизнес в целом, проведение стресс-тестирования финансового состояния Эмитента с учетом влияния процентного риска.
7. Регуляторный риск	Несоблюдение законодательства Российской Федерации, внутренних документов	Риск возникновения убытков результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.	Основным методом минимизации регуляторного риска, является максимальное обеспечение соблюдения действующего законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, внутренних документов Банка, правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить

Риски	Причина риска	Сущность риска	Методы компенсации и снижения риска
			<p>(минимизировать) возможность возникновения факторов регуляторного риска.</p> <p>В штатной структуре Эмитента выделено подразделение, осуществляющее внутренний контроль, в том числе, соответствие внутренней нормативной базы Эмитента требованиям законодательных и нормативных документов регулирующих органов.</p> <p>Эмитентом проводятся мероприятия по устранению и анализу выявленных нарушений/недостатков, повышению уровня контроля, недопущению повторных нарушений регуляторных требований.</p>

Эмитентом сформирована структура, обеспечивающая управление рисками – Служба управления рисками, целью которой является выявление, оценка, контроль и минимизация рисков, разработка и внедрение внутренних процедур достаточности капитала.

Политика Эмитента по управлению капиталом направлена на поддержание капитальной базы, достаточной для покрытия всех принимаемых рисков, сохранения доверия инвесторов, кредиторов, прочих участников рынка и для обеспечения будущего развития. Эмитент планирует свои потребности таким образом, чтобы соответствовать требованиям Банка России, для этого осуществляется среднесрочное и долгосрочное планирование достаточности капитала с учетом роста активов.

Матрица рисков и их анализ дают представление о том, какое влияние на бизнес могут оказать неблагоприятные события в деятельности Эмитента - от валютных рисков до снижения эффективности деятельности Эмитента.

3.5. Информация о всех размещенных ранее выпусках облигаций эмитента, с указанием информации об использовании привлеченных средств, поступивших от выпуска(ов) облигаций, а также приводится информация о выпусках облигаций, погашенных в течении последних 5 лет.

Эмитент не имеет обращающихся облигаций и облигаций, погашение которых состоялось в течение последних 5 лет.