

ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА ОБЛИГАЦИЙ ЗА 2025 ГОД

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, количество размещенных ценных бумаг – 300000 шт.

биржевые облигации процентные неконвертируемые бездокументарные серии 001P-02, размещаемые по открытой подписке, регистрационный номер выпуска 4B02-02-00965-B-001P от 21.03.2025, количество размещенных ценных бумаг – 300000 шт.

Информация, содержащаяся в настоящем отчете эмитента облигаций, подлежит раскрытию в соответствии с требованиями Правил листинга ПАО Московская Биржа к раскрытию информации эмитентами, допущенных к организованным торгам без их включения в котировальные списки и без регистрации проспекта ценных бумаг

Председатель Правления
АО «ПЕРВОУРАЛЬСКБАНК»

С.Л. Крапивина
(подпись) (И.О. Фамилия)

| | | |
|--------------------------|---------------------------------|---------------------------|
| Контактное лицо: | Ведущий специалист Казначейства | Яковлева Елена Михайловна |
| | (должность) | (фамилия, имя, отчество) |
| Телефон: | (3439) 22-82-82 | |
| Адрес электронной почты: | yakovlevaem@pervbank.ru | |

Настоящий отчет эмитента облигаций содержит сведения об эмитенте, о финансово-хозяйственной деятельности эмитента, финансовом состоянии эмитента. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы эмитента, приведенные в настоящем отчете эмитента облигаций, так как фактические результаты деятельности эмитента (эмитента и лица, предоставляющего обеспечение по облигациям эмитента) в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, описанными в настоящем отчете эмитента облигаций.

1. Общие сведения об эмитенте:

1.1. Основные сведения об эмитенте: полное и сокращенное фирменные наименования, ИНН, ОГРН, место нахождения, дата государственной регистрации.

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 присвоил 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 BB-|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 BB|ru|, прогноз по рейтингу стабильный. Размещён дебютный выпуск биржевых облигаций объёмом 300 млн руб.

2025: Банк начал работать как организатор на первичном рынке биржевых облигаций успешных субъектов МСП и в качестве соорганизатора – в квотных выпусках. В мае 2025 года Национальное рейтинговое агентство повысило рейтинг кредитоспособности Первоуральскбанка до уровня BB|ru|, прогноз по рейтингу стабильный. В октябре 2025 года Агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности Первоуральскбанка до уровня ruBB, прогноз по рейтингу стабильный. С января 2026 года действует III(b) ESG-рейтинг от RAEX-Europe. На сегодня расширена базовая лицензия, банк обслуживает более 3170 корпоративных клиентов и МСБ (объём выданных кредитов свыше 1,8 и 5,8 млрд руб., соответственно) и более 12280 частных клиентов (объём выданных кредитов более 750 млн руб.).

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.

Как и прежде приоритетным клиентом для Банка остаются – субъекты МСП. В 2025 году Банк расширил спектр направлений в своей деятельности – операции с драгметаллами, валютные операции, международные расчеты в иностранных валютах, корреспондентские отношения с российскими и иностранными банками, которые Банк намерен максимально применять в период действия Стратегии на 2026 – 1 квартал 2030 гг. Помимо этого, Стратегией Банка предусматривается активное развитие – брокерской деятельности на финансовом рынке ценных бумаг.

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

Среднесрочная стратегия развития бизнеса Эмитента предполагает:

- Увеличение и диверсификацию Активов с выделением 5-6 базовых продуктов/направлений;
- Разработку новых каналов привлечения Пассивов с постепенным снижением их стоимости;
- Полное соответствие требованиям регулятора и постоянное укрепление комплаенс-культуры имплементация ESG как части корпоративной и бизнес культуры Банка;
- Активное внедрение роботизации и постоянная автоматизация процессов;
- План по прибыли за период 2026-1К 2030 г. - ежегодный рост на 5%;

- Активы планируется увеличивать на 4% ежегодно, основой роста является увеличение кредитного портфеля Банка + 32% за весь срок Стратегии, достигнув объём кредитного портфеля в размере 11,580 млрд. рублей ко 2му кварталу 2030 года;
- Кредитование Лизинговых компаний: прирост портфеля к концу 1К 2030 г. – + 28%;
- Лизинг с баланса Банка: дальнейшее развитие направления, увеличение портфеля на период действия Стратегии в 1,3 раза;
- Финансирование под уступку денежного требования – сохранение темпа развития по данному направлению, прирост к концу 2К 2030 г. рост в 1,5 раза.
- Кредитование под залог недвижимости: сохранение доли продукта в кредитном портфеле – на уровне 5%;
- Прочие кредиты (классическое кредитование ЮЛ, ИП, ФЛ): в пределах 20%;
- Банк планирует поддерживать портфель высоколиквидных активов на уровне 2 000 - 2 200 млн.руб., сохраняя размер их доли в активах на уровне 13-15%;
- Свободные денежные средства, не размещенные в кредиты/финансирование, планируется размещать: в депозиты ЦБ, МБК, прямое и обратное РЕПО, ЦФА в целях получения дополнительного дохода и поддержания необходимого уровня ликвидности Банка.
- Положительную динамику ресурсной базы будет обеспечивать рост средств юридических и физических лиц на 30% (прирост на 2,9 млрд. рублей за период Стратегии).

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

1.4. Рынок и рыночные позиции эмитента (масштаб деятельности, география присутствия, диверсификация бизнеса, специализация, рыночная ниша). 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 2025 г. финансовое положение кредитных организаций оставалось стабильным, хотя совокупная чистая прибыль сектора сократилась. Рентабельность капитала снизилась, что воспринимается Банком России как перегретость предыдущих лет. Достаточность капитала банковского сектора на 1 января 2026 года составила 13,3%, при этом регулятор отмечает постепенное восстановление этого показателя после выплаты дивидендов за счет капитализации прибыли. Ситуация с ликвидностью в 2025 году характеризовалась нарастанием структурного дефицита: по прогнозам ЦБ, в 2026 году его величина может составить 2,5–3,5 трлн рублей, потребность банковского сектора в привлечении ликвидности через рыночные операции достигла в ноябре 2025 года 2,4 трлн рублей в месяц. Для повышения устойчивости банковской системы с 1 октября 2025 года введен национальный норматив краткосрочной ликвидности (ННКЛ), учитывающий особенности российского рынка, с 1 января 2026 года его минимальное значение установлено на уровне 100%.

Эмитент имеет глубокую экспертизу и опыт специализации в работе с лизинговыми компаниями, но также работает с широким кругом корпоративных заёмщиков. 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 2026 – 1К 2030 г. Банк определил следующие приоритетные направления бизнеса: приоритетный клиент/заемщик – организации и индивидуальные предприниматели – субъекты МСП.

Основными конкурентами Эмитента являются такие банки как АКБ «СЛАВИЯ» (АО), ПАО «НИКО-БАНК», АКБ «Трансстройбанк» (АО), АО "Датбанк".

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. Указывается структура акционеров/участников (бенефициары и доли их прямого или косвенного владения в капитале эмитента), сведения об органах управления (совет директоров, коллегиальный исполнительный орган) и сведения о руководстве (топ-менеджменте) эмитента.

Сведения не раскрываются в соответствии с правом, предоставленным Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 "Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона "Об акционерных обществах" и Федерального закона "О рынке ценных бумаг" и Решением Совета директоров Банка России от 19.12.2025 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году», Решением Совета директоров Банка России от 19.12.2025 «Об определении перечня информации кредитных организаций, иностранных банков, осуществляющих деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитных финансовых организаций, а также лиц, оказывающих профессиональные услуги на финансовом рынке, субъектов национальной платежной системы, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации, иностранные банки, осуществляющие деятельность на территории Российской Федерации через свой филиал, некредитные финансовые организации, а также лица, оказывающие профессиональные услуги на финансовом рынке, субъекты национальной платежной системы вправе не раскрывать с 1 января 2026 года до 31 декабря 2026 года включительно, и перечня информации, предусмотренной законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую Банк России не раскрывает на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» с 1 января 2026 года до 31 декабря 2026 года включительно.

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 | Стабильны й | 26.05.2025 | https://www.ra-national.ru/press_release/ao-pervouralskbank |
| Эксперт РА | ruBB | Стабильны й | 10.10.2025 | https://raexpert.ru/releases/2025/oct10c |
| Эксперт РА | ESG-BBB | Стабильны й | 29.01.2026 | https://raexpert.ru/releases/2026/jan29b |

1.8. Сведения о соответствии деятельности эмитента критериям инновационности, установленным Правилами листинга ПАО Московская Биржа для включения и поддержания ценных бумаг в Секторе РИИ (информация приводится в случае включения ценных бумаг в Сектор РИИ).

Не применимо.

2. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности и финансовом состоянии эмитента:

2.1. Операционная деятельность (основная деятельность, приносящая выручку) эмитента (основные виды, географические регионы, иная информация) в динамике за последние 3 года.

Операционная деятельность Эмитента в динамике за последние 3 года

Основными элементами операционной деятельности Эмитента являются

| | 2023 | 2024 | 2025 |
|---|------------------|------------------|------------------|
| Активы | 7 919 444 | 11 593 832 | 16 321 397 |
| Чистая прибыль | 174 888 | 330 482 | 630 174 |
| Нераспределенная прибыль | 444 923 | 615 011 | 786 496 |
| Капитал | 832 384 | 1 064 864 | 1 461 654 |
| Кредиты клиентам, в т.ч. | 5 919 879 | 8 441 458 | 9 349 241 |
| <i>Лизинг</i> | <i>1 382 339</i> | <i>3 467 079</i> | <i>3 431 951</i> |
| <i>Лизинг с баланса банка</i> | <i>2 695 741</i> | <i>2 310 487</i> | <i>2 381 022</i> |
| <i>Факторинг</i> | <i>961 548</i> | <i>1 434 099</i> | <i>1 488 694</i> |
| <i>Спецтехника</i> | <i>186 187</i> | <i>136 287</i> | <i>74 708</i> |
| <i>Классическое кредитование ЮЛ</i> | <i>269 281</i> | <i>308 527</i> | <i>531 564</i> |
| <i>Кредиты ФЛ</i> | <i>424 783</i> | <i>784 980</i> | <i>1 441 303</i> |
| Уровень просроченной задолженности | 0,99% | 0,58% | 0,73% |
| Средства клиентов, в т.ч. | 6 422 279 | 9 456 050 | 11 789 277 |
| ФЛ: | 4 218 043 | 6 624 617 | 7 282 775 |
| - счета | 20 263 | 155 094 | 194 872 |
| - вклады | 4 197 780 | 6 469 524 | 7 087 903 |
| ЮЛ: | 2 204 236 | 2 831 432 | 4 506 502 |
| - счета | 796 382 | 709 173 | 2 237 554 |
| - вклады | 1 407 854 | 2 122 259 | 2 268 949 |
| Вклады свыше 1 года | 3 445 843 | 4 654 752 | 7 182 911 |
| Н1.0 (Норматив достаточности собственных средств) | 13,205% | 11,218% | 12,909% |
| Н1.2 (Норматив достаточности основного капитала) | 11,076% | 9,238% | 8,674% |
| Н3 (Норматив текущей ликвидности) | 169,904% | 101,627% | 141,788% |
| Н6 (Норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков) | 14,55% | 16,59% | 15,00% |

2.2. Оценка финансового состояния эмитента в динамике за последние 3 года, включающая в себя обзор ключевых показателей¹ 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 2023-2025 год размещена на портале Интерфакс-ЦПКИ: <https://www.e-disclosure.ru/portal/files.aspx?id=3103&type=3>.

Краткая выдержка из отчётности приводится ниже:

| | 2023 | 2024 | 2025 |
|---------------------------------------|------|------|------|
| Рентабельность активов (ROA) | 2,2 | 2,85 | 4,20 |
| Рентабельность капитала (ROE) | 21 | 31 | 49 |
| Чистая процентная маржа (NIM) | 6,76 | 5,23 | 6,66 |
| Доля просроченной задолженности (NPL) | 2,56 | 2,84 | 3,34 |

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 отчётность по стандартам МСФО, выдержки из которой представлены ниже. Аудит проведён аудиторской компанией Юникон АО (ОПНЗ 12006020340).

| Показатель | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 |
|---------------------|-----------|-----------|------------|------------|
| Валюта баланса | 6 998 314 | 7 919 097 | 11 593 567 | 16 321 135 |
| Основные средства | 24 317 | 23 190 | 21 163 | 17 492 |
| Собственный капитал | 701 635 | 869 917 | 1 193 835 | 1 822 926 |

¹ К ключевым показателям могут быть отнесены:

Для корпоративных эмитентов: общий долг (Total debt), чистый долг (Net Debt), доход от реализации, выручка (Revenue), прибыль до уплаты налогов, вычета начисленных процентов, амортизационных отчислений (EBITDA), процент прибыли до уплаты налогов, расчетов по процентам и амортизационных отчислений (EBITDA margin), операционный денежный поток (OCF) и др.

Для финансовых институтов: показатель рентабельности капитала (ROE), просроченная задолженность сроком более 90 дней в кредитном портфеле (NPL90/кредитный портфель), чистая процентная маржа (NIM), чистая прибыль, коэффициент достаточности капитала и др.

| | | | | |
|------------------------------------|-----------|-----------|-----------|------------|
| Средства клиентов | 4 856 498 | 6 400 737 | 9 617 258 | 12 176 584 |
| Кредиты клиентам | 4 554 908 | 4 504 741 | 6 116 133 | 6 949 314 |
| Денежные средства и их эквиваленты | 796 637 | 1 342 790 | 2 360 862 | 6 131 673 |
| Задолженность перед ЦБ РФ | 1 240 865 | 433 993 | 118 490 | - |
| Процентные доходы | 899 587 | 1 033 753 | 1 928 484 | 2 999 614 |
| Чистые процентные доходы | 381 867 | 497 994 | 563 462 | 924 755 |
| Комиссионные доходы | 14 318 | 15 390 | 130 602 | 572 620 |
| Операционные расходы | 281 313 | 353 676 | 726 917 | 1 509 382 |
| Чистая прибыль | 93 074 | 170 210 | 325 694 | 625 377 |

Источник: 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, собственного капитала эмитента в динамике за последние 3 года.

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

| | 2023 | 2024 | 2025 |
|--|-----------|-----------|-----------|
| Основные средства | 44 972 | 65 632 | 83 678 |
| Кредиты клиентам, в т.ч. | 5 919 879 | 8 441 458 | 9 349 222 |
| ЮЛ | 5 495 096 | 7 686 619 | 7 890 868 |
| ФЛ | 424 783 | 754 839 | 1 458 354 |
| Финансовые активы | 296 751 | 35 191 | 71 269 |
| Наличные денежные средства (касса, НОСТРО) | 1 345 481 | 2 342 269 | 6 028 247 |
| Прочие активы | 312 361 | 709 282 | 788 982 |

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

| | 2023 | 2024 | 2025 |
|---------------------------------------|-----------|-----------|------------|
| Средства клиентов | 6 422 279 | 9 665 497 | 11 789 277 |
| ФЛ | 4 218 043 | 6 811 641 | 7 282 775 |
| ЮЛ | 2 204 236 | 2 853 856 | 4 506 502 |
| Средства кредитных организаций (ЛОРО) | 0 | 0 | 1 798 954 |

| | | | |
|--|---------|-----------|-----------|
| Депозиты банков (вкл. привлечение через РЕПО-операции) | 433 993 | 118 490 | 0 |
| Выпущенные ценные бумаги | 0 | 304 520 | 225 300 |
| Собственные средства | 870 194 | 1 194 099 | 1 823 460 |
| в т.ч. суббординированные | 60 000 | 60 000 | 60 000 |
| Прочие пассивы | 192 978 | 311 226 | 684 406 |

Собственный капитал сформирован собственными средствами и нераспределенной прибылью

| | 2023 | 2024 | 2025 |
|---|---------|-----------|-----------|
| Средства акционеров (участников) | 208 000 | 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) | -6 343 | -8 114 | -4 399 |
| Переоценка основных средств, активов в форме права пользования и нематериальных активов, уменьшенная на отложенное налоговое обязательство | 107 | 101 | 101 |
| Неиспользованная прибыль (убыток) | 619 811 | 945 493 | 1 571 139 |
| Изменения в капитале, связанные с признанием процентных расходов по операциям с субординированными кредитами (депозитами, займами, облигационными займами) | -4 800 | 0 | 0 |
| Всего источников собственных средств | 870 194 | 1 194 099 | 1 823 460 |

2.4. Кредитная история эмитента за последние 3 года.

Кредитор: Центральный банк Российской Федерации

| | 2023 | 2024 | 2025 |
|------------------|---------|---------|------|
| Заемные средства | 431 755 | 118 490 | 0 |

2.5. Основные кредиторы и дебиторы эмитента на последнюю отчетную дату.

Дебиторы: Заемщики АО «ПЕРВОУРАЛЬСКИЙ БАНК»

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

2.6. Описание отрасли или сегмента, в которых эмитент осуществляет свою основную операционную деятельность.

По данным Банка России, по итогам 2025 года банковский сектор России сохранил устойчивость, несмотря на ужесточение санкционного давления и высокие процентные ставки. Чистая прибыль сектора составила 3,5 трлн рублей, что немного ниже рекордного результата 2024 года (3,8 трлн рублей). При этом годовая рентабельность капитала (ROE) снизилась до 18,2% с 23,0% годом ранее, что сам ЦБ расценивает как «более адекватный уровень» после перегрева 2023–2024 годов. Достаточность капитала находилась на комфортном уровне около 13,0–13,4% на протяжении года, чему способствовала антициклическая надбавка в 0,5%, введенная с 1 июля 2025 года. Кредитный портфель демонстрировал замедление роста в условиях жесткой денежно-кредитной политики: задолженность юридических лиц увеличилась на 12% (против 19% в 2024 году), ипотечный портфель вырос на 9% (против 10,9% годом ранее), а необеспеченное потребительское кредитование впервые сократилось на 4,6%. Доля проблемных кредитов (NPL90+) выросла до

12,9% на фоне ухудшения финансового положения заемщиков, однако банки обладают достаточным запасом капитала и провизий для покрытия возможных убытков. Цифровизация банковских услуг ускорилась: доля безналичных платежей в розничном обороте превысила 87–90%. Пилотный проект цифрового рубля к концу 2025 года охватил более 20 банков, число транзакций превысило 90 тыс.. В 2026 году Банк России, согласно прогнозам, ожидает рост корпоративного кредитования на 7–11%, розничного — на 5–9%, а ипотечного — на 6–10%. Прибыль банковского сектора по итогам 2026 года, по прогнозу ЦБ, может составить от 3,1 до 3,8 трлн рублей. Регулятор продолжит политику взвешенного макропруденциального надзора, сдерживания закредитованности населения и развития финансовой инфраструктуры в новых экономических реалиях.

2.7. Описание судебных процессов (в случае их наличия), в которых участвует эмитент и которые существенно могут повлиять на финансовое состояние эмитента.

На дату составления настоящего отчета Эмитент не принимает участие в судебных процессах, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии Эмитента.

2.8. 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 Эмитентом 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</p> |

| Риски | Причина риска | Сущность риска | Методы компенсации и снижения риска |
|-----------------------------|---|---|---|
| | | | <p>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 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.</p> |
| 3. Валютный риск | Ухудшение макроэкономической ситуации, нестабильность финансовых рынков | Риск возникновения убытков, вызванных волатильностью | Риск ограничивается за счет диверсификации портфеля валют, ограничения размера открытой валютной позиции как в отношении каждой |

| Риски | Причина риска | Сущность риска | Методы компенсации и снижения риска |
|-----------------------------|--|--|---|
| | | курса иностранных валют по отношению к рублю | 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 | 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. 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. |
| 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 | 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. В целях минимизации потерь от операционных рисков Эмитентом разработана система внутренней нормативной документации, регулирующей и регламентирующей все операционные процессы |

| Риски | Причина риска | Сущность риска | Методы компенсации и снижения риска |
|---------------------------|---|---|---|
| | | | <p>Эмитента, 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. | <p>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.</p> |

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

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. Иная информация, указываемая по усмотрению эмитента.

Иная информация отсутствует.