

ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития»

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

КОД ЭМИТЕНТА:

00429-B

(уникальный код эмитента)

ЗА


12 месяцев 2023 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	620063, Российская Федерация, Свердловская область, г.Екатеринбург, ул. 8 Марта, дом 51, этаж 11
	(адрес эмитента, содержащийся в едином государственном реестре юридических лиц)
	Начальник отдела статистической отчетности Галкина А.В.
	(должность, фамилия, имя, отчество (последнее при наличии) контактного лица эмитента)
Контактное лицо эмитента	(343) 311-79-67
	(номер (номера) телефона контактного лица эмитента)
	<u>galkinaav@ubrr.ru</u>
	(адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

Адрес страницы в сети Интернет	<u>www.ubrr.ru</u> <u>www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=306</u>
	(адрес страницы в сети «Интернет», на которой раскрывается информация, содержащаяся в настоящем отчете эмитента)

Президент ПАО КБ «УБРиР»		А. С. Долгов
(наименование должности лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, или иного уполномоченного им лица, название, дата и номер документа, на основании которого указанному лицу предоставлено право подписывать отчет эмитента от имени эмитента) ¹	(подпись)	(И.О. Фамилия)
« 29 » мая 20 24 г.		

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

(полное фирменное наименование (для коммерческих организаций), наименование (для некоммерческих организаций) юридического лица/
фамилия, имя и отчество (последнее при наличии) физического лица)

(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)

(подпись)

(И.О. Фамилия)

« » 20 г.

Оглавление	
Введение	6
Раздел 1. Управленческий отчет эмитента	6
1.1 Общие сведения об эмитенте и его деятельности	6
1.2 Сведения о положении эмитента в отрасли	8
1.3 Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента	12
1.4 Основные финансовые показатели эмитента	13
1.5 Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение	14
1.6 Сведения об основных дебиторах, имеющих для эмитента существенное значение	14
1.7 Сведения об обязательствах эмитента	14
1.7.1 Сведения об основных кредиторах, имеющих для эмитента существенное значение	14
1.7.2 Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения	15
1.7.3 Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента	15
1.8 Сведения о перспективах развития эмитента	15
1.9 Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента	17
1.9.1 Отраслевые риски	17
1.9.2 Страновые и региональные риски	17
1.9.3 Финансовые риски	18
1.9.4 Правовые риски	18
1.9.5 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	19
1.9.6 Стратегический риск	20
1.9.7 Риски, связанные с деятельностью эмитента	21
1.9.8 Риск информационной безопасности	21
1.9.9 Экологический риск	23
1.9.10 Природно-климатический риск	23
1.9.11 Риски кредитных организаций	23
1.9.12. Иные риски, которые являются существенными для эмитента (группы эмитента)	28
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	29
2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	29
2.1.1. Состав Совета директоров эмитента	29
2.1.2. Состав коллегиального исполнительного органа (Правления)	30
2.1.3. Информация о единоличном исполнительном органе эмитента (Президенте)	30
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	30
2.3 Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита.	35
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	56
3.1. Сведения об общем количестве акционеров эмитента	56
3.2. Сведения об акционерах эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции (доли), составляющие уставный капитал эмитента	56

3.3. Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права ("золотой акции")	57
3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность	57
3.5. Крупные сделки эмитента	57
4. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумаг.....	57
4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	57
4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций с целевым использованием денежных средств, полученных от их размещения	57
4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением.....	58
4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	58
4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента	58
4.5.1. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента	58
4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента:	59
4.6. Информация об аудиторе эмитента	59
Раздел 5. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность),бухгалтерская (финансовая) отчетность.....	65
5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента.....	65
5.2. Бухгалтерская финансовая отчетность (Приложение 1).....	65

Введение

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг

Информация, содержащаяся в отчете эмитента, подлежит раскрытию в соответствии с пунктом 4 статьи 30 Федерального закона № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг», пунктом 2 статьи 92 Федерального закона № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», Положением Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития», ПАО КБ «УБРИР» (далее – кредитная организация - эмитент, эмитент, Банк, УБРИР), обязано осуществлять раскрытие Информации эмитента эмиссионных ценных бумаг в связи с допуском биржевых облигаций Банка к организованным торгам на бирже (с предоставлением бирже проспекта биржевых облигаций).

«Консолидированная финансовая отчетность в соответствии с международными стандартами финансовой отчетности» (далее – консолидированная финансовая отчетность, МСФО), 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 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.

Информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента отражает деятельность в качестве организации, которая вместе с другими организациями в соответствии с МСФО определяется как группа.

Раздел 1. Управленческий отчет эмитента

1.1 Общие сведения об эмитенте и его деятельности

Полное фирменное наименование эмитента на русском языке – Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития».

Сокращенное фирменное наименование эмитента на русском языке – ПАО КБ «УБРИР».

Полное фирменное наименование эмитента на английском языке – Public Joint Stock Company «The Ural Bank for Reconstruction and Development».

Сокращенное фирменное наименование эмитента на английском языке – UBRD, PJSC.

Местонахождение эмитента: г. Екатеринбург.

Адрес эмитента: 620063, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, дом 51, этаж 11.

Эмитент создан в соответствии с решением общего собрания участников 28 августа 2001г. с наименованием Открытое акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (ОАО «УБРИР») в результате реорганизации в форме преобразования Общества с ограниченной ответственностью «Уральский банк реконструкции и развития» (ООО «УБРИР»).

Основной государственный регистрационный номер (ОГРН): 1026600000350

Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН): 6608008004

Ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитента, установленные его уставом, отсутствуют.

Публичное акционерное общество «Уральский банк реконструкции и развития» (далее Банк) является универсальным кредитным учреждением, оказывающим классические банковские услуги населению и субъектам хозяйственной деятельности независимо от масштаба их предпринимательской деятельности. Банк постоянно разрабатывает новые и модифицирует действующие банковские продукты, следуя меняющимся и вновь возникающим спросу и предпочтениям клиентов с учетом развития технических средств, технологий, и информационных возможностей.

Консолидированная финансовая отчетность включает показатели Банка, его дочерних, структурированных предприятий и паевых инвестиционных фондов (далее Группа). По состоянию на 31 декабря 2023 года у Группы имеются следующие основные консолидируемые дочерние предприятия и структурированные предприятия, отчетные данные которых включаются в состав данной консолидированной финансовой отчетности:

Наименование	Страна регистрации	Основной вид деятельности	Доля участия , %
Дочерние предприятия			
ООО «Инвест Техно»	Россия	владение основными средствами Группы	100
АО «ВУЗ-банк»	Россия	банковская деятельность	100
ООО Управляющая компания «Инвест-Урал»	Россия	деятельность по управлению инвестиционными фондами, паевым инвестиционными фондами и негосударственными пенсионными фондами	99,99
Структурированные предприятия			
ООО «Ипотечный агент УБРИР 1»	Россия	приобретение требований по кредитам, обеспеченным ипотекой, эмиссия облигаций с ипотечным покрытием	-
Паевой инвестиционный фонд			
ЗКПИФ "Инвестиционные облигации"	Россия	операции с ценными бумагами	100

Основным видом деятельности Группы являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Российской Федерации. Банк работает на основании генеральной

банковской лицензии, выданной Центральным банком Российской Федерации (Банк России) 6 февраля 2015 года. Банк имеет лицензии Федеральной комиссии по рынку ценных бумаг Российской Федерации на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. Перечень всех лицензий Банка приведён на официальном сайте Банка по адресу: <https://www.ubrr.ru/o-banke/oficialnaya-informaciya-0/licenzii>. АО «ВУЗ-банк» работает на основании банковской лицензии, выданной Банком России 22 июня 2016 года. Перечень всех лицензий АО «ВУЗ-банк» приведён на его официальном сайте по адресу: <https://www.vuzbank.ru/o-banke/licenzii>.

Группа участвует в государственной программе страхования вкладов, утвержденной Федеральным законом № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации» от 23 декабря 2003 года. Государственная система страхования вкладов гарантирует выплату 100% возмещения по счетам и вкладам, размер которых не превышает 1,4 млн руб. на одно физическое лицо и/или индивидуального предпринимателя, в случае отзыва у банка лицензии или введения Банком России моратория на платежи.

В 2023 году деятельность Группы была убыточной. Результат финансово-экономической деятельности за год составил -32,058 млрд руб., в то время как в 2022 году убыток составлял -10,692 млрд руб.

На 31 декабря 2023 года активы Группы составили 329,964 млрд руб., сократившись на 15,2% по отношению к аналогичному периоду прошлого года. Объем обязательств по итогам 2023 года составил 326,947 млрд руб., сократившись на 11,6% относительно 2022 года.

Собственные средства (капитал) Группы на 31.12.2023 снизился на 8,1 млрд руб. по сравнению с 31.12.2022 и составил -9,867 млрд руб. Отрицательное значение капитала связано с включением в состав Группы дочернего предприятия АО «ВУЗ-банк», находящегося в процедуре финансового оздоровления, и его отрицательным влиянием на капитал Группы.

Собственные средства (капитал) Банка на 31.12.2023 увеличился на 6,7 млрд руб. по сравнению с 31.12.2022 и составил 23,035 млрд руб.

Уставный капитал и эмиссионный доход не изменились и составили 5,22 млрд руб. В 2023 году добавочный капитал Группы был увеличен за счет привлечения дополнительного финансирования от контролирующего акционера в виде безвозмездной финансовой помощи в сумме 18 млрд руб.

1.2 Сведения о положении эмитента в отрасли

Итоги развития банковского сектора в 2023 году по данным Банка России

По данным Банка России, темпы прироста показателей банковского сектора за 12 месяцев 2023 года составляют:

- Корпоративные кредиты – 20,1%.
- Кредиты, предоставленные физическим лицам – 23,0%.
- Средства физических лиц – 19,7%.
- Средства корпоративных клиентов – 14,7%.

Всего активы банков Российской Федерации по состоянию на 01.01.2024 составили 167 938 млрд руб., увеличившись на 20,0% по отношению к аналогичному периоду прошлого года.

Объем чистой прибыли действующих кредитных организаций (КО) за 2023 составил 3,3 трлн руб. (с корректировкой на дивиденды). С учетом слабых итогов 2022 года, когда сектор заработал ~0,2 трлн руб., средняя прибыль сектора за 2022–2023 годы составила 1,7 трлн руб., что на 27%

ниже, чем за 2021 год. По итогам года количество прибыльных банков составило 292, что составляет 90% от общего числа банков. Всего количество кредитных организаций на 01.01.2024 составляет 361. За 2023 год общее количество кредитных организаций не изменилось.

Следует также отметить, что в 2023 продолжилось усиление роли и влияния банков с государственным участием – таких как ПАО Сбербанк, группа ВТБ, Газпромбанк (АО) и др. – вследствие слияний и поглощений в банковском секторе, а также совершенствования менеджмента про-государственных банков с последующей более рыночной ориентацией бизнес - моделей.

Основными выраженными трендами на банковском рынке в 2023 году стали:

- двузначные темпы роста как розничного, так и корпоративного кредитования;
(в розничном – рекордно вырос сегмент ипотеки благодаря программам с господдержкой)
- введение регулятором МПЛ и МПН, направленных на охлаждение кредитования;
(как в отношении необеспеченных, так и залоговых кредитов)
- продолжающаяся девальютизация балансов;
(на фоне структурных ее изменений в пользу операций с валютами дружественных стран)
- дальнейшее снижение маржинальности транзакционного бизнеса;
(основной фактор - распространение технологий СБП и маркетинговая политика банков)
- рост вложений банков в ОФЗ с плавающим купоном (флоатеры);
(привязанных к ключевой ставке или к ставке RUONIA на фоне их волатильности)
- переход к сберегательной модели поведения розничных клиентов;

(ставки по депозитам становятся привлекательнее, рост же ставок по кредитам делает их менее доступными).

Росту кредитования в 2023 году способствовали меры Банка России, направленные на поддержание устойчивости банков еще в 2022 году. Спрос корпораций на заемное финансирование был обеспечен восстановлением деловой активности в экономике и замещением внешнего долга.

На фоне восстановления потребительского и инвестиционного спроса граждан, розничное кредитование демонстрирует признаки перегрева. При этом наиболее значительный вклад внесло ипотечное кредитование (субсидирование ипотеки выступило катализатором интенсивного роста цен на первичное жилье).

Социально-экономические итоги 2023 года

В 2023 году российская экономика адаптировалась к санкционным ограничениям и развивалась в условиях структурной трансформации. К середине 2023 года восстановительная фаза роста экономики завершилась. Выпуск, ориентированный на внутренний спрос, в целом превысил даже докризисный уровень (конца 2021 года). Вместе с тем дальнейшее расширение выпуска в экономике РФ ограничивалось ситуацией на рынке труда. В целом в 2023 году физический объем ВВП России вырос на 3,6% (в 2022 году: -1,2%). Основной вклад в рост ВВП внесло увеличение добавленной стоимости в обрабатывающей промышленности и торговле.

Вырос выпуск всех крупных категорий обрабатывающей промышленности. По оценкам Банка России, производство инвестиционных товаров за год увеличилось на 18,1%, преимущественно за счет готовых металлических изделий, компьютеров и электроники, а также транспортных средств (за исключением автотранспорта).

Увеличение выпуска промежуточных товаров (на 3,0%) произошло главным образом за счет нефтепереработки и металлургии. В этих отраслях он устойчиво восстанавливался с середины 2022 года, в основном благодаря растущему внутреннему спросу.

Выпуск потребительских товаров в 2023 году увеличился на 5,6%, что внесло вклад, сопоставимый с выпуском товаров промежуточного спроса, в рост обрабатывающей промышленности.

Оборот розничной торговли в 2023 году вырос на 6,4%, в том числе продовольственными товарами – на 3,3%, непродовольственными – на 9,5%. Расширению потребительского спроса способствовал рост реальных доходов населения и заработных плат.

Вклад в рост российской экономики в 2023 году также внесли отдельные отрасли сферы услуг, финансовая деятельность, информация и связь, государственный сектор, транспортировка и хранение.

Рост деловой активности и адаптация к санкционным ограничениям положительно отразились на финансовых результатах компаний. В 2023 году сальдированный финансовый результат в экономике увеличился на 35,2% после значительного снижения в 2022 году.

Положительный финансовый результат компаний, а также рост объемов государственных инвестиций привели к росту инвестиций в основной капитал – по итогам года рост на 9,8% (максимальный уровень за последние пять лет).

В 2023 году происходит увеличение внутреннего спроса за счет расширения частного спроса при сохранении государственного спроса на высоком уровне. Увеличение потребительской активности поддерживалось высокими темпами кредитования, ростом реальных заработных плат и адаптацией населения к новой структуре предложения на товарных рынках. Сильный внутренний спрос при ограничениях роста предложения оказывает давление на цены.

Высокий внутренний спрос также выражался в повышенном спросе на импорт. В условиях сокращения поступления валютной выручки из-за введенных санкций увеличение спроса на импорт стало одним из значимых факторов ослабления рубля в 2023 году. Перенос курсовой динамики в цены усиливался ростом инфляционных ожиданий населения и бизнеса.

В результате действия совокупности проинфляционных факторов, с мая 2023 годовая инфляция начала ускоряться. Чтобы вернуть экономику на траекторию сбалансированного роста, ограничить масштаб отклонения инфляции от цели в 2023 году и обеспечить ее возвращение к целевым 4%, Банк России во 2 полугодии 2023 года несколько раз повышал ключевую ставку (в том числе на внеочередном заседании Совета директоров). В совокупности ключевая ставка была повышена на 8,5 п.п., до 16% годовых на начало стратегического периода (2024 года). Итого за 2023 год инфляция составила 7,4%.

В 2023 году на рынке труда наблюдалось значительное превышение спроса над предложением. Реальная зарплата в 2023 году выросла на 7,8% по сравнению с 2022 годом, численность занятых увеличилась на 2,3%, средний уровень безработицы снизился за год с 3,9 до 3,2%.

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента в банковском секторе экономики

Банк продолжает вести активную работу по развитию всех видов финансовых услуг, востребованных на российском рынке. Стратегическим приоритетом, направленным на обеспечение долгосрочной конкурентоспособности и укрепление позиций Банка, является задача развития в качестве универсального банка с широкой региональной сетью. Миссия Банка – расширять возможности человека. Предвосхищая потребности и предлагая больше, дарить время для жизни, роста и позитивных эмоций.

Результаты деятельности Банка по фокусным направлениям бизнеса в целом соответствуют динамике показателей банковской системы и основных конкурентов, что подтверждается стабильными местами, занимаемыми рейтингах. Банк сохранил конкурентные позиции по ключевым направлениям деятельности в числе ведущих частных российских банков. Центральный банк РФ ежегодно обновляет список значимых банков на рынке платежных услуг. Банк стабильно находится в этом реестре с 2015 года. Все попавшие в список оцениваются с точки зрения размера доли бизнеса на рынке платежных услуг: по количеству выпущенных карт, операций с ними, денежных переводов, действующих банкоматов, а также эквайринговых терминалов.

Группа прилагает все возможные усилия, чтобы получить положительный финансовый результат в 2024 году и в дальнейших отчетных периодах. Руководство уверено, что в текущей экономической ситуации предпринимает все необходимые меры для поддержания устойчивости бизнеса.

Перечень основных операций, оказывающих наибольшее влияние на изменение финансового результата, включает:

- кредитование физических лиц, включая кредитные карты;
- ипотека для физических лиц;
- привлечение средств физических и юридических лиц;
- расчетно-кассовое обслуживание;
- операции на валютном и денежном рынках;
- операции на рынке ценных бумаг.

На рынке банковских услуг основными конкурентами Банка являются наиболее крупные кредитные организации, ряд которых обладает широкой филиальной сетью и большими финансовыми ресурсами, чем Банк. К банкам-конкурентам относятся крупные федеральные банки без государственного участия – Альфа-банк и Тинькофф Банк, а также государственный банк – ПАО «Сбербанк».

Основными факторами конкурентоспособности Банка в равной степени являются:

- конкурентоспособный широкий продуктовый ряд и привлекательная тарифная политика;
- четкие технологии продаж продуктов и комплексное обслуживание с отраслевой привязкой к бизнесу клиента;
- сильный и узнаваемый бренд в домашнем регионе;
- развитая инфраструктура.

По состоянию на конец 2023 года в отношении ПАО КБ «УБРИР» сохраняются санкции Канады и Великобритании. В то же время, санкционное давление не оказало существенного влияния на деятельность банка. У банка нет активов и обязательств в этих странах. Кроме этого, мобильное приложение ПАО КБ «УБРИР» для IOS (Iphone), было удалено из магазина приложений App Store (Apple). В конце февраля 2023 г. США ввели санкции против ряда российских КО. В санкционный список Министерства финансов США вошел и ПАО «УБРИР».

По состоянию на 1 января 2024 года Группа обслуживает 44 тысячи корпоративных клиентов (активная численность), 603 тысячи активных клиентов физических лиц.

Стремясь сделать свои услуги более доступными для клиентов, банк создал разветвленную сеть точек продаж. ПАО КБ «УБРИР» присутствует в 92 городах, в 44 регионах РФ, на территории 7 федеральных округов.

Основная деятельность Группы сосредоточена в Уральском федеральном округе, где расположен Головной офис. По состоянию на 01.01.2024 в состав Группы входят 148 дополнительных офисов, в том числе 25 небанковских точек продаж.

В подразделениях Банка осуществляются такие операции, как привлечение депозитов и кредитование физических и юридических лиц (в т. ч. оформление ипотеки физическим лицам), расчетно-кассовое обслуживание юридических лиц.

Собственная сеть банкоматов ПАО КБ «УБРиР» на 01.01.2024 г. включает в себя 818 действующих устройств, расположенных в более 170 населенных пунктах РФ, в 33 регионах.

Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:

- мнения органов управления кредитной организации - эмитента совпадают.

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента (настаивающих на отражении в отчете таких мнений) относительно представленной информации, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции:

- мнения членов органов управления кредитной организации - эмитента совпадают.

1.3 Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

Сегментный анализ

Группа имеет четыре отчетных сегмента, которые представлены отдельными департаментами Группы. Департаменты предлагают различные продукты и услуги и управляются отдельно, поскольку требуют применения различных технологий и рыночных стратегий. Комитет по управлению активами и пассивами рассматривает внутренние отчеты руководству по каждому департаменту не реже чем два раза в месяц, проводит анализ и мониторинг эффективности и качества работы, обеспечивает координацию деятельности департаментов по управлению ликвидностью и прибыльностью. Далее представлено краткое описание операций каждого из отчетных сегментов.

- Розничные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает оказание банковских услуг клиентам-физическим лицам по открытию и ведению расчетных счетов, принятию вкладов, предоставлению розничных инвестиционных продуктов, услуг по ответственному хранению ценностей, обслуживанию дебетовых и кредитных карточек, потребительскому и ипотечному кредитованию.
- Корпоративные банковские операции – данный бизнес-сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций, принятию депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами.
- Операции на финансовых рынках – данный бизнес-сегмент включает торговлю финансовыми инструментами, размещение кредитов и привлечение депозитов на межбанковском рынке,

операции с иностранной валютой, драгоценными металлами и производными финансовыми инструментами.

- Операции на международных рынках – данный бизнес-сегмент включает проведение документарных операций и операций по привлечению средств с международных рынков капитала, такие как выпуск еврооблигаций и еврокоммерческих бумаг.

Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления 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» (пункт 17 Перечня 1¹) и абзацем 2 пункта 1 Постановления 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» (пункт 21 Перечня 2²).

1.4 Основные финансовые показатели эмитента

№ п/п	Наименование показателя	01.01.2024	01.01.2023
1	Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, тыс.руб.	6 462 411	- 604 091
2	Чистая процентная маржа (NIM), %.	1.9%	-0.2%
3	Чистые комиссионные доходы, тыс. руб.	3 563 473	3 362 623
4	Операционные доходы, тыс.руб.	- 19 124 646	- 2 290 392
5	Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %	-5 871.4%	487.2%
6	Чистая прибыль (убыток) за период, тыс. руб.	- 32 057 558	- 10 692 011
7	Собственные средства (капитал), тыс. руб.	-9 866 608	-1 793 273
8	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив H20.0), %	0.000%	0.000%
9	Норматив достаточности базового капитала банка (норматив H20.1), %	0.000%	0.000%
10	Норматив достаточности основного капитала (норматив H20.2), %	0.000%	0.000%
11	Рентабельность капитала (ROE), %	-203.4%	-61.8%
12	Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, %	11%	2.8%
13	Стоимость риска (COR), %	7.5%	1.9%

Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления 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» (пункт 17 Перечня 1¹) и абзацем 2 пункта 1 Постановления 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» (пункт 21 Перечня 2²).

1.5 Сведения об основных поставщиках, имеющих для эмитента существенное значение

Пункт не заполняется, так как группа эмитента является банковской группой.

1.6 Сведения об основных дебиторах, имеющих для эмитента существенное значение

Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления 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» (пункт 18 Перечня 1¹) и абзацем 2 пункта 1 Постановления 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» (пункт 22 Перечня 2²).

1.7 Сведения об обязательствах эмитента

1.7.1 Сведения об основных кредиторах, имеющих для эмитента существенное значение

Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления 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» (пункт 18 Перечня 1¹) и абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 28.09.2023 № 1587 «Об особенностях раскрытия инсайдерской

¹ Приложение к постановлению Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 г. № 1102 «Перечень информации, которые эмитенты ценных бумаг вправе не раскрывать и (или) не предоставлять, а также лиц, информация о которых может не раскрываться и (или) не предоставляться».

² Приложение к постановлению Правительства Российской Федерации от 28 сентября 2023 г. № 1587 «Перечень инсайдерской информации, которая может раскрываться в ограниченных составе и (или) объеме, а также, которая может не раскрываться».

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» (пункт 22 Перечня 2²).

1.7.2 Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения

Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления 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» (пункт 18 Перечня 1¹) и абзацем 2 пункта 1 Постановления 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» (пункт 22 Перечня 2²).

1.7.3 Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента

Прочих существенных обязательств нет.

1.8 Сведения о перспективах развития эмитента

В основе устойчивой бизнес-модели Группы лежит диверсификация. В Группе гармонично развиваются три ключевых бизнеса: розничный, корпоративный, инвестиционный. В зависимости от рыночной конъюнктуры вклад каждого бизнеса в общий результат Группы постоянно меняется. Группа планирует перераспределять активы в пользу розничного бизнеса, в корпоративном бизнесе фокусируясь на расчетно-кассовом обслуживании, эквайринге, кросс-продажах и услугах, приносящих комиссионный доход. Инвестиционный бизнес фокусируется на распределенное управление ликвидностью, формирование платежной мультивалютной инфраструктуры.

В рамках нового стратегического цикла, Группой были выбраны приоритетные направления деятельности:

Стратегия корпоративного бизнеса:

- Операции с корпоративными клиентами: расчетное и кассовое обслуживание счетов корпоративных клиентов, обслуживание банковских карт корпоративных клиентов, привлечение средств в депозиты и векселя, кредитование на стандартных и индивидуальных условиях, выдача гарантий и др.
- Клиентская стратегия: основной фокус – малый и микро-бизнес.
- Продуктовая стратегия в рамках клиентской стратегии: создание продуктовой линейки в разрезе сегментов.

- Конкурентная стратегия: регулярный ситуационный анализ продуктов, предлагаемых банками-конкурентами, а также мониторинг и анализ изменений процессов и применяемых технологий обслуживания клиентов и взаимодействия с ними.

- Финансовая стратегия: рост комиссионного дохода, привлечение портфелей активов и пассивов

Стратегия розничного бизнеса:

- Операции с розничными клиентами: принятие средств во вклады и сберегательные сертификаты, кредитование, обслуживание банковских карт, операции с драгоценными металлами, купля-продажа иностранной валюты, платежи, денежные переводы, хранение ценностей и др.

- Клиентская стратегия: повышение доли целевых сегментов в активной клиентской базе (массовый, верхне-массовый сегменты).

- Продуктовая стратегия: повышение транзакционной активности клиента и расширение продуктовой линейки, перевод продуктов и сервисов в дистанционные каналы, увеличение срока жизни клиентов в банке.

- Конкурентная стратегия: регулярный ситуационный анализ продуктов и стратегий развития банков-конкурентов.

- Финансовая стратегия: оптимизация банковских процессов, рост комиссионного дохода, прирост портфелей активов и пассивов.

Стратегия инвестиционного бизнеса:

- Операции на финансовых рынках: с ценными бумагами, производными финансовыми инструментами, иностранной валютой; размещение и привлечение средств на межбанковском рынке и рынках капитала и др.

Региональная стратегия:

- Группа не планирует активно входить в новые регионы. Планируется постепенное приведение офисов к утвержденным новым форматам. Вопрос открытия или переноса офисов рассматривается Группой как тактический вопрос и будет решаться гибко.

Приоритетные направления сопровождения и обеспечения:

Одно из приоритетных направлений развития Группы – трансформация. Группа ставит перед собой множество задач, реализация которых приведет к качественным трансформациям: для повышения удовлетворенности клиентов, повышения эффективности и безопасности бизнеса, развитие омниканальности, диджитализация, изменения в бизнес-процессах, формирование партнерской сети и пр.

В рамках настоящей стратегии планируется существенно изменить организацию взаимодействия с клиентами. Сформировать и развить единый бренд динамично изменяющейся Группы.

Также Группа продолжит развитие системы управления рисками, в т.ч. процентным и кредитным.

Еще одним направлением стратегии является управление персоналом: Группа ставит перед собой задачу соответствовать требованиям рынка, активно вкладываться в развитие персонала, повышать эффективность бизнеса за счет работы с аутсорсингом, роботизации процессов и гибкий подход к организации рабочего времени. Разрабатывается и внедряется долгосрочная мотивация персонала.

Перспективы развития Группы:

Группа имеет потенциал стать устойчиво операционно-прибыльной на стратегическом горизонте за счет адаптации к изменившимся условиям и сильным позициям в домашнем регионе. С

учетом того, что основные риски (связанные с проблемными активами) уже в основном абсорбированы в 2023 году через создание резервов, вопросы дальнейшего повышения операционной эффективности станут приоритетными.

Группа имеет все необходимые для этого инструменты – сильный узнаваемый бренд, значимую долю рынка в домашнем регионе, современный технологический стек, один из лучших мобильных/интернет – банков, а также требуемую поддержку акционера.

С учетом обновленной команды и привлечения с рынка сильной экспертизы, конкурентоспособной рыночной продуктовой линейки и современных бизнес-процессов (в обновление которых Группа активно инвестировала последние годы), достижение заявленных стратегических целей представляется реалистичным.

Вместе с тем, несмотря на федеральный уровень, Группа намерена концентрироваться преимущественно на развитии бизнеса в домашнем регионе (УРФО), понимая, что именно здесь лежит основной потенциал и максимальная отдача от вложенных усилий. Таким образом, мы планируем закрепить свой статус крупнейшей частной финансовой группы в Уральском регионе.

1.9 Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента

1.9.1 Отраслевые риски

Эмитент является кредитной организацией и ему присущи риски, характерные для кредитных организаций, которые описаны в п.1.9.11 настоящего раздела.

1.9.2 Страновые и региональные риски

Страновой риск (включая риск неперевода средств) – риск возникновения у Группы убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) участников Группы обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Российская экономика и финансовый рынок с 2022 года столкнулись с широким спектром вызовов, обусловленных беспрецедентным санкционным давлением. Был ограничен доступ к рынкам товаров, услуг, капитала, транспортной, логистической, платежно-расчетной инфраструктуре недружественных государств, которые являлись основными торговыми партнерами нашей страны.

Масштабы санкций постоянно расширяются. В числе основных инициаторов санкций – США, ЕС, Великобритания, Япония, Швейцария, Австралия и Канада. В списки внесены тысячи лиц и объектов: физические лица и организации, морские и воздушные суда, товары.

На текущий момент, с 21.02.2022 в отношении российских физических и юридических лиц введено 15 968 санкции западных стран.

Санкции, введенные США и ЕС, в основном направлены на финансовый сектор России, компании военно-промышленного и оборонного комплексов, а также научно-образовательные учреждения. Министерство финансов США приняло ряд мер, направленных на секторы экономики, критичные для России. Это включает металлургию, горнодобывающую промышленность, транспорт, архитектуру, инжиниринг, технологии и финансовый сектор. Минфин США усилил контроль за ограничениями цен на сырую нефть и нефтепродукты российского происхождения. Это привело к введению санкций против нескольких судоходных компаний и танкеров, перевозивших российскую нефть по цене выше установленного порога.

В 2022 году санкции США сильно повлияли на финансовый сектор России, включая почти все крупные банки. В 2023 году санкции были направлены на небольшие и узкопрофильные банки, чтобы ограничить возможности России для международных расчетов. В результате под

блокирующие санкции США попали 24 банка. Также фондовая биржа СПБ и ряд компаний российского промышленного комплекса, включая ВПК, были затронуты санкциями.

Американский регулятор продолжил усиливать контроль за обходом санкций весь 2023 год. Десятки компаний из различных стран, включая Турцию, ОАЭ и Китай, оказались под ограничениями за предполагаемые поставки товаров двойного назначения для российского военно-промышленного комплекса (ВПК). Вторичные санкции были введены в отношении более 300 лиц из различных стран, включая Кипр, ОАЭ, Швейцарию и Турцию.

Европейский союз также поддерживает американскую политику расширения оснований для наложения санкций. Кроме того, ЕС ужесточает наказания для тех, кто нарушает санкционный режим: ведение единой уголовной ответственности предусматривает тюремное заключение на срок до 5 лет и штрафы вплоть до 10 миллионов евро для физических лиц, а также штрафы в размере 15% от общего годового оборота для юридических лиц. Эти меры направлены на поддержание санкционного режима и предотвращение его обхода.

Таким образом, Европейский союз следует за американским примером во введении и ужесточении санкций в отношении России, что свидетельствует о единстве подхода Запада к данному вопросу.

В течение 2023 года Европейский союз принял всего три пакета санкций, что является существенным сокращением по сравнению с девятью пакетами, принятыми в 2022 году. Это связано с тем, что с каждым новым пакетом становится все сложнее достичь коллегиального согласия всех 27 стран-участниц Евросоюза, что затрудняет процесс принятия решений.

В 2024 году ожидается продолжение санкционной политики со стороны США и Евросоюза в отношении России. Эксперты прогнозируют, что санкционные списки будут дополнены компаниями оборонно-промышленного комплекса (ОПК) и военно-промышленного комплекса (ВПК). Под ограничения могут попасть организации из секторов экономики, которые приносят России значительный доход. Также ожидается расширение списков санкционных товаров, особенно в промышленном секторе.

Однако, несмотря на введенные санкции, экономический рост России продолжает демонстрировать положительную динамику. Президент России на пресс-конференции 14 декабря 2023 года отметил рост ВВП на 3,5%, снижение уровня инфляции и увеличение торгового оборота с Китаем и Индией почти вдвое.

В ответ на санкции со стороны Запада, Россия усиливает контрсанкционные меры. Так, с февраля 2024 года в федеральное законодательство внесены дополнения о специальных экономических мерах против иностранных лиц, организаций и государств, чья деятельность представляет потенциальную угрозу для интересов России; финансовые организации обязаны проверять своих клиентов на наличие в блокирующих перечнях, а в случае обнаружения их в перечнях, заблокировать их сделки и денежные средства.

1.9.3 Финансовые риски

Эмитент является кредитной организацией и ему присущи риски, характерные для кредитных организаций, которые описаны в п.1.9.11 настоящего раздела.

1.9.4 Правовые риски

Банк осуществляет свою деятельность в рамках действующего законодательства и нормативных актов Банка России. Все лицензионные условия и требования законодательства и подзаконных актов, а также нормативных актов Банка России соблюдаются. Банк полагает, что наличие квалифицированного персонала позволит оперативно и адекватно реагировать на любые изменения в законодательном поле, в том числе связанные с изменением валютного регулирования, налогового законодательства и других регулируемых государством сфер деятельности, что позволяет значительно снизить соответствующие риски.

Действующее законодательство является достаточно сложным и неоднозначным в толковании, подвержено изменениям, судебная практика по отдельным вопросам противоречива, по некоторым другим – не достаточно сформирована, что влечет за собой возможность принятия

правовых актов, не соответствующих интересам деятельности Банка. Возникновение правового риска может быть обусловлено как внешними, так и внутренними факторами.

Банк контролирует, минимизирует и/или исключает в работе правовые риски, возникающие вследствие **внутренних** (нарушение Банком условий заключенных договоров, неправильные юридические консультации или неверное составление документов) или **внешних** (нарушение контрагентами нормативных правовых актов, несовершенство правовой системы - противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка) факторов.

В целях минимизации правового риска Банком произведены следующие мероприятия:

- стандартизация основных банковских операций и сделок (порядки, процедуры, технологии осуществления операций и сделок, заключения договоров);
 - установление внутреннего порядка согласования заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и других сделок, отличных от стандартизированных;
 - осуществление на постоянной основе мониторинга изменений законодательства РФ;
 - оценка уровня правового риска, принимаемого в связи с внедрением новых банковских услуг.
- Оценка уровня правового риска осуществляется на ежеквартальной основе в рамках оценки операционных рисков Банка Центром агрегированных рисков.

1.9.5 Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Под риском потери деловой репутации (репутационным риском) понимаются риски, связанные с формированием негативного представления о финансовой устойчивости банка, качестве его услуг или характере деятельности в целом, вследствие влияния внешних и внутренних факторов, которые проявляются в форме конкретных событий, возникающих в результате действия/бездействия сотрудников, аффилированных лиц, акционеров, бенефициаров банка, членов органов управления, а также сторонних лиц и организаций, которые могут прямо или косвенно негативно повлиять на поддержание репутационного риска на приемлемом уровне. Риск может возникать без связи с реальной способностью банка выполнять финансовые обязательства.

В целях выявления факторов репутационного риска банк осуществляет мониторинг, оценку и анализ происходящих под воздействием внутренних и внешних факторов событий для выявления их связи с репутационным риском. Банк проводит контроль за динамикой изменения уровня риска с использованием автоматизированной системы анализа репутации «Scan-Interfax» для оперативного информирования органов управления.

Для эффективного управления репутационными рисками в банке действует положение «О взаимодействии ПАО КБ «УБРиР» со средствами массовой информации и о коммуникациях на интернет-площадках», регламентирующая взаимодействие со средствами массовой информации и интернет-площадками.

В соответствии с положением, банк придерживается принципа информационной открытости, ведет активную работу по информированию общественности о значимых событиях, предоставляет комментарии представителям средств массовой информации при обращении с запросом о деятельности банка. Это создает устойчивый образ банка как надежного участника финансового рынка с конкурентными банковскими услугами, авторитетного эксперта в отрасли, лидера мнений, а также ответственного работодателя. Банк поддерживает имидж информационно открытого российского финансово-кредитного учреждения с высоким потенциалом роста и эффективным менеджментом, действующего на основе строгого соблюдения законов и придерживающегося принципов социальной ответственности.

Для снижения репутационных рисков в банке действует централизованная система контроля и управления информационными потоками, связанными с информацией о банке, выстроена система эффективных коммуникаций с целевыми аудиториями путем организации информационной деятельности.

1.9.6 Стратегический риск

В качестве стратегического риска ПАО КБ «УБРиР» рассматривает риск неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности Банка учитывать изменение внешних факторов.

К внутренним факторам возникновения Стратегического риска относятся:

- ошибки в принятии решений, определяющих Стратегию, в том числе отсутствие/недостаточный анализ факторов, которые могут угрожать деятельности Банка и Банковской группы, и ошибочное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк и Банковская группа может достичь преимущества перед конкурентами;
- некачественное стратегическое планирование и мониторинг достижения целевых показателей эффективности подразделений и Банка и Банковской группы в целом;
- полное/частичное отсутствие организационных мер, внутренних ресурсов и/или управленческих решений, которые могут обеспечить достижение Стратегических целей деятельности Банка и Банковской группы;
- неисполнение принятых решений, направленных на реализацию Стратегии;
- несоответствие организационной структуры выбранным Стратегическим целям;
- отсутствие адекватного анализа потенциально неблагоприятных факторов и условий (как внешних, так и внутренних), способных повлиять на реализацию Стратегии.

К внешним факторам возникновения Стратегического риска относятся: изменения экономической и правовой среды, политических и социальных факторов, технологий, которые могут повлиять на реализацию Стратегии, а также непрогнозируемые действия конкурентов.

Управление стратегическим риском в ПАО КБ «УБРиР» направлено на предотвращение возможных убытков в результате допущенных ошибок при принятии принципиальных для деятельности Банка решений при позиционировании Банка на рынке, выборе целей и реализации намеченных стратегий.

Управление стратегическим риском предполагает оценку возможностей Банка, определение перспективных направлений развития, новых тенденций, оценку конкурентных преимуществ, а также планирование мер по достижению поставленных целей.

В целях минимизации стратегического риска Банк:

- разрабатывает и осуществляет контроль реализации стратегических и годовых планов Банка;
- осуществляет анализ влияния факторов стратегического риска на показатели деятельности Банка в целом;
- утверждает и вводит в действие политики, положения, планы мероприятий и другие внутрибанковские документы, охватывающие весь спектр перспективных и текущих задач развития Банка в существующей экономической среде;
- разграничивает полномочия органов управления Банка по принятию решений;
- контролирует обязательность исполнения принятых решений;
- стандартизирует основные банковские операции и сделки;
- устанавливает внутренний порядок согласования изменений во внутренних документах и процедурах Банка, касающихся принятия решений;
- анализируют изменения законодательства Российской Федерации и действующих нормативных актов с целью выявления и предотвращения стратегического риска на постоянной основе;
- производит мониторинг рынка банковских услуг с целью выявления вероятных новых направлений деятельности Банка и постановки новых стратегических задач;
- производит мониторинг ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических, людских для реализации стратегических задач Банка;
- обеспечивает постоянное повышение квалификации работников Банка с целью выявления и предотвращения стратегического риска.

Функции, связанные с управлением рисками и капиталом Группы, осуществляет головная кредитная организация – ПАО КБ «УБРиР». В ПАО КБ «УБРиР» управление рисками и капиталом осуществляют органы управления Банка, рабочие коллегиальные органы и структурные подразделения Банка согласно их компетенции.

С целью снижения стратегического риска в Банке с 2007 года реализован процесс непрерывного стратегического планирования, что позволяет своевременно реагировать на вновь возникающие угрозы и на ежегодной основе вносить коррективы в 3-летние стратегические планы. В 2024 году в банке был утвержден очередной план стратегического развития банка.

Стратегическое планирование включает в себя все основные направления банковской деятельности, в том числе, определение перспективных направлений деятельности и регулярный мониторинг новых возможностей.

Стратегическое планирование осуществляется в рамках трех сценариев: базового, стрессового, пессимистического, что выражается в наличии планов по оперативному реагированию на возможные отклонения во внешней и внутренней среде и снижает риск сокращения дохода относительно плановых показателей.

На ежеквартальной основе ведется контроль ключевых показателей Банка, выяснение причин отклонений, разработка корректирующих мероприятий.

1.9.7 Риски, связанные с деятельностью эмитента

Риск возможной ответственности группы эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних обществ эмитента исключен, так как все выданные эмитентом гарантии и поручительства в пользу третьих лиц отражены на счетах бухгалтерского учета и включаются в состав активов, взвешенных с учетом рисков, для расчета нормативов достаточности капитала (H20.0, H20.1, H20.2, H20.4).

У группы отсутствует риск, связанный с отсутствием возможности продлить действие лицензии, так как лицензии на осуществление банковской деятельности выданы бессрочно. Риск возможности потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг), не свойственен группе эмитента в силу специфики предоставляемых услуг.

1.9.8 Риск информационной безопасности

В ПАО КБ «УБРиР» риском информационной безопасности является 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.

В соответствии с «Политикой информационной безопасности в ПАО КБ «УБРиР» (далее – Банк), утвержденной приказом Президента от 17.06.2019 № 514, реализация риска информационной безопасности ведет к следующим угрозам:

- нарушение функциональности компонентов информационной системы Банка, блокирование информации, нарушение технологических процессов, срыв своевременного решения задач;
- нарушение целостности (искажение, подмена, уничтожение) информационных, программных и других ресурсов Банка, а также фальсификация (подделка) документов;
- нарушение конфиденциальности (разглашение, утечка) сведений, составляющих банковскую или коммерческую тайну, а также персональных данных.

Основные пути реализации непреднамеренных искусственных (субъективных) угроз безопасности информации Банка (действия, совершаемые людьми случайно, по незнанию, невнимательности или халатности, из любопытства, но без злого умысла):

- неумышленные действия, приводящие к частичному или полному нарушению функциональности компонентов информационной системы Банка или разрушению информационных или программно-технических ресурсов;
- неосторожные действия, приводящие к разглашению информации ограниченного распространения или делающие ее общедоступной;
- разглашение, передача или утрата атрибутов разграничения доступа (пропусков, идентификационных карточек, ключей, паролей, ключей шифрования и т. п.);
- игнорирование организационных ограничений (установленных правил) при работе с информационными ресурсами;
- проектирование архитектуры систем, технологий обработки данных, разработка программного обеспечения с возможностями, представляющими опасность для функционирования информационной системы Банка и безопасности информации;
- пересылка данных и документов по ошибочному адресу (устройству);
- ввод ошибочных данных;
- неумышленная порча носителей информации;
- неумышленное повреждение каналов связи;
- неправомерное отключение оборудования или изменение режимов работы устройств или программ;
- заражение компьютеров вирусами;
- несанкционированный запуск технологических программ, способных вызвать потерю работоспособности компонентов Корпоративной информационной системы или осуществляющих необратимые в них изменения (форматирование или реструктуризацию носителей информации, удаление данных и т.п.);
- некомпетентное использование, настройка или неправомерное отключение средств защиты.

Основные возможные пути умышленной дезорганизации работы, вывода компонентов информационной системы Банка из строя, проникновения в систему и несанкционированного доступа к информации (с корыстными целями, по принуждению, из желания отомстить и т.п.):

- умышленные действия, приводящие к частичному или полному нарушению функциональности компонентов информационной системы Банка или разрушению информационных или программно-технических ресурсов;
- действия по дезорганизации функционирования информационной системы Банка; хищение документов и носителей информации;
- несанкционированное копирование документов и носителей информации; умышленное искажение информации, ввод неверных данных;
- отключение или вывод из строя подсистем обеспечения функционирования информационных систем (электропитания, охлаждения и вентиляции, линий и аппаратуры связи и т.п.);
- перехват данных, передаваемых по каналам связи и их анализ;
- хищение производственных отходов (распечаток документов, записей, носителей информации и т.п.);
- незаконное получение атрибутов разграничения доступа (агентурным путем, используя халатность пользователей, путем подделки, подбора и т.п.);
- несанкционированный доступ к ресурсам Корпоративной информационной системы с рабочих станций легальных пользователей;
- хищение или вскрытие шифров криптозащиты информации;

- внедрение аппаратных и программных закладок с целью скрытно осуществлять доступ к информационным ресурсам или дезорганизации функционирования компонентов корпоративной информационной системы Банка;
- незаконное использование оборудования, программных средств или информационных ресурсов, нарушающее права третьих лиц.

В ПАО КБ «УБРИР» в 2023 году проведен внешний аудит по выполнению требований Стандарта платежных карт PCI DSS, по результатам проведенного внешнего аудита была получен Сертификат соответствия.

1.9.9 Экологический риск

Экологический риск в Группе – это вероятность негативного влияния своей производственно-хозяйственной деятельности на окружающую природную среду в виде: загрязнения атмосферного воздуха вредными веществами (выбросы в атмосферный воздух от стационарных и передвижных источников (котельных, автотранспорта); образования отходов производства и потребления (коммунальных и отходов, передаваемых на переработку и утилизацию).

Отсутствие утвержденной проектной экологической документации, превышение установленных нормативов выбросов вредных веществ в атмосферный воздух, нарушение сроков предоставления экологической и статистической отчетности, отсутствие договоров на передачу отходов и несвоевременная передача отходов на захоронение, переработку и утилизацию, ведут к рискам - привлечению к административной ответственности и применению санкции со стороны надзорных органов за несоблюдение экологических требований законодательства. Группа считает, что риски данного типа для своей деятельности несущественны.

1.9.10 Природно-климатический риск

Основной риск - изменение климата и связанные с ним экстремальные погодные условия, способные оказать влияние на демографическую ситуацию и функционирование инфраструктуры. Как следствие, ухудшение операционных и финансовых показателей, недостижение стратегических целей.

Подразделения Банка осуществляют деятельность на территориях, которые характеризуются относительно устойчивым климатом и в основном не подвержены природным катаклизмам. Группа считает, что риски данного типа для своей деятельности не существенны.

1.9.11 Риски кредитных организаций

Участники банковской группы ПАО КБ «УБРИР» (далее - Группа) подвержены кредитному риску, который является риском неисполнения заемщиком / контрагентом финансовых обязательств или неблагоприятного изменения их стоимости вследствие ухудшения способности должника исполнять такие обязательства.

В рамках Стратегии управления рисками и капиталом банковской группы ПАО КБ «УБРИР» (далее – Стратегия) определены следующие разновидности кредитного риска, которые присущи участникам Группы:

- *кредитный риск контрагента* – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам, входящим в торговый и/или банковский портфели, подверженных риску ухудшения кредитного качества контрагента;

- *остаточный риск* – риск, возникающий в связи с тем, что используемые участниками Группы мероприятия по уменьшению негативного влияния кредитного риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи невозможностью реализации принятого обеспечения;

- *риск концентрации* – риск, возникающий в связи с подверженностью участников Группы крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности участников Группы и их способности продолжать свою

деятельность. Риск концентрации выделен в отдельный значимый риск, оценка и управление риском концентрации производится в соответствии с Положениями об организации управления риском концентрации, утвержденными крупными участниками Группы.

В целях ограничения уровня риска при заключении сделок, которым присущ кредитный риск, в крупных участниках Группы разработана система лимитов по единоличному принятию решений о совершении сделок кредитного характера.

Группа минимизирует кредитные риски путем обеспечения обязательств клиента залогом движимого и недвижимого имущества, имущественных прав / прав требования, а также гарантиями и поручительствами. Требования к обеспечению, принимаемому в залог, устанавливаются условиями программ кредитования, порядок определения справедливой стоимости (далее – СС) залога и оценки ликвидности залога – методиками определения СС.

Решение о возможности переноса (передачи) риска на сторонние организации принимается уполномоченными органами крупных участников Группы при утверждении программ кредитования / кредитных услуг.

Страхование рисков предполагает систему мер, позволяющих компенсировать полностью или частично возможные потери по заключенным Группой кредитным сделкам. В основном, страхование рисков применяется в целях снижения риска обесценения – страхование от рисков повреждения, гибели, утраты имущества, переданного в залог.

Финансирование риска путем создания резервов на возможные потери – основной способ реагирования Группы на риски. Создание резервов, в том числе с учетом имеющегося обеспечения, регламентируется разработанными в крупных участниках Группы внутренними положениями: о порядке формирования резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности; о порядке формирования резервов на возможные потери.

Для реагирования на риски Группа может использовать комбинацию различных способов в зависимости от объема принимаемого риска и действующему Стратегическому плану развития банковской группы.

Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у Группы финансовых потерь (убытков) вследствие изменения СС финансовых инструментов и товаров, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

К финансовым инструментам, несущим рыночный риск относятся:

- ценные бумаги (долговые, долевого), имеющие СС и классифицированные в соответствии с нормативными документами Банка России, как оцениваемые по СС через прибыль или убыток и приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе или как имеющиеся в наличии для продажи при наличии намерения о реализации в краткосрочной перспективе;
- обязательства по обратной поставке ценных бумаг, полученных по операциям, совершаемым на возвратной основе, в случае если указанные ценные бумаги были реализованы по договору купли-продажи ценных бумаг, а также, если указанные ценные бумаги были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, по которым имело место неисполнение контрагентом своих обязательств по обратной поставке, или были переданы по операциям, совершаемым на возвратной основе, или в обеспечение по привлеченным средствам на срок, превышающий срок первоначальной операции;
- открытые позиции, номинированные в иностранной валюте и (или) золоте, и открытые позиции в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России курсов иностранных валют по отношению к рублю и (или) учетных цен на золото, определенные в соответствии с нормативными документами Банка России;
- товары, обращающиеся на организованном рынке, в части балансовых активов и пассивов, номинированных в драгоценных металлах (кроме золота) или в рублях, величина которых зависит от изменения установленных Банком России учетных цен на драгоценные металлы (кроме золота), а также в части полученного залога в виде товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота);

- производные финансовые инструменты, определяемые в соответствии с Федеральным законом от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон № 39-ФЗ) и Указанием Банка России от 16.02.2015 № 3565-У «О видах производных финансовых инструментов», и договоры, которые признаются производными финансовыми инструментами в соответствии с правом иностранного государства, нормами международного договора или обычаями делового оборота и в отношении которых правом иностранного государства или нормами международного договора предусмотрена их судебная защита, базисным (базовым) активом которых являются ценные бумаги, имеющие СС, определяемую в порядке, установленном Положением Банка России от 02.10.2017 № 606-П «О порядке отражения на счетах бухгалтерского учета кредитными организациями операций с ценными бумагами», индексы, рассчитанные на основании совокупности цен на ценные бумаги (далее – индексы ценных бумаг), иностранная валюта или золото, товары (включая драгоценные металлы (кроме золота), обращающиеся на организованных рынках, наступление обстоятельства, являющегося кредитным событием, договоры, по условиям которых соответствующие требования и (или) обязательства рассчитываются на основе процентных ставок, курсов иностранных валют, учетных цен на золото, цен на товары (включая драгоценные металлы (кроме золота), обращающиеся на организованных рынках, а также на договоры купли-продажи иностранной валюты, золота, товаров в виде драгоценных металлов (кроме золота), ценных бумаг, имеющих СС, определяемую в порядке, установленном Положением БР № 606-П, предусматривающие обязанности, перечисленные в Законе № 39-ФЗ, но не содержащие указания на то, что такие договоры являются производными финансовыми инструментами.

Рыночный риск подразделяется на:

- процентный риск торгового портфеля - вероятность потерь у участников Группы по долговыми ценным бумагам и производным финансовым инструментам с ними вследствие неблагоприятных изменений рыночных доходностей указанных ценных бумаг. Внутри процентного рыночного риска в определенных случаях выделяются: общий процентный риск (общерыночные факторы), специальный процентный риск (факторы, касающиеся конкретных эмитентов);
- валютный риск - вероятность потерь у участников Группы по открытой валютной позиции в иностранных валютах и золоте и производным финансовым инструментам с ними вследствие неблагоприятных изменений рыночных котировок иностранных валют и золота;
- фондовый риск - величина рыночного риска по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменению СС на долевые ценные бумаги. Внутри фондового риска в определенных случаях выделяются: общий фондовый риск (общерыночные факторы) и специальный фондовый риск (факторы, касающиеся конкретных эмитентов);
- товарный риск – вероятность потерь у участников Группы по товарным позициям (включая драгоценные металлы, кроме золота) и производных финансовых инструментов, чувствительным к изменению цен товаров;
- остаточный риск в отношении рыночного риска - это риск возникновения у участника Группы убытков вследствие изменения цены финансового актива, которое в силу вероятностных причин не может быть достоверно определено.

Поскольку рыночный риск является агрегированной величиной, состоящей из нескольких видов рисков, сначала оценивается степень влияния каждого риска на итоговую величину, а затем определяется способ ограничения риска.

Основным методом реагирования на валютный риск является ограничение фактического размера открытой валютной позиции (далее – ОВП). Хеджирование валютного риска и управление ОВП реализуется посредством проведения комплекса активно-пассивных операций, в результате которых участники Группы снижают дисбаланс по различным валютам. Основным направлением проведения хеджирующих сделок являются сделки (операции) с партнером (контрагентами), в результате которых, участник Группы, размещая активы в одной валюте, получает пассивы в другой и при этом сокращает ОВП и дисбаланс между требованиями и обязательствами по различным

валютам, тем самым, снижая риск вероятных потерь от неблагоприятного изменения валютных курсов.

Управление валютным риском включает не только процесс контроля позиции, но и процессы управления стоимостью и платежными потоками валютных ресурсов. Управление стоимостью реализуется посредством установления курсов покупки/продажи валюты. Управление платежными потоками реализуется установлением порядка и очередности осуществления сделок и проведения платежей. Эти процессы призваны исключить возможные издержки и потери участников Группы, вызванные временными разрывами в осуществлении сделки с клиентом и собственной сделки участников Группы на валютном рынке.

Участники Группы проводят мероприятия, направленные на поддержание ОВП на минимальном уровне. Лимитирование ОВП осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России.

В целях управления фондовым и товарным риском, Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП) головной кредитной организацией Группы (ПАО КБ «УБРиР») в рамках лимита на совокупный размер рыночного риска устанавливает лимит рыночного риска Группы на операции с активами, которым присущ фондовый и товарный риск.

Управление фондовым и товарным риском участников Группы реализуется посредством:

- формирования участниками Группы портфеля финансовых активов и производных финансовых инструментов с соблюдением лимитов риска;
- последующий контроль соблюдения лимитов;
- пересмотр и закрытие лимитов при изменении рыночной ситуации.

В рамках реагирования на процентный риск торгового портфеля участников Группы используются следующие методы:

- изменение (регулирование) участниками Группы объемов торгового портфеля финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок;
- изменение участниками Группы дюрации (срочности) финансовых активов торгового портфеля и производных финансовых инструментов;
- применение участниками Группы инструментов хеджирования;
- использование участниками Группы инструментов с плавающей процентной ставкой (облигаций с переменным купоном).

Управление остаточным риском в отношении рыночного риска осуществляется КУАП головной кредитной организацией Группы (ПАО КБ «УБРиР»), который в рамках верхнеуровневых лимитов на совокупный размер рыночного риска в соответствии со Стратегией устанавливает лимиты на объем инвестирования в каждый вид активов, которым присущ рыночный риск, а также остаточный риск в отношении рыночного риска (включая финансовые активы с нестандартным базовым активом и ценные бумаги, чьим базовым активом выступают долговые обязательства третьих лиц и т.д.).

Риск ликвидности

Риск ликвидности – риск неспособности участников Группы 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 участников Группы.

Преодоление риска потери ликвидности участниками Группы заключается в постоянном контроле за состоянием его активов и пассивов, который выражается в:

- ежедневном мониторинге соблюдения значений нормативов ликвидности участников Группы, установленных Банком России;
- систематическом мониторинге ответственными подразделениями ПАО КБ «УБРиР» текущей и перспективной ликвидности в рублях и иностранной валюте участников Группы;
- принятии мер по удержанию уровня ликвидности участников Группы на комфортном для Группы уровне.

Операционный риск

Операционный риск - риск возникновения у участников Группы убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности участников Группы и (или) требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок участников Группы, их нарушения служащими участников Группы и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых участниками Группы информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

С целью управления операционным риском в Группе осуществляются следующие процедуры:

- идентификация операционного риска;
- сбор и регистрация информации о внутренних событиях операционного риска и потерях от реализации (ведение базы событий операционного риска);
- количественная оценка уровня операционного риска, включающая, в том числе, оценку объема капитала, выделяемого в рамках ВПОДК;
- качественная оценка уровня операционного риска, включающая, в том числе, проведение ежегодной самооценки операционного риска и проведение сценарного анализа на ее основе;
- выбор и применение способа реагирования на операционный риск по результатам мероприятий, утвержденных в рамках плана проведения качественной оценки, а также после выявления событий операционного риска;
- установление контрольных показателей уровня операционного риска;
- мониторинг операционного риска, включающий, в том числе: установление и мониторинг ключевых индикаторов риска;
- контроль выполнения мер и мероприятий, направленных на повышение качества системы управления операционным риском и уменьшение негативного влияния операционного риска.

Крупными участниками Группы определены следующие способы реагирования на операционный риск:

- уклонение от риска, предусматривающее отказ участников Группы от оказания соответствующего вида услуг и операций в связи с высоким уровнем операционного риска в них;
- передача риска, предусматривающую страхование, передачу риска другой стороне – контрагенту и (или) клиенту;
- принятие риска, предусматривающее готовность участника Группы принять возможные потери в рамках установленного лимита потерь с процедурой контроля соблюдения лимита;
- принятие мер и разработка мероприятий, направленных на уменьшение негативного влияния операционного риска на качество бизнес-процессов, величины валовых потерь.

Способы реагирования на операционный риск выбираются и применяются в зависимости от оценки уровня операционного риска, в том числе уровня потерь от операционного риска и событий операционного риска.

В рамках управления выявленным операционным риском (по результатам качественной оценки уровня операционного риска - самооценки) разрабатываются меры, направленные на уменьшение негативного влияния операционного риска, с учетом оценки их эффективности и уровня остаточного риска (по результатам реализации мероприятий, направленных на повышение качества системы управления операционным риском и уменьшение негативного влияния операционного риска). Внутренними документами участников Группы установлено, что по рискам, остаточный уровень которых по результатам самооценки, определен как «Высокий» и «Очень высокий» разрабатываются мероприятия по минимизации рисков и устранению недостатков контрольных процедур.

При выявлении события операционного риска ответственными подразделениями участников Группы при необходимости также разрабатываются мероприятия, направленные на уменьшение негативного влияния события операционного риска.

Риск секьюритизации

Участниками Группы облигации с ипотечным покрытием не выпущены, поэтому в настоящий момент риск секьюритизации не присущ банковской группе ПАО КБ «УБРиР».

1.9.12. Иные риски, которые являются существенными для эмитента (группы эмитента)

К иным рискам, которые являются существенными для банковской группы ПАО КБ «УБРиР», относятся следующие риски, которые по состоянию на 01.01.2024 признаны значимыми:

- риск концентрации;
- процентный риск.

В перечень рисков, входящих в состав иных рисков, и не признанных значимыми, входят:

- правовой риск (входит в состав операционного риска);
- регуляторный риск;
- кредитный риск контрагента (входит в состав кредитного риска);
- остаточный риск (входит в состав кредитного риска);
- остаточный риск (входит в состав рыночного риска);
- риск потери деловой репутации;
- страновой риск;
- стратегический риск.

Риск концентрации

Риск концентрации – риск, возникающий в связи с подверженностью участников Группы крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности участников Группы и их способности продолжать свою деятельность.

Управление уровнем концентрации кредитного риска осуществляется путем лимитирования показателей кредитного риска, которые участники Группы готовы принять по отдельным контрагентам, группам взаимосвязанных заемщиков, отраслям, видам кредитных продуктов.

Управление уровнем концентрации в отношении риска ликвидности основывается на анализе структуры заимствований. Обязательства участников Группы анализируются в разбивке по видам контрагентов, инструментам, валютам и др.

Группа осуществляет как контроль за соблюдением лимитов концентрации, так и контроль за портфелями инструментов с целью выявления новых для Группы форм концентрации рисков, не охваченных процедурами управления риском концентрации (установленной системой лимитов концентрации). При реагировании на риск концентрации или обработке риска Группой принимаются и выполняются одно или несколько решений, позволяющих изменить вероятность возникновения опасного события и/или его воздействие.

Участники Группы определяют комплекс мероприятий, направленных на снижение риска концентрации, при достижении сигнального значения лимита риска концентрации. К таким мероприятиям относятся:

- проведение детального анализа ситуации в секторах экономики, в отношении которых в Группе выявлен риск концентрации;
- проведение углубленного анализа кредитоспособности контрагентов, в отношении операций (сделок) с которыми выявлен повышенный риск концентрации;
- пересмотр лимитов по риску концентрации;
- использование новых видов обеспечения;
- проведение операций (сделок), направленных на передачу части риска концентрации третьей стороне (например, операций секьюритизации);
- выделение дополнительного капитала для покрытия риска концентрации;

- невозможность совершения сделок, которые могут привести к нарушению лимитов по риску концентрации, без одобрения со стороны Совета директоров банков – участников Группы. Выбор мероприятий осуществляется исходя из уровня принятого риска концентрации.

Процентный риск

Процентный риск – риск ухудшения финансового положения участников Группы вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке. Участники Группы подвержены процентному риску в первую очередь в результате своей деятельности по предоставлению кредитов клиентам и другим банкам по фиксированным процентным ставкам в суммах и на сроки, отличающиеся от сумм и сроков депозитов и прочих заемных средств с фиксированными или переменными процентными ставками.

В рамках управления процентным риском и планирования капитала крупные участники Группы закладывают в базовый сценарий прогноза динамику изменения процентных ставок, соответственно, базовый процентный риск учтен в плановом значении показателей, в том числе достаточности капитала.

Таким образом, при расчете распределения капитала на покрытие процентного риска крупные участники Группы используют результаты стресс-тестирования, то есть определяют требования к необходимому уровню достаточности капитала для покрытия вероятных убытков на основании реализации сценариев стресс-тестов.

Для ограничения процентного риска банковского портфеля участниками Группы применяются следующие методы:

- лимиты процентного риска определяются исходя из реального уровня процентного риска и не должны существенно превышать его. При установлении лимитов процентного риска учитывается уровень достаточности величины собственных средств (капитала) участника Группы, уровень доходности участника Группы, качество системы правления процентным риском в участнике Группы;
- в рамках принятых предельных объемов (лимитов), а также показателей риск-аппетита (склонности к риску) Комитетом по управлению активами и пассивами головной кредитной организации Группы могут быть установлены ограничения для совершения сделок бизнес-подразделениями участника Группы.

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

2.1.1. Состав Совета директоров эмитента

Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления 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» (пункт 1 Перечня ¹¹) и абзацем 2 пункта 1 Постановления 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» (пункт 2 Перечня 2²).

2.1.2. Состав коллегиального исполнительного органа (Правления)

Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления 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» (пункт 1 Перечня 1¹) и абзацем 2 пункта 1 Постановления 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» (пункт 2 Перечня 2²).

2.1.3. Информация о единоличном исполнительном органе эмитента (Президенте)

Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления 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» (пункт 1 Перечня 1¹) и абзацем 2 пункта 1 Постановления 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» (пункт 2 Перечня 2²).

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

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены эмитентом членам Совета директоров

В Банке с 01 апреля 2022 г в действие вступила новая, утвержденная решением Совета директоров ПАО КБ «УБРиР» (Протокол №15 от 10.01.2022) политика – «Политика по оплате труда работников Публичного Акционерного Общества Уральский банк реконструкции и развития» (далее по тексту – Политика). Политика распространяется на всех лиц, осуществляющих в банке трудовую деятельность на основании заключенных с банком трудовых договоров, а также сотрудников, работающих по совместительству.

Банк стремится реализовать справедливую систему оплаты труда для своих работников, способствующую укреплению имиджа Банка как ответственного и надежного работодателя, основываясь на следующих принципах:

- обеспечение эффективного управления оплатой труда посредством создания прозрачных, стандартизированных и эффективных в администрировании процедур, закрепленных внутренними нормативными документами;

- обеспечение соответствия системы оплаты труда стратегии развития Банка, характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

- определение оптимальной структуры системы оплаты труда для работников в зависимости от вида деятельности (соотношение должностного оклада / часовой тарифной ставки, премий и других элементов денежного вознаграждения);

- обеспечение конкурентоспособного уровня оплаты труда с учетом данных исследований рынка труда в разрезе регионов присутствия Банка;

- мотивация работников на достижение задач и целей Банка путем повышения эффективности индивидуальной деятельности, а также деятельности структурных подразделений и Банка в целом.

В банке регламентированы все выплаты, льготы и привилегии, предоставляемые членам Совета директоров, исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам банка.

Система вознаграждения исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников банка предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы банка и их личного вклада в достижение этого результата.

Для премирования используются показатели премирования (эффективности), которые утверждаются отдельными приказами Президента и протоколами Совета директоров для каждого структурного подразделения (отдел/блок, центр, департамент и т.д.), которые дифференцированы по типам (категориям должностей) и уровням управления согласно модели управления Банка) сотрудников. Показатели вводятся с учетом специфики деятельности и уровня ответственности руководителей.

В Систему премирования Работников заложены следующие принципы:

- прозрачность и объективность;
- признание заслуг Работников;
- унификация подходов к стимулированию для разных категорий должностей Работников Банка;
- ориентированность на достижение фактического результата и экономического эффекта.

Стимулирующие выплаты, входящие в систему премирования, представляют собой премию, связанную с результатами деятельности Работника, структурного подразделения Банка и результативностью Банка в целом.

В банке утверждены следующие виды выплат стимулирующего характера, входящие в Систему премирования:

- стимулирующие выплаты по итогам месяца;
- стимулирующие выплаты по итогам квартала;
- стимулирующие выплаты по итогам полугодия;
- годовое премирование;
- единовременная (единоразовая) премия, связанная с результатами деятельности.

Размер премирования зависит от уровня управления, категории должности и степени выполнения показателей каждым сотрудником.

Расчет премии производится с учетом корректирующих коэффициентов, учитывающих выполнения показателей (целей) Банка. Корректирующие коэффициенты выполнения показателей (целей), представляют собой интегральный показатель, формируемый для отдельных направлений деятельности Банка/категорий подразделений Банка / должностных лиц и учитывающий влияние факторов, характеризующих эффективность Банка.

Существуют разные системы оценок показателя/ей. Используются оценки на перевыполнение/сокращение (n% от плана или факта), удержание в рамках целевого диапазона,

удержания целевых значений и т.д. Шкала оценки определяется по каждому показателю индивидуально. В случае низких показателей начисление бонусов не происходит.

Система премирования охватывает все сферы деятельности банка. В них учитываются финансовые показатели, показатели резервы, показатели по эффективности бизнес-процессов, показатели оптимизации и производительности.

Члены коллегиального исполнительного органа (Правление банка) и единоличный исполнительный орган (Президент банка) в соответствии с требованиями Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И на основании Политики и соответствующих приказов Президента Банка включены в перечень работников, принимающих риски.

В Банке реализованы принципы, закладываемые требованиями Банка России о наличии системы отсроченного вознаграждения, выплачиваемого на основе достижения Банком долгосрочных целей развития.

Выплата отсроченного вознаграждения возможна по результатам реализации стратегии развития Банка на очередной период (период установления вознаграждения должен строго соответствовать периоду реализации стратегии развития Банка).

При этом для работников, принимающих долгосрочный банковский риск, предусмотрена программа отсроченного вознаграждения.

Полученное по результатам расчета годового премирования значение распределяется между выплатой за истекший год в установленные сроки и Отсроченным вознаграждением. Объем средств, направляемых на выплату отсроченного вознаграждения по итогам реализации стратегии развития Банка, составляет 40 % от объема годового вознаграждения, с учетом фактически достигнутого результата реализации стратегии развития Банка.

Отсроченное вознаграждение определяется по итогам успешно заверченного финансового года (годового операционного цикла). Начисление и выплата вознаграждения осуществляется по окончании реализации стратегии развития Банка на определенный период.

Утверждение итогов реализации стратегии развития Банка по итогам очередного периода осуществляется Советом директоров Банка.

Снижение объема выплаты отсроченного вознаграждения происходит в случаях не выполнения показателей премирования для отсроченного вознаграждения, а также при несоблюдении следующих условий:

- достижение Банком долгосрочных количественных и качественных целей развития, установленных стратегией развития Банка на отчетный период;
- нахождение уровня принимаемых рисков в области оптимальных значений (отсутствие превышения лимитов Банка либо бизнес - подразделений Банка по уровню принимаемых рисков, возникновение существенных рисков либо существенного отказа от рисков, что привело к недостаточному размещению пассивов Банка в виде работающих активов);
- отсутствие в стратегическом периоде критичных инцидентов риска (предписание Банка России, процедура банкротства, убыток, инцидент в области информационной безопасности и защиты банковской тайны);
- надежность и эффективность системы управления рисками (управленческим, материальным, правовым, кредитным, рыночным, операционным, репутационным и т.д.), и системы внутреннего контроля и аудита Банка.

Методика оценки и критерии выплаты долгосрочной мотивации, действуют согласно Приказу №741 от 30.08.2021 г. «Об утверждении Порядка расчета отложенного вознаграждения (долгосрочного вознаграждения) работников ПАО КБ «УБРиР».

Критериями низких показателей работы, в том числе членов исполнительных органов банка и иных работников, осуществляющих функции принятия рисков, являются невыполнение целевых показателей. Согласно действующей методике долгосрочной мотивации выплата производится только при достижении целевых показателей.

Методика оценки и критерии выплаты долгосрочной мотивации, согласно Приказу №741 от 30.08.2021 г. «Об утверждении Порядка расчета отложенного вознаграждения (долгосрочного вознаграждения) работников ПАО КБ «УБРиР»:

Максимальный размер Отсроченного вознаграждения для Работников по итогам каждого календарного года в Отчетном периоде (3 календарных года) рассчитывается по следующей формуле:

№	Размер в год	Максимальный размер Отсроченного вознаграждения
1	4 ОТ	Президент Банка
2	5,4 ОТ	все сотрудникам, кроме Президента банка

где ОТ – средняя за год величина, входящая в основу расчета премии, которая состоит из Должностного оклада и Надбавки за уровень риска, установленных Работнику на 1 число каждого календарного месяца Отчетного периода для Отчетного периода (год).

Отсроченное вознаграждение определяется показателем по банку, отражающим соотношение Резервы - чистый доход:

$\text{Кдм} = \text{Изменение резервов} / \text{Чистые доходы (расходы) за исключение резервов}$

Изменение резервов = п.4 ф. 807 + п.16 ф.807 + п.17 ф.807 + п.18 ф.807

Чистые доходы (расходы) = п.20 ф.807

где, п. 4 ф. 807 - Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые

кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего.

п.16 ф. 807 - Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по справедливой стоимости через прочий совокупный доход.

п.17 ф. 807 - Изменение резерва на возможные потери и оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки по ценным бумагам, оцениваемым по амортизированной стоимости.

п.18 ф. 807 - Изменение резерва по прочим потерям.

Данные для расчета: Отчет о прибылях и убытках за год (форма 0409807 «Отчет о финансовых результатах» (публикуемая форма), Указание Банка России от 08.10.2018 № 4927-У)

Целевое значение Кдм установить на Отчетный период в размере 15%. Раз в год целевое значение Кдм может быть пересмотрено Президентом банка.

Отсроченное вознаграждение на основании настоящего Положения рассчитывается Работникам по итогам Отчетного периода в следующем календарном году после завершения Отчетного периода (3 календарных года).

Описание системы вознаграждения членов Совета Директоров, в том числе индивидуального вознаграждения по итогам года каждому члену совета директоров, компенсаций расходов, связанных с участием в совете директоров:

В соответствии с п.п 8 п. 3.1. «Положения о Совете директоров Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития» членам Совета директоров банка в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждения и/или компенсируются расходы, связанные с исполнением функций членов Совета директоров.

В составе Совета директоров банка имеется и функционирует специальный орган - Комитет по кадрам и вознаграждениям, в обязанности которого входит подготовка решений Совета директоров кредитной организации по вопросам, предусмотренным пунктом 2.1 Инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

Цели и задачи комитета:

1. Целью деятельности Комитета является оказание содействия Совету директоров при решении вопросов в области назначений и вознаграждений членов органов управления банка, совершенствованию кадровой политики банка и выполнению управленческих и контрольных функций Совета директоров.

2. Основными задачами Комитета являются:

2.1. Рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

2.2. Содействие привлечению к управлению банком квалифицированных специалистов и формирования эффективной и прозрачной практики вознаграждения членов Совета директоров, членов исполнительных органов и иных руководителей банка;

2.3. Содействие в обеспечении соблюдения требований законодательства, регулирующих деятельность членов органов управления банка;

2.4. Выработка и предоставление рекомендаций Совету директоров, исполнительным органам и подразделениям банка по вопросам, входящим в компетенцию Комитета.

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены эмитентом членам Совета директоров

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
01 января 2024 года (отчетный период)	Заработная плата	76 365 280,50
	Страховые взносы	12 826 419,87

Информация о размере расходов, связанных с исполнением функций членов органов управления кредитной организации – эмитента, компенсированные кредитной организацией – эмитентом в течение соответствующего отчетного периода:

Компенсация расходов, связанных с исполнением функций членов Совета директоров, за 12 месяцев 2023 года Банком не осуществлялась.

Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены эмитентом членам Правления

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
01 января 2024 года (отчетный период)	Заработная плата	50 055 296,35
	Страховые взносы	8 553 318,46

Информация о размере расходов, связанных с исполнением функций членов органов управления кредитной организации – эмитента, компенсированные кредитной организацией – эмитентом в течение соответствующего отчетного периода:

Размер компенсации расходов, связанных с исполнением функций членов Правления, за 2023 год составил 274 634 руб. 00 коп. (Двести семьдесят четыре тысячи шестьсот тридцать четыре рубля 00 копеек).

Оплата труда членов Совета директоров и Правления осуществляется по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

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

Описание организации в Эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита в соответствии с уставом (учредительным документом) Эмитента, внутренними документами Эмитента и решениями уполномоченных органов управления Эмитента.

Банк создает системы управления рисками и капиталом, внутреннего контроля, соответствующие характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, с учетом устанавливаемых Банком России требований к системам управления рисками и капиталом, внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля (Система ВК) Банка представляет собой совокупность органов и направлений внутреннего контроля и соответствует специфике финансово-хозяйственной деятельности Банка. Система внутреннего контроля является многоуровневой иерархической системой, выстраиваемой в Банке на различных уровнях управления с учетом роли каждого уровня в процессе организации и обеспечения функционирования данной системы. В основе организации внутреннего контроля в Банке лежит риск - ориентированный подход, который на практике является механизмом, ограничивающим риск-аппетит Банка.

Внутренний контроль осуществляется на всех уровнях Банка и подразумевает вовлечение всех органов управления и работников Банка, роли и функции которых разграничены и в то же время дополняют друг друга. Обязанности и ответственность за принятие, и реализацию (выполнение) решений в области внутреннего контроля между участниками Системы ВК распределяются таким образом, чтобы было исключено дублирование функций, обеспечены согласованность, и эффективность реализуемых мер внутреннего контроля.

В соответствии с Уставом Банка внутренний контроль в Банке осуществляют (субъектами внутреннего контроля являются):

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Президент банка (единоличный исполнительный орган);
- Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);
- Ревизионная комиссия;
- Главный бухгалтер (его заместители) Банка.

Подразделения и работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, включая:

- Служба внутреннего аудита (СВА);
- Служба внутреннего контроля (СВК);
- Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, и финансированию терроризма (ОС ПОД/ФТ) и Служба финансового мониторинга (СФМ);
- Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Иные структурные подразделения и (или) ответственные работники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Порядок образования и полномочия органов внутреннего контроля Банка определяются законодательством Российской Федерации, Уставом, внутренними документами Банка и должностными инструкциями.

Распределение функций и полномочий субъектов внутреннего контроля в рамках Системы внутреннего контроля:

№	Субъект системы ВК	Функции, полномочия
1	Общее собрание акционеров	<p>К компетенции общего собрания акционеров в части осуществления внутреннего контроля относятся следующие вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий; - назначение аудиторской организации Банка.
2	Совет директоров	<p>К компетенции Совета директоров Банка в части осуществления внутреннего контроля относятся следующие вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - определение основных принципов и подходов к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, внутреннего аудита; - утверждение политики в области управления рисками, организации внутреннего контроля, внутреннего аудита; - определение риск-аппетита (совместно с исполнительными органами Банка) и утверждение риск-аппетита Банка; - утверждение кандидатур руководителей, осуществляющих функции управления рисками, внутреннего контроля и иных ключевых руководящих работников, в том числе утверждение условий заключаемых с ними договоров и условий об их вознаграждении; - определение размера оплаты услуг аудиторской организации и рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций; - определение стратегии организации внутреннего контроля и надзор

№	Субъект системы ВК	Функции, полномочия
		<p>за ее функционированием;</p> <ul style="list-style-type: none"> - на периодической основе, но не реже одного раза в год осуществление проведения оценки функционирования систем управления рисками и внутреннего контроля, внутреннего аудита, в том числе, на основе регулярных отчетов единоличного исполнительного органа управления и руководящих сотрудников, осуществляющих функции внутреннего контроля и аудита и иных источников информации; результаты проведения оценки рассматриваются на заседании Совета директоров; - утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»); - утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций; - утверждение политики управления конфликтом интересов; - организация осуществления функций внутреннего аудита, в том числе, обеспечение независимого статуса внутреннего аудита в Банке и использование результатов функционирования внутреннего аудита для эффективного управления деятельностью Банка, в том числе: - утверждение Положения о службе внутреннего аудита (включая полномочия, цели, задачи, функции), - утверждение Плана работы и бюджета службы внутреннего аудита в целях реализации функции внутреннего аудита, - утверждение кандидатуры на должность и освобождение от должности руководителя службы внутреннего аудита, - определение размера оплаты труда руководителя службы внутреннего аудита, - получение информации о ходе выполнения Плана работы службы внутреннего аудита, рассмотрение отчетов о результатах внутренних проверок службы внутреннего аудита,

№	Субъект системы ВК	Функции, полномочия
		<ul style="list-style-type: none"> - осуществление контроля реализации функций службы внутреннего аудита; - иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.
3	Президент	<p>К полномочиям Президента Банка в части осуществления внутреннего контроля относятся следующие вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - во взаимодействии с Правлением Банка и руководителями структурных подразделений обеспечивает эффективное осуществление внутреннего контроля в соответствии с утвержденными Советом директоров требованиями к его организации и осуществлению; - рассматривает заключения и иные документы, подготовленные подразделениями, ответственными за внутренний контроль, управление рисками в Банке и в случае необходимости принимает оперативные меры, направленные на устранение выявленных ими нарушений и недостатков, выполнение рекомендаций; - оценивает полноту и эффективность проведенных уполномоченными структурными подразделениями проверок соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и соответствие содержания указанных документов характеру и масштабам осуществляемых операций; - распределяет обязанности подразделений и работников, отвечающих за конкретные направления внутреннего контроля; - организует эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений органам управления Банка, и системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля, мер, принятых для их устранения; - устанавливает порядок, при котором работники доводят до сведения Совета директоров, Правления, Президента и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях действующего законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики; - обеспечивает участие во внутреннем контроле всех работников

№	Субъект системы ВК	Функции, полномочия
		<p>Банка в соответствии с их должностными обязанностями;</p> <ul style="list-style-type: none"> - утверждает положение о Службе внутреннего контроля, планы работы и отчеты Службы внутреннего контроля; - рассматривает планы работы и отчеты Службы внутреннего аудита; - формирует рекомендации Совету директоров в отношении кандидатов на должности членов исполнительных органов, руководителей, осуществляющих функции управления рисками, внутреннего контроля и иных ключевых руководящих работников; - совершает любые другие действия, необходимые для достижения целей Банка и обеспечения его эффективной работы, за исключением тех, которые в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка прямо отнесены к компетенции общего собрания акционеров и Совета директоров Банка. - иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка.
4	Правление Банка	<p>К полномочиям Правления Банка в части осуществления внутреннего контроля относятся следующие вопросы:</p> <ul style="list-style-type: none"> - рассмотрение и принятие решения по отчетам руководителей структурных подразделений Банка об итогах деятельности за соответствующие периоды и об итогах работы по конкретным направлениям деятельности Банка; - обеспечение функционирования системы внутреннего контроля, рассмотрение заключений о состоянии учета, отчетности и внутреннего контроля в Банке, отчетов руководителей филиалов (представительств) по устранению нарушений законодательства Российской Федерации и недостатков, выявленных в их деятельности, отчетов специальных должностных лиц, отвечающих за исполнение Банком требований законодательства о противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, принятие решений по устранению нарушений законодательства Российской Федерации и недостатков, выявленных в деятельности Банка, совершенствованию внутреннего контроля и управления рисками и обеспечение исполнения поручений Совета директоров по этим вопросам; - осуществление контроля за соблюдением подразделениями Банка

№	Субъект системы ВК	Функции, полномочия
		законодательства Российской Федерации, в том числе на основании отчетов Службы внутреннего контроля Банка; - принятие решений по другим вопросам, предусмотренным Уставом Банка или вынесенным на рассмотрение Правления Советом директоров Банка, Президентом, членами Правления.
5	Ревизионная комиссия	В соответствии со своей компетенцией Ревизионная комиссия осуществляет контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, контролирует соблюдение норм действующего законодательства Российской Федерации.
6	Главный бухгалтер (его заместители) Банка	К полномочиям главного бухгалтера (его заместителей) относится формирование Учетной политики Банка, ведение бухгалтерского учета, своевременное представление полной и достоверной бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, обеспечение соответствия осуществляемых в Банке операций законодательству Российской Федерации, а также нормативным актам Банка России, контроль за движением имущества и выполнением обязательств.
7	СВА	К полномочиям СВА относятся: - проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка; - проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка, и полноты применения указанных документов; - проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций; - проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

№	Субъект системы ВК	Функции, полномочия
		<ul style="list-style-type: none"> - проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка; - оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок; - проверка процессов и процедур внутреннего контроля; - проверка деятельности службы внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка; - другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.
8	СВК	<p>К полномочиям СВК относятся:</p> <ul style="list-style-type: none"> - выявление, мониторинг регуляторного риска, учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий; - анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска; - направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и исполнительному органу, определенному внутренними документами Банка; - координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке; - мониторинг эффективности управления регуляторным риском; - участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском; - информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском; - выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию; - анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов; - анализ экономической целесообразности заключения Банком

№	Субъект системы ВК	Функции, полномочия
		<p>договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);</p> <ul style="list-style-type: none"> - участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции; - участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики; - участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков; - другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.
9	ОС ПОД/ФТ и СФМ	<p>В компетенции ОС ПОД/ФТ входят:</p> <ul style="list-style-type: none"> - разработка и реализация правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, программ его осуществления и иных внутренних организационных мер в указанных целях; - организация представления в уполномоченный орган по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, сведений в соответствии с действующим законодательством и нормативными актами Банка России; обучение и консультация сотрудников по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма; - выполнение иных функций в соответствии с правилами внутреннего контроля и внутренними документами Банка.
10	Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг	<p>Внутренний контроль профессионального участника рынка ценных бумаг в соответствии с требованиями Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Указания Банка России от 28.12.2020 № 5683-У «О требованиях к системе внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг» осуществляется в соответствии с отдельным внутренним нормативным документом</p>

Субъекты внутреннего контроля несут ответственность за выполнение функций внутреннего контроля, установленных Уставом Банка и внутренними документами Банка.

Построение Системы ВК в Банке осуществляется с использованием модели «трех линий защиты», которая предполагает выделение трех отдельных групп (или «линий защиты») внутри Банка, которые действуют под руководством и контролем Органов управления (Общее собрание акционеров, Совет директоров, Президент, Правление Банка).

К «1-й линии защиты» в Системе внутреннего контроля относятся работники и руководители бизнес - подразделений, непосредственно выполняющие операционные бизнес-процессы и контрольные процедуры в них.

Подразделения «1-й линии защиты» разрабатывают и внедряют процессы контроля и управления рисками в Банке. Они включают в себя процессы внутреннего контроля, предназначенные для выявления и оценки существенных рисков, осуществления мероприятий по их снижению, выявления неадекватных процессов, устранения сбоев и недостатков процедур контроля и коммуникаций с основными заинтересованными сторонами данного бизнес-процесса.

Ко «2-й линии защиты» относятся работники и руководители структурных подразделений, осуществляющие поддержку подразделений «1-й линии защиты» путем координации взаимодействия, обучения, информирования и разъяснения методологии, подготовки и формирования отчетности в области управления рисками и внутреннего контроля, а также отслеживающие эффективность внедрения и осуществления управления рисками и внутреннего контроля работниками и руководителями подразделений «1-й линии защиты» путем проведения проверок и (или) мониторинга их действий.

К «3-й линии защиты» в Системе ВК является Служба внутреннего аудита (СВА).

Использование Модели «трех линий защиты» способствует структурированию процедур, бизнес-процессов, взаимодействия Органов управления и работников Банка в области управления рисками и внутреннего контроля, повышению эффективности внутреннего аудита, что в совокупности обеспечивает эффективное управление деятельностью Банка и способствует достижению Банком поставленных целей.

Порядок осуществления Внутреннего контроля на уровне каждой линии защиты определяют линейные и функциональные руководители, владельцы процессов. В рамках этой работы они обеспечивают разработку и выполнение контрольных процедур, оценивают влияние выявленных недостатков на текущую и долгосрочную эффективность подконтрольных им частей Системы ВК, обеспечивают выполнение мероприятий по их развитию и совершенствованию, определяют, обеспечивает ли существующий внутренний контроль достижение поставленных целей, принимают меры по совершенствованию внутреннего контроля.

Внутренний контроль осуществляется на двух уровнях: контроль за банковскими операциями и другими сделками и контроль за устранением кредитной организацией нарушений и недостатков.

Первый уровень внутреннего контроля – это контроль за банковскими операциями и другими сделками, который осуществляется в виде предварительного, текущего и последующего контроля за отдельными банковскими операциями и другими сделками, установленный нормативными актами Банка России, внутренними документами.

Предварительный контроль проводится до совершения банковской операции или сделки для предупреждения какого-либо нарушения.

Текущий контроль, проводимый непосредственно при совершении банковских операций, сделок, направлен на оперативное выявление и предотвращение нарушений.

Информация о наличии комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, его функциях, персональном и количественном составе.

Комитет по аудиту совета директоров в Банке создан 15.08.2019.

Состоит из трех членов.

Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления 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» (пункт 2 Перечня 1¹) и абзацем 2 пункта 1 Постановления 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» (пункт 3 Перечня 2²).

В функции комитета по аудиту совета директоров входит:

- контроль за надежностью и эффективностью системы управления рисками и внутреннего контроля, системы корпоративного управления, включая оценку эффективности процедур управления рисками и внутреннего контроля Банка, практики корпоративного управления, а также подготовка предложений по их совершенствованию;
- анализ и оценка исполнения политики Банка в области управления рисками и внутреннего контроля;
- контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Банком требований законодательства Российской Федерации, а также этических норм, правил и процедур Банка, требований бирж;
- анализ и оценка исполнения политики Банка по управлению конфликтом интересов;
- контроль за эффективностью системы полного и своевременного информирования Совета директоров о рисках в Банке;
- обеспечение независимости и объективности осуществления функции внутреннего аудита;
- рассмотрение политики Банка в области внутреннего аудита (положения о внутреннем аудите);
- анализ и оценка эффективности осуществления функции внутреннего аудита;
- анализ и оценка качества проведения внутреннего и внешнего аудита;
- рассмотрение актов проверок, проводимых Банком России, подготовка предложений по ним;
- рассмотрение актов проверок Службы внутреннего аудита Банка;
- оценка и контроль эффективности функционирования системы оповещения о потенциальных случаях недобросовестных действий работников Банка и третьих лиц, а также об иных нарушениях в Банке;
- надзор за проведением специальных расследований по вопросам потенциальных случаев мошенничества, недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации;
- контроль за реализацией мер, принятых исполнительными органами и иными ключевыми руководящими работниками Банка, по фактам информирования о потенциальных случаях недобросовестных действий работников и иных нарушениях.

Информация о наличии отдельного структурного подразделения кредитной организации – эмитента по внутреннему контролю, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения.

Служба внутреннего контроля (СВК)

СВК является структурным подразделением Банка, созданным для целей:

1. Содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка.
2. Проверки соблюдения всеми работниками Банка при выполнении своих служебных обязанностей требований федерального законодательства и иных нормативных правовых актов, включая постановления Правительства Российской Федерации, нормативные акты Центрального банка Российской Федерации, иных регулятивных требований, а также стандартов деятельности и норм профессиональной этики, внутренних документов, определяющих политику и регулирующих деятельность Банка.
3. Проверки обеспечения контроля за своевременной идентификацией, оценкой и принятием мер по минимизации регуляторного риска.
4. Предотвращения конфликтов интересов, возникающих в процессе деятельности Банка.

Исходя из указанных выше целей, **СВК осуществляет следующие функции:**

1. Предотвращение регуляторного риска Банка и минимизация возможных убытков от его наступления.
2. Выявление комплаенс - риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - Регуляторный риск).
3. Учет событий, связанных с Регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.
4. Мониторинг Регуляторного риска, в том числе мониторинг внедряемых Банком новых банковских услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия Регуляторного риска.
5. Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению Регуляторным риском Президенту Банка и Правлению Банка, руководителям структурных подразделений Банка.
6. Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня Регуляторного риска в Банке.
7. Мониторинг эффективности управления Регуляторным риском.
8. Участие в разработке внутренних документов¹ по управлению Регуляторным риском.
9. Информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением Регуляторным риском.
10. Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его работников, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию.
11. Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов.
12. Анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг).
13. Участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции.

¹ В контексте данного документа трудовое действие «участвовать в разработке внутренних документов» регламентировано «Порядком проведения комплаенс-экспертизы документов ПАО КБ «УБРиР».

14. Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.

15. Взаимодействие в рамках своей компетенции с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

16. Разработка в рамках своей компетенции предложений и (или) рекомендаций по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности.

17. Иные функции, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка.

СВК действует на основании Устава Банка и Положения о СВК, утверждаемого Президентом Банка.

СВК осуществляет свои функции на постоянной основе.

СВК подчиняется Президенту Банка.

Руководитель СВК назначается Президентом Банка и должен соответствовать установленным законодательством квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по этой должности.

Руководитель СВК подотчетен Президенту Банка.

Численный состав, структура и материально - техническая обеспеченность СВК определяется Банком в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем регуляторного риска, принимаемого Банком.

СВК осуществляет функции, выполняет обязанности и имеет права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Положением о СВК.

Решение поставленных перед СВК функций осуществляется без вмешательства со стороны органов Банка, подразделений и служащих Банка, не являющихся служащими СВК и (или) не осуществляющих функции внутреннего контроля.

СВК ежегодно предоставляет Президенту Банка информацию о выполнении плана деятельности СВК в области управления Регуляторным риском, информацию о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению Регуляторным риском, результатах мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем Регуляторного риска, информацию о рекомендациях СВК по управлению Регуляторным риском и их применении.

СВК ежеквартально направляет Президенту Банка отчеты о выполнении плана деятельности.

СВК в случае необходимости с установленной периодичностью представляет Совету директоров, Президенту Банка и Правлению Банка иную информацию, предусмотренную внутрибанковскими документами.

Внутренний контроль профессионального участника рынка ценных бумаг в соответствии с требованиями Федерального закона от 22.04.1996 № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Указания Банка России от 28.12.2020 № 5683-У «О требованиях к системе внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг» осуществляется Контролером профессионального участника рынка ценных бумаг в соответствии с отдельным внутренним нормативным документом, который подотчетен в своей деятельности Президенту Банка, и осуществляет следующие функции:

– выявление, анализ, оценку, мониторинг риска возникновения у Банка как профессионального участника расходов (убытков) и/или иных неблагоприятных последствий в результате его несоответствия или несоответствия его деятельности требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является Банк как профессиональный участник рынка ценных бумаг, учредительных и внутренних документов Банка, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг,

и/или риска применения в отношении Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг мер воздействия со стороны Банка России и/или саморегулируемой организации (регуляторный риск в области профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг), а также управление указанным риском;

- осуществляет внутренний контроль в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком (далее – ПНИИИ/МР)

- иные функции в рамках полномочий, определяемых внутренними документами Банка.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг - руководитель сектора контролера профессионального участника рынка ценных бумаг СВК назначается Президентом Банка и должен соответствовать установленным законодательством квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по этой должности.

Сведения о политике Эмитента в области внутреннего контроля.

Политика ПАО КБ «УБРиР» в области внутреннего контроля (утверждена Советом директоров Банка 31.03.2023, протокол № 2, дата составления протокола 03.04.2023) определяет основные направления политики банка в области внутреннего контроля.

Политика в области внутреннего контроля осуществляется в Банке в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности 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 (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;

- исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – ПОД/ФТ), а также своевременного представления сведений в органы государственной власти и Банк России в соответствии с законодательством Российской Федерации.

Система управления рисками и капиталом.

Банк соблюдает установленные Банком России требования к системам управления рисками и капиталом.

Целью управления рисками в Банке является сохранение оптимального баланса между приемлемым уровнем совокупного риска, принимаемым на себя Банком, и прибылью, получаемой от деятельности, а также обеспечение позиционирования на рынке банковских услуг, соответствующего масштабам деятельности Банка.

Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности собственного и заемного капитала, поддержание рентабельности банковского бизнеса, соблюдение законодательства, успешное достижение целей развития Банка.

Управление рисками является неотъемлемой частью корпоративного управления Банка.

Основными целями организации системы управления банковскими рисками в Банке являются:

- защита интересов клиентов, инвесторов и акционеров Банка;
- снижение потерь и максимизация финансового результата;
- обеспечение надлежащего уровня надежности банковской деятельности;
- соответствие нормативным требованиям Банка России и иных надзорных органов.

Задачами управления рисками являются:

- предотвращение (минимизация) финансовых потерь, которые могут возникнуть в деятельности Банка;
- эффективное встраивание системы управления банковскими рисками в бизнес-процессы и общую структуру управления Банком;
- недопущение долговременной подверженности деятельности Банка неконтролируемым рискам;
- развитие риск - культуры в Банке.

Функционирование системы управления рисками и капиталом Банка осуществляется в рамках его организационной структуры. Организационная структура системы управления рисками и капиталом в Банке выстраивается на основе регуляторных требований, посредством профилирования подразделений по видам рисков и бизнес - направлений (корпоративный бизнес, розничный бизнес и пр.).

Управление рисками и капиталом осуществляют органы управления Банка, рабочие коллегиальные органы и структурные подразделения Банка согласно их компетенции.

Компетенция, цели, задачи, функции, права и ответственность органов управления, комитетов и структурных подразделений Банка содержатся в соответствующих внутрибанковских положениях.

Система управления рисками включает в себя (но не ограничивается):

Подразделения/органы управления, осуществляющие функции, связанные с управлением рисками и капиталом в Банке

Органы управления Банка:

- Общее собрание акционеров – высший орган управления Банка;
- Совет директоров – коллегиальный орган управления, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров;
- Президент Банка – единоличный исполнительный орган, подотчетный Совету директоров и Общему собранию акционеров, осуществляющий руководство текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров Банка;
- Правление Банка – коллегиальный исполнительный орган, подотчетный Совету директоров и Общему собранию акционеров, осуществляющий руководство текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, Совета директоров Банка и Президента Банка.

Комитеты:

В рамках системы управления рисками и капиталом в Банке функционирует специальный рабочий орган, созданный Президентом Банка – Комитет по управлению рисками (далее – КУР), отвечающий за управление рисками в Банке и Банковской группе ПАО КБ «УБРиР». Представители бизнес - подразделений входят в состав КУР с правом совещательного голоса.

С целью принятия решений о невозможности взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности, а также принятия решений о списании нереальной для взыскания ссудной и приравненной к ней задолженности с баланса Банка, в Банке создан комитет по списанию безнадежной ссудной задолженности (далее – КСБСЗ). Деятельность КСБСЗ направлена на повышение качества управления ссудной и приравненной к ней задолженности и организацию в Банке работы по указанному направлению.

Реализация политики Банка в области размещения и привлечения средств, принятия решений по инвестированию средств в инструменты финансового рынка и разрешения конфликта интересов между ликвидностью, процентным риском и прибыльностью банка осуществляется на Комитете по управлению активами и пассивами.

Подразделения Банка:

– Центр агрегированных рисков (далее – ЦАР), Центр корпоративных рисков (далее – ЦКР), Центр розничных рисков (далее – ЦРР) – являются структурными подразделениями Банка и осуществляют свои функции на постоянной основе.

ЦАР, ЦКР, ЦРР независимы от бизнес-подразделений Банка.

Руководители ЦАР, ЦКР, ЦРР подчиняются непосредственно вице-президенту – директору по рискам, который находится в непосредственном подчинении Президента Банка.

Вице-президент – директор по рискам должен соответствовать квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, установленным законодательством и нормативными актами Банка России².

– Служба внутреннего контроля – ведет свою деятельность в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» и действующим законодательством, в том числе осуществляет управление регуляторным риском Банка.

– Служба внутреннего аудита – осуществляет свою деятельность в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», в том числе осуществляет мониторинг системы управления рисками и оценку ее эффективности.

– Служба по финансовому мониторингу – осуществляет свою деятельность в соответствии с Положением Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах», Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

² Квалификационные требования установлены Указанием Банка России от 25.12.2017 № 4662-У «О квалификационных требованиях к руководителю службы управления рисками, службы внутреннего контроля, службы внутреннего аудита, лицу, ответственному за организацию системы управления рисками, и контролеру негосударственного пенсионного фонда, ревизору страховой организации, о порядке уведомления Банка России о назначении на должность (об освобождении от должности) указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда), специальных должностных лиц, ответственных за реализацию правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма кредитной организации, негосударственного пенсионного фонда, страховой организации, управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, микрофинансовой компании, сотрудника службы внутреннего контроля управляющей компании инвестиционных фондов, паевых инвестиционных фондов и негосударственных пенсионных фондов, а также о порядке оценки Банком России соответствия указанных лиц (за исключением контролера негосударственного пенсионного фонда) квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации», и требованиям к деловой репутации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности». Требования к деловой репутации установлены пунктом 1 части 1 статьи 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности».

финансированию терроризма», в том числе осуществляет управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма в целях его минимизации.

– Ревизионная комиссия.

Ревизионная комиссия Банка является органом, осуществляющим контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и Положением о ревизионной комиссии ПАО КБ «УБРиР».

Информация о наличии отдельного структурного подразделения кредитной организации – эмитента по управлению рисками, а также задачах и функциях указанного структурного подразделения.

Центр агрегированных рисков

Основными функциями ЦАР в части управления рисками и капиталом являются:

1. Совершенствование системы управления рисками Банка, обеспечение ее соответствия требованиям Стратегического плана развития ПАО КБ «УБРиР», требованиям и рекомендациям Банка России.
2. Выявление рисков, присущих деятельности Банка, в том числе выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк.
3. Определение рисков, являющихся значимыми для Банка, осуществление их оценки.
4. Осуществление контроля за объемами значимых для Банка рисков.

К основным обязанностям ЦАР в части управления рисками и капиталом относятся:

1. Координация и контроль работы всех подразделений (работников), осуществляющих функции управления рисками, а также специальных рабочих органов (комитетов), отвечающих за управление рисками;
2. Разработка Стратегии управления рисками и капиталом;
3. Обеспечение независимости подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками, от подразделений, осуществляющих функции, связанные с принятием рисков;
4. Разработка методологии определения значимых рисков, агрегирования количественных оценок значимых рисков;
5. Организация обеспечения Совета директоров, исполнительных органов Банка точной и актуальной информацией об уровне принятых Банком рисков;
6. Разработка и развитие системы лимитов, а также системы контроля за установленными лимитами.

Центр корпоративных рисков

Основными функциями ЦКР является обеспечение баланса бизнес - целей и уровня кредитного риска целью конкурентоспособности корпоративного бизнеса.

Центр розничных рисков

Основными функциями ЦРР является обеспечение баланса бизнес - целей и уровня кредитного риска целью конкурентоспособности розничного бизнеса.

ЦАР, ЦКР и ЦРР несут ответственность за своевременное выявление, оценку и управление рисками Банка при совершении банковских операций и сделок.

Сведения о политике Эмитента в области управления рисками.

Эмитентом разработана Политика по управлению банковскими рисками в ПАО КБ «УБРИР», утверждена Советом директоров ПАО КБ УБРИР (Протокол от 06.07.2023 №12), введена в действие Приказом Президента от 19.07.2023 № П-2026.

Управление рисками и капиталом в Банке осуществляется на основе следующих принципов:

Принцип пропорциональности

Система управления рисками и капиталом соответствует масштабу и характеру деятельности Банка, его структуре, бизнес - модели Банка, уровню и сочетанию рисков.

Принцип осведомленности о риске

Принятие управленческих решений о проведении любой операции проводится в Банке только с учетом проведенного анализа рисков, которые могут возникнуть в результате такой операции.

Принцип управления деятельностью с учетом принимаемого риска

Результаты выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) используются при принятии органами управления Банка решений по развитию бизнеса в качестве основы для оценки необходимого размера капитала для покрытия значимых и потенциальных рисков.

Принцип единства методологических подходов в управлении рисками

Система управления рисками в Банке строится на стандартах и инструментах, рекомендуемых Банком России и Базельским комитетом по банковскому надзору.

Совершенствование методов

Совершенствование методов направлено на постоянное повышение эффективности деятельности Банка. Методы управления рисками постоянно совершенствуются и адаптируются с учетом поставленных стратегических задач, изменений во внешней среде, изменений законодательства и нововведений в международной практике.

Интеграция в бизнес-процессы – управление рисками Банка является неотъемлемой частью его бизнес-процессов, в том числе принятия управленческих решений.

Существенность и целесообразность – принятие решений о реагировании на риски Банка осуществляется исходя из уровня рисков и с учетом соотношения затрат и выгод от реализации мер реагирования на риски, а также других факторов, определяющих целесообразность принятия указанных мер.

Принцип независимости подразделений, осуществляющих управление рисками

Подразделение по управлению рисками Банка независимо от подразделений Банка, деятельность которых направлена на извлечение прибыли (далее – бизнес - подразделения) и не занимается коммерческой деятельностью, направленной на получение прибыли. Независимость от бизнес - подразделений Банка является ключевым фактором эффективного управления рисками, равно как и наличие беспрепятственного доступа к информации по всем направлениям деятельности Банка.

Предотвращение, выявление и управление конфликтами интересов – в Банке реализуется комплекс мер по предотвращению, выявлению и управлению конфликтами интересов, которые могут возникнуть в деятельности Банка, в том числе посредством разделения полномочий.

Обеспечение «трех линий защиты»

Управление рисками и капиталом Банка осуществляется на трех уровнях:

– на уровне владельцев рисков – подразделений, непосредственно выполняющих бизнес-процессы;

- на уровне подразделений, выполняющих методологические и контрольные функции по управлению рисками (в том числе выработка и внедрение общих подходов и методологии управления рисками, разработка системы лимитов и ограничений, мониторинг рисков, проверка соответствия их фактического уровня допустимому (приемлемому) уровню);
- на уровне подразделений, осуществляющих независимую оценку системы управления рисками Банка.

Непрерывность

Процессы управления рисками Банка выполняются на постоянной основе, обеспечивая руководство Банка, руководителей и работников структурных подразделений Банка актуальной информацией о рисках, позволяя Банку своевременно выявлять и реагировать на риски.

Риск-культура

Для целей обеспечения устойчивого и эффективного функционирования всей системы управления рисками в Банке предпринимаются действия по развитию риск - культуры, основными задачами которой являются:

- получение сотрудниками Банка знаний и навыков в сфере управления рисками посредством систематического обучения;
- правильное использование руководителями и сотрудниками инструментов управления рисками в повседневной деятельности;
- формирование у сотрудников навыков правильного и своевременного применения инструментов управления рисками;
- открытые и активные коммуникации в рамках Банка о ценностях и принципах риск - культуры.

Раскрытие информации

Информация по управлению рисками и достаточностью капитала подлежит раскрытию в случаях, порядке и объеме, установленном законодательством и нормативными актами Банка России.

Служба внутреннего аудита Банка (далее – СВА).

СВА действует на основании Устава и Положения о СВА, утверждаемого Советом директоров банка.

СВА осуществляет свои функции на постоянной основе.

СВА действует под непосредственным контролем Совета директоров банка.

СВА подлежит независимой проверке Советом директоров банка.

Руководитель СВА утверждается Советом директоров и должен соответствовать установленным законодательством квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации при назначении на должность и в течение всего периода осуществления функций по этой должности.

Руководитель СВА подотчетен Совету директоров банка.

Численный состав, структура и техническая обеспеченность СВА определяется банком в соответствии с характером и масштабом осуществляемых операций, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.

СВА осуществляет функции, выполняет обязанности и имеет права, предусмотренные законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и Положением о СВА.

Решение поставленных перед СВА задач осуществляется без вмешательства со стороны органов банка, подразделений и служащих банка, не являющихся служащими СВА.

Разработанные СВА планы проверок СВА рассматриваются и утверждаются Советом директоров банка. СВА на ежеквартальной основе представляет утверждение Совету директоров банка отчеты о выполнении годового плана работы СВА, включающие информацию о выполнении

плана внутренних аудиторских проверок, выявленных нарушениях и принятых мерах по устранению недостатков и нарушений, недопущению их в последующем, об эффективности процедур контроля. Копия указанной информации направляется Правлению и Президенту банка.

Отчеты и предложения по результатам проверок представляются СВА Совету директоров банка Комитету по аудиту, Правлению банка, Президенту банка, а также руководителям проверяемых структурных подразделений банка.

СВА не реже одного раза в год представляет Совету директоров банка и Президенту банка отчет об оценке состояния системы внутреннего контроля в банке.

Информация о наличии у кредитной организации – эмитента отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, его задачах и функциях:

Служба внутреннего аудита

С целью оказания непосредственного содействия органам управления банка в обеспечении его эффективного функционирования путем предоставления независимых и объективных гарантий, направленных на повышение эффективности внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления создана СВА.

Основными задачами СВА является предоставление органам управления банка оценок эффективности и надежности системы внутреннего контроля, системы управления рисками и капиталом, системы корпоративного управления и формирование рекомендаций по повышению их эффективности.

СВА выполняет следующие функции:

- проведение внутреннего аудита деятельности банка с целью минимизации рисков;
- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнение решений органов управления банка;
- оценка эффективности системы управления рисками, проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых банком операций и других сделок;
- проверка деятельности службы внутреннего контроля и службы управления рисками банка;
- оценка корпоративного управления в банке.

Политика в области внутреннего аудита

Эмитентом разработана Политика внутреннего аудита Публичного акционерного общества «Уральский банк реконструкции и развития», утверждена Советом директоров ПАО КБ УБРиР (Протокол от 29.12.2020 № 15).

Политика в области внутреннего аудита осуществляется в банке в целях обеспечения независимого регулярного внутреннего аудита для подтверждения:

- соответствия требованиям действующего законодательства, нормативным актам Банка России системы управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления, а также условий их функционирования;
- соблюдения принципов корпоративного управления (поведения);
- достоверности, точности, полноты и своевременности формирования финансовой / бухгалтерской отчетности;
- соответствия действующим законодательным и иным нормативным актам, а также внутренним документам банка действий должностных лиц банка.

Информация о наличии и компетенции ревизионной комиссии кредитной организации – эмитента:

С целью осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка, создана Ревизионная комиссия.

Ревизионная комиссия Банка является органом, осуществляющим контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и Положением о ревизионной комиссии ПАО КБ «УБРиР».

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии, решению общего собрания акционеров, Совета директоров или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

При выполнении своих функций Ревизионная комиссия осуществляет следующие мероприятия:

- проверку финансовой документации Банка, заключений комиссий по инвентаризации имущества, сравнение указанных документов с данными первичного бухгалтерского учета;
- проверку законности заключенных договоров от имени Банка, совершаемых сделок, расчетов с контрагентами;
- анализ соответствия ведения бухгалтерского и статистического учета существующим нормативным положениям;
- проверку правильности составления балансов Банка, годового отчета, счета прибылей и убытков, распределения прибыли, отчетной документации для налоговой инспекции, внебюджетных фондов, статистических органов, органов государственного управления;
- анализ финансового положения Банка, его платежеспособности, ликвидности активов, соотношения собственных и заемных средств, выявление резервов улучшения экономического состояния Банка, выработку рекомендаций для органов управления Банка;
- проверку своевременности и правильности платежей поставщикам продукции и услуг, платежей в бюджет, начислений и выплат дивидендов, исполнение прочих обязательств;
- иные мероприятия, отнесенные в соответствии с Положением о ревизионной комиссии ПАО КБ «УБРиР» и Уставом Банка к компетенции Ревизионной комиссии.

Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации – эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации:

Внутренними документами, устанавливающим правила по предотвращению использования конфиденциальной и инсайдерской информации являются:

1) Правила выявления и контроля конфликта интересов, а также предотвращения его последствий при осуществлении деятельности по управлению ценными бумагами в ПАО КБ «УБРиР» утвержденные приказом Президента от 21.06.2016 № 640 (с изменениями, внесенными приказом от 23.11.2022 № П-3643).

2) Положение об инсайдерской информации ПАО КБ «УБРиР», утвержденное приказом Президента от 28.09.2023 № П-2747 (с изменениями, внесенными приказами от 24.11.2023 № П-3212, от 11.01.2024 № П-36, от 09.02.2024 № П-229, от 21.03.2024 П-469, от 23.04.2024 № П-750).

3) Правила внутреннего контроля по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и (или) манипулирования рынком ПАО КБ «УБРиР», утвержденные приказом Президента от 20.04.2020 № 306.1 (с изменениями, внесенными приказами от 30.09.2021 № 858, от 23.11.2021 № 1073, от 27.11.2023 № П-3224).

4) Условия совершения операций с финансовыми инструментами инсайдерами ПАО КБ «УБРиР» и связанными с ними лицами утвержденные Советом директоров (Протокол от 01.07.2019 № 6).

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 абзацем 2 пункта 1 Постановления 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» (пункт 2 Перечня 1¹) и абзацем 2 пункта 1 Постановления 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» (пункт 3 Перечня 2²).

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

Эмитент или подконтрольные эмитенту организации не имеют обязательств, предусматривающих право участия работников эмитента и работников, подконтрольных эмитенту организаций в уставном капитале эмитента, не предоставляют и не предусматривают возможности предоставления работникам эмитента и работникам подконтрольных эмитенту организаций опционов эмитента, а также не заключали соглашения со своими работниками, касающиеся возможности их участия в уставном капитале эмитента.

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 эмитента

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату окончания последнего отчетного периода (31.12.2023): 223

Общее количество номинальных держателей акций эмитента: 1

Общее количество лиц, включенных в составленный последним список лиц, имевших (имеющих) права участия 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: 223

Категория (тип) акций эмитента, владельцы которых подлежали включению в последний имеющийся у эмитента список: **обыкновенные именные**

Дата, на которую в таком списке указывались лица, имеющие право осуществлять права по акциям эмитента: 22.10.2023

Количество акций, приобретенных и (или) выкупленных эмитентом, и (или) поступивших в его распоряжение, на дату окончания отчетного периода, отдельно по каждой категории (типу) акций:

отсутствуют

Количество акций эмитента, принадлежащих подконтрольным ему организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций:

акции эмитента, принадлежащие подконтрольным ему организациям, отсутствуют

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

Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления 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» (пункт 7,8 Перечня ¹¹) и абзацем 2 пункта 1 Постановления 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» (пункт 9,10 Перечня 2²).

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

В уставном капитале эмитента нет долей, находящихся в собственности РФ, субъекта РФ или муниципального образования, специальное право («золотая акция») не предусмотрено.

3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность

На дату составления отчета акции эмитента не допущены к организованным торгам.

3.5. Крупные сделки эмитента

На дату составления отчета акции эмитента не допущены к организованным торгам.

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

4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления 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» (пункт 6 Перечня 1¹) и абзацем 2 пункта 1 Постановления 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» (пункт 8 Перечня 2²).

4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций с целевым использованием денежных средств, полученных от их размещения

Банк не является эмитентом зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.

1. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами инфраструктурных облигаций

Банк не является эмитентом инфраструктурных облигаций.

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

Банк не является эмитентом облигаций, связанных с целями устойчивого развития.

3. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций климатического перехода

Банк не является эмитентом облигаций климатического перехода.

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

Регистрация проспекта или публичное размещение (размещение путем открытой подписки) облигаций эмитента с обеспечением, обязательства по которым не исполнены, не осуществлялись.

4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

Не раскрывается. Акции эмитента не 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

Ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента осуществляется регистратором.

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Акционерное общество ВТБ Регистратор

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество ВТБ Регистратор
Сокращенное фирменное наименование:	АО ВТБ Регистратор
Место нахождения:	127015, г. Москва, ул. Правды, д. 23.
ИНН:	5610083568
ОГРН:	1045605469744

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

номер:	045-13970-000001
дата выдачи:	21.02.2008
срок действия:	без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	ФСФР России
дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:	14.02.2011

иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:
Иные сведения отсутствуют.

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

Ценные бумаги эмитента с централизованным учетом прав в обращении отсутствуют.

4.6. Информация об аудиторе эмитента

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

1.

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «Екатеринбургский Аудит-Центр»
ИНН:	6662006975
ОГРН:	1036604386367
Место нахождения:	Юридический адрес: 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60А, офис 53 Почтовый адрес: 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60А
Отчетный год и (или) иной отчетный период из числа последних трех заверченных отчетных лет и текущего года, за который аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента:	Аудит финансовой отчетности Банка за 2021, 2022, 2023 годы в соответствии с российскими стандартами бухгалтерской отчетности
Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность; консолидированная финансовая отчетность или финансовая отчетность):	Бухгалтерская (финансовая) отчетность

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:

Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги в течение последних трех завершённых отчетных лет и текущего года не проводилась.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе 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:

Наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Лица, занимающие должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации, не имеют долей в уставном капитале Банка
Предоставление кредитной организацией – эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации):	Лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации, не предоставлялись Банком заемные средства
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей:	Тесные деловые взаимоотношения между аудиторской организацией и Банком, а также родственные отношения между лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации и Банка, отсутствуют
Сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - 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 Банка не являются лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора:

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от эмитента на момент составления и утверждения настоящего отчёта отсутствуют, соответственно сведения о предпринятых эмитентом и аудитором мерах для снижения влияния данных факторов не приводятся.

Эмитент и аудитор действуют в рамках действующего законодательства.

При рассмотрении и выборе эмитентом кандидатуры аудитора, особое внимание обращается на его независимость от эмитента и отсутствия перечисленных факторов. Эмитент и органы управления эмитента не будут осуществлять свою деятельность совместно с аудитором, не будут предоставлять займов, а также назначать на должность лиц, являющимися должностными лицами аудитора.

Информация о вознаграждении аудитора (аудиторской организации):

Последний завершенный отчетный год, за который аудитором (аудиторской организацией) проводилась независимая проверка	фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору эмитента за последний завершенный отчетный год	фактический размер вознаграждения с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку)	фактический размер вознаграждения с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку) в том числе обязательный, отчетности эмитента	фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору эмитента за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг	Информация о размере вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги, выплата которого отложена или просрочена эмитентом	Информация о размере вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги с отдельным указанием отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку)	Информация о размере вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги с отдельным указанием отложенного или просроченного вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента	Информация о размере вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг.
1	2	2.1	2.1.1	2.2	3	3.1	3.1.1	3.2
АО «Екатеринбургский аудит-центр»								
2021 (РСБУ)	2022 (РСБУ)	787 000,00	787 000,00	-	-	-	-	-
2022 (РСБУ)	2023 (РСБУ)	1 327 000,00	1 327 000,00	-	-	-	-	-

Порядок выбора аудитора эмитентом:

Процедура конкурса, связанного с выбором аудитора, и его основные условия	Выбор аудиторской фирмы проводился Банком на основании мониторинга аудиторских услуг, предлагаемых различными аудиторскими фирмами. Основные условия отбора аудиторской фирмы – анализ деловой и профессиональной репутации аудиторов, а также размер оплаты предлагаемых ими услуг.
Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения общим собранием акционеров (участников) эмитента, в том числе орган управления эмитента, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора эмитента:	Кандидатура аудиторской организации предлагалась Советом директоров Банка и в соответствии с Уставом Банка утверждалась Общим собранием акционеров Банка

2.

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр»
Сокращенное фирменное наименование:	АО «Екатеринбургский Аудит-Центр»
ИНН:	6662006975
ОГРН:	1036604386367
Место нахождения:	Юридический адрес: 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60А, офис 53 Почтовый адрес: 620062, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 60А
Отчетный год и (или) иной отчетный период из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента:	Аудит консолидированной финансовой отчетности 2021, 2022, 2023
Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность; консолидированная финансовая отчетность или финансовая отчетность):	Консолидированная финансовая отчетность

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

Проводилась обзорная проверка промежуточной консолидированной финансовой отчетности за 9 месяцев 2021 г., 9 месяцев 2022, 9 месяцев 2023 г.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе 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:

Наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале кредитной организации-эмитента:	Лица, занимающие должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации, не имеют долей в уставном капитале Банка
---	---

Предоставление кредитной организацией - эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации):	Лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации, не предоставлялись Банком заемные средства
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей:	Тесные деловые взаимоотношения между аудиторской организацией и Банком, а также родственные отношения между лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации и Банка, отсутствуют
Сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - 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 Банка не являются лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации

Меры, предпринятые эмитентом и аудитором эмитента для снижения влияния факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора:

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от эмитента на момент составления и утверждения настоящего отчёта отсутствуют, соответственно сведения о предпринятых эмитентом и аудитором мерах для снижения влияния данных факторов не приводятся.

Эмитент и аудитор действуют в рамках действующего законодательства.

При рассмотрении и выборе эмитентом кандидатуры аудитора, особое внимание обращается на его независимость от эмитента и отсутствия перечисленных факторов. Эмитент и органы управления эмитента не будут осуществлять свою деятельность совместно с аудитором, не будут предоставлять займов, а также назначать на должность лиц, являющимися должностными лицами аудитора.

Информация о вознаграждении аудитора (аудиторской организации)

Последний завершённый отчётный год, за который аудитором (аудиторской организацией) проводилась	фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору эмитента за последний завершённый отчётный год	фактически й размер вознаграждения с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку)	фактически й размер вознаграждения с отдельным указанием размера вознаграждения, выплаченного за аудит (проверку) в том числе обязательн	фактический размер вознаграждения, выплаченного о эмитентом аудитору эмитента за оказание сопутствующ их аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью	Информация о размере вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги с отдельным указанием отложенного или просроченного	Информация о размере вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги с отдельным указанием отложенного или просроченного	Информация о размере вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги с отдельным указанием отложенного или просроченного	Информация о размере вознаграждения за оказанные аудитором эмитента услуги за оказание сопутствующих аудиту и прочих связанных с
---	--	--	---	---	--	---	---	--

независимая проверка			ый, отчетности эмитента	ю услуг	, выплаты которого отложена или просрочена эмитентом	вознаграждения за аудит (проверку)	вознаграждения за аудит (проверку), в том числе обязательный, отчетности эмитента	аудиторской деятельностью услуг.
1	2	2.1	2.1.1	2.2	3	3.1	3.1.1	3.2
АО «Екатеринбургский аудит-центр»								
2022 (МСФО)	518 000,00	518 000,00	518 000,00	-	-	-	-	-
2023 (МСФО)	1 330 000,00	490 000,00	490 000,00	840 000,00	-	-	-	-

В отношении аудитора эмитента, который проводил (будет проводить) проверку консолидированной финансовой отчетности эмитента, дополнительно раскрывается фактический размер вознаграждения, выплаченного за последний заверченный отчетный год эмитентом и подконтрольными эмитенту организациями, имеющими для него существенное значение, указанному аудитор, 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.

Порядок выбора аудитора эмитентом.

Процедура конкурса, связанного с выбором аудитора, и его основные условия	Выбор аудиторской организации проводился Банком на основании мониторинга аудиторских услуг, предлагаемых различными аудиторскими фирмами. Основные условия отбора аудиторской организации – анализ деловой и профессиональной репутации аудиторской организации, соразмерность качества и стоимости предлагаемых услуг, а также практика предыдущих взаимоотношений.
Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения общим собранием акционеров (участников) эмитента, в том числе орган управления эмитента, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора эмитента.	Кандидатура аудиторской организации предлагалась Советом директоров Банка и в соответствии с Уставом Банка утверждалась Общим собранием акционеров Банка.

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

5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента

Годовая консолидированная финансовая отчетность не раскрывалась в соответствии с решением Совета директоров Банка России от 26.12.2023 о требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году.

5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность.

Бухгалтерская финансовая отчетность за 12 месяцев 2023 года, представлена Приложением 1, раскрыта в соответствии с форматом, приведенном в Информационном письме Банка России от 16.01.2024 № ИН-03-23/2 («Информационное письмо Банка России о требованиях к раскрытию и представлению в Банк России отчетности и информации в 2024 году»), на основе установленных в Российской Федерации правил составления бухгалтерской (финансовой) отчетности с учетом ограничений на раскрытие информации, содержащихся в Решении Совета директоров Банка России от 26 декабря 2023 г. «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году».