

# ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»

Код кредитной организации - эмитента: 00030-B

за 1 квартал 2016 года

Место нахождения кредитной  
организации - эмитента:

119048, г. Москва, ул. Ефремова, д.8

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

И.о. Председателя Правления

  
подпись

С.Б. Бастрыкина  
И.О. Фамилия

Дата «13» мая 2016 г.

Главный бухгалтер

  
подпись

Р.С. Конеев  
И.О. Фамилия

Дата «13» мая 2016 г.

  
Печать  
кредитной организации - эмитента

Контактное лицо:

Начальник управления отчетности  
Афанасьева Евгения Леонидовна

Телефон (факс):

(495) 785-12-12, доб. 010-8380

Адрес электронной почты:

[E.Afanaseva@uralsibbank.ru](mailto:E.Afanaseva@uralsibbank.ru)

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся  
в настоящем ежеквартальном отчете: [www.bankuralsib.ru](http://www.bankuralsib.ru),  
<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=156>

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, пункта, приложения	Название раздела, пункта, приложения	Номер страницы
	<b>Введение</b>	<b>6</b>
	Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета	6
<b>I.</b>	<b>Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет</b>	<b>7</b>
1.1.	Сведения о банковских счетах эмитента	7
1.2.	Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента	9
1.3.	Сведения об оценщике эмитента	11
1.4.	Сведения о консультантах эмитента	11
1.5.	Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет	11
<b>II.</b>	<b>Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента</b>	<b>12</b>
2.1.	Показатели финансово-экономической деятельности эмитента	12
2.2.	Рыночная капитализация эмитента	13
2.3.	Обязательства эмитента	13
2.3.1.	Заемные средства и кредиторская задолженность	13
2.3.2.	Кредитная история эмитента	15
2.3.3.	Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения	15
2.3.4.	Прочие обязательства эмитента	16
2.4.	Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг	16
2.4.1.	Кредитный риск	17
2.4.1.1.	Кредитный риск контрагента	19
2.4.2.	Рыночный риск	20
2.4.2.1.	Фондовый риск	21
2.4.2.2.	Валютный риск	21
2.4.2.3.	Процентный риск торговой книги	22
2.4.3.	Процентный риск банковской книги	23
2.4.4.	Риск концентрации	24
2.4.5.	Риск ликвидности	24
2.4.6.	Операционный риск	26
2.4.7.	Правовой риск	27
2.4.8.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск)	28
2.4.9.	Стратегический риск	28
2.4.10.	Бизнес-риск	29
2.4.11.	Страновой риск	30
2.4.12.	Регуляторный (комплаенс) риск	31
<b>III.</b>	<b>Подробная информация об эмитенте</b>	<b>33</b>
3.1.	История создания и развитие эмитента	33
3.1.1.	Данные о фирменном наименовании эмитента	33
3.1.2.	Сведения о государственной регистрации эмитента	34
3.1.3.	Сведения о создании и развитии эмитента	34

3.1.4.	Контактная информация	35
3.1.5.	Идентификационный номер налогоплательщика	35
3.1.6.	Филиалы и представительства эмитента	35
3.2.	Основная хозяйственная деятельность эмитента	37
3.2.1.	Основные виды экономической деятельности эмитента	37
3.2.2.	Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями	37
3.2.5.	Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ	39
3.3.	Планы будущей деятельности эмитента	40
3.4.	Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях	41
3.5.	Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	44
3.6.	Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента	48
<b>IV.</b>	<b>Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента</b>	49
4.1.	Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента	49
4.2.	Ликвидность кредитной организации-эмитента, достаточность собственных средств (капитала)	52
4.3.	Финансовые вложения эмитента	57
4.4.	Нематериальные активы эмитента	62
4.5.	Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	62
4.6.	Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента	63
4.7.	Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента	65
4.8.	Конкуренты эмитента	67
<b>V.</b>	<b>Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента</b>	68
5.1.	Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента	68
5.2.	Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	74
5.3.	Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента	105
5.4.	Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля	105
5.5.	Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	121
5.6.	Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента	130
5.7.	Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента	131
5.8.	Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	131

<b>VI.</b>	<b>Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность</b>	131
6.1.	Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента	131
6.2.	Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	132
6.3.	Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции»)	132
6.4.	Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента	133
6.5.	Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций	135
6.6.	Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	135
6.7.	Сведения о размере дебиторской задолженности	136
<b>VII.</b>	<b>Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация</b>	137
7.1.	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	137
7.2.	Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	137
7.3.	Консолидированная финансовая отчетность эмитента	138
7.4.	Сведения об учетной политике эмитента	138
7.5.	Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	144
7.6.	Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершеного отчетного года	145
7.7.	Сведения об участии эмитента в судебных процессах, в случае если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента	145
<b>VIII.</b>	<b>Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах</b>	145
8.1.	Дополнительные сведения об эмитенте	145
8.1.1.	Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента	145
8.1.2.	Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента	145
8.1.3.	Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента	145
8.1.4.	Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций	147
8.1.5.	Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом	153
8.1.6.	Сведения о кредитных рейтингах эмитента	153
8.2.	Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента	155
8.3.	Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента	162
8.3.1.	Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	162
8.3.2.	Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	162

8.4.	Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением	169
8.4.1.	Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием	169
8.4.2.	Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями	169
8.5.	Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента	169
8.6.	Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам	171
8.7.	Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента	171
8.7.1.	Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	171
8.7.2.	Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента	175
8.8.	Иные сведения	179
8.9.	Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	179
	Приложения 1-3	

## **Введение**

**Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.**

Основаниями возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета у ПАО «БАНК УРАЛСИБ» являются основания, предусмотренные пунктом 10.1 Положения Банка России от 30.12.2014 г. № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (далее по тексту – Положение № 454-П).

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, в том числе планов эмитента, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления эмитента, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

# **I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

## **1.1. Сведения о банковских счетах эмитента**

*а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:*

номер корреспондентского счета	30101810100000000787
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	Операционное управление Главного управления Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва (ОПЕРУ Москва)

*б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента:*

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор. счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Публичное акционерное общество «Сбербанк России»	ПАО Сбербанк	117997, РФ, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ГУ Банка России по ЦФО	3011081000000000505 30110840400010000505 30110978000010000505 30110810200010052505	30109810500000000505 30109840800000000505 30109978400000000505 30109810600000052505	К
Акционерное общество «Российский Сельскохозяйственный банк»	АО «Россельхозбанк»	119034, г. Москва, Тагаринский пер., д.3	7725114488	044525111	30101810200000000111 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810100010000042	30109810500000000042	К
Банк ВТБ (публичное акционерное общество)	Банк ВТБ (ПАО)	190000, РФ, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810200010000007 30110810200010000586 30110810400010000674 30110978799000000017 30110978300010000441 30110840100000000006 30110840000000000041 30110840000010000662 30110860100010000005	30109810855550000297 30109810155550000586 30109810355550000674 30109978050070000155 30109978255550000441 30109840400000000670 30109840100000000970 30109840955550000662 30109860055550000005	К
Общество с ограниченной ответственностью «Небанковская кредитная организация «Вестерн Юнион ДП Восток»	ООО «НКО «Вестерн Юнион ДП Восток»	125171, РФ, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16А, строение 1	7727067410	044525299	30103810900000000299 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810200010001048 30110840500010001048	30109810300000001048 30109840600000001048	К
Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»	ПАО Банк «ФК Открытие»	115114, РФ, г. Москва, ул. Летниковская, д.2, стр.4	7706092528	044525985	30101810300000000985 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810500010985932	30109810400000985932	К
Акционерное общество «Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства»	АО «МСП Банк»	115035, Россия, г. Москва, ул. Садовническая, дом 79	7703213534	044525108	30101810200000000108 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810800010000009	30109810500310000787	К
АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО «АЛЬФА-БАНК»	АО «АЛЬФА-БАНК»	107078, РФ, г. Москва, ул. Каланчевская, д. 27	7728168971	044525593	30101810200000000593 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810200010000528	30109810200000000528	К
Акционерный коммерческий банк «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (акционерное общество)	АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	129110, РФ, г. Москва, Проспект Мира, д.72	7706027060	044525213	30101810700000000213 в ГУ Банка России по ЦФО	30110156900010000029	30109156200000000029	К

Филиал ОПЕРУ Банка ВТБ (публичное акционерное общество) в Санкт-Петербурге	Ф. ОПЕРУ Банка ВТБ (ПАО) в Санкт-Петербурге	199406, РФ, г. Санкт-Петербург, Малый пр., В.О., д. 78/12 лит. А	7702070139	044030704	30101810200000000704 в Северо-Западном ГУ Банка России	30110810200000032069	30109810791000000039	К
--	---	--	------------	-----------	--	----------------------	----------------------	---

Примечание: К- корреспондентский счет

**в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента:**

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	SWIFT	N кор. счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Deutsche Bank Trust Company Americas	Deutsche Bank Trust Company Americas	60 Wall Street, New York, NY 10005, USA	нет	BKTRUS33	нет	30114840300011001845	04419706	К
The Bank of New York Mellon	BoNYM	One Wall Street, New York, NY 10286, USA	нет	IRVTUS3N	нет	30114840700011001018	8900060689	К
JP Morgan Chase Bank National Association	J.P. Morgan	270 Park Avenue, New York, NY 10017, USA	нет	CHASUS33	нет	30114840900012001011	400953153	К
The Bank of Tokyo – Mitsubishi UFJ Ltd.	BTMU	2-7-1 Marunouchi, Chiyoda-ku, Tokyo 100-8388, Tokyo, Japan	нет	BOTKJPJT	нет	30114392700011001100	653-0415499	К
Deutsche Bank AG	Deutsche Bank	Taunusanlage 12, 60325 Frankfurt/Main, Germany	нет	DEUTDEFF	нет	30114978500011001847	100 9476961 0000	К
Commerzbank AG	Commerzbank	D-60261 Frankfurt am Main, Germany	нет	COBADEFF	нет	30114978600011001174	400886895200EUR	К
ING Belgium SA/NV	ING Bank	Avenue Marnix 24, B-1000 Brussels, Belgium	нет	BBRUBEBB	нет	30114978800001004363	301-0102067-07-EUR	К
KBC Bank NV	KBC Bank	Havenlaan 2, 1080 Brussels, Belgium	нет	KREDBEBB	нет	30114978900000000019 30114036600010006724 30114756100010006724 30114826700010006724 30114124000000000019 30114208700010006724 30114578100010006724 30114752900010006724	488-5917016-50 488-5920967-24AUD 488-5920967-24CHF 488-5920967-24GBP 488-5920967-24CAD 488-5920967-24DKK 488-5920967-24NOK 488-5920967-24SEK	К
mBANK S.A.	mBANK	PO Box 728, ul Senatorska 18, 00-950 Warsaw, Mazowiecki, Poland	нет	BREXPLPW	нет	30114985600012001014	102650001002	К

Примечание: К - корреспондентский счет.



## 1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «КПМГ»
Сокращенное фирменное наименование	АО «КПМГ»
ИНН	7702019950
ОГРН	1027700125628
Место нахождения	123317, г. Москва, Пресненская набережная, 10, Блок «С»
Номер телефона и факса	+7 (495) 937-44-77, +7 (495) 937-44-00 / 99
Адрес электронной почты	moscow@kpmg.ru
Полное наименование и место нахождения саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся, являлась) аудитор (аудиторская организация) эмитента	АО «КПМГ» является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России» (НП АПР), основной регистрационный номер в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804, адрес: 105120, г. Москва, 3-ий Сыромятнический переулок, д.3/9, строение 3. Дата приема ЗАО «КПМГ» в члены саморегулируемой организации аудиторов – 28.12.2009 г.
Отчетный год (годы) из числа последних пяти завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка отчетности эмитента	за 2011 год, за 2012 год, за 2013 год, за 2014 год, за 2015 год.
Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность).	Консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с МСФО, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность

**Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от эмитента, в том числе указывается информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента):**

Наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента	АО «КПМГ» и его должностные лица не имеют долей в уставном капитале кредитной организации-эмитента.
Предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации)	АО «КПМГ» и должностным лицам АО «КПМГ» заемные средства кредитной организацией-эмитентом не предоставлялись.

Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Тесные деловые взаимоотношения, участие в совместной предпринимательской деятельности, родственные связи с должностными лицами АО «КПМГ» у кредитной организации-эмитента отсутствуют. Участие в иной деятельности не осуществляется.
Сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации	Должностные лица кредитной организации-эмитента не являются одновременно должностными лицами АО «КПМГ».

***Меры, предпринятые эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов***

Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Эмитент ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Эмитентом или его участниками, имеющую право в соответствии с законодательством РФ на осуществление такой проверки.

Аудитор ежегодно утверждается Общим собранием акционеров Эмитента. Аудиторская проверка Эмитента осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

Факторы, которые могли оказать влияние на независимость аудиторов от Эмитента, отсутствуют. У аудиторов (должностных лиц аудиторов) при формировании их мнения отсутствовала финансовая, имущественная, родственная или какая-либо иная заинтересованность от Эмитента (его должностных лиц), а также зависимость от третьей стороны, собственников или руководителей аудиторской организации, в которой аудитор работает.

***Порядок выбора аудитора (аудиторской организации) эмитента:***

Процедура тендера, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации), и его основные условия	Утвержденная процедура проведения тендера, связанного с выбором аудитора, отсутствует.
Процедура выдвижения кандидатуры аудитора (аудиторской организации) для утверждения общим собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение.	Выбор аудитора эмитента для представления и утверждения общим собранием акционеров производится Наблюдательным советом. Выбор аудитора осуществляется на основании анализа информации об аудиторских компаниях, работающих на рынке, их места, занимаемого на рынке аудиторских услуг, о наличии в аудиторской фирме аттестованных в области аудита кредитных организаций аудиторов, о качестве проводимого аудита, о цене аудиторской услуги. Аудитора утверждает общее собрание акционеров Эмитента. Годовым Общим собранием акционеров (дата составления протокола Общего собрания 29.06.2015 г.) принято решение: «Утвердить аудитором ОАО «УРАЛСИБ» Акционерное общество «КПМГ» (ОГРН 1027700125628, является с 28.12.2009 г. членом Саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческого партнерства «Аудиторская Палата России», включенной в Государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов на основании приказа Минфина России от 01.10.2009 № 455).»

**Информация о работах, проводимых аудитором (аудиторской организацией) в рамках специальных аудиторских заданий:**

Аудитор в рамках специальных аудиторских заданий осуществлял проверку и подписание Проспекта документарных процентных неконвертируемых облигаций на предъявителя серии 04 и 05.

**Информация о вознаграждении аудитора:**

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2014 г.	Размер вознаграждения аудитора определяется при подготовке соглашения об аудите Банка, исходя из общего объема работ выполняемых аудитором	21 883 480 руб., НДС в том числе	Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет
2015 г.	Размер вознаграждения аудитора определяется при подготовке соглашения об аудите Банка, исходя из общего объема работ выполняемых аудитором	10 915 000 руб., НДС в том числе	Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет

**1.3. Сведения об оценщике эмитента**

В отчетном периоде ПАО «БАНК УРАЛСИБ» не привлекал оценщика (оценщиков), для определения рыночной стоимости:

- размещаемых ценных бумаг и размещенных ценных бумаг, находящихся в обращении (обязательства по которым не исполнены), при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев;
- имущества, которым оплачиваются размещаемые ценные бумаги или оплачивались размещенные ценные бумаги, находящиеся в обращении (обязательства по которым не исполнены), при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев;
- имущества, являющегося предметом залога по размещаемым облигациям эмитента с залоговым обеспечением или размещенным облигациям эмитента с залоговым обеспечением, обязательства по которым не исполнены;
- имущества, являющегося предметом крупных сделок, иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом эмитента распространяется порядок одобрения крупных сделок, а также сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев.

**1.4. Сведения о консультантах эмитента**

Эмитент консультантов не имеет.

**1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

Фамилия, Имя, Отчество	Бастрыкина Светлана Борисовна
Год рождения	1967
Основное место работы	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»
Должность	И.о. Председателя Правления

Фамилия, Имя, Отчество	Конеев Ренат Сулейманович
Год рождения	1972
Основное место работы	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»
Должность	Главный бухгалтер

## II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента

### 2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента

Наименование показателя	На 01.01.2015 г.	На 01.04.2015 г.	На 01.01.2016 г.	На 01.04.2016 г.
Уставный капитал, тыс. руб.	29 823 972	29 823 972	29 823 972	29 823 972
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	48 799 859	43 923 278	24 187 480	27 406 129
Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	149 345	(3 992 167)	(22 368)	3 003 171
Рентабельность активов, %	0,13	(0,38)	(0,003)	0,28
Рентабельность капитала, %	2,17	(8,52)	(0,06)	12,05
Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	341 150 435	305 977 477	334 880 613	329 493 022

#### *Методика расчета показателей*

Показатели рассчитаны по методике, рекомендованной Положением № 454-П.

При расчете показателей рентабельности использованы среднехронологические величины:

- собственных средств (капитала) - рассчитанная на основе формы 0409123 «Расчет собственных средств (капитала) («Базель III»))» в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»));
- активов - рассчитанная на основе формы 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

В привлеченные средства включены кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации, средства кредитных организаций, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, выпущенные долговые обязательства и прочие обязательства.

#### *Анализ финансово-экономической деятельности эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей*

За 2015 год произошло уменьшение собственных средств (капитала) на 24,61 млрд. руб. и привлеченных средств на 6,27 млрд. руб.

При сравнении финансовых показателей, приведенных в таблице по состоянию на 01.04.2016 г. с аналогичными показателями по состоянию на 01.04.2015 г. прослеживаются следующие изменения:

- снижение собственных средств (капитала) Банка на 16,52 млрд. руб.;
- увеличение объема привлеченных средств на 23,52 млрд. руб.

Увеличение показателей рентабельности активов и рентабельности капитала за отчетный период объясняется получением Банком существенной прибыли по итогам деятельности за первый квартал 2016 года.

## 2.2. Рыночная капитализация эмитента

*Информация о рыночной капитализации эмитента на дату окончания последнего завершённого финансового года и на дату отчётного квартала:*

Дата	Организатор торговли	Индивидуальный государственный регистрационный номер ценных бумаг	Количество акций (шт.)	Рыночная цена акции (руб.)	Рыночная капитализация (руб.) (гр.4*гр.5)
1	2	3	4	5	6
01.01.2016	ЗАО «ФБ ММВБ»	10200030В	298 239 724 736	0,1080	32 209 890 271,49
01.04.2016	ЗАО «ФБ ММВБ»	10200030В	298 239 724 736	0,0948	28 273 125 904,90

## 2.3. Обязательства эмитента

### 2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

*Структура заемных средств эмитента на дату окончания последнего завершённого отчётного года и на дату окончания отчётного периода:*

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		на 01.01.2016 г.	на 01.04.2016 г.
1	2	3	4
1	Кредиты, депозиты и прочие средства Центрального банка Российской Федерации	0	0
2	Средства кредитных организаций	10 561 426	19 832 592
3	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями, в том числе	321 182 566	306 489 649
4	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 823	4 794
5	Выпущенные долговые обязательства	646 953	733 920
6	Прочие обязательства	2 489 668	2 436 861
7	Итого обязательств	334 883 436	329 497 816
8	в том числе просроченных	0	0

*Структура кредиторской задолженности эмитента на дату последнего завершённого отчётного года и на дату окончания отчётного периода:*

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		на 01.01.2016 г.	на 01.04.2016 г.
1	2	3	4
1	Расчеты с клиентами по покупке и продаже иностранной валюты	0	2 845
2	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	143 852	129 324
3	Расчеты по налогам и сборам	116 778	160
4	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	153 618	285 207
5	Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам	615 163	855 387
6	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	154 366	17 077

7	Обязательства по уплате процентов по привлеченным средствам	716 585	616 917
8	Налог на добавленную стоимость, полученный	56 846	40 610
9	Доходы будущих периодов	23 470	17 284
10	Прочая кредиторская задолженность	508 990	472 050
11	Итого кредиторская задолженность	2 489 668	2 436 861
	в том числе просроченная	0	0

**Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для эмитента вследствие неисполнения обязательств, в том числе санкции, налагаемые эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам**

Неисполненных обязательств нет.

**Информация о наличии в составе кредиторской задолженности эмитента кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств по состоянию на 01.04.16 г.**

Полное фирменное наименование	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов»
Сокращенное наименование	ГК «АСВ»
ИНН	7708514824
ОГРН	1047796046198
Место нахождения	109240, г. Москва, ул. Высоцкого, д. 4
Сумма заемных средств, тыс. руб.	81 000 000
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.	0
Условия просроченной кредиторской задолженности	Нет
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	Нет

**Размер просроченной задолженности эмитента по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России**

Просроченная задолженность эмитента по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России отсутствует.

**Информация о выполнении нормативов обязательных резервов установленных Банком России (наличии недовзнос в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетных периодов) до даты окончания отчетного квартала.**

За последние 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала Банк выполнял нормативы обязательных резервов, установленные Банком России. В указанный период у Банка отсутствовали недовзносы в обязательные резервы, а также неисполнение обязанностей по усреднению обязательных резервов и штрафы за нарушение нормативов обязательных резервов.

**Информация о наличии/отсутствии неуплаченных штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов**

За последние 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала у Банка отсутствовали штрафы за нарушение нормативов обязательных резервов.

**2.3.2. Кредитная история эмитента**

По действовавшим в течение последнего завершенного отчетного года и текущего года кредитным договорам и (или) договорам займа, не было сумм основного долга, которые составляли 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествовавшего заключению соответствующего договора.

16 марта 2012 г. размещены документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 04 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения, государственный регистрационный номер 40300030В от 10.02.2012 г. Объем выпуска Облигаций по номинальной стоимости – 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей, что составляет менее 5 процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествовавшего дате начала размещения Облигаций.

31 августа 2012 г. размещены документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 05 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения, государственный регистрационный номер 40400030В от 10.02.2012 г. Объем выпуска Облигаций по номинальной стоимости – 7 000 000 000 (Семь миллиардов) рублей, что составляет менее 5 процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, предшествовавшего дате начала размещения Облигаций.

**2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения**

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		на 01.01.2016 г.	на 01.04.2016 г.
1	2	3	4
1	Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения	20 969 474	74 127 589
	в том числе по обязательствам третьих лиц	18 057 124	13 583 819
1.1.	Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения в форме залога	2 912 350	60 543 770
	в том числе по обязательствам третьих лиц	-	-
1.2	Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения в форме поручительства	-	-
	в том числе по обязательствам третьих лиц	-	-
1.3	Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения в форме банковской гарантии	18 057 124	13 583 819
	в том числе по обязательствам третьих лиц	18 057 124	13 583 819

**Информация о каждом случае предоставления обеспечения, размер которого составляет 5 или более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения.**

В феврале 2016 года в обеспечение исполнения обязательств Банка перед ГК «АСВ» переданы в залог права требования по кредитам, выданным корпоративным клиентам, среднему и малому бизнесу, на общую сумму 24,6 млрд. рублей, права требования по кредитам, выданным физическим лицам, на общую сумму 32,5 млрд. рублей и жилищные облигации с ипотечным покрытием залоговой стоимостью 2,4 млрд. рублей.

***Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения третьим лицом обеспеченного эмитентом обязательства.***

Оценка величины риска в случае невыполнения обеспеченных обязательств третьими лицами произведена в соответствии с методикой, приведенной в Положении Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту – Положение № 283-П). Величина фактически созданного резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2016 составляет 100 589 тыс. рублей, по состоянию на 01.04.2016 составляет 86 125 тыс. рублей.

***Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств, вероятность возникновения таких факторов.***

Факторов нет.

#### **2.3.4. Прочие обязательства эмитента**

***Соглашения эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в его бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии эмитента, его ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах***

Указанные соглашения отсутствуют.

***Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения***

Отсутствуют.

***Причины заключения эмитентом указанных в данном пункте отчета соглашений, предполагаемая выгода эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности эмитента***

Отсутствуют.

#### **2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг**

##### ***Политика эмитента в области управления рисками***

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном, едином в рамках всего Банка подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех значимых рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

Стратегической целью управления рисками является обеспечение финансовой устойчивости Банка и возможность своевременно идентифицировать и эффективно управлять различными типами риска.

Основными принципами управления рисками в Банке является:

- ***Независимость функции управления рисками.*** В целях предотвращения конфликта интересов в Банке действует принцип независимости любого решения о принятии риска от оценки риска и осуществления контроля над ним;
- ***Обеспечение «трех линий защиты».*** В процессе осуществления деятельности по управлению рисками обеспечивается вовлеченность всех структурных подразделений Банка в оценку, принятие и контроль рисков;
- ***Соблюдение требований законодательства.*** Система управления рисками обеспечивает соблюдение показателей, требуемых законодательством;
- ***Ограничение уровня принимаемых рисков.*** Определение склонности к риску и его транслирование в систему лимитов и ограничений позволяет обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям, прозрачное распределение общего лимита риска по направлениям деятельности Банка. Стратегия обеспечивает контроль над соблюдением склонности к риску и лимитов в Банке;
- ***Достаточность капитала.*** Банк проводит операции с учетом достаточности капитала;



- **Контроль уровня риска.** Руководство Банка, коллегиальные органы Банка на регулярной основе получают информацию о принятом уровне рисков и о фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов, ограничений;
- **Осведомленность о риске.** При принятии решения о проведении операции обязательным является анализ потенциальных рисков, а после её совершения - корректный учет связанных рисков и их последующий регулярный мониторинг;
- **Совершенствование системы управления рисками.** Система управления рисками Банка соответствует уровню развития операций Банка, а также внешним условиям, нововведениям в мировой практике управления рисками.

С учетом рассмотренных принципов в Банке разработан и внедрен процесс управления банковскими рисками, представляющий собой часть общей Стратегии развития Банка, заключающийся в разработке системы мероприятий по нейтрализации возможных негативных финансовых последствий рисков, связанный с осуществлением различных аспектов банковской деятельности.

При управлении рисками Банк руководствуется рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору. В Банке ведется контроль за следующими основными видами рисков:

- 1) кредитный риск, в т.ч. кредитный риск контрагента;
- 2) рыночный риск (в т.ч. валютный, процентный риск торговой книги и фондовый риск);
- 3) процентный риск банковской книги;
- 4) риск концентрации;
- 5) риск ликвидности;
- 6) операционный риск;
- 7) правовой риск;
- 8) риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- 9) стратегический риск;
- 10) бизнес-риск
- 11) страновой риск;
- 12) регуляторный (комплаенс-риск).

#### 2.4.1. Кредитный риск

Под кредитным риском понимается риск возникновения потерь вследствие неисполнения (ненадлежащего исполнения) контрагентом/заемщиком/эмитентом своих обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, параметрами выпуска и др.

Основные принципы управления кредитными рисками закреплены во внутренних нормативных документах Банка, разработанных в соответствии с требованиями Банка России, с использованием лучшей международной практики и рекомендаций Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору.

Кредитный риск принимается по операциям Банка кредитного характера со всеми контрагентами (корпоративными клиентами, эмитентами, финансовыми организациями и физическими лицами), в том числе по различным видам кредитования, выдаче гарантий, подтверждению аккредитивов, приобретению долговых ценных бумаг, вложению в приобретенные права требования, операциям по выдаче займов в золоте и ценных бумагах, сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов), а также по лизинговым операциям.

Идентификация кредитных рисков производится на этапе предварительной квалификации и рассмотрения сделки, а также последующего сопровождения (мониторинг, изменение условий сделки).

Управление кредитными рисками основывается на сочетании качественной (экспертной) и количественной (статистической) оценок кредитных рисков и направлено на идентификацию, оценку и мониторинг факторов риска, а также принятие мер по минимизации потерь в случае реализации рисков.

В Банке разработана и используется система оценки внутренних кредитных рейтингов (рейтинговая/скоринговая система), включающая математические модели, регламентированный процесс рейтингования и специализированный программный комплекс в соответствии с Положением Банка России № 483-П от 01.10.2015 г. «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов». Результаты расчета внутренних рейтингов рассматриваются дополнительно к обязательной оценке кредитного риска. При внедрении рейтинговой/скоринговой системы

принимаются во внимание методические рекомендации Банка России, стандарты Базель II и ведущие мировые практики. В Банке предусмотрены процедуры оценки качества и точности рейтинговой системы.

Система управления кредитными рисками состоит из следующих основных компонентов кредитного бизнес-процесса:

- анализ и оценка кредитного риска по конкретным кредитным продуктам/сделкам;
- система принятия решений о предоставлении кредитных продуктов/совершении кредитных сделок;
- лимитирование кредитного портфеля и полномочий по принятию решений, несущих кредитный риск, включая установление лимитов самостоятельного кредитования и лимитов на заемщика/группу связанных заемщиков для подразделений Банка;
- анализ и оценка кредитных рисков эмитентов и контрагентов, формирование предложений по управлению и ограничению рисков, установление лимитов на одного/группу связанных эмитентов/контрагентов/эмитентов;
- анализ и оценка кредитных рисков по портфелям стандартных продуктов, оперативная корректировка требований к клиентам и правил кредитования на основе результатов портфельного анализа, а также с учетом внешних факторов (изменение экономической ситуации, законодательства и т.п.);
- формирование резервов на возможные потери по ссудам;
- управление обеспечением по кредитным продуктам/ принятие обеспечения по операциям на финансовых рынках (залог по операциям МБК), в т.ч. установление лимитов на инструменты, принимаемые в качестве обеспечения;
- предварительный и последующий контроль предоставления, мониторинг и сопровождение кредитных продуктов/ сделок на финансовых рынках;
- работа с проблемными активами.

Управление кредитными рисками в Банке производится по всем операциям, содержащим кредитный риск, по балансовым и забалансовым операциям.

Банком разработана методология проведения стресс-тестирования по кредитному риску, определены актуальные сценарии и частота проведения стресс-тестов в условиях текущей макроэкономической ситуации. Проведение стресс-тестирования по кредитному портфелю корпоративных заемщиков, малого бизнеса, физических лиц осуществляется на регулярной основе, результаты стресс-тестирования представляются Правлению Банка.

В Банке используется система регулярной оценки качества кредитного портфеля, оперативного мониторинга и контроля кредитных рисков, включая определение достаточности сформированных по ним резервов. Проводится подготовка аналитической отчетности по управлению кредитными рисками, независимая текущая оценка процессов управления кредитными рисками, результаты которой доводятся непосредственно до Правления Банка, соответствующих коллегиальных органов управления и высшего руководства Банка.

Выявление и анализ рисков, возникающих в ходе проведения Банком операций с кредитным риском, и принятие мер по их снижению, обеспечение целостной и достоверной отчетности об уровне рисков, принимаемых Банком, находятся в компетенции Службы риск-менеджмента (далее по тексту – СРМ).

Кредитный мониторинг – процесс отслеживания ключевых элементов деятельности заемщиков/эмитентов/контрагентов, определяющих их способность к выполнению условий кредитного договора и иных договоров/операций, а также выявления факторов, свидетельствующих об ухудшении их финансового положения. Целью кредитного мониторинга является актуальная оценка уровня кредитного риска по кредитным и иным сделкам/операциям, выявление изменений уровня кредитного риска, оценка, принятие превентивных мер, минимизация и/или устранение последствий его реализации. Периодичность мониторинга, а также его порядок, методы и процедура определяются отдельными внутренними нормативными документами и условиями отдельных кредитных операций/сделок в зависимости от уровня принимаемого кредитного риска.

В рамках мониторинга выданных ссуд, с целью выявления степени их проблемности на ранних стадиях, в Банке разработана и внедрена в текущий бизнес-процесс комплексная система раннего предупреждения.

Выявленные в рамках системы раннего предупреждения первые признаки ухудшения качества активов позволяют Банку своевременно проводить мероприятия по снижению и предотвращению риска.

Основные подходы к снижению кредитного риска:

- внедрение и актуализация комплекса инструментов и мер (как методологических, так и технологических) по минимизации кредитного риска на основе регулярного анализа и мониторинга качества кредитного портфеля;
- изменение структуры кредитного портфеля, в т.ч. за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска и формирование кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных определенной категории заемщиков;
- оформление дополнительного обеспечения, приостановление выдачи очередных траншей по потенциально проблемным кредитам, разработка дополнительных мер контроля над деятельностью отдельных заемщиков;
- проведение стресс-тестирования по кредитному риску и выработка мер по снижению уровня кредитных рисков на базе его результатов;
- информирование коллегиальных органов управления Банка, Правление и Наблюдательный совет Банка об изменениях уровня кредитного риска и вынесение СРМ предложений по снижению рисков;
- проведение сделок на финансовых рынках с высоконадежными контрагентами и эмитентами, мониторинг кредитного качества контрагентов и эмитентов.

#### **2.4.1.1. Кредитный риск контрагента**

Под кредитным риском контрагента понимается риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам.

В системе управления контрагентскими кредитными рисками ключевую роль играет СРМ, осуществляющая оценку кредитных рисков контрагентов, формирующая предложения по управлению и ограничению рисков, а также проводящая их последующий мониторинг и контроль.

Основные подходы к снижению контрагентского кредитного риска:

- Разработка, внедрение и актуализация методологии анализа кредитных рисков и установления лимитов на контрагентов по операциям на финансовых рынках;
- Разработка и поддержка внутренних моделей оценки вероятности дефолта контрагентов;
- Разработка и актуализация порядков и регламентов управления кредитными рисками контрагентов по операциям на финансовых рынках;
- Оценка контрагентских кредитных рисков (а также сопутствующих рыночных, отраслевых, репутационных, страновых и других) и подготовка аналитических заключений по заявкам на установление лимитов на контрагентов для рассмотрения на заседаниях коллегиальных органов;
- Проведение более консервативной политики выбора контрагентов при совершении операций на финансовых рынках. Осуществление сделок на финансовых рынках с высоконадежными контрагентами, в том числе через Центрального контрагента;
- Проведение, преимущественно, краткосрочных сделок, что минимизирует вероятность ухудшения кредитного качества контрагента;
- Экспертиза новых продуктов и операций на финансовых рынках на предмет выявления и оценки контрагентского кредитного риска;
- Разработка, внедрение и актуализация методологии формирования пруденциальных резервов по операциям с контрагентами на финансовых рынках;

- Создание резервов на возможные потери (и потери по ссудам) по элементам расчетной базы, связанным с операциями с контрагентами на финансовых рынках;
- Мониторинг финансового положения контрагентов;
- Использование стандартной документации при заключении сделок.

Одним из основных методов управления контрагентским кредитным риском на финансовых рынках является лимитирование операций, осуществляемое на основании кредитного заключения, подготавливаемого СРМ. Кредитное заключение содержит в себе анализ и выводы о финансовом положении контрагента, информацию о внутреннем рейтинге кредитоспособности, анализ прочей существенной информации нефинансового характера о рисках планируемой сделки. Подготовка кредитных заключений, оценка рисков и расчет лимитов производится на основании внутренних нормативных документов Банка, утвержденных в установленном порядке.

Основным инструментом контроля является система отчетности о текущем уровне рисков, а также об исполнении установленных лимитов и ограничений, мониторинг которых осуществляется в Банке на регулярной основе.

Для целей расчета обязательных нормативов, оценка по контрагентскому кредитному риску производится в соответствии с нормативными документами Банка России. Также в рамках определения экономического капитала Банка производится расчет в т.ч. контрагентского кредитного риска с применением подхода на основе внутренних рейтингов. В рамках внутренних нормативных документов также указан подход к расчету показателя подверженности контрагентскому кредитному риску для целей экономического капитала. Данный подход подразумевает оценку величины, которую не превысит размер задолженности контрагента Банка, связанной с изменением стоимости базового актива, в момент возможного дефолта, рассчитанную с заданным доверительным интервалом на сроке от отчетной даты до даты валютирования.

Формирование резервов по операциям с контрагентами на финансовых рынках (требования к контрагентам по операциям прямого и обратного РЕПО и др.) осуществляется на индивидуальной основе в соответствии с требованиями Банка России (Положением Банка России от 26.03.2004 г. № 254-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее по тексту – Положение № 254-П) и Положением № 283-П).

#### **2.4.2. Рыночный риск**

Под рыночным риском понимается риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости позиций финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Рыночный риск включает в себя валютный, процентный риск торговой книги и фондовый риск.

Основные принципы управления рыночными рисками закреплены во внутренних нормативных документах Банка, разработанных в соответствии с требованиями Банка России, с использованием лучшей международной практики и рекомендаций Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору.

Банк идентифицирует возможные рыночные риски на всех уровнях управления и принятия решений при проведении операций на финансовом рынке, а также на уровне рисков, свойственных операциям Банка в целом (в частности, для валютного риска).

К финансовым инструментам/операциям, несущим рыночный риск, Банк относит:

- все виды операций с инструментами торговой книги;
- для целей расчета валютного риска рассматриваются все активные, пассивные и забалансовые операции, несущие, соответственно, валютный риск.

Справедливая стоимость инструментов торговой книги определяется в соответствии с Учетной политикой Банка, а также отдельными внутренними нормативными документами, указанными в Учетной политике.

Управление рыночным риском осуществляется СРМ, Казначейством, коллегиальными органами Банка в соответствии с параметрами и полномочиями закрепленными отдельными нормативными документами Банка.

#### **2.4.2.1. Фондовый риск**

Банк подвержен фондовому риску, то есть риску возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности в торговой книге.

##### *Основные подходы к управлению и снижению фондового риска*

- установление лимитов на инструменты фондового рынка, а также группы инструментов, портфели. Лимиты устанавливаются для всех подразделений, ответственных за принятие рисков;
- установление лимитов на риск портфелей или инструментов;
- диверсификация;
- наложение ограничений на структуру портфелей и разработка инвестиционных деклараций;
- установление дисконтов (в том числе разновалютных) по залоговым операциям и операциям РЕПО;
- хеджирование рисков;
- установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс, стоп-алерт);
- стресс-тестирование;
- система принятия решений в рамках принципа «4-х глаз»;
- прочие подходы по предложению СРМ, утвержденные коллегиальными органами Банка или соответствующими нормативными документами.

Для оценки величины фондового риска в Банке разрабатываются внутренние модели, в частности, модель оценки стоимости под риском (Value-at-Risk, далее по тексту – VaR), в рамках которой должен производиться расчет максимальной суммы убытка, которую с заданной вероятностью может получить Банк в течение определенного периода времени.

Для подтверждения адекватности моделей фондового риска также разрабатываются процедуры валидации. Для оценки экстремальных убытков проводится стресс-тестинг с помощью имитационного моделирования на основе информации о поведении рынка во время экстремальных ситуаций.

#### **2.4.2.2. Валютный риск**

Банк подвержен рискам, связанным с неблагоприятными изменениями курсов иностранных валют и учетной цены драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

В связи с возросшей волатильностью валют Банк уделяет особое внимание управлению валютными рисками.

##### *Основные подходы к управлению и снижению валютного риска*

Контроль открытой валютной позиции (далее по тексту – ОВП) и оперативное управление валютным риском осуществляет Казначейством по результатам сформированной ежедневной отчетности на конец операционного дня. В течение дня контроль установленных лимитов и ограничений осуществляют подразделения при совершении сделок в режиме реального времени. Контроль ОВП осуществляется через установление лимитов, в том числе в разбивке по валютам и контроль за их соблюдением. Величина лимитов устанавливается в соответствии с Инструкцией Банка России от 15.07.2005 г. № 124-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением» с учетом Указания от 25.10.2013 г. № 3090-У «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп». Лимиты утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами.

Стресс-тестирование валютной позиции осуществляется через стрессовое изменение курсов валют, примененное к ОВП на отчетную дату, через расчет VaR, а также расчет VaR параметрическим методом с использованием GARCH модели.

На основании полученных в рамках процесса стресс-тестирования валютного риска данных принимается решение о выходе из сложившейся валютной позиции, проведении хеджирующих мероприятий (заключение спотовых, форвардных сделок).

Для анализа и оценки валютного риска используется:

- оценка волатильности курсов валют, оценка потерь VaR;
- стресс-тестирование, сценарный анализ;
- количественная оценка влияния фундаментальных факторов (анализ тенденций на валютном рынке).

### **2.4.2.3. Процентный риск торговой книги**

Процентный риск торговой книги – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок инструментов торговой книги и портфеля ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи.

*Основные подходы к управлению и снижению процентного риска торговой книги:*

- установление лимитов на инструменты и группы инструментов, портфели. Лимиты устанавливаются для всех подразделений, ответственных за принятие рисков;
- установление лимитов на риск портфелей или инструментов, в том числе дюрацию;
- диверсификация;
- наложение ограничений на структуру портфелей и разработки инвестиционных деклараций;
- установление дисконтов (в том числе разновалютных) по заложенным операциям и операциям РЕПО;
- хеджирование рисков;
- установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс, стоп-алерт);
- стресс-тестирование;
- система принятия решений в рамках принципа «4-х глаз»;
- прочие подходы по предложению СРМ, утвержденные коллегиальными органами Банка или соответствующими нормативными документами.

Оперативное управление процентным риском торговой книги осуществляет Служба риск-менеджмента.

Для оценки величины процентного риска торговой книги в Банке разрабатываются внутренние модели, в частности, модель VaR. Для подтверждения адекватности моделей процентного риска также разрабатываются процедуры валидации.

Банк оценивает как общий уровень рыночного риска, так и индивидуальные уровни его основных составляющих: валютного, процентного риска торговой книги и фондового рисков.

Текущая оценка рыночного риска производится в соответствии со стандартизированным подходом. В Банке разрабатываются внутренние модели оценки фондового и процентного риска торговой книги. Для подтверждения адекватности моделей фондового и процентного риска торговой книги, также разрабатываются процедуры валидации.

По фондовому и процентному риску торговой книги осуществляется ежеквартальное стресс-тестирование и, как следствие, определение величины экстремальных убытков.

Основным инструментом контроля фондового и процентного риска торговой книги является система отчетности о текущем уровне рисков, а также об исполнении установленных лимитов и ограничений. Контроль установленных лимитов и ограничений осуществляют бизнес-подразделения при совершении сделок в режиме реального времени. Последующий контроль осуществляет Служба риск-менеджмента по результатам сформированной отчетности.

### 2.4.3. Процентный риск банковской книги

Процентный риск банковской книги – риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам Банка, не относящимся к торговой книге и чувствительным к изменению процентных ставок, влияющих на финансовую позицию и денежные потоки Банка.

*Источниками процентного риска банковской книги являются:*

- несовпадение сроков погашения активов и пассивов по инструментам с фиксированной процентной ставкой, чувствительных к изменению процентной ставки;
- несовпадение сроков погашения активов и пассивов по инструментам с плавающей процентной ставкой (риск пересмотра процентной ставки).

Оперативное управление процентным риском банковской книги осуществляет Казначейство.

Управление процентным риском банковской книги осуществляется через управление структурой активов и пассивов, целями которого являются:

- минимизация потенциальных потерь от процентного риска;
- стабилизация процентной маржи Банка вне зависимости от рыночных условий;
- соответствие требованиям регуляторов;
- оптимизация соотношения риска и доходности.

Исходя из уровня процентных ставок на рынке привлечения и сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам, Казначейство устанавливает внутренние трансфертные ставки по привлечению и размещению денежных средств. На основе данных ставок по видам бизнеса устанавливаются процентные ставки привлечения и размещения активов и пассивов различной срочности. Оценка процентного риска банковской книги определяется влиянием изменения рыночных процентных ставок на чистый процентный доход Банка, на возможное изменение экономической (чистой) стоимости капитала Банка.

*Методы выявления и оценки процентного риска*

Выявление и последующая оценка процентного риска производится с учетом лучших мировых практик и основывается на методологии, изложенной в Письме Банка России от 02.10.2007 г. № 15-1-3-6/3995 «О международных подходах (стандартах) организации управления процентным риском».

Банк применяет два подхода к оценке процентного риска:

- метод ГЭП-анализа, позволяющий оценить влияние меняющихся процентных ставок на чистый процентный доход (далее - ЧПД);
- метод дюрации, позволяющий оценить возможное изменение экономической стоимости капитала Банка (далее - EVE) при заданном изменении процентных ставок.

*Методы ограничения процентного риска*

Ограничение процентного риска производится путем установления лимитов в абсолютном выражении на процентный риск субъектам Банка, осуществляющим операции с инструментами, чувствительными к процентному риску.

Лимиты на процентный риск имеют два уровня:

- лимиты первого уровня носят предупредительный характер (колл-лимиты);
- лимиты второго уровня носят ограничивающий характер (стоп-лимиты).

Казначейство ежемесячно проводит стресс-тестирование процентного риска и представляет отчеты о результатах стресс-теста КУАПу.

*Мониторинг и контроль процентного риска*

Контроль уровня процентного риска осуществляется путем мониторинга показателей процентного риска на основе отчета о процентном риске, представляемого на КУАП Банка. Казначейство предлагает ряд мероприятий, направленных на изменение структуры баланса в целях повышения сбалансированности активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, и хеджирования процентного риска. КУАП принимает решения в отношении мероприятий по регулированию структуры баланса и несущих процентный риск операций и имеет право вынести на

Правление Банка вопрос об изменении соответствующего лимита на процентный риск по субъектам Банка и установлении временного лимита.

Управленческая отчетность по процентному риску является инструментом доведения до высшего руководства Банка информации о профиле и размере принимаемого риска.

#### **2.4.4. Риск концентрации**

Риск концентрации - подверженность Банка рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность.

*Риск концентрации определяется:*

- 1) **в рамках кредитного риска**, как риск возникновения потерь, связанный с:
  - предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику или ГВЗ;
  - предоставлением крупных кредитов отдельным отраслям экономики, сегментам, портфелям, либо географическим регионам и т.п.;
  - концентрацией вложений в ценные бумаги, относящиеся к отдельным отраслям либо географическим регионам;
  - наличием на балансе Банка других требований, которые делают его уязвимым к одним и тем же экономическим факторам;
  - предоставлении большого количества кредитных требований, номинированных в одной валюте;
- 2) **в рамках риска ликвидности**, как риск значительного ухудшения физической или нормативной ликвидности, возникающий в связи с недостаточным уровнем диверсификации источников ликвидности на пассивной стороне баланса (однородность резервов ликвидности, крупнейших депозитов, региональной структуры и т.д.);
- 3) **в рамках рыночного риска**, как риск возникновения потерь, связанный со значительным объемом вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов.

Идентификация риска концентрации в рамках кредитного риска производится на основе анализа структуры активной части баланса. Активы Банка анализируются в разбивке по типам контрагентов (видам бизнеса), по отраслевой и географической принадлежности заемщиков/ контрагентов/ эмитентов, а также по типам предоставляемых продуктов.

Идентификация риска концентрации в рамках риска ликвидности реализуется посредством анализа пассивной части баланса. Источники фондирования Банка анализируются в разбивке по контрагентам, инструментам (продуктам) и валютам.

Управление риском концентрации осуществляется Казначейством, СРМ, бизнес-подразделениями и коллегиальными органами Банка в соответствии с параметрами, закрепленными отдельными нормативными документами Банка.

*Основные подходы к управлению и снижению риска концентрации:*

Целью управления риском концентрации является снижение возможных потерь при ухудшении состояния отдельных заемщиков (категорий заемщиков), контрагентов, эмитентов и отраслей экономики и т.п.

Основным инструментом, используемым Банком для этих целей, является установление лимитов и их последующий контроль, осуществляемый СРМ (в части кредитного риска) и Казначейством (в части риска ликвидности).

Величина лимитов устанавливается на основе экспертной оценки, а также в соответствии с действующими внутренними нормативными документами, и выносится на утверждение соответствующих коллегиальных органов Банка.

Управленческая отчетность по риску концентрации является инструментом доведения до высшего руководства Банка информации о профиле и размере принимаемого риска.

#### **2.4.5. Риск ликвидности**

Риск ликвидности – вероятность потерь вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме; риск возникновения дефицита ликвидных активов,



необходимых для своевременного выполнения обязательств.

Основные принципы управления риском ликвидности закреплены во внутренних нормативных документах Банка, разработанных в соответствии с требованиями Банка России, с использованием лучшей международной практики.

Управление риском ликвидности осуществляется:

- КУАП – в качестве коллегиального органа, наделенного Правлением полномочиями по управлению ликвидностью Банка.
- Казначейство – осуществляет централизованное управление ликвидностью банка, операционализирует решения КУАП в части управления ликвидностью.
- Департамент отчетности и пруденциальных рисков – контролирует выполнение нормативов риска ликвидности, установленных Банком России.

*Основные факторы возникновения риска ликвидности:*

- наличие дисбаланса объемов активов и пассивов в разрезе срочностей до погашения;
- волатильность объема привлеченных средств клиентов Банка;
- непредвиденная необходимость немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств (досрочное изъятие пассивов в кризисных ситуациях);
- снижение рыночной стоимости активов.

Система управления ликвидностью Банка состоит из двух уровней:

- долгосрочное управление;
- оперативное управление.

В части долгосрочного управления ликвидностью Банка, а также предоставленных КУАП Правлением Банка полномочий по принятию решений КУАП выполняет следующие функции:

- осуществляет контроль за соответствием структуры баланса ориентирам, установленным стратегическим планом;
- рассматривает и утверждает методики и регламенты, реализующих функцию управления активами и пассивами;
- пересматривает лимиты на GAP в абсолютном выражении в пределах 20% от относительной величины лимитов, утвержденной Правлением, в соответствии с изменением величины валюты баланса Банка;
- утверждает лимиты по операциям с ценными бумагами;
- утверждает порядок взаимодействия подразделений Банка в части перераспределения ресурсов;
- накладывает временные и объемные ограничения на проведение активных и пассивных операций.

Оперативное управление ликвидностью Банка осуществляется КУАП. Исполнительным органом КУАП, ответственным за ежедневное оперативное управление ликвидностью, является Казначейство. КУАП на еженедельной основе рассматривает вопросы оперативного управления ликвидностью и принимает решения по планирующимся операциям Банка.

*Основные принципы управления риском ликвидности:*

- поддержание ликвидных активов в достаточном объеме для обеспечения платежеспособности Банка;
- выполнение нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России;
- финансирование активных операций при наличии ресурсов соответствующей срочности;
- в целях обеспечения финансовой устойчивости Банка при форс-мажорных обстоятельствах формируются резервы в форме ликвидных активов.

#### *Основные компоненты системы управления риском ликвидности*

С целью мониторинга риска ликвидности Казначейство на ежедневной основе проводит оценку платежной позиции. План движения денежных средств представляет собой прогноз избытка/недостатка денежных средств, служит инструментом принятия решений о размещении/привлечении денежных средств, о целесообразности проведения тех или иных финансовых операций.

На еженедельной основе осуществляется контроль рисков ликвидности путем мониторинга кумулятивных разрывов ликвидности по Банку в целом (Gap-анализ). Риск ликвидности, заключенный в активах, имеющих котировки активного рынка и предназначенных для продажи учитываются в соответствии с показателями их оборачиваемости на организованном рынке ценных бумаг.

Служба Главного бухгалтера на ежедневной основе осуществляет расчет обязательных нормативов ликвидности. Казначейство принимает необходимые меры по регулированию ликвидности.

Показателями риска ликвидности, подлежащими регулированию, являются разрывы ликвидности по срокам востребования и погашения в соотношении с величинами ликвидных резервов в разрезе сроков их изъятия из работающих активов.

Контроль рисков ликвидности осуществляется путем установления лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности. Лимиты на разрывы определяются по ряду качественных и количественных признаков на основе экспертного анализа и утверждаются Правлением Банка. Лимиты регулярно пересматриваются. Лимиты на разрывы ликвидности имеют два уровня. Лимиты первого уровня носят предупредительный характер - колл-лимиты. Лимиты второго уровня носят ограничивающий характер - стоп-лимиты.

С целью уменьшения уровня риска ликвидности Банк принимает следующие меры:

- формирование достаточного уровня резервов ликвидности;
- проведение стресс – тестирования ликвидности; результаты стресс-тестирования учитываются в процессе управления ликвидностью;
- формирование буфера ликвидности трех типов:
- I-порядка – денежная наличность, ностро-счета и средства в Банке России;
- II-порядка – открытые линии МБК;
- III-порядка – портфель ликвидных ценных бумаг, МБК высоконадежным банкам, остатки на валютных корреспондентских счетах.

Стресс-тестирование ликвидности проводится на регулярной основе - не реже одного раза в квартал, а также по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискового профиля (решение о проведении стресс-тестирования в таком случае принимает КУАП). Казначейство проводит стресс-тестирование как текущей, так и структурной ликвидности.

#### **2.4.6. Операционный риск**

Под операционным риском в Банке понимается риск возникновения прямых потерь или косвенного ущерба вследствие недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, действий персонала, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие воздействия внешних событий.

Основные принципы управления операционным риском закреплены во внутренних нормативных документах Банка, разработанных в соответствии с требованиями Банка России, с использованием лучшей международной практики и рекомендаций Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору.

Мероприятия по выявлению операционных рисков осуществляются по всем процессам, продуктам, услугам, системам и технологиям. Перед началом использования нового процесса, продукта, услуги или системы выявляются все сопутствующие операционные риски.

Система управления операционными рисками Банка имеет многоуровневую организационную структуру. Ключевым звеном системы являются руководители структурных подразделений, которые оперативно управляют операционными рисками, присущими их деятельности. Служба риск-менеджмента и Служба внутреннего аудита (далее по тексту - СВА) реализуют методологические и контрольные функции соответственно.

Объектами управления являются бизнес-процессы Банка. Особое внимание уделяется новым продуктам и направлениям бизнеса; расчетным операциям; процессам использования и внедрения

информационных технологий; процессам распределения полномочий; процессам регламентации деятельности; процессам управления человеческими ресурсами; процессам предупреждения рисков чрезвычайных ситуаций, природного, техногенного характера и рисков внешнего вмешательства.

В составе Службы риск-менеджмента создана Дирекция операционных рисков, основными задачами которой являются:

- координация процессов развития системы управления операционными рисками;
- разработка и актуализация подходов управления операционными рисками;
- количественная и качественная оценка операционного риска;
- администрирование и развитие исторической базы данных по реализованным рисковым событиям операционного риска;
- развитие культуры управления операционными рисками;
- подготовка отчетности по операционному риску.

Снижение уровня операционных рисков достигается за счет распределения полномочий, регламентации деятельности, системы внутреннего контроля.

В целях своевременной и адекватной оценки уровня присущего и остаточного риска, в Банке осуществляется сбор данных о понесенных потерях в результате операционного риска. Внедряется система раннего предупреждения в виде ключевых индикаторов риска, применяются процедуры самооценки с элементами сценарного (стрессового) анализа.

В Банке функционирует система оперативной трансляции о крупных событиях до уровня членов Правления и ключевых менеджеров, в результате действия которой достигается максимально полное возмещение первоначальных потерь.

#### **2.4.7. Правовой риск**

Правовой риск связан с допускаемыми правовыми ошибками при осуществлении деятельности (неверное составление документов, неправильные юридические консультации, несоблюдением Банком или его контрагентами требований нормативных правовых актов и заключенных договоров), а также из-за несовершенства правовой системы.

Оперативное управление правовыми рисками осуществляет Юридическая служба Банка.

*Основные подходы к управлению и снижению правовым риском:*

- унификация нормативной и договорной базы Банка;
- разработка рекомендаций правового характера по вопросам текущей деятельности Банка;
- обязательность проведения правового анализа любых нетиповых для Банка договоров и иной документации;
- проверка правоспособности контрагентов Банка и полномочий их представителей;
- привлечение сторонних юридических компаний и/или частных лиц для проработки и решения отдельных вопросов правового характера;
- повышение специальной квалификации сотрудников Юридической службы и общей юридической подготовки других сотрудников Банка;
- выпуск внутренних нормативных документов в целях осуществления деятельности Банка с соблюдением норм правового регулирования, банковского и налогового законодательства;
- контроль исполнения внутренних нормативных документов;
- контроль соблюдения разграничения полномочий должностных лиц;
- контроль за своевременным уведомлением государственных органов в случаях, предусмотренных законодательством.

Измерение правовых рисков осуществляется качественным методом оценки, основанным на оценке уровня юридической проработки соответствующих документов и сопоставления их с уровнем существующих на сегодняшний день стандартов.

#### **2.4.8. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

Банк может быть подвержен риску возникновения убытков в результате сужения клиентской базы вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости организации, качестве продаваемых продуктов или характере деятельности в целом, возникающего как результат негативных последствий нераскрытых конфликтов интересов или реализации правовых и операционных рисков, а также деятельности третьих лиц.

Снижение риска потери деловой репутации осуществляется за счет соблюдения Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятых бизнес-сообществом; реализации программ повышения лояльности клиентов и контрагентов; принятия адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, связанных с организацией работы Банка и другими факторами риска.

В Банке функционирует служба финансового мониторинга, в задачи которой входит организация мониторинга с целью противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Для создания позитивного имиджа Банка в обществе и формирования лояльного отношения к Банку его клиентов и контрагентов функционирует PR-служба. На постоянной основе производится информирование клиентов и партнеров о текущем состоянии и перспективах развития Банка. Это способствует повышению прозрачности бизнеса Банка перед клиентами и партнерами.

В Банке функционирует «горячая линия», где клиенты Банка могут получить профессиональную консультацию квалифицированных специалистов об услугах и продуктах Банка, специальных акциях, условиях обслуживания и другую информацию.

Оперативное управление репутационным риском осуществляют коллегиальные органы и подразделения Банка в рамках своих компетенций. На стратегическом уровне управление риском потери деловой репутации осуществляют Наблюдательный Совет, Правление Банка и другие коллегиальные органы в рамках своей компетенции.

#### **2.4.9. Стратегический риск**

Стратегический риск связан с ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Стратегический риск отражает способность Банка выбирать географические и продуктовые сегменты, предположительно прибыльные для Банка в будущем, с учетом комплексного анализа будущей операционной среды.

Принципы управления стратегическим риском определяются акционерами Банка. Управление стратегическим риском осуществляют: Наблюдательный совет Банка, Правление Банка, коллегиальные органы управления Банком (кредитный комитет, инвестиционный комитет, иные комитеты) в рамках установленных полномочий.

Для снижения стратегического риска используется планирование деятельности Банка как текущей, так и на перспективу.

Подразделения Банка периодически предоставляют руководству Банка отчеты о выполнении текущих и срочных плановых показателей. Долгосрочные планы рассматриваются и утверждаются на заседаниях Наблюдательного совета Банка, функционирует система постановки и контроля исполнения приоритетных задач Банка в среднесрочном и долгосрочном периоде.

Основные подходы к управлению и снижению стратегического риска:

- качественное и своевременное раскрытие информации о деятельности Банка;
- необходимое распределение прав и полномочий между органами управления;
- мониторинг реестра акционеров Банка, выбор надежного реестродержателя;
- утверждение и контроль правил совершения сделок с активами Банка;
- утверждение и исполнение взвешенной инвестиционной и дивидендной политики;

- правильная организация внешнего и внутреннего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля;
- организация и контроль системы принятия решений и делегирования полномочий;
- оптимизация внутренних управленческих правил и процедур, кадровой политики, бизнес-процессов, организационных структур, системы управления в целом;
- мониторинг, анализ изменений и прогнозирование рыночной среды;
- мониторинг рыночных позиций Банка;
- сценарный анализ и моделирование, позволяющие обеспечить сбалансированность ресурсов и темпов роста;
- внесение оперативных изменений в планы развития Банка в случае изменения внешних и внутренних факторов;
- контроль за выполнением бизнес- и финансовых планов;
- заключение соглашений и создание альянсов между акционерами для предупреждения корпоративных конфликтов;
- следование этическим нормам ведения бизнеса.

В Банке регулярно проводится мониторинг соответствия принятой стратегии реальным темпам ее реализации, а также текущей макро- и микроэкономической ситуаций.

#### **2.4.10. Бизнес-риск**

Бизнес-риск определяется как неблагоприятные, непредвиденные изменения объемов бизнеса или доходности.

Бизнес-риск является сопутствующим любой предпринимательской деятельности и зависит, в том числе от факторов внешней среды. Принятие управленческих решений по снижению негативного воздействия бизнес-риска включено во все процедуры корпоративного, стратегического и финансового управления Банка с учетом подходов управления основными рисками Банка ввиду их корреляции с бизнес-риском. В процессе построения стратегических планов развития Банка учитываются факторы изменения внешней среды с элементами прогноза. Осуществляется мониторинг возможных стрессовых изменений конъюнктуры рынка. Исполнение текущих финансовых планов оценивается в том числе с учетом рыночной ситуации и прогнозов ее изменения, в том числе в условиях стресса.

В качестве инструментов идентификации бизнес-риска Банк использует определение и мониторинг изменения факторов бизнес-риска, которые влияют на прибыльность каждого бизнес-подразделения. Рассматриваются только те нефинансовые факторы риска, которые оказывают влияние на доходы и расходы, так как учет факторов финансового риска производится при оценке других типов риска. Наряду с этим, в Банке производится оценка волатильности чистых доходов на основе управленческой отчетности, а также оценка отклонений бюджетов и планов развития

Управление бизнес-риском осуществляется Службой стратегического развития, наряду с бизнес-подразделениями в рамках своих компетенций.

*Основными факторами бизнес-риска являются:*

- негативный экономический климат;
- усиление рыночной конкуренции;
- негативный политический и социальный климат;
- негативное изменение конъюнктуры рынка.

*Основные подходы к управлению и снижению бизнес- риска:*

- регламентация и стандартизация нормативной и документационной базы;
- определение основных источников волатильности доходов, снижения рыночной цены акции;
- управление профилем чувствительности к бизнес-рисуку: снижение степени уязвимости от негативных последствий изменения конъюнктуры рынка;
- приспособление к негативным последствиям изменения конъюнктуры рынка;
- анализ связей между факторами риска и бизнес-риском;

- установление целей по волатильности доходов;
- изменение структуры затрат;
- повышение диверсификации продуктов;
- проведение политики, направленной на удержание клиентов и усиление позиций на рынке;
- изменение стратегии бюджетирования;
- установление границ потенциальных убытков (свертывание бизнеса);
- поддержание сильного бренда Банка.

#### 2.4.11. Страновой риск

Страновой риск (включая риск неперевода средств) - вероятность потерь в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) 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).

Банк осуществляет деятельность преимущественно на территории Российской Федерации и подвержен влиянию связанных с этим страновых рисков.

Основные страновые риски: зависимость экономики Российской Федерации от состояния мировой экономики, цен на сырьевых рынках, структурная слабость экономики, географические особенности Российской Федерации.

Основные страновые риски, присущие Российской Федерации, принимаемые эмитентом и в равной степени влияющие на деятельность его основных конкурентов:

- зависимость экономики РФ от состояния мировой экономики, колебаний цен на нефть и газ, деловой активности в других странах, низкое доверие иностранных инвесторов, незрелость отдельных производственных и управленческих процессов. Сокращение влияния указанных факторов достигается Банком путем отказа от вложений в высоковолатильные финансовые инструменты, диверсификации активов по отраслям промышленности и поддержания ликвидных резервов;
- санкционное давление на экономику приводит к усилению структурных рисков в финансовом и промышленном секторе страны, однако поддержка банковского сектора со стороны финансовых властей, а также собственные действия ПАО «БАНК УРАЛСИБ» позволяют нивелировать влияние указанного фактора;
- структурная слабость экономики, проявляемая в чрезмерной концентрации деловой активности в отраслях, связанных с добычей и экспортом минерального сырья, влияние на экономику крупных промышленных конгломератов. Банк осознает, что чрезмерная концентрация бизнеса может привести к возрастанию рисков, и стремится в значительной степени диверсифицировать операции, как за счет розничного бизнеса, так и в региональном аспекте;
- географические особенности Российской Федерации обуславливают различия в условиях ведения бизнеса на разных территориях, дополнительные издержки, связанные с преодолением расстояний и развитием коммуникаций, необходимостью учитывать разницу во времени. Указанные особенности не оказывают существенного влияния на деятельность Банка.

Управление страновыми рисками подразумевает применение комплексного подхода с использованием основных приемов управления рисками, для ограничения всех уровней риска.

Основные подходы к управлению и снижению странового риска:

- регламентирование операций;
- анализ, оценка и мониторинг страновых рисков;
- установка страновых лимитов и ограничений, в том числе на эмитентов, на операции с иностранными контрагентами;
- диверсификация операций в разрезе стран, эмитентов и контрагентов;

- установление корреспондентских отношений и проведение операций, преимущественно, с высоконадежными банками-нерезидентами и эмитентами из стран с высокими кредитными рейтингами, подтвержденными ведущими международными рейтинговыми агентствами;
- принятие адекватного обеспечения;
- осуществление сделок на условиях предоплаты (предпоставки) со стороны контрагента - нерезидента;
- формирование достаточного уровня резервов на покрытие потерь;
- включение в договоры пунктов о штрафных санкциях;
- контроль установленных регламентов, лимитов и ограничений.

#### **2.4.12. Регуляторный (комплаенс) риск**

Регуляторный (комплаенс) риск - это риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций как любых последствий самих нарушений, так и в результате применения санкций и мер воздействия со стороны надзорных органов или штрафных санкций со стороны контрагентов.

*Источники в Банке, несущие регуляторный (комплаенс) риск.*

Источниками возникновения регуляторного (комплаенс) риска являются следующие факторы:

- несоблюдение законодательства Российской Федерации и внутренних нормативных документов Банка;
- несоответствие внутренних нормативных документов Банка законодательству Российской Федерации;
- совершение сотрудниками Банка действий, не входящих в область их компетенции, превышение или злоупотребление полномочиями;
- неисполнение (ненадлежащее исполнение) служебных обязанностей, при осуществлении операций.

Эффективное управление регуляторным (комплаенс) риском в Банке достигается за счет наличия четкой вертикальной структуры контроля с соответствующим распределением полномочий: постановка задач со стороны Наблюдательного Совета и Правления Банка; контроль со стороны члена Правления, не участвующего в принятии решений, связанных с совершением Банком банковских операций и других сделок и Председателя Правления Банка; наличие в Банке Службы внутреннего контроля и комплаенс (далее по тексту - СВКиК), Службы внутреннего аудита; контроль СВКиК основных процессов корпоративного управления; выполнение функций внутреннего контроля на уровне подразделений.

СВКиК Банка осуществляет:

- Выявление регуляторного (комплаенс) риска;
- Тестирование контрольных процедур в технологиях совершаемых в Банке банковских операций и иных сделок, их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов и внутренних нормативных документов Банка, решениям ее органов управления, внутренних коллегиальных органов, рекомендациям службы внутреннего контроля и комплаенс;
- Анализ соблюдения регуляторных требований, включая правильность и своевременность бухгалтерского учета и отчетности, а также иной отчетности и информации, предоставляемой внешним и внутренним пользователям;
- Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- Проверка соответствия внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций;
- Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;

- Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ новых внедряемых 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, Правлению или членам Правления 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 Банка, затрагивающих вопросы управления регуляторным риском и иные ключевые области деятельности Службы;
- Информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- Выявление и обеспечение управления конфликтами интересов в деятельности структурных подразделений Банка, их отдельных работников и должностных лиц;
- Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и соблюдения Банком прав клиентов;
- Контроль процедур, направленных на повышение эффективности финансово-хозяйственной деятельности, включая анализ экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и контроль процедур принятия решений;
- Текущий контроль операций на рынке ценных бумаг;
- Обеспечение эффективной деятельности внутреннего контролера Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Контроль информации, раскрываемой Банком как кредитной организацией, профессиональным участником рынка ценных бумаг или эмитентом ценных бумаг;
- Обеспечение выполнения требований законодательства в сфере ПНИИИ/МР и противодействия коррупции, включая документирование, а также разработку и внедрение контрольных процедур.

### *Принципы комплаенс*

Стандарты Базельского комитета по банковскому надзору, законодательство и требования регулирующих органов определяют наиболее целесообразные и эффективные принципы комплаенс. Принципы комплаенс в деятельности Банка соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации, нормам международного права, а также принятым этическим нормам:

- добросовестность, прозрачность и репутация;
- Банк во всей своей деятельности руководствуется принципом добросовестного отношения к обществу, клиентам и партнерам, безусловного выполнения своих обязательств, качественного выполнения своей функции как части денежно-кредитной системы Российской Федерации;
- Банк раскрывает информацию о своей деятельности на финансовых рынках в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, осуществляет продажу продуктов и услуг на условиях максимальной информационной комфортности клиентов и партнеров с учетом требований соблюдения банковской тайны. Поддержание высокой репутации является одним из стратегических приоритетов деятельности Банка;
- ответственность;
- ответственность менеджмента за нарушение установленных норм и правил, реализацию процедур контроля, обеспечивающих соблюдение всего применимого законодательства и внутренних требований;
- обязанность соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации, международных стандартов, внутренних нормативных документов, норм и правил Банка для каждого сотрудника Банка, независимо от его должностного уровня.

Эффективное управление регуляторным (комплаенс) рисками предполагает реализацию принципов и стандартов комплаенс всеми подразделениями Банка.



### III. Подробная информация об эмитенте

#### 3.1. История создания и развитие эмитента

##### 3.1.1. Данные о фирменном наименовании эмитента

Полное фирменное наименование введено с «14» сентября 2015 года	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Сокращенное фирменное наименование введено с «14» сентября 2015 года	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»
Полное фирменное наименование на английском языке введено с «14» сентября 2015 года	Public joint stock company «BANK URALSIB»
Сокращенное фирменное наименование на английском языке введено с «14» сентября 2015 года	PJSC «BANK URALSIB»

**Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием эмитента:**  
Нет.

**Фирменное наименование эмитента:**

Фирменное наименование эмитента зарегистрировано в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 07 августа 2006 г. Получены свидетельства:

- на товарный знак (знак обслуживания) на русском языке № 311710
- на товарный знак (знак обслуживания) на английском языке № 311711

**Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы эмитента:**

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
08.04.1999	Республиканский инвестиционно-кредитный банк «Башкредитбанк»	РИКБ «Башкредитбанк»	Решение Общего собрания учредителей (Протокол № 1 от 01 сентября 1998 г.)
19.12.2001	Открытое акционерное общество Республиканский инвестиционно-кредитный банк «Башкредитбанк»	ОАО РИКБ «Башкредитбанк»	Решение Общего собрания акционеров (Протокол № 11 от 16 ноября 2001 г.)
20.09.2005	Открытое акционерное общество «Уралосибирский Банк»	ОАО «УралСиб»	Решение совместного общего собрания акционеров банков: ОАО «УралСиб», ОАО АКБ «АВТОБАНК-НИКОЙЛ», «ИБГ НИКОйл» (ОАО), КБ «БНБ», ОАО АКБ «Кузбассугольбанк» (Протокол № 1 от 25 апреля 2005 г.)
14.09.2015	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	ОАО «УРАЛСИБ»	Решение годового общего собрания акционеров (Протокол №1 от 29 июня 2015 г.)

### 3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента

Основной государственный регистрационный номер	1020280000190
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о создании	08.08.2002 г.
Наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании эмитента в ЕГРЮЛ	УФНС России по Республике Башкортостан
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»	08.08.2002 г.
Наименование регистрирующего органа, внесшего запись	УФНС России по Республике Башкортостан
Дата регистрации в Банке России	08.04.1999 г.
Регистрационный номер эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций	2275

### 3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента

Эмитент создан на неопределенный срок.

#### *Краткое описание истории создания и развития эмитента.*

Банк образован на основании Указа Президиума Верховного Совета Республики Башкортостан № 6-2/34 от 27 января 1993 года «Об образовании республиканского инвестиционно-кредитного банка «Башкредитбанк» с наименованием «Республиканский инвестиционно-кредитный банк «Башкредитбанк» (регистрационный номер 2275 от 28 января 1993 года, генеральная лицензия на совершение банковских операций № 2275 от 04 июня 1993 года).

В соответствии с решением Общего собрания учредителей (Протокол № 1 от 01 сентября 1998 года) Банк преобразован в открытое акционерное общество с наименованием «Открытое акционерное общество Республиканский инвестиционно-кредитный банк «Башкредитбанк» (ОАО РИКБ «Башкредитбанк») (регистрационный номер 2275 от 08 апреля 1999 года, генеральная лицензия на совершение банковских операций № 2275 от 08 апреля 1999 года).

На основании решения Общего собрания акционеров (Протокол № 11 от 16 ноября 2001 года) изменено фирменное (полное официальное) и сокращенное наименование Банка на «Открытое акционерное общество «Урало-Сибирский Банк» (ОАО «УралСиб»).

На основании решения внеочередного Общего собрания акционеров Банка (Протокол № 19 от 23 ноября 2004 года, дата проведения 10 ноября 2004 года), а также решений внеочередных Общих собраний акционеров Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «АВТОБАНК-НИКОЙЛ» (Протокол № 2 от 23 ноября 2004 года, дата проведения 09 ноября 2004 года), Коммерческого банка «Брянский Народный Банк» (Открытое акционерное общество) (Протокол № 2 от 24 ноября 2004 года, дата проведения 11 ноября 2004 года), Акционерного банка «Инвестиционно-банковская группа НИКойл» (Открытое акционерное общество) (Протокол № 2 от 23 ноября 2004 года, дата проведения 09 ноября 2004 года), Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «Кузбассугольбанк» (Протокол № 2 от 23 ноября 2004 года, дата проведения 09 ноября 2004 года), Банк реорганизован в форме присоединения к нему Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «АВТОБАНК-НИКОЙЛ», Коммерческого банка «Брянский Народный Банк» (Открытое акционерное общество), Акционерного банка «Инвестиционно-банковская группа НИКойл» (Открытое акционерное общество), Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «Кузбассугольбанк». Банк является правопреемником всех прав и обязанностей в отношении всех должников и кредиторов вышеуказанных присоединенных обществ.

В соответствии с решением совместного Общего собрания акционеров Открытого акционерного общества «Урало-Сибирский Банк», Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «АВТОБАНК-НИКОЙЛ», Коммерческого банка «Брянский Народный Банк» (Открытое акционерное общество), Акционерного банка «Инвестиционно-банковская группа НИКойл» (Открытое

акционерное общество), Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «Кузбассугольбанк» (Протокол № 1 от 25 апреля 2005 года, дата проведения 14 апреля 2005 года) изменены фирменное (полное официальное) и сокращенное наименования Банка на «Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» (ОАО «УРАЛСИБ»).

На основании решения внеочередного Общего собрания акционеров Банка (Протокол № 1 от 29 января 2010 года, дата проведения 27 января 2010 года), а также решений внеочередных Общих собраний акционеров Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «Стройвестбанк» (Протокол № 2 от 08 декабря 2009 года), Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК» (Протокол № 27 от 11 декабря 2009 года), Банк реорганизован в форме присоединения к нему Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «Стройвестбанк», Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК». Банк является правопреемником всех прав и обязанностей в отношении всех должников и кредиторов вышеуказанных присоединенных обществ.

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» образован в результате консолидации банковского бизнеса в период с 2001 по 2010 год и действует с целью получения прибыли. Приоритетным направлением деятельности также является реализация стратегии социально ответственного бизнеса.

Миссия Банка в настоящее время находится в разработке и будет утверждена в рамках новой стратегии развития во 2 квартале 2016 года.

### 3.1.4. Контактная информация

Место нахождения эмитента	119048, г. Москва, ул. Ефремова, д.8
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	119048, г. Москва, ул. Ефремова, д.8
Номер телефона, факса	(495) 745-70-10
Адрес электронной почты	<a href="mailto:bank@uralsib.ru">bank@uralsib.ru</a> , <a href="mailto:info@uralsib.ru">info@uralsib.ru</a>
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об эмитенте, размещенных и (или) размещаемых им ценных бумаг	<a href="http://www.bankuralsib.ru">www.bankuralsib.ru</a> <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=156">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=156</a>

*Данные о специальном подразделении эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами эмитента*

Банк специального подразделения по работе с акционерами и инвесторами не имеет.

### 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН	0274062111
-----	------------

### 3.1.6. Филиалы и представительства эмитента

Наименование	<b>Филиал Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Екатеринбург</b>
Дата открытия	29.08.2001 г.
Место нахождения	620075, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Розы Люксембург, д. 15
Телефон	(343) 355-38-11
ФИО руководителя	Киреев Александр Георгиевич
Срок действия доверенности руководителя	02.02.2018 г.

Наименование	<b>Филиал Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Новосибирск</b>
Дата открытия	21.05.1996 г.

Место нахождения	630049, Российская Федерация, Новосибирская область, г. Новосибирск, Красный проспект, д. 184/1
Телефон	(383) 225-87-98
ФИО руководителя	Соколов Максим Петрович
Срок действия доверенности руководителя	09.02.2018 г.

Наименование	<b>Филиал «Санкт-Петербургская дирекция» Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Санкт-Петербург</b>
Дата открытия	02.08.1995 г.
Место нахождения	191023, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, ул. Инженерная, д. 9
Телефон	(812) 326-42-00
ФИО руководителя	Загорская Татьяна Павловна
Срок действия доверенности руководителя	02.02.2018 г.

Наименование	<b>Филиал Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Ставрополь</b>
Дата открытия	20.09.2005 г.
Место нахождения	355017, Российская Федерация, Ставропольский край, г. Ставрополь, ул. Ленина, д. 235 А
Телефон	(8652) 23-86-40
ФИО руководителя	Мурадян Лиана Ишхановна
Срок действия доверенности руководителя	15.03.2018 г.

Наименование	<b>Филиал Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Уфа</b>
Дата открытия	14.06.2005 г.
Место нахождения	450000, Российская Федерация, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Революционная, д. 41
Телефон	(347) 251-94-77
ФИО руководителя	Исхаков Айрат Юлаевич
Срок действия доверенности руководителя	02.02.2018 г.

Наименование	<b>Филиал «Южный» Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»</b>
Дата открытия	11.05.2010 г.
Место нахождения	350015, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Красная, 152
Телефон	(861) 219-26-44
ФИО руководителя	Колесников Эдуард Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	02.02.2018 г.

### 3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

#### 3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента

ОКВЭД	65.12, 65.22.1, 65.22.2, 65.22.3
-------	----------------------------------

#### 3.2.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями

*Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для эмитента, деятельность (виды деятельности, виды банковских операций)*

Банк на основании соответствующей лицензии Банка России может осуществлять следующие банковские операции:

- привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- размещать указанные в предшествующем абзаце настоящего пункта привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
- выдавать банковские гарантии;
- осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

- выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- доверительно управлять денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- лизинговые операции;
- оказывать консультационные и информационные услуги.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.

В соответствии с действующим законодательством Банк может использовать банковские карты для осуществления операций по счетам юридических и физических лиц.

**Ограничения и разрешения на осуществление банковских операций и сделок**  
 Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

**Преобладающие виды деятельности и имеющие приоритетное значение**

Основными видами деятельности, формирующими доходы Банка, являются кредитование, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, а также банковские услуги, приносящие комиссионный доход.

**Доля доходов эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов эмитента за последний заверченный финансовый год и за отчетный квартал**

Наименование показателя	за 2014 год	за 3 месяца 2015 года	за 2015 год	за 3 месяца 2016 года
Процентные доходы, полученные от операций по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам и их доля в общей сумме доходов	34 928 448 тыс. руб.	8 276 123 тыс. руб.	36 926 674 тыс. руб.	9 040 283 тыс. руб.
	6,98 %	6,07 %	7,68 %	9,20 %
Доходы, полученные от операций с ценными бумагами и их доля в общей сумме доходов	2 508 663 тыс. руб.	625 264 тыс. руб.	1 576 535 тыс. руб.	391 697 тыс. руб.
	0,5 %	0,46 %	0,33 %	0,40 %
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и их доля в общей сумме доходов	50 783 436 тыс. руб.	12 653 111 тыс. руб.	34 643 193 тыс. руб.	3 820 925 тыс. руб.
	10,15 %	9,28 %	7,21 %	3,89 %
Комиссионные доходы и их доля в общей сумме доходов	13 005 124 тыс. руб.	2 697 577 тыс. руб.	11 417 864 тыс. руб.	2 451 011 тыс. руб.
	2,6 %	1,98 %	2,38 %	2,49 %
Доходы от операций с драгоценными металлами и проч. фин. инструментами и их доля в общей сумме доходов	314 625 тыс. руб.	246 695 тыс. руб.	652 749 тыс. руб.	210 413 тыс. руб.
	0,06 %	0,18 %	0,14 %	0,21 %

**Изменения размера доходов эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим отчетным кварталом предшествующего года и причины таких изменений**

За 3 месяца 2016 года, по сравнению с аналогичным периодом 2015 года произошли следующие изменения размера доходов от основной деятельности:

- доходы, полученные от операций с иностранной валютой (без учета переоценки) уменьшились в 3,3 раза или на 8,8 млрд. руб.;
- доходы, полученные от операций с ценными бумагами, уменьшились в 1,6 раз или на 234 млн. руб.;
- доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами уменьшились в 1,2 раз или на 36 млн. руб.;
- процентные доходы, полученные от операций по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, увеличились на 764 млн. руб.;
- комиссионные доходы уменьшились на 247 млн. руб.

**Наименование географических областей (стран), в которых эмитент ведет свою основную деятельность и которые приносят ей 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений:**

Эмитент ведет свою основную хозяйственную деятельность только на территории Российской Федерации.

**Краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для кредитной организации - эмитента, прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования:**

Эмитент не осуществляет эмиссии облигаций с ипотечным покрытием.

### **3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ**

Вид лицензии (деятельности, работ)	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	30
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	10.09.2015
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Банк России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, на осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	30
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	10.09.2015
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Банк России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	045-06461-100000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	07.03.2003
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФКЦБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	045-06466-010000

Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	07.03.2003
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФКЦБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	045-06470-001000
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	07.03.2003
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФКЦБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	045-06473-000100
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	07.03.2003
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	ФКЦБ России
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

### 3.3. Планы будущей деятельности эмитента

3 ноября 2015 г. Советом директоров Банка России было принято решение о реализации в отношении ПАО «БАНК УРАЛСИБ» мероприятий по его финансовому оздоровлению, осуществляемых ГК «АСВ» совместно с частным инвестором Владимиром Коганом, к которому перешел контроль над Банком после приобретения 82% акций.

Акционер поставил задачу – вернуть Банк в число лидеров банковского сектора и к концу 2016 года вывести Банк на безубыточность деятельности. Банк находится на этапе определения основных ориентиров развития, создания новой среднесрочной стратегии развития и формирования целевой организационной структуры. Стратегический приоритет в ближайшей перспективе – построение устойчивой бизнес-модели, сфокусированной на генерации доходности выше рыночной на средне- и долгосрочной перспективе. Банк использует преимущества универсальной модели бизнеса и продолжит развивать ключевые направления — корпоративный и розничный бизнес.

Развитие розничного бизнеса продолжится на основе сети региональных офисов. Ключевыми продуктами останутся ипотека и потребительские кредиты. Для роста эффективности и качества обслуживания Банк продолжает поэтапный перевод в систему дистанционного обслуживания ряда сервисов, которые в настоящее время предоставляются в офисах.

Отношения с предприятиями малого и микро-бизнеса продолжают выстраиваться на основе взаимовыгодного партнерства. Клиентам в данном сегменте Банк готов предложить комплексные продуктово-сервисные предложения с возможностью персональной настройки по обоснованной цене. Ключевая задача на 2016 год - сокращение срока рассмотрения заявок на финансирование бизнеса с целью создания более комфортных условий для клиентов. Кроме того, Банк развивает продуктовую линейку для клиентов малого и среднего бизнеса за счет наращивания количества комиссионных продуктов и партнерских сервисов. Для этого банк привлекает технологичных партнеров из разных сфер деятельности.

Главной задачей Банка в части развития крупного корпоративного бизнеса остается реализация гибкого подхода к обслуживанию клиентов, с учетом отраслевой специфики бизнеса клиента и производственного цикла. Клиентам из приоритетных отраслей оказывается поддержка в реализации инвестиционных программ за счет использования инструментов господдержки в партнерстве с



Агентством кредитных гарантий, ЭКСАР и АФЖС. С целью предотвращения реализации кредитных рисков проводится проактивный мониторинг кредитного портфеля.

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» продолжит активно предлагать банкам-партнерам широкую линейку сервисов, в т.ч. инкассацию денежной наличности, межбанковские расчеты, развитие систем денежных переводов без открытия счета, банкнотные операции, и другие востребованные решения.

Во втором квартале 2016 года будет завершен процесс актуализации бизнес-модели и Стратегии развития Банка на период до 2018 года.

#### **3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях**

**Наименование организации:** Некоммерческое партнерство «Московская фондовая биржа»

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации: член; срок участия: согласно Устава общества и (или) договора (соглашения) на участие.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит.

**Наименование организации:** Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа Московская межбанковская валютная биржа»

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации: член; срок участия: согласно Устава общества и (или) договора (соглашения) на участие.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит.

**Наименование организации:** Ассоциация Российских Банков

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации: член; срок участия: согласно Устава общества и (или) договора (соглашения) на участие.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит.

**Наименование организации:** Закрытое Акционерное Общество «Сибирская Межбанковская Валютная Биржа»

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации: член; срок участия: согласно Устава общества и (или) договора (соглашения) на участие.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит.

**Наименование организации:** Ассоциация MasterCard Europe sprl

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации: член; срок участия: согласно Устава общества и (или) договора (соглашения) на участие.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит.

**Наименование организации:** Ассоциация Visa International Service Association

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации: член; срок участия: согласно Устава общества и (или) договора (соглашения) на участие.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит.

**Наименование организации:** Московская международная валютная ассоциация

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации: член; срок участия: согласно Устава общества и (или) договора (соглашения) на участие.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит.

**Наименование организации:** Саморегулируемая организация «Национальная ассоциация участников фондового рынка»

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации: член; срок участия: согласно Устава общества и (или) договора (соглашения) на участие.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит.

**Наименование организации:** Саморегулируемая организация «Национальная фондовая ассоциация»

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации: член; срок участия: согласно Устава общества и (или) договора (соглашения) на участие.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит.

**Наименование организации:** Некоммерческое Партнерство по содействию деятельности промышленных предприятий, НИИ и КБ Пермской области «Сотрудничество»

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации: член; срок участия: согласно Устава общества и (или) договора (соглашения) на участие.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит.

**Наименование организации:** Профессиональная Ассоциация Регистраторов, Трансфер-Агентов и Депозитариев

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации: член; срок участия: согласно Устава общества и (или) договора (соглашения) на участие.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит.

**Наименование организации:** Торгово-промышленная палата Республики Башкортостан (негосударственная некоммерческая организации)

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации: член; срок участия: согласно Устава общества и (или) договора (соглашения) на участие.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит.

**Наименование организации:** Публичное акционерное общество «Санкт – Петербургская биржа»

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации: член; срок участия: согласно Устава общества и (или) договора (соглашения) на участие.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит.

**Наименование организации:** Ассоциация организаций предпринимательства Республики Башкортостан

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации: член; срок участия: согласно Устава общества и (или) договора (соглашения) на участие.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит.

**Наименование организации:** Некоммерческое Партнерство «Национальное бюро кредитных историй АРБ»

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации: член; срок участия: согласно Устава общества и (или) договора (соглашения) на участие.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит.

**Наименование организации:** Некоммерческая организация Ассоциация кредитных организаций Республики Башкортостан

Место нахождения: 450000, Российская Федерация, г. Уфа, ул. Ленина, д. 70.

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации: член; срок участия: согласно Устава общества и (или) договора (соглашения) на участие.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит.

**Наименование организации:** International Business Leaders Forum (IBLF)

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации: член; срок участия: согласно Устава общества и (или) договора (соглашения) на участие.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит.

**Наименование организации:** Союз немецкой экономики (VDW)

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации: член; срок участия: согласно Устава общества и (или) договора (соглашения) на участие.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит.

**Наименование организации:** Американо-Российский деловой совет

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации: член; срок участия: согласно Устава общества и (или) договора (соглашения) на участие.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит.

**Наименование организации:** Общероссийское объединение работодателей «Российский союз промышленников и предпринимателей»

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации: член; срок участия: согласно Устава общества и (или) договора (соглашения) на участие.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит.

**Наименование организации:** Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков России».

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации: член; срок участия: согласно Устава общества и (или) договора (соглашения) на участие.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит.

**Наименование организации:** Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации: член; срок участия: согласно Устава общества и (или) договора (соглашения) на участие.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: не зависит.

**Наименование организации:** Банковская группа

Роль (место) кредитной организации-эмитента в организации: ПАО «БАНК УРАЛСИБ» является головной организацией банковской группы.

Функции кредитной организации-эмитента в организации: раскрытие установленной действующим законодательством информации головной кредитной организацией банковской группы.

Срок участия кредитной организации-эмитента в организации: срок не ограничен.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: ПАО «БАНК УРАЛСИБ» признает финансовый результат организаций-членов банковской группы при составлении консолидированной отчетности группы в части доли участия.

### 3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Полное фирменное наименование	<b>1. Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	
Место нахождения	119048, г. Москва, ул. Ефремова, д.8	
ИНН	7704217620	
ОГРН	1027739021914	
Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой эмитент является контролирующим лицом	Прямой контроль	
Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом	Право распоряжаться более 50 % голосов в высшем органе управления подконтрольной эмитенту организации.	
Размер доли участия эмитента в уставном капитале подконтрольной организации	100 %	
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту	-	
Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	0%	
Доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих подконтрольной организации:	0%	
Описание основного вида деятельности подконтрольной организации	Лизинг, оптовая торговля, посредническая, внешнеэкономическая деятельность и другие виды деятельности, не запрещенные законодательством	

#### **Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации**

ФИО	Литовкин Олег Валерьевич
Год рождения	1972
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %
ФИО	Молоковский Михаил Юрьевич
Год рождения	1962

Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %
ФИО	Романова Ольга Викторовна
Год рождения	1974
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %
ФИО	Толкачев Александр Михайлович
Год рождения	1966
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %
ФИО	Сазонов Алексей Валерьевич
Год рождения	1971
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %
ФИО	Семина Нина Геннадьевна
Год рождения	1969
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %
ФИО	Ашурков Алексей Анатольевич
Год рождения	1972
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %

***Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации***

ФИО	Литовкин Олег Валерьевич (до 30/03/2016г.)
Год рождения	1972
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %

Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %
ФИО	Морозов Дмитрий Сергеевич
Год рождения	1968
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %
ФИО	Бубнов Андрей Юрьевич
Год рождения	1980
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %

***Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа подконтрольной организации***

ФИО	Литовкин Олег Валерьевич (до 30.03.2016г.)
Год рождения	1972
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %

ФИО	Гладских Алексей Алексеевич (с 30.03.2016г.)
Год рождения	1988
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %

Полное фирменное наименование	<b>2. Акционерное общество «Холдинг «СГ УРАЛСИБ»</b>	
Сокращенное фирменное наименование	АО «Холдинг «СГ УРАЛСИБ»	
Место нахождения	119048, г. Москва, ул. Ефремова, д.8	
ИНН	7704729716	
ОГРН	1097746392215	
Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой эмитент является контролирующим лицом	Прямой контроль	
Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом	Право распоряжаться более 50 % голосов в высшем органе управления подконтрольной эмитенту организации.	
Размер доли участия эмитента в уставном капитале подконтрольной организации	92,7008%	
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту	-	

Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	0%
Доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих подконтрольной организации:	0%
Описание основного вида деятельности подконтрольной организации	Лизинг, оптовая торговля, посредническая, внешнеэкономическая деятельность и другие виды деятельности, не запрещенные законодательством

***Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета) подконтрольной организации***

ФИО	Муслимов Ильдар Равильевич
Год рождения	1965
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %
ФИО	Молоковский Михаил Юрьевич
Год рождения	1962
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %
ФИО	Огоньков Роман Владимирович
Год рождения	1973
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %
ФИО	Трейвиш Михаил Ильич
Год рождения	1971
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %
ФИО	Усов Александр Владимирович
Год рождения	1975
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %

***Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации***

Правление не избиралось
-------------------------

**Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа подконтрольной организации**

ФИО	Усов Александр Владимирович
Год рождения	1975
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %

**3.6. Состав, структура и стоимость основных средств эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств эмитента**

тыс. руб.

Отчетная дата	Первоначальная (восстановительная) стоимость основных средств	Сумма начисленной амортизации
1	2	3
01.01.2016 г.	18 099 777	6 670 983
01.04.2016 г.	17 577 503	6 659 261

**Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств**

Начисление амортизации производится в соответствии Положением Банка России от 22.12.2014 № 448-П «Положение о порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее по тексту – Положение № 448-П).

**Способ проведения переоценки основных средств**

Переоценка по основным средствам (здания и сооружения) была произведена в соответствии с экспертными заключениями, подтвержденными документально. Оценка зданий производится с помощью специальных процедур оценки, которые отражают три отличных друг от друга подхода к анализу данных - доходный метод, метод прямого сравнения продаж и затратный метод. Один или несколько из перечисленных методов может быть использован при оценке недвижимости. Выбор метода зависит от типа оцениваемого объекта недвижимости, целей проводимой оценки, а также качества и количества имеющейся информации, необходимой для проведения анализа.

По остальным основным средствам (легковой автотранспорт, легкий грузовой автотранспорт (грузоподъемностью до 2 тонн), конторское оборудование и мебель, компьютерная техника, информационные системы и системы обработки данных и оборудование, транспортные средства и другие основные средства) переоценка не производилась.

тыс. руб.

Отчетная дата	Балансовая стоимость основных средств до переоценки		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки		Дата переоценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
1	2	3	4	5	6
01.01.2016 г.	18 099 777	11 428 794	17 578 358	10 987 085	01.01.2016 г.



**Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента.**

Планов по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств нет.

**Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента**

Фактов обременения основных средств нет.

## **IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента**

### **4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента**

№ пп	Наименование статьи	01.01.2015 г.	01.01.2016 г.
1	2	3	4
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	36 921 494	36 949 166
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	888 347	1 574 037
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	33 924 893	32 226 700
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	2 108 254	3 148 429
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	16 521 862	24 434 108
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	2 214 754	1 749 911
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющимся кредитными организациями	13 527 418	22 285 422
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	779 690	398 775
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	20 399 632	12 515 058
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-1 331 879	-8 201 080
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-279 102	-32 253
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	19 067 753	4 313 978
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 486 748	1 255 215
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	483 222	-18 575
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	15 019 334	-799 079
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-18 065 525	-662 143
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 606	148 007

12	Комиссионные доходы	12 992 434	11 431 866
13	Комиссионные расходы	5 162 144	4 231 712
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	490 933	-43 824 220
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-302 448	-7 383 554
17	Прочие операционные доходы	6 255 711	70 554 135
18	Чистые доходы (расходы)	33 267 624	30 783 918
19	Операционные расходы	35 238 179	36 550 006
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	-1 970 555	-5 766 088
21	Возмещение (расход) по налогам	-2 119 900	-5 743 720
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	149 345	-22 368
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	149 345	-22 368

№ пп	Наименование статьи	01.04.2015 г.	01.04.2016 г.
1	2	3	4
Раздел 1. О прибылях и убытках			
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	8 660 031	9 040 283
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	314 133	377 141
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	7 912 718	6 052 151
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	433 180	2 610 991
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	6 533 839	4 464 510
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	643 134	305 203
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	5 804 010	4 144 410
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	86 695	14 897
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	2 126 192	4 575 773
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам, всего, в том числе:	-1 632 453	-1 559 058
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-78 046	-123 511
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	493 739	3 016 715

6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	124 630	1 572 164
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-11 241	-103 305
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-131 255	13 273
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	-253 261	1 312 051
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-670 726	-2 336 354
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-126 500	-44 152
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0
14	Комиссионные доходы	2 694 064	2 451 011
15	Комиссионные расходы	1 100 651	728 208
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-152 098	7 990 852
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	-165 862	-6 572 991
19	Прочие операционные доходы	90 447	98 270
20	Чистые доходы (расходы)	791 286	6 669 326
21	Операционные расходы	4 627 033	3 395 089
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	-3 835 747	3 274 237
23	Возмещение (расход) по налогам	156 420	271 066
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	-3 993 965	3 352 254
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	1 798	-349 083
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	-3 992 167	3 003 171
Раздел 2. О прочем совокупном доходе			
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	-3 992 167	3 003 171
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	11 100	1 223
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	11 100	1 223
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	11 100	1 223
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	906 046	138 597
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	906 046	138 597
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0

7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	906 046	138 597
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	917 146	139 820
10	Финансовый результат за отчетный период	-3 075 021	3 142 991

#### ***Экономический анализ прибыльности/убыточности кредитной организации***

За 2015 год процентные доходы увеличились на 27,7 млн. руб., процентные расходы увеличились на 7,9 млрд. руб., чистые комиссионные доходы уменьшились на 630 млн. руб. Чистые доходы, полученные от операций с ценными бумагами уменьшились на 502 млн. руб., чистые доходы от операций с иностранной валютой (без учета переоценки) – на 15,8 млрд. руб.

По итогам 2015 года убыток составил 22 млн. руб.

За 3 месяца 2016 года, по сравнению с аналогичным периодом 2015 года произошли следующие изменения: процентные доходы увеличились на 380 млн. руб., процентные расходы сократились на 2,1 млрд. руб. Чистые доходы, полученные от операций с ценными бумагами увеличились на 144,5 млн. руб. Чистые комиссионные доходы увеличились на 129 млн. руб.

По итогам 1 квартала 2016 года прибыль Банка составила 3 млрд. руб.

#### **4.2. Ликвидность кредитной организации-эмитента, достаточность собственных средств (капитала)**

***Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации - эмитента за соответствующий отчетный период.***

##### **ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКА на 01.01.2015 г.**

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива (с учетом СПОД)
H1.1	Достаточности базового капитала	Min 5%	7.33%
H1.2	Достаточности основного капитала	Min 5,5%	7.33%
H1.0	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 10%	11.57%
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	70.70%
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	95.87%
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	53.38%
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	22.31%
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	116.41%
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0.00%
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.78%

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0.98%

**ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКА на 01.04.2015 г.**

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1.1	Достаточности базового капитала	Min 5%	6.72%
H1.2	Достаточности основного капитала	Min 6%	7.11%
H1.0	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 10%	11.51%
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	116.63%
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	241.75%
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	32.04%
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	24.49%
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	115.98%
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	6.76%
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.83%
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0.50%

**ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКА на 01.01.2016 г.**

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива (с учетом СПОД)
H1.1	Достаточности базового капитала	Min 5%	5.93%
H1.2	Достаточности основного капитала	Min 6%	5.93%
H1.0	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 10%	6.87%
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	65.10%
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	209.76%
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	24.07%

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива (с учетом СПОД)
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	39.42%
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	277.75%
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	13.20%
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1.23%
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	5.87%

**ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКА на 01.04.2016 г.**

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1.1	Достаточности базового капитала	Min 4,5%	5.10%
H1.2	Достаточности основного капитала	Min 6 %	5.10%
H1.0	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 8%	6.66%
Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	46.60%
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	117.86%
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	22.54%
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	36.19%
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	254.77%
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0.00%
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0.92%
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	6.61%

**Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием за последний отчетный период:**

На последний отчетный период ПАО «БАНК УРАЛСИБ» не является эмитентом облигаций с ипотечным покрытием.

**Причина невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией – эмитентом по приведению их к установленным требованиям.**

В 2015 году по результатам тематической инспекционной проверки ПАО «БАНК УРАЛСИБ» Межрегиональной инспекцией по Центральному Федеральному округу Главной инспекции Банка России, Банком были получены требования о досоздании резервов по ссудной задолженности, ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, и прочим потерям, выполнение которых привело к снижению капитала и несоблюдению обязательных нормативов достаточности основного капитала (Н1.2), собственных средств (капитала) (Н1.0) и максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6).

В связи с утверждением Плана участия ГК «АСВ» в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАНК УРАЛСИБ», Банк России не применяет к Банку мер воздействия, предусмотренных ст. 74 Федерального закона от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в том числе за несоблюдение обязательных нормативов.

Банк разрабатывает План финансового оздоровления, который предполагает поэтапное восстановление капитала и приведение нормативов Н1.2 и Н1.0 и Н6 в соответствие с требованиями Банка России. План финансового оздоровления должен быть представлен на утверждение в ГК «АСВ» в срок до 01.07.2016 г.

**Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием факторов, которые, по мнению органов управления кредитной организации - эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента в отчетном периоде.**

Условное обозначение	01.01.2016 г. (с учетом СПОД)	01.04.2016 г.
H1.1 (min 4.5%, на 01.01.2016 г. min 5.0%)	5.93%	5.10%
H1.2 (min 6.0%)	5.93%	5.10%
H1.0 (min 8.0%, на 01.01.2016 г. min 10.0%)	6.87%	6.66%
H2 (min 15%)	65.10%	46.60%
H3 (min 50%)	209.76%	117.86%
H4 (max 120%)	24.07%	22.54%

Данные по нормативам Н1.0-Н4 за все периоды приведены на основании отчета по форме 0409135.

По состоянию на 01.04.2016 г. норматив достаточности базового капитала (Н1.1) был выше минимально установленного значения, нормативы достаточности основного капитала (Н1.2) и достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) были ниже минимально установленных значений, что не оказало существенного влияния на исполнение Банком краткосрочных обязательств, покрытия текущих операционных расходов и исполнения обязательств перед владельцами выпускаемых облигаций.

В целях контроля за состоянием ликвидности Банка, то есть за его способностью обеспечить своевременное и полное выполнение своих денежных и иных обязательств, вытекающих из сделок с использованием финансовых инструментов, устанавливаются нормативы мгновенной (Н2), текущей

(Н3), долгосрочной (Н4) ликвидности, которые регулируют (ограничивают) риски потери банком ликвидности и определяются как отношение между активами и пассивами с учетом сроков, сумм и типов активов и пассивов, а также других факторов.

В 1 квартале 2016 года Банк не испытывал проблем с платежеспособностью, значения нормативов Н2 и Н3 были выше минимально допустимых значений, а значение норматива Н4 – ниже максимально допустимого значения.

Основными факторами снижения норматива мгновенной ликвидности (Н2) с 65,10% до 46,60% за рассматриваемый период стали:

- Уменьшение остатка по учету средств, размещенных в Банке России до востребования и на один день с 10,91 млрд. руб. до 4,90 млрд. руб.;
- Уменьшение остатков по счетам наличных денежных средств (в том числе в иностранной валюте) с 19,68 млрд. руб. до 15,27 млрд. руб.;
- Уменьшение вложений в не обремененные обязательства долговые обязательства Российской Федерации, имеющиеся в наличии для продажи, с 6,0 млрд. руб. до 0,56 млрд. руб.

Снижение норматива Н2 повлекло за собой снижение норматива текущей ликвидности (Н3) с 209,76% до 117,86%. Также существенным фактором снижения текущей ликвидности послужила отмена действия Указания Банка России от 18.12.2014 г. №3497-У, в результате чего с 01.01.2016 г. Банк перестал включать в расчет требований со сроком исполнения в течение ближайших 30 календарных дней вложения в не обремененные обязательства облигации, входящие в Ломбардный список Банка России и относящиеся к категории «удерживаемые до погашения», независимо от срока, оставшегося до их погашения.

Главным фактором снижения норматива долгосрочной ликвидности (Н4) с 24,07% до 22,54% за рассматриваемый период стало уменьшение кредитных требований с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 календарных дней с 75,75 млрд. руб. до 71,35 млрд. руб.

***Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию.***

Мнения органов управления Эмитента относительно представленных факторов отсутствуют.

***Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, 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 Наблюдательного совета и членов коллегиального исполнительного органа Эмитента относительно представленных факторов отсутствуют.



#### 4.3. Финансовые вложения эмитента

*Перечень финансовых вложений эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания финансового года - на 01.01.2016 г.*

##### *А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:*

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1	Вид ценной бумаги	Долговые обязательства Российской Федерации
2	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – наименование) эмитента	Министерство Финансов Российской Федерации
3	Сокращенное наименование (для коммерческой организации)	
4	Место нахождения	109097, Россия, г. Москва, ул. Ильинка, д.9
5	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	26207RMFS 26212RMFS 52001RMFS 12840061V 26203RMFS 29011RMFS 29006RMFS 12840068V 12840069V 46018RMFS 26209RMFS
6	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	14.02.2012 17.01.2013 15.07.2015 28.03.2012 23.07.2010 21.01.2015 31.12.2014 09.09.2013 09.09.2013 09.03.2005 26.07.2012
7	ИНН	7710168360
8	ОГРН	1037739085636
9	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Министерство Финансов Российской Федерации
10	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	68 542 929
11	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс.руб.	68 542 929

12	Срок гашения – для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации – эмитента	03.02.2027 19.01.2028 16.08.2023 04.04.2042 03.08.2016 29.01.2020 29.01.2025 16.09.2023 16.09.2043 24.11.2021 20.07.2022
13	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	64 296 253
14	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам, %	8.15 7.05 2.55 5.63 6.90 14.42 2.54 4.88 5.88 6.50 7.60
15	Срок выплата процента и иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	2 раза в год согласно эмиссионным документам
16	Информации о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	-

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1	Вид ценной бумаги	Долговые обязательства банков - нерезидентов
2	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – наименование) эмитента	ROYAL BANK OF SCOTLAND
3	Сокращенное наименование (для коммерческой организации)	RBS
4	Место нахождения	LONDON
5	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	XS0306733014
6	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	26.06.2007
7	ИНН	-
8	ОГРН	-
9	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	-
10	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	1 172
11	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс.руб.	8 541 852

12	Срок гашения – для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации – эмитента	26.06.2017
13	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	8 544 869
14	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам, %	7.57
15	Срок выплата процента и иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	2 раза в год согласно эмиссионным документам
16	Информации о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	-

**Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:**

По состоянию на 01.01.2016 г. вложений в неэмиссионные ценные бумаги, которые составляют 5 и более процентов всех финансовых вложений, нет.

**В) Иные финансовые вложения эмитента:**

№ пп	Наименование характеристики вложения	Значение характеристики
1	2	3
1	Объект финансового вложения	Паи
2	Полное фирменное наименование коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций «Стратегический» под управлением ООО УК «УРАЛСИБ Эссет Менеджмент»
3	Сокращенное фирменное наименование коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	ЗПИФ прямых инвестиций «Стратегический» под управлением ООО УК «УРАЛСИБ Эссет Менеджмент»
4	Место нахождения коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	119048, г. Москва, ул. Ефремова, д.8
5	ИНН коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	7702172846
6	ОГРН коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	1027739003489
7	Размер вложения в денежном выражении, тыс. руб.	21 580 000
8	Размер вложения в процентах от уставного (складочного) капитала (паевого фонда) юридического лица	100
9	Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения	Не определен
10	Срок выплаты дохода от объекта финансового вложения	Выплата денежной компенсации осуществляется в течение 1 (Одного) месяца со дня окончания срока приема заявок на погашение инвестиционных паев

**Перечень финансовых вложений эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания отчетного квартала - на 01.04.2016 г.**

**А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:**

№ пп	Наименование реквизита, характеризующего ценные бумаги	Значение реквизита
1	2	3
1	Вид ценной бумаги	Долговые обязательства Российской Федерации
2	Полное фирменное наименование (для некоммерческой организации – наименование) эмитента	Министерство Финансов Российской Федерации
3	Сокращенное наименование (для коммерческой организации)	
4	Место нахождения	109097, Россия, г. Москва, ул. Ильинка, д.9
5	Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска эмиссионных ценных бумаг	26207RMFS 26212RMFS 26203RMFS 46018RMFS
6	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	14.02.2012 17.01.2013 23.07.2010 09.03.2005
7	ИНН	7710168360
8	ОГРН	1037739085636
9	Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпусков эмиссионных ценных бумаг	Министерство Финансов Российской Федерации
10	Количество ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, шт.	94 467 884
11	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	94 467 884
12	Срок гашения – для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации – эмитента	03.02.2027 19.01.2028 03.08.2016 24.11.2021
13	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	82 692 380
14	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам, %	8.15 7.05 6.90 6.50
15	Срок выплата процента и иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	2 раза в год согласно эмиссионным документам
16	Информации о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	-

**Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:**

По состоянию на 01.04.2016 г. вложений в неэмиссионные ценные бумаги, которые составляют 5 и более процентов всех финансовых вложений, нет.

**В) Иные финансовые вложения эмитента:**

№ пп	Наименование характеристики вложения	Значение характеристики
1	2	3
1	Объект финансового вложения	Паи
2	Полное фирменное наименование коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций «Стратегический-1» под управлением ООО «УК «БФА»
3	Сокращенное фирменное наименование коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	ЗПИФ прямых инвестиций «Стратегический-1» под управлением ООО «УК «БФА»
4	Место нахождения коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	119048, г. Москва, ул. Ефремова, д.8
5	ИНН коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	7702172846
6	ОГРН коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	1027739003489
7	Размер вложения в денежном выражении, тыс. руб.	21 580 000
8	Размер вложения в процентах от уставного (складочного) капитала (паевого фонда) юридического лица	100
9	Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения	Не определен
10	Срок выплаты дохода от объекта финансового вложения	Выплата денежной компенсации осуществляется в течение 1 (Одного) месяца со дня окончания срока приема заявок на погашение инвестиционных паев

**Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:**

Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала (01.01.2015 г. с учетом СПОД):	1 974 103	тыс. руб.
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала (01.01.2016 г. с учетом СПОД):	45 776 697	тыс. руб.

Величина резерва на конец отчетного квартала (01.04.2016 г.): 36 901 617 тыс. руб.

**Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции:**

По состоянию на 01.01.2016 г. сумма кредитов организациям (предприятиям) - банкротам составляла 5 183 364 тыс. руб., сумма сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитам – 4 226 341 тыс. руб. Таким образом, величина потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые произведены инвестиции, составляла 957 023 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2016 г. сумма кредитов организациям (предприятиям) - банкротам составляла 5 369 593 тыс. руб., сумма сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитам – 4 130 389 тыс. руб. Таким образом, величина потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые произведены инвестиции, составляла 1 239 204 тыс. руб.

**Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с приостановлением или отзывом лицензий кредитных организаций, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), в случае если средства эмитента размещены на депозитных или иных счетах таких кредитных организаций:**

По состоянию на 01.01.2016 г. сумма остатков на корсчетах, межбанковских кредитов и дебиторской задолженности по банкам с отозванной лицензией составляет 75 738 тыс. руб., сумма сформированного резерва на возможные потери по указанным остаткам - 75 738 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2016 г. сумма остатков на корсчетах, межбанковских кредитов и дебиторской задолженности по банкам с отозванной лицензией составляет 68 770 тыс. руб., сумма сформированного резерва на возможные потери по указанным остаткам - 68 770 тыс. руб.

**Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми эмитент произвел расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета по ценным бумагам:**

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» предоставляет информацию, отраженную в настоящем пункте ежеквартального отчета, в соответствии с Положением Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положением № 283-П.

#### **4.4. Нематериальные активы эмитента**

тыс. руб.

Отчетная дата	Первоначальная (восстановительная) стоимость нематериальных активов	Сумма начисленной амортизации
1	2	3
01.01.2016 г.	2 829 443	571 272
01.04.2016 г.	3 115 515	624 887

**Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах.**

Информация о нематериальных активах представлена в соответствии с Положением № 448-П.

#### **4.5. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований**

Банк в своей работе постоянно совершенствует технологии и процедуры как силами своих сотрудников, так и изучая опыт лучших зарубежных разработок по вопросам модернизации автоматизированной банковской системы, корпоративного хранилища данных, системы управления взаимодействием с клиентами Банка (CRM), разработок, обеспечивающих эффективную поддержку принятия решений в области управления активами и пассивами, кредитными рыночными, операционными рисками и риском ликвидности.

Приоритетным направлением останутся инвестиции в информационные технологии, позволяющие создать оперативную среду взаимодействия с клиентами, снизить операционные издержки, добиться конкурентного преимущества.

Затраты на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств кредитной организации - эмитента не производилось.

**Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации – эмитента объектах интеллектуальной собственности:**

1. Товарный знак «URALSIB» (международная регистрация в США) № 3.298.213, срок действия 23.12.2025;
2. Товарный знак (логотип) № 178873, срок действия 26.12.2017;
3. Товарный знак «УРАЛСИБ|БАНК» № 311710, срок действия 05.09.2025;

4. Товарный знак «URALSIB|BANK» № 311711, срок действия 05.09.2025;
5. Товарный знак (логотип) № 278945, срок действия 16.12.2023;
6. Товарный знак «URALSIB» № 299833, срок действия 24.06.2025;
7. Товарный знак «УРАЛСИБ» № 324357, срок действия 13.09.2016;
8. Товарный знак «URALSIB» № 325692, срок действия 13.09.2016;
9. Товарный знак (логотип «Роза ветров») № 348773, срок действия 01.12.2016;
10. Товарный знак (трехцветие) № 482932, срок действия 19.01.2022;
11. Товарный знак «ATLAS» № 205792, срок действия 05.07.2020;
12. Товарный знак «CONCORDIA ET UNUM» № 202871, срок действия 23.05.2020;
13. Товарный знак «Accord» № 198812, срок действия 04.09.2020;
14. Товарный знак «УРАЛСИБ» № 261459, срок действия 03.01.2022;
15. Товарный знак «УралСибБанк» № 261123, срок действия 21.11.2021;
16. Товарный знак «УралСиб» № 237909, срок действия 21.11.2021;
17. Товарный знак URALSIB (международная регистрация) № 881732, срок действия 23.12.2025;
18. Товарный знак (знак обслуживания) «Большой выбор радостей жизни» №526318, срок действия 22.08.2023;
19. Товарный знак (знак обслуживания) «Видеть суть вещей» № 528129, срок действия 03.09.2023;
20. Товарный Знак № 536933 «УРАЛСИБ|Private Bank», срок действия 03.09.2023;
21. Товарный Знак № 537463 «Наследник», срок действия 09.09.2023;
22. Товарный знак (международная регистрация) № 826643 «Логотип», срок действия 03.02.2024.

***Сведения об основных направлениях и результатах использования основных для эмитента объектов интеллектуальной собственности:***

Основными товарными знаками, которые использует в своей деятельности эмитент и взаимосвязанные компании посредством заключения Лицензионных договоров для индивидуализации товаров и услуг, являются товарные знаки № 324357 («УРАЛСИБ») и № 325692 («URALSIB»), а также товарные знаки на изображение логотипа № 178873 и № 278945.

***Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:***

Отсутствуют.

**4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента**

***Основные тенденции развития банковского сектора экономики за последний завершённый финансовый год, а также за отчетный период, состоящий из трех месяцев текущего года. Основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:***

По итогам 2015 года темп прироста совокупных активов банковского сектора составил 7%. Привлеченные средства юридических и физических лиц увеличились на 19%, кредиты нефинансовым организациям – на 13%. При этом на 6% снизился объем кредитов физическим лицам.

В 1 квартале 2016 года совокупные активы банковского сектора сократились на 2,3% до 81,1 трлн. руб. Ключевую роль в этом сыграло укрепление рубля, так как без учета курсового фактора активы выросли на 0,2%.

Корпоративное кредитование, демонстрировавшее рост на протяжении 2015 года, в 1 квартале 2016 года сократилось на 2,8%, однако после исключения переоценки валютных ссуд изменение оказалось околонулевым.

В сложившейся макроэкономической ситуации банки сохранили более жесткие требования к заемщикам – физическим лицам. Объем розничных кредитов в 1 квартале 2016 года сократился на 1,2% (на 1% без учета курсового фактора). Наиболее значимое сокращение показало автокредитование (-4,9% за январь-февраль) и нецелевое потребительское кредитование (-1,6% с начала года). Единственным сегментом, демонстрирующим положительные темпы прироста (+2% с начала года) оставалась ипотека, где рост был поддержан госпрограммой субсидирования ставок.

Прирост просроченной задолженности по кредитам юридическим и физическим лицам замедлился и по итогам 1 квартала 2016 составил 2,4% (против 9,3% в 4 квартале 2015 года).

По корпоративным кредитам по итогам квартала просроченная задолженность выросла на 2,2% (по сравнению с 18,9% в 1 квартале 2015 года и с 13,5% в 4 квартале 2015 года). При этом прирост просроченной задолженности по кредитам крупным клиентам опережает прирост просроченной задолженности по кредитам малого и среднего бизнеса (6,3% и 5,5% соответственно). Доля просроченной задолженности в совокупном портфеле кредитов корпоративным клиентам выросла с начала года на 0,4 п.п. до 6,6%. При этом, по кредитам малого и среднего бизнеса доля просроченной задолженности почти в три раза больше, чем по кредитам крупным клиентам (14,8% и 5,2% соответственно).

В розничном сегменте рост просроченной задолженности продолжается, но темпы роста замедлились. За январь-март просроченная задолженность в сегменте выросла на 2,9%, что гораздо лучше показателя за аналогичный период 2015 года (13,6%), однако выше темпа прироста в 4 квартале 2015 года. Доля просроченной задолженности в розничном портфеле увеличилась с начала года с 8,1% до 8,4%. В 1 квартале 2016 года быстрее, чем по прочим розничным кредитам, росла просроченная задолженность по ипотечным кредитам (3,5% против 6,3%). При этом годом ранее ситуация была противоположная (8,8% – по ипотечным кредитам, 14,0% – по прочим розничным кредитам). Доля просроченной задолженности по ипотечным кредитам на 1 апреля 2016 года составляет 1,7%, по прочим кредитам – 12,6%.

В 1 квартале 2016 года в банковской системе наблюдался переход от структурного дефицита ликвидности у коммерческих банков к профициту.

Тенденция к снижению привлечения от Банка России наблюдается уже более года. Доля средств Банка России в пассивах коммерческих банков с начала 2016 года снизилась на 1,5 п.п. и по состоянию на 1 апреля составляет 5%.

В начале 2016 года Банк России начал стерилизовать избыточную ликвидность за счет сокращения кредитования банковского сектора, что отразилось в снижении коэффициента утилизации: объем заложенных в РЕПО облигаций снизился с начала года до 25% с 28% от совокупного портфеля облигаций. Суммарный объем средств, предоставленных Банком России российским банкам, за 1 квартал 2016 года снизился почти на четверть (на 24,3%) до 4 трлн. руб.

Привлеченные средства клиентов (включая депозиты Министерства финансов Российской Федерации (далее по тексту – Минфин России)) в 1 квартале 2016 года сократились на 1,9% (на 1,7% с поправкой на курс) против прироста на 1,2% в 1 квартале 2015 года.

Остатки средств предприятий на счетах и депозитах с начала года уменьшились на 2,7%, чему способствовали переоценка валютной составляющей в результате укрепления рубля (с поправкой на курс наблюдался прирост на 0,7%) и снижение объема депозитов на 12,9% (на 8,7% с поправкой на курс). При этом остатки на расчетных счетах по итогам 1 квартала выросли на 16,7% (на 18,9% с поправкой на курс). В результате доля срочных депозитов в структуре корпоративных средств снизилась до 59,0% с 65,9% на начало года. Объем депозитов Минфина России в 1 квартале вырос на 53,3% и составил почти 1,3 трлн. руб.

В сложившейся в 1 квартале ситуации избытка ликвидности у банков отсутствовала необходимость в наращивании привлечения средств населения, поэтому фокус внимания был смещен на удешевление ресурсной базы, что выразилось в снижении ставок по вкладам. В целом по итогам января-марта отток вкладов населения составил 3% (минус 0,9% с поправкой на курс), против роста на 2,9% в 1 квартале 2015 года.

Несмотря на образовавшийся у банков резерв по достаточности капитала, образовавшийся из-за снижения регулятором минимальных требований, ситуация с капитализацией в банковской системе остается сложной. Средний уровень достаточности капитала (Н1.0) за январь-февраль снизился на 0,6 п.п. и составил на 1 марта 12,1% (Н1.1 – 7,7%, Н1.2. – 8,0%).

По итогам 1 квартала банковская система показала совокупную доналоговую прибыль в объеме 109,3 млрд. руб. Однако после исключения результата ПАО Сбербанк, прочая банковская система закончила квартал в отрицательной зоне (убыток 2 млрд. руб.). Рентабельность активов по итогам 1 квартала 2016 года составила 0,53% (-0,013% без ПАО Сбербанк). Количество убыточных банков по итогам квартала возросло на 29% и достигло 232 (против 180 банков на начало года), что составляет примерно треть всех действующих в России кредитных организаций.

Таким образом, по итогам 1 квартала 2016 года банковская система показывает сжатие объемов бизнеса и низкую рентабельность. Консервативный подход в вопросе наращивания кредитования привел банковский сектор от структурного дефицита ликвидности к ее избытку. Сохранение ситуации, при которой возможности по размещению средств с приемлемым уровнем риска ограничены, а мер Банка России по абсорбированию избыточной ликвидности недостаточно, может привести к



дальнейшему снижению ставок по привлекаемым банками ресурсам и усилению девальвационных рисков.

***Общая оценка результатов деятельности эмитента в банковском секторе экономики:***

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» имеет статус универсального сетевого банка федерального уровня. Согласно данным на 1 апреля 2016 года, Банк занял 23 место по размеру чистых активов.

Банк занимает значимые позиции в ряде ключевых сегментов рынка банковских услуг на 1 апреля 2016 года:

- 20 место по вкладам населения;
- 22 место по кредитам физическим лицам;
- 20 место по привлеченным средствам юридических лиц;
- 34 место по кредитам юридическим лицам.

Согласно исследованию эффективности российских мобильных банков для частных лиц, проведенному агентством Marksw Webb Rank & Report, Банк занял 2 место в рейтинге по эффективности мобильных банков на платформе Android и Windows Phone и 4 место - на платформе iPhone.

***Мнение каждого из органов управления эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:***

Мнение органов управления эмитента совпадает.

#### **4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента**

***Факторы и условия, влияющие на деятельность эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) эмитента от основной деятельности:***

***Положительные факторы и условия:***

- восстановление спроса на кредиты в условиях смягчения монетарной политики;
- восстановление доверия к банковской системе;
- восстановление чистой процентной маржи;
- развитие дистанционных каналов обслуживания и услуг, предоставляемых на комиссионной основе;
- реализация программ по повышению операционной эффективности за счет оптимизации бизнес-процессов, реформирования сетей продаж и повышения производительности труда;
- использование средств ГК «АСВ» для обеспечения непрерывности деятельности и наращивания капитала;
- реализация непрофильных активов;
- обновление продуктовой линейки.

***Отрицательные факторы и условия:***

- усиление геополитических рисков;
- усиление кредитных рисков и рост отчислений в резервы;
- колебание валютных курсов;
- усиление рыночного риска из-за волатильности фондового и долгового рынка;
- ужесточение конкуренции за платежеспособных клиентов;
- ограниченные возможности для доступа на международные рынки капитала;
- усиление конкуренции со стороны государственных и частных банков.

***Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:***

Перечисленные выше факторы будут актуальны для банковской системы РФ в краткосрочной перспективе. Действия факторов будут зависеть от ситуации в экономике, развития геополитической ситуации, денежно-кредитной политики Банка России, экономической политики Правительства РФ, а также мер по поддержанию инвестиционной активности и экономического роста. В условиях неопределенности чувствительность Банка к действию указанных факторов достаточно высокая.

***Действия, предпринимаемые эмитентом, и действия, которые эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:***

Для усиления влияния положительных факторов и условий Банком предпринимаются следующие действия:

- актуализация бизнес-модели на основе востребованной клиентами широкой линейки продуктов с возможностью персональной настройки, продвижение специализированных продуктов и развитие дистанционных каналов;
- наращивание комиссионного дохода за счет развития процессингового бизнеса и кросс-продаж;
- повышение операционной эффективности за счет оптимизации административных расходов;
- дальнейшая автоматизация бизнес-процессов на основе перехода к целевой ИТ-архитектуре;
- рост эффективности региональной сети, в том числе через реконфигурацию сети офисов и закрытие неэффективных офисов.

Для нивелирования влияния негативных факторов и условий Банком предпринимаются следующие действия:

- мониторинг, анализ, прогнозирование развития рынка банковских услуг и конкурентный анализ с целью своевременного реагирования на угрозы рынка и поддержания конкурентоспособности;
- мониторинг кредитного портфеля и формирование адекватных резервов на возможные потери;
- совершенствование системы риск-менеджмента, актуализация лимитных политик, кредитных правил и требований к заемщикам;
- улучшение структуры и качества активов за счет работы с проблемными кредитами и монетизации непрофильных активов;
- диверсификация и оптимизация ресурсной базы;
- повышение качества кредитного анализа, проведение комплексной оценки платежеспособности заемщиков и залогового обеспечения;
- гибкая политика управления ликвидностью и процентными ставками;
- укрепление имиджа и деловой репутации Банка как надежной кредитной организации и бизнес-партнера.

***Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов).***

- снижение цен на нефть и основные сырьевые экспортные товары России;
- рецессия экономики и снижение деловой и потребительской активности, усиление девальвационных и инфляционных процессов, рост уровня безработицы, снижение доходов населения и прибыли предприятий;
- усиление геополитических рисков;
- повышенная волатильность на валютном и фондовом рынках может оказать значимое влияние на финансовый результат;
- усиление конкуренции со стороны крупнейших банков может оказать негативное влияние на рыночные позиции Банка;
- ужесточение пруденциальных требований со стороны Банка России может выступить сдерживающим фактором для наращивания объемов бизнеса;
- снижение рентабельности и инвестиционной привлекательности российских банков как следствие всех вышеперечисленных негативных факторов;

Вероятность наступления перечисленных выше событий (проявление факторов) в среднесрочной перспективе зависит от динамики мировой и национальной экономики, от политики Правительства и Банка России.

***Существенные события или факторы, которые могут улучшить результаты деятельности эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:***

**Внешние факторы:**

- рост и стабилизация цен на нефть и товары российского экспорта;
- восстановление экономического роста и улучшение делового климата в РФ, рост инвестиционной и потребительской активности;
- последовательная и предсказуемая денежно-кредитная политика и повышение доступности кредитов для всех категорий заемщиков в случае продолжения смягчения ценовых и неценовых условий кредитования;
- преодоление геополитического конфликта, отмена санкций и контрсанкций, расширение доступа к международному рынку капитала для российских банков и компаний;
- улучшение финансовых результатов деятельности компаний реального сектора и восстановление роста реальных располагаемых доходов населения;
- успешная реализация проекта по разработке национальной платежной системы;
- развитие программ поддержки МСБ и господдержка ипотечного рынка;
- совершенствование банковского законодательства и надзора.

Вероятность наступления таких событий (возникновения факторов) в среднесрочной перспективе зависит от ситуации в мировой и национальной экономике, от политики Правительства и Банка России.

**Внутренние факторы:**

- оптимизация бизнес-процессов, уплощение организационной структуры и повышение производительности труда;
- улучшение качества активов, восстановление резервов в результате работы с проблемной задолженностью и снижения объема непрофильных активов;
- повышение стабильности и лояльности клиентской базы за счет гибкого подхода к обслуживанию клиентов, скорости принятия решений;
- тарифная политика, адекватная рынку и качеству продуктов и услуг;
- развитие продуктов и сервисов для банков-партнеров;
- актуализация сегментации клиентской базы и настройка продуктового предложения в соответствии с потребностями целевых клиентских сегментов;
- расширение использования передовых информационных технологий, CRM-системы, расширение функционала интернет и мобильного банка.

Реализация данных факторов будет предусмотрена в актуализированной Стратегии развития Банка и в среднесрочной перспективе зависит от ситуации в экономике и на финансовом рынке.

**4.8. Конкуренты эмитента**

Основными конкурентами Банка являются банки с государственным участием (ПАО Сбербанк, группа ВТБ, Банк ГПБ (АО)), крупнейшие частные банки из ТОП-30 (АО «АЛЬФА-БАНК», ПАО «Промсвязьбанк», ПАО Банк «ФК Открытие», ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие», ПАО «Совкомбанк» и др.), а также иностранные банки, входящие в группу лидеров рынка (АО ЮниКредит Банк, АО «Райффайзенбанк», ПАО РОСБАНК).

***Перечень факторов конкурентоспособности эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):***

- одна из крупнейших среди частных банков сеть отделений с широким географическим охватом;
- значимый в масштабах банковской системы объем бизнеса;
- сильные позиции на рынке эквайринговых услуг;
- широкая клиентская база, диверсифицированная по регионам;
- наличие продуктивно-сервисных предложений, учитывающих специфику целевых клиентских сегментов;
- развитые электронные каналы продаж и обслуживания клиентов;
- диверсифицированная ресурсная база, позволяющая сохранять устойчивость в период неблагоприятной рыночной конъюнктуры;
- интегрированная система управления рисками и внутреннего контроля;
- квалифицированная команда;

- имидж надежного партнера, восприятие Банка как «своего» в регионах РФ.

Указанные факторы конкурентоспособности позволяют Банку поддерживать устойчивость и сохранять значимые рыночные позиции, в том числе, в период экономической нестабильности. Деловая репутация, 25-летний опыт работы на рынке, высокие показатели узнаваемости и доверия к бренду позволяют Банку удерживать существующих и привлекать новых клиентов. Деятельность Банка построена на основе концепции клиентоориентированной модели бизнеса, что дает возможность предлагать существующим и потенциальным клиентам широкий спектр услуг на выгодных ценовых условиях через различные каналы обслуживания.

## **V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, органов эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) эмитента**

### **5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента**

*Описание структуры органов управления эмитента и их компетенции в соответствии с уставом эмитента:*

#### **1. Общее собрание акционеров**

##### Компетенция:

К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

- внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции, за исключением случаев предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом;
- реорганизация Банка;
- ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- определение количественного состава Наблюдательного совета, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- определение количества, номинальной стоимости объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций в следующих случаях:
  - 1) путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;
  - 2) путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;
  - 3) путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка, если Наблюдательным советом не было достигнуто единогласия по данному вопросу;
  - 4) путем размещения дополнительных акций за счет имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров;
- уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- утверждение аудиторской организации Банка;
- выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;

- определение порядка ведения Общего собрания акционеров;
- дробление и консолидация акций;
- принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- принятие решений об одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка (Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, исполнительных органов, ревизионной комиссии);
- принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;
- решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом.

Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

Решения по следующим вопросам принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Наблюдательного совета:

- реорганизация Банка;
- увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;
- увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;
- увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;
- увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка, если Наблюдательным советом не было достигнуто единогласия по данному вопросу;
- увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций за счет имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров;
- уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка;
- дробление и консолидация акций;
- принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- принятие решений об одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка (Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, исполнительных органов, ревизионной комиссии).

Решения по следующим вопросам принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров:

- внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- реорганизация Банка;

- ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- определение количества, номинальной стоимости объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;
- увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;
- уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка;
- принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции. Решение по данному вопросу вступает в силу при условии, что общее количество акций, в отношении которых заявлены требования о выкупе, не превышает количество акций, которое может быть выкуплено Банком с учетом ограничения, установленного пунктом 5 статьи 76 Федерального закона «Об акционерных обществах».

По остальным вопросам решения Общего собрания акционеров принимаются большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров.

Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Проводимые, помимо годового Общего собрания акционеров, являются внеочередными.

Решение вопроса о проведении Общего собрания акционеров и утверждение повестки дня Общего собрания акционеров осуществляет Наблюдательный совет.

Председательствует на Общих собраниях Председатель Наблюдательного совета Банка или иной уполномоченный им член Наблюдательного совета.

Порядок ведения Общего собрания акционеров и другие процедурные вопросы определяются утверждаемым Общим собранием акционеров Положением об общем собрании акционеров Банка.

## **2. Наблюдательный совет Банка**

### **Компетенция:**

К компетенции Наблюдательного совета относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;
- размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством;
- приобретение размещенных Банком акций, а также облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;
- образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;

- рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- утверждение внутренних документов Банка:
  - положений о фондах общества;
  - положений о филиалах и представительствах Банка;
  - документа по использованию информации о деятельности Банка, о его ценных бумагах и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость ценных бумаг Банка;
  - иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции Наблюдательного совета действующим законодательством Российской Федерации, Уставом или Положением о Наблюдательном совете Банка;
- открытие филиалов и представительств Банка, их закрытие, а также внесение изменений и дополнений в Устав Банка, связанных с созданием и ликвидацией филиалов, открытием представительств Банка и их закрытием;
- одобрение крупных сделок, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- утверждение итогов выпуска (дополнительного выпуска) акций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;
- обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
- участие в системе управления рисками, осуществление анализа эффективности мероприятий по управлению банковскими рисками путем рассмотрения отчетов о деятельности Банка, отчета Службы внутреннего аудита, отчета об уровне принимаемых Банком рисков и иных отчетов Банка;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном ст.72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- 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 Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;
- принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров;
- утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов Председателя Правления Банка, его заместителей, членов Правления Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат указанным руководителям Банка, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства)

Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

- контроль деятельности и рассмотрение отчетов о проделанной работе за квартал контролера Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг; рассмотрение отчетов о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком за прошедший квартал;
- оценка состояния корпоративного управления;
- принятие решения о страховании ответственности членов Наблюдательного совета, Председателя Правления, членов Правления Банка, а также иных должностных лиц Банка;
- иные вопросы, предусмотренные законодательством и Уставом.

Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

В Наблюдательном совете Банка могут быть созданы комитеты. Решение о создании и прекращении деятельности комитетов, их составе, утверждении положений о комитетах, внесении в них изменений и дополнений принимается Наблюдательным советом.

### **3. Председатель Правления Банка**

#### Компетенция:

К компетенции Председателя Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Наблюдательного совета Банка.

Председатель Правления Банка организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка.

Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе:

- представляет интересы Банка перед государством, государственными органами, иными организациями и учреждениями, а также гражданами на территории Российской Федерации и за рубежом;
- совершает всякого рода сделки от имени Банка;
- распоряжается в соответствии с действующим законодательством денежными средствами и другим имуществом Банка;
- назначает и освобождает от должности своих заместителей;
- назначает и освобождает от должности главного бухгалтера, его заместителей, управляющих филиалами и руководителей представительств, их заместителей, главных бухгалтеров филиалов, их заместителей, определяет объем их полномочий;
- представляет кандидатов на должности заместителей единоличного исполнительного органа Банка (первых заместителей Председателя Правления, заместителей Председателя Правления), главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера, управляющих филиалами, главных бухгалтеров филиалов в территориальные учреждения Центрального банка Российской Федерации с правом передоверия процедуры согласования другому должностному лицу, а именно права подписи ходатайств о согласовании и анкет кандидатов;
- осуществляет прием и увольнение работников Банка, утверждает организационную структуру Банка, утверждает штаты, устанавливает должностные оклады, применяет к работникам меры поощрения и дисциплинарного взыскания;
- выдает доверенности от имени Банка;
- утверждает внутренние документы, регулирующие текущую деятельность Банка (за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления Банка), издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
- принимает решения о ведении Банком благотворительной, спонсорской и иной некоммерческой деятельности;
- представляет на утверждение Наблюдательного совета кандидатов на должности членов Правления Банка, распределяет обязанности между членами Правления Банка;
- определяет перечень сведений, составляющих коммерческую тайну Банка, порядок работы с информацией относящейся к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней;



- принимает решения об участии Банка в других организациях, за исключением решения вопросов об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- организует и обеспечивает ведение бухгалтерской, статистической и иной отчетности Банка и несет ответственность за ее достоверность;
- решает иные вопросы текущей деятельности Банка, не относящиеся к компетенции Общего собрания, Наблюдательного совета или Правления Банка;
- рассматривает отчеты контролера Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг о проверке выявленных нарушений и ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Председатель Правления Банка вправе отдельными приказами и/или выдаваемыми им доверенностями делегировать любые из своих полномочий иным должностным лицам Банка.

#### **4. Правление Банка**

##### Компетенция:

К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

- организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета банка;
  - предварительно обсуждает вопросы, подлежащие рассмотрению Общим собранием акционеров или Наблюдательным советом Банка, подготавливает по ним необходимые документы;
  - рассматривает вопросы управления активами и пассивами Банка, организации и ведения расчетов, вкладных и других банковских операций и сделок, осуществления внешнеэкономической деятельности, обеспечения внутрибанковского учета и контроля, сохранности имущества, а также другие вопросы текущей деятельности Банка;
  - решает вопросы, связанные с осуществлением общего руководства работой филиалов и представительств, а также внутренних структурных подразделений Банка, утверждает лимиты и нормативы деятельности филиалов и представительств Банка;
  - утверждает внутренние документы, определяющие правила и процедуры реализации созданной в Банке системы внутреннего контроля и управления банковскими рисками, за исключением документов, утверждение которых в соответствии с Уставом отнесено к компетенции Наблюдательного совета или Председателя Правления;
  - утверждает положения о комитетах и комиссиях Банка, создаваемых для решения различных вопросов текущей деятельности Банка, положения о внутренних структурных подразделениях Банка, а также иные внутренние документы, утверждение которых отнесено к компетенции Правления действующим законодательством Российской Федерации, Уставом или Положением о Правлении Банка;
  - определяет условия и порядок оплаты труда персонала Банка;
  - предварительно рассматривает годовой отчет, баланс, финансовые и иные отчетные документы Банка;
  - принимает решения об открытии и закрытии дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России.
- Право на открытие (закрытие) дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России, а также право на утверждение положений об этих подразделениях может быть предоставлено (делегировано) соответствующим управляющим филиалами Банка;
- утверждает бюджет Банка, его филиалов и представительств;
  - принимает решения о выпуске и утверждении условий выпуска и обращения депозитных и сберегательных сертификатов и иных неэмиссионных ценных бумаг Банка;
  - решает другие вопросы текущей деятельности Банка, отнесенные к его компетенции Уставом Банка.

***Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) эмитента***

Внутренним документом ПАО «БАНК УРАЛСИБ», устанавливающим правила корпоративного поведения Банка является Кодекс корпоративного поведения, утвержденный Наблюдательным советом Банка (протокол № 20 от 11 апреля 2003 г.).

***Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст кодекса корпоративного управления эмитента***

[www.bankuralsib.ru](http://www.bankuralsib.ru), <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=156>

***Сведения о внесенных за последний отчетный квартал изменениях в устав эмитента, а также во внутренние документы эмитента, регулирующие деятельность его органов***

В 1 квартале 2016 года изменения в устав и внутренние документы, регулирующие деятельность его органов управления не вносились.

***Сведения о наличии внутренних документов эмитента, регулирующих деятельность его органов***

Устав ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;

Положение об Общем собрании акционеров ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;

Положение о Наблюдательном совете ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;

Положение о Правлении ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;

Положение о Ревизионной комиссии;

Кодекс корпоративного поведения;

Положение о Службе внутреннего аудита ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;

Положение о Комитете по аудиту Наблюдательного совета;

Положение о Комитете по стратегии и корпоративному управлению Наблюдательного совета ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;

Положение о Комитете по управлению мотивами Наблюдательного совета ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;

Положение о системе внутреннего контроля ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

***Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов эмитента.***

[www.bankuralsib.ru](http://www.bankuralsib.ru), <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=156>

**5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента**

***Наблюдательный совет эмитента***

Фамилия, имя, отчество:	<b>1. Гарднер Дуглас Уэйр</b>
Год рождения:	<b>1962</b>
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил в 1985 году Университет Оклахомы. Бакалавр Делового Администрирования «Финансы». Специальность: финансы и инвестиции.

***Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:***

С	Организация	Должность
01.01.2007	CASPIAN GROUP B.V.	Директор
06.03.2007	Акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
29.06.2007	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного Совета Независимый директор
07.12.2012	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Председатель Комитета по аудиту

16.06.2014	Акционерное общество «Управляющая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-	
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	-	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-	
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Нет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).	Не занимал должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).	
Фамилия, имя, отчество:	<b>2. Гаскаров Айрат Рафикович</b>	
Год рождения:	<b>1963</b>	
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил в 1989 году Всесоюзный ордена «Знак Почета» заочный финансово-экономический институт. Специальность: финансы и кредит. Квалификация: экономист, к.э.н.	

**Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:**

С	Организация	Должность
11.03.2013	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления
11.03.2013	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления
04.04.2013	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Комитета по стратегии и корпоративному управлению
21.05.2013	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
27.06.2014	Общество с ограниченной ответственностью «МЕТА Холдинг»	Член Совета директоров
01.07.2014	Фонд просвещения «МЕТА»	Член Совета директоров
09.07.2014	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Комитета по управлению мотивами
18.04.2015	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	И.О. Председателя Правления (до 25.01.2016г.)
21.04.2015	Акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт»	Член Совета директоров
19.06.2015	Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ»	Член Совета директоров (до 21.03.2016г.)

**Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):**

С	По	Организация	Должность
24.06.2003	21.06.2011	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
28.12.2007	14.02.2011	Открытое акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт»	Председатель Совета директоров
26.12.2007	16.06.2011	Открытое акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт»	Член Совета директоров
24.03.2008	29.06.2011	Открытое акционерное общество «Башкирская венчурная компания»	Член Совета директоров
28.07.2010	04.04.2011	Открытое акционерное общество «Универсальная электронная карта»	Член Совета директоров
24.12.2010	14.03.2011	Совет Федераций Федерального собрания Российской Федерации	Член Совета Федераций Федерального собрания Российской Федерации, представитель в Совете Федерации от исполнительного органа Государственной власти Республики Башкортостан
15.03.2011	14.12.2012	Открытое акционерное общество «Сбербанк России»	Вице-президент
17.12.2012	10.03.2013	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Первый Вице-президент
19.06.2015	21.03.2016	Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
23.05.2014	30.06.2015	Открытое акционерное общество Башкирский Промышленный Банк	Член Совета директоров
21.04.2015	01.03.2016	Акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт»	Член Совета директоров
18.04.2015	25.01.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	И.О. Председателя Правления

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).	Не занимал должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).

Фамилия, имя, отчество:	<b>3. Зверева Наталия Ивановна</b>
Год рождения:	<b>1970</b>
Сведения об образовании:	Высшее. Окончила в 1992 году Московский Институт прикладной биотехнологии. Специальность: бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности. Квалификация: экономист. Окончила в 1997 году Российскую экономическую академию им. Г.В. Плеханова Специальность: финансы и кредит. Квалификация: экономист.

**Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:**

С	Организация	Должность
26.09.2005	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного Совета
04.06.2007	Фонд региональных социальных программ «Наше будущее»	Директор, член Совета Фонда
12.02.2013	Общество с ограниченной ответственностью «Спортивно-культурный комплекс»	Член Совета директоров
14.10.2014	Автономная некоммерческая организация «Международный нумизматический клуб»	Член Попечительского совета

**Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):**

С	По	Организация	Должность
10.01.2008	23.09.2015	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник Службы Советников по управлению инвестиционными рисками по совместительству

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,001006 %
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).	Не занимал должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).
--	--

Фамилия, имя, отчество:	<b>4. Коробков Денис Игоревич</b>
Год рождения:	<b>1967</b>
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил в 1993 году Московский Государственный Университет им. Ломоносова. Специальность: экономическое и социальное планирование. Квалификация: экономист. Окончил в 1995 году аспирантуру Московского Государственного Университета им. Ломоносова, к.э.н. Окончил в 2002 году Высшую школу международного бизнеса при АНХ. Квалификация: программа «МВА – профессиональная специализация». Специальность: стратегический менеджмент.

***Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:***

С	Организация	Должность
23.06.2007	Акционерное общество «Императорский фарфоровый завод»	Член Совета директоров
29.06.2007	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
30.04.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Корпорация ОРГАНИК» (до 25.06.2013 – Общество с ограниченной ответственностью «Экологические проекты»)	Член Совета директоров
18.05.2011	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Акционерное общество)	Председатель Совета директоров
29.06.2012	Акционерное общество «Управляющая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
04.04.2013	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Комитета по стратегии и корпоративному управлению
26.04.2013	Открытое акционерное общество «Торговая сеть «АПТЕЧКА»	Член Совета директоров
05.06.2013	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Председатель Комитета по стратегии и корпоративному управлению
15.05.2014	Общество с ограниченной ответственностью «Группа компаний НФК»	Председатель Совета директоров
25.06.2014	Акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»	Член Совета директоров ( до 23.03.2016г.)

*Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):*

С	По	Организация	Должность
24.03.2010	20.06.2011	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ - Управление капиталом»	Член Совета директоров
24.03.2010	30.06.2011	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания УралСиб»	Член Совета директоров
15.12.2010	30.06.2011	Открытое акционерное общество «Торговый дом «КОПЕЙКА»	Член Совета директоров
19.04.2006	20.10.2011	Общество с ограниченной ответственностью «СпортВенчер Москва»	Член Совета директоров
01.11.2008	20.06.2013	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Службы Советников по управлению инвестиционными рисками (по совместительству)
06.03.2007	28.06.2013	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
29.06.2007	28.06.2013	Открытое акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»	Председатель Совета директоров
26.08.2008	15.11.2013	Общество с ограниченной ответственностью «ЭВОЛЮЦИЯ - Управленческое и инвестиционное консультирование»	Генеральный директор - Председатель Правления
28.06.2011	31.12.2013	Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	Член Совета директоров
29.04.2013	24.04.2014	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал»	Член Совета директоров
01.01.2008	21.07.2014	Благотворительный детский фонд «Виктория»	Член Совета директоров
08.07.2013	23.12.2014	Общество с ограниченной ответственностью «ЭВОЛЮЦИЯ – Управленческое и инвестиционное консультирование»	Член Совета директоров
03.06.2013	15.02.2015	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Заместитель Генерального директора по Корпоративному управлению
29.10.2013	16.03.2015	EVOLUTSIA CONGLOMERATE LIMITED (ЭВОЛЮЦИЯ КОНГЛОМЕРАТ ЛИМИТЕД)	Член Совета директоров
25.08.2008	28.09.2015	Общество с ограниченной ответственностью «МЕТА Холдинг»	Член Совета директоров
11.07.2013	30.09.2015	Акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Член Правления
16.02.2015	30.09.2015	Акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Заместитель Генерального директора по Инвестиционному управлению
01.07.2010	20.10.2015	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Палисад»	Член Совета директоров
26.06.2015	22.10.2015	Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	Член Совета директоров
25.06.2014	23.03.2016	Акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»	Член Совета директоров



30.06.2011	22.10.2015	Акционерное общество «Холдинг СГ УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
------------	------------	---	------------------------

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).	Не занимал должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).

Фамилия, имя, отчество:	<b>5. Молоковский Михаил Юрьевич</b>
Год рождения:	<b>1962</b>
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил в 1997 году Всероссийский заочный финансово-экономический институт. Специальность: финансы и кредит. Окончил в 1992 году Московский ордена дружбы народов Государственный лингвистический университет (Межотраслевой институт повышения квалификации).

**Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:**

С	Организация	Должность
14.07.2009	Акционерное общество «Холдинг СГ УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
30.04.2010	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
22.11.2012	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Комитета по аудиту
04.04.2013	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Комитета по стратегии и корпоративному управлению
09.10.2014	Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ»	Член Попечительского совета
24.06.2015	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного Совета
26.06.2015	Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	Член Совета директоров
01.10.2015	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник Службы советников по управлению инвестиционными рисками

**Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):**

С	По	Организация	Должность
16.06.2010	07.07.2011	Закрытое акционерное общество «Деловой центр УралСиб»	Член Совета директоров
24.03.2010	29.06.2012	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ - Управление капиталом»	Член Совета директоров
24.03.2010	29.06.2012	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания УралСиб»	Член Совета директоров
01.10.2009	10.10.2012	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Первый Вице-президент
23.06.2010	26.10.2012	Закрытое акционерное общество Страховая компания «УРАЛСИБ Жизнь»	Член Совета директоров
01.03.2010	28.02.2013	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Генеральный директор по совместительству
11.10.2012	28.02.2013	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Первый Вице-президент Службы советников по управлению финансовыми видами бизнеса
01.03.2013	27.06.2013	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Первый Вице-президент Службы советников по управлению финансовыми видами бизнеса по совместительству
15.08.2006	28.06.2013	Открытое акционерное общество «Медицинская Страховая Компания «УралСиб»	Член Совета директоров
30.06.2010	28.06.2013	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
03.06.2009	31.12.2013	Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	Член Совета директоров

29.04.2013	24.04.2014	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал»	Член Совета директоров
27.06.2013	17.06.2014	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Совета директоров
28.06.2013	25.06.2014	Открытое акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»	Член Совета директоров
21.06.2011	27.06.2014	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного Совета
29.06.2012	04.07.2014	Открытое акционерное общество Инвестиционно-Коммерческий Банк «НИКОЙЛ»	Член Совета директоров
26.04.2013	13.07.2015	Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «УРАЛСИБ Эссет Менеджмент»	Член Совета директоров
06.05.2015	24.07.2015	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Вице-президент (по совместительству)
01.03.2013	30.09.2015	Акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Заместитель генерального директора по финансам и инвестициям

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.	Нет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).	Не занимал должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).

Фамилия, имя, отчество:	<b>6. Муслимов Ильдар Равильевич</b>
Год рождения:	<b>1965</b>
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил в 1991 году Башкирский государственный университет. Специальность: правоведение. Квалификация: юрист.

***Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:***

С	Организация	Должность
14.07.2009	Акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
24.03.2010	Акционерное общество «Управляющая компания УРАЛСИБ»	Председатель Совета директоров
29.06.2010	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного Совета
10.06.2010	Акционерное общество «Холдинг СГ УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
24.06.2010	Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	Член Совета директоров
18.03.2011	Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	Председатель Совета директоров
30.06.2011	Акционерное общество «Холдинг СГ УРАЛСИБ»	Председатель Совета директоров
04.04.2013	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Комитета по стратегии и корпоративному управлению
19.04.2013	Акционерное общество «Императорский фарфоровый завод»	Член Совета директоров
25.06.2014	Акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»	Член Совета директоров (до 23.03.2016г.)
01.07.2014	Фонд просвещения «МЕТА»	Член Совета директоров
04.07.2014	Открытое Акционерное Общество Инвестиционно-Коммерческий Банк «НИКОЙЛ»	Член Совета директоров

09.07.2014	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Комитета по управлению мотивами
09.10.2014	Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ»	Член Попечительского совета Фонда
10.11.2014	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Председатель Комитета по управлению мотивами
01.10.2015	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Службы советников по управлению инвестиционными рисками

*Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):*

С	По	Организация	Должность
15.02.2007	08.02.2011	Корпоративный Благотворительный Фонд Финансовой Корпорации «УРАЛСИБ»	Член Попечительского совета
05.08.2011	28.04.2012	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ Кэпитал - Финансовые услуги»	Председатель Совета директоров
26.12.2007	25.06.2012	Открытое акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт»	Член Совета директоров
30.06.2005	28.06.2012	Открытое акционерное общество Башкирский Промышленный банк	Член Совета директоров
24.03.2010	29.06.2012	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ - Управление капиталом»	Председатель Совета директоров
30.06.2011	03.07.2012	«Фонд помощи обездоленным детям и детям, лишенным родительской ласки – Детский фонд «Виктория»	Член Совета директоров
19.01.2010	17.09.2012	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Председатель Правления
28.06.2011	26.10.2012	Закрытое акционерное общество Страховая компания «УРАЛСИБ Жизнь»	Член Совета директоров
18.09.2012	28.02.2013	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Главный управляющий директор
18.09.2012	17.06.2013	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Главный управляющий директор Службы советников по управлению финансовыми видами бизнеса по совместительству
23.06.2010	28.06.2013	Открытое акционерное общество «Медицинская Страховая Компания «УралСиб»	Член Совета директоров
30.04.2010	22.04.2014	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Председатель Совета директоров
04.08.2011	24.04.2014	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ Кэпитал»	Председатель Совета директоров
06.08.2010	23.07.2014	Негосударственный Пенсионный Фонд «Урало-Сибирский Пенсионный Фонд»	Член Попечительского совета Фонда

23.07.2014	26.11.2014	Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
31.07.2014	26.11.2014	Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ»	Председатель Совета директоров
22.04.2013	28.04.2015	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Палисад»	Член Совета директоров
27.05.2013	30.04.2015	Общество с ограниченной ответственностью «МЕТА Холдинг»	Член Совета директоров
24.04.2014	30.04.2015	Общество с ограниченной ответственностью «Сетевая коллекторская компания «Содействие»	Председатель Совета директоров
25.04.2014	30.04.2015	Общество с ограниченной ответственностью «Группа компаний НФК»	Член Совета директоров
18.05.2010	17.06.2015	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Совета директоров
23.04.2013	25.09.2015	Общество с ограниченной ответственностью «Корпорация ОРГАНИК» (до 25.06.2013 – Общество с ограниченной ответственностью «Экологические проекты»)	Член Совета директоров
24.06.2014	07.09.2015	Сосьете Финансьер Дезульер САС (Societe Financiere Deshoulieries SAS)	Член Наблюдательного совета
01.03.2013	30.09.2015	Акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Генеральный директор
11.07.2013	30.09.2015	Акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Председатель Правления
07.04.2015	30.09.2015	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник (по совместительству)
25.06.2014	23.03.2016	Акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-

Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.	Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).	Не занимал должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).

Фамилия, имя, отчество:	<b>7. Сазонов Алексей Валерьевич</b>
Год рождения:	<b>1971</b>
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил в 1994 году МГИМО Специальность: Международные отношения. Квалификация: экономист. Окончил в 2002 году Лондонскую Школу Бизнеса.

***Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:***

С	Организация	Должность
28.02.2008	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления
27.02.2009	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления
01.08.2011	Открытое акционерное общество Инвестиционно-Коммерческий Банк «НИКОЙЛ»	Член Совета директоров
22.04.2014	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
14.05.2014	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Совета директоров
27.11.2014	Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ»	Член Совета директоров ( до 21.03.2016г)
24.06.2015	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного Совета

06.07.2015	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Комитета по стратегии и корпоративному управлению
06.07.2015	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Комитета по аудиту

*Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):*

С	По	Организация	Должность
28.07.2008	29.06.2012	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ - Управление капиталом»	Член Совета директоров
07.08.2008	22.11.2012	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
28.04.2012	29.04.2013	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал»	Член Совета директоров
25.07.2008	18.06.2013	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания УралСиб»	Член Совета директоров
18.05.2010	27.06.2013	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Совета директоров
28.04.2012	31.12.2013	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал - Финансовые услуги»	Член Совета директоров
21.04.2008	24.04.2014	Общество с ограниченной ответственностью «Сетевая коллекторская компания «Содействие»	Член Совета директоров
17.10.2008	22.12.2014	Открытое акционерное общество «Савалан»	Член Наблюдательного совета
27.11.2014	21.03.2016	Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.	Нет



Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).	Не занимал должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).

Фамилия, имя, отчество:	<b>8. Толкачев Александр Михайлович</b>
Год рождения:	<b>1966</b>
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил в 1989 году Московский инженерно-физический институт (Технический университет). Специальность: Автоматизированные системы управления Квалификация: инженер-системотехник

***Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:***

С	Организация	Должность
22.04.2014	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
16.06.2014	Акционерное общество «Управляющая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
17.06.2014	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Акционерное общество)	Член Совета директоров
27.06.2014	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
09.07.2014	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Комитета по стратегии и корпоративному управлению
27.12.2014	Автономная некоммерческая организация «Конно - спортивный клуб «Кремлевская школа верховой езды»	Член Совета директоров
16.02.2015	Акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Руководитель Департамента инвестиционного управления финансовым бизнесом

***Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):***

С	По	Организация	Должность
01.10.2004	31.03.2013	КОО «Монитор Групп Си-Ай-Эс» (США)	Старший партнер, Глава Московского офиса, Операции в СНГ/Восточной Европе

12.05.2014	26.11.2014	Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
16.09.2013	15.02.2015	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Начальник Управления Корпоративного управления финансовыми видами бизнеса
24.04.2014	30.04.2015	Общество с ограниченной ответственностью «Сетевая коллекторская компания «Содействие»	Член Совета директоров
25.04.2014	30.04.2015	Общество с ограниченной ответственностью «Группа компаний НФК»	Член Совета директоров
09.07.2014	06.07.2015	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Комитета по управлению мотивами
10.02.2014	30.09.2015	Акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Член Правления
26.06.2015	22.10.2015	Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	Член Совета директоров
26.06.2014	22.10.2015	Акционерное общество «Холдинг СГ УРАЛСИБ»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).	Не занимал должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).
--	--

Фамилия, имя, отчество:	<b>9. Цветков Николай Александрович</b>
Год рождения:	<b>1960</b>
Сведения об образовании:	<p>Высшее. Окончил в 1980 году Тамбовское высшее военное авиационное инженерное ордена В.И.Ленина Краснознаменное училище им. Ф.Э. Дзержинского.</p> <p>Специальность: радиотехнические средства и их применение.</p> <p>Квалификация: офицер ВВС, радиотехник.</p> <p>Окончил в 1988 году Военно-воздушную инженерную академию им. Н.Е.Жуковского.</p> <p>Специальность: инженерно-тактическая, радиоэлектронные средства.</p> <p>Квалификация: радиоинженер.</p> <p>Окончил в 1996 году Российскую экономическую академию им. Г.В.Плеханова.</p> <p>Специальность: маркетинг.</p> <p>Квалификация: экономист.</p> <p>Повышение квалификации: в 1996 году окончил Московскую Международную Высшую Школу Бизнеса «МИРБИС» – магистр делового администрирования; в 1998 году ВНИИ внешнеэкономических связей – кандидат экономических наук; в 2000 году получен квалификационный аттестат ФКЦБ РФ.</p>

***Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:***

С	Организация	Должность
30.09.2004	Фонд Просвещения «МЕТА»	Председатель Совета директоров
12.11.2004	Благотворительный детский фонд «Виктория»	Председатель Совета директоров
25.08.2006	Негосударственное образовательное учреждение «Школа-пансион «Виктория»	Председатель Попечительского совета
09.03.2007	Акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Председатель Совета директоров
28.03.2007	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник Председателя Правления Банка
25.12.2007	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Председатель Наблюдательного совета
02.03.2011	Негосударственное образовательное учреждение «Московская международная высшая школа бизнеса» «МИРБИС»	Председатель Совета учредителей
12.06.2011	Общество с ограниченной ответственностью «МЕТА Холдинг»	Председатель Совета директоров
25.06.2014	Акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»	Председатель Совета директоров (до 23.03.2016г.)

29.06.2015	Акционерное общество «Императорский фарфоровый завод»	Член Совета директоров
------------	---	------------------------

*Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):*

С	По	Организация	Должность
06.04.2006	08.02.2011	Корпоративный Благотворительный Фонд Финансовой Корпорации «УРАЛСИБ»	Президент Фонда (Председатель Попечительского Совета Фонда)
18.02.2009	02.03.2011	Негосударственное образовательное учреждение «Московская международная высшая школа бизнеса» «МИРБИС»	Председатель Попечительского совета
06.08.2010	23.07.2014	Негосударственный Пенсионный Фонд «Урало-Сибирский Пенсионный Фонд»	Председатель Попечительского совета Фонда
02.12.2013	30.09.2015	Акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Советник
25.06.2014	23.03.2016	Акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»	Председатель Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.	Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).	Не занимал должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).
--	--

### ***Правление Банка***

Фамилия, имя, отчество:	<b>1. Гаскаров Айрат Рафикович</b>
Год рождения:	<b>1963</b>
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил в 1989 году Всесоюзный ордена «Знак Почета» заочный финансово-экономический институт. Специальность: финансы и кредит. Квалификация: экономист, к.э.н.

### ***Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:***

С	Организация	Должность
11.03.2013	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления
11.03.2013	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления
04.04.2013	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Комитета по стратегии и корпоративному управлению
21.05.2013	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
27.06.2014	Общество с ограниченной ответственностью «МЕТА Холдинг»	Член Совета директоров
01.07.2014	Фонд просвещения «МЕТА»	Член Совета директоров
09.07.2014	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Комитета по управлению мотивами
18.04.2015	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	И.О. Председателя Правления
21.04.2015	Акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт»	Член Совета директоров (до 01.03.2016г.)
19.06.2015	Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ»	Член Совета директоров (до 21.03.2016г.)

### ***Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):***

С	По	Организация	Должность
24.06.2003	21.06.2011	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
28.12.2007	14.02.2011	Открытое акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт»	Председатель Совета директоров
26.12.2007	16.06.2011	Открытое акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт»	Член Совета директоров
24.03.2008	29.06.2011	Открытое акционерное общество «Башкирская венчурная компания»	Член Совета директоров

28.07.2010	04.04.2011	Открытое акционерное общество «Универсальная электронная карта»	Член Совета директоров
24.12.2010	14.03.2011	Совет Федераций Федерального собрания Российской Федерации	Член Совета Федераций Федерального собрания Российской Федерации, представитель в Совете Федерации от исполнительного органа Государственной власти Республики Башкортостан
15.03.2011	14.12.2012	Открытое акционерное общество «Сбербанк России»	Вице-президент
17.12.2012	10.03.2013	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Первый Вице-президент
23.05.2014	30.06.2015	Открытое акционерное общество Башкирский Промышленный Банк	Член Совета директоров
19.06.2015	21.03.2016	Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
18.04.2015	26.01.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	И.О. Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти

Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).	Не занимал должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).
--	--

Фамилия, имя, отчество:	<b>2. Бастрыкина Светлана Борисовна</b>
Год рождения:	<b>1967</b>
Сведения об образовании:	Высшее. Окончила в 1988 году Московский институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова. Специальность: экономика труда Квалификация: экономист Сведения о дополнительном профессиональном образовании. Международная Московская Финансово-Банковская школа, прошла подготовку по курсу: Валютное регулирование и контроль, 1997 г. ООО «Бизнес-Процесс», прошла курс краткосрочного обучения по теме: «Современные модели BSC/KPI и процессно-ориентированный подход к управлению», 2006 г. Консалтинговая компания «Бизнес-инжиниринговые технологии» (Betec), прошла обучение в форме дистанционного интернет-семинара-практикума по теме: «Процессный подход и структуризация компании», 2007 г. Опыт создания удаленных расчетных центров (практические знания в период с 2003 по 2012 гг. получены в Bank of New York; JP Morgan; Deutsche Bank; NBD Bank)

***Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:***

С	Организация	Должность
19.10.2009	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Главный исполнительный директор ГИД поддержки бизнеса (до 21.01.2016)
23.03.2010	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления
29.06.2012	Закрытое акционерное общество «Специализированный депозитарный центр»	Член Совета директоров
30.07.2012	Закрытое акционерное общество «Специализированный депозитарный центр»	Председатель Совета директоров
26.01.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	И.О. Председателя Правления
22.01.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления

***Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):***

С	По	Организация	Должность
16.06.2010	07.07.2011	Закрытое акционерное общество «Деловой центр УралСиб»	Председатель Совета директоров
28.06.2013	24.06.2014	Открытое акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»	Член Совета директоров

19.10.2009	22.01.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Главный исполнительный директор ГИД поддержки бизнеса
------------	------------	--	---

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.	Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).	Не занимал должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).



Фамилия, имя, отчество:	<b>3. Сазонов Алексей Валерьевич</b>
Год рождения:	<b>1971</b>
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил в 1994 году МГИМО Специальность: Международные отношения. Квалификация: экономист. Окончил в 2002 году Лондонскую Школу Бизнеса.

***Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:***

С	Организация	Должность
28.02.2008	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления
27.02.2009	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления
01.08.2011	Открытое акционерное общество Инвестиционно-Коммерческий Банк «НИКОЙЛ»	Член Совета директоров
22.04.2014	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
14.05.2014	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Совета директоров
27.11.2014	Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ»	Член Совета директоров (до 21.04.2016)
24.06.2015	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
06.07.2015	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Комитета по стратегии и корпоративному управлению
06.07.2015	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Комитета по аудиту

***Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):***

С	По	Организация	Должность
28.07.2008	29.06.2012	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ - Управление капиталом»	Член Совета директоров
07.08.2008	22.11.2012	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
28.04.2012	29.04.2013	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал»	Член Совета директоров
25.07.2008	18.06.2013	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания УралСиб»	Член Совета директоров
18.05.2010	27.06.2013	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Совета директоров
28.04.2012	31.12.2013	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал - Финансовые услуги»	Член Совета директоров
21.04.2008	24.04.2014	Общество с ограниченной ответственностью «Сетевая коллекторская компания «Содействие»	Член Совета директоров
17.10.2008	22.12.2014	Открытое акционерное общество «Савалан»	Член Наблюдательного совета

27.11.2014	21.03.2016	Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
------------	------------	---	------------------------

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.	Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).	Не занимал должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).

Фамилия, имя, отчество	<b>4. Трегубенкова Анна Борисовна</b>
Год рождения:	<b>1980</b>
Сведения об образовании:	Высшее. Окончила в 2003 году Московский государственный университет - Высшая школа экономики. Квалификация: магистр экономики.

**Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:**

С	Организация	Должность
22.08.2013	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления
01.10.2014	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Вице-президент

**Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):**

С	По	Организация	Должность
20.06.2009	19.04.2013	Открытое акционерное общество «Императорский фарфоровый завод»	Член ревизионной комиссии
18.07.2012	19.04.2013	Société Financière Deshoulières, SAS	Член ревизионной комиссии
30.03.2009	22.04.2013	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Палисад»	Член ревизионной комиссии
29.04.2011	27.05.2013	Общество с ограниченной ответственностью «МЕТА Холдинг»	Член ревизионной комиссии
16.11.2010	03.06.2013	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель руководителя Службы внутреннего контроля
22.11.2010	18.09.2013	Общество с ограниченной ответственностью «ЭВОЛЮЦИЯ - Управленческое и Инвестиционное консультирование»	Главный эксперт (по совместительству)
29.06.2012	04.07.2014	Открытое акционерное общество Инвестиционно-Коммерческий Банк «НИКОЙЛ»	Член совета директоров
04.06.2013	30.09.2014	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.	Нет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти
Сведений о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)

Фамилия, имя, отчество	<b>5. Гонус Алексей Владимирович</b>
Год рождения:	<b>1971</b>
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил в 1993 году Новосибирский ордена Трудового Красного знамени государственный университет. Специальность: экономическая кибернетика Квалификация: экономист-математик

***Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:***

С	Организация	Должность
28.10.2013	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления, Член Правления
24.04.2014	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ - Стилъ жизни»	Член Совета директоров

***Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):***

С	По	Организация	Должность
29.04.2009	13.02.2013	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»	Первый заместитель Председателя Правления
14.02.2013	26.08.2013	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»	Председатель Правления
27.08.2013	27.10.2013	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Первый Вице-президент
27.05.2013	19.06.2014	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»	Член Совета Директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	-

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.	Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти
Сведений о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)

#### ***И.О. Председателя Правления Банка***

Фамилия, имя, отчество:	<b>Гаскаров Айрат Рафикович (до 25.01.2016 г.)</b>
Год рождения:	<b>1963</b>
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил в 1989 году Всесоюзный ордена «Знак Почета» заочный финансово-экономический институт. Специальность: финансы и кредит. Квалификация: экономист, к.э.н.

С	Организация	Должность
11.03.2013	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления
11.03.2013	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления
04.04.2013	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Комитета по стратегии и корпоративному управлению
21.05.2013	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета

27.06.2014	Общество с ограниченной ответственностью «МЕТА Холдинг»	Член Совета директоров
01.07.2014	Фонд просвещения «МЕТА»	Член Совета директоров
09.07.2014	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Комитета по управлению мотивами
18.04.2015	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	И.О. Председателя Правления (до 25.01.2016г.)
21.04.2015	Акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт»	Член Совета директоров (до 01.03.2016г.)
19.06.2015	Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ»	Член Совета директоров (до 21.03.2016г.)

*Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):*

С	По	Организация	Должность
24.06.2003	21.06.2011	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
28.12.2007	14.02.2011	Открытое акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт»	Председатель Совета директоров
26.12.2007	16.06.2011	Открытое акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт»	Член Совета директоров
24.03.2008	29.06.2011	Открытое акционерное общество «Башкирская венчурная компания»	Член Совета директоров
28.07.2010	04.04.2011	Открытое акционерное общество «Универсальная электронная карта»	Член Совета директоров
24.12.2010	14.03.2011	Совет Федераций Федерального собрания Российской Федерации	Член Совета Федераций Федерального собрания Российской Федерации, представитель в Совете Федерации от исполнительного органа Государственной власти Республики Башкортостан
15.03.2011	14.12.2012	Открытое акционерное общество «Сбербанк России»	Вице-президент
17.12.2012	10.03.2013	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Первый Вице-президент
23.05.2014	30.06.2015	Открытое акционерное общество Башкирский Промышленный Банк	Член Совета директоров
19.06.2015	21.03.2016	Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
21.04.2015	01.03.2016	Акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт»	Член Совета директоров
18.04.2015	25.01.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	И.О. Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	-

Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).	Не занимал должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).

Фамилия, имя, отчество:	<b>Бастрыкина Светлана Борисовна</b>
Год рождения:	<b>1967</b>
Сведения об образовании:	<p>Высшее. Окончила в 1988 году Московский институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова.</p> <p>Специальность: экономика труда</p> <p>Квалификация: экономист</p> <p>Сведения о дополнительном профессиональном образовании.</p> <p>Международная Московская Финансово-Банковская школа, прошла подготовку по курсу: Валютное регулирование и контроль, 1997 г.</p> <p>ООО «Бизнес-Процесс», прошла курс краткосрочного обучения по теме: «Современные модели BSC/KPI и процессно-ориентированный подход к управлению», 2006 г.</p> <p>Консалтинговая компания «Бизнес-инжиниринговые технологии» (Betec), прошла обучение в форме дистанционного интернет-семинара-практикума по теме: «Процессный подход и структуризация компании», 2007 г.</p> <p>Опыт создания удаленных расчетных центров (практические знания в период с 2003 по 2012 гг. получены в Bank of New York; JP Morgan; Deutsche Bank; NBD Bank)</p>

**Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:**

С	Организация	Должность
19.10.2009	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Главный исполнительный директор ГИД поддержки бизнеса (до 21.01.2016)
23.03.2010	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления
29.06.2012	Закрытое акционерное общество «Специализированный депозитарный центр»	Член Совета директоров
30.07.2012	Закрытое акционерное общество «Специализированный депозитарный центр»	Председатель Совета директоров
22.01.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления
26.01.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	И.О. Председателя Правления

**Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):**

С	По	Организация	Должность
16.06.2010	07.07.2011	Закрытое акционерное общество «Деловой центр УралСиб»	Председатель Совета директоров
28.06.2013	24.06.2014	Открытое акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»	Член Совета директоров
19.10.2009	22.01.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Главный исполнительный директор ГИД поддержки бизнеса

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.	Нет



Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).	Не занимал должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).

### 5.3. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

#### *Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией - эмитентом*

Вознаграждение за участие в работе Наблюдательного совета не предусмотрено.

#### *Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году*

Отсутствуют.

#### **Коллегиальный исполнительный орган (Правление) Эмитента:**

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
01.01.2016 г.	Заработная плата, премии, комиссионные, льготы и компенсации расходов	242 477 637
01.04.2016 г.	Заработная плата, премии, комиссионные, льготы и компенсации расходов	31 917 328

Информация о размере вознаграждения за 2015 год приведена с учетом СПОД.

#### *Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году*

Отсутствуют.

### 5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией. Порядок деятельности ревизионной комиссии определяется Положением о ревизионной комиссии, утверждаемым Общим собранием акционеров.

Члены ревизионной комиссии избираются годовым Общим собранием акционеров на срок до следующего годового собрания акционеров, в порядке, установленном Положением о ревизионной комиссии. Количественный состав ревизионной комиссии определяется решением Общего собрания акционеров.

Срок полномочий ревизионной комиссии исчисляется с момента избрания ее Общим собранием акционеров до момента избрания ревизионной комиссии следующим годовым Общим собранием акционеров. Члены ревизионной комиссии могут быть переизбраны на следующий срок.

Членами ревизионной комиссии могут быть акционеры Банка, надлежащим образом уполномоченные представители акционеров, лица, предложенные акционерами (акционером).

Члены ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Наблюдательного совета, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Акции, принадлежащие членам Наблюдательного совета или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии.

Члены ревизионной комиссии на своем первом заседании избирают из своего состава большинством голосов председателя и секретаря ревизионной комиссии, которые могут быть в любое время переизбраны членами ревизионной комиссии.

Председатель ревизионной комиссии осуществляет общее руководство деятельностью Ревизионной комиссии, созывает и проводит ее заседания, организует взаимодействие с иными органами Банка, распределяет полномочия членов ревизионной комиссии при проведении проверок, представляет комиссию на заседаниях Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, Правления, подписывает документы, исходящие от имени ревизионной комиссии.

Секретарь ревизионной комиссии обеспечивает ведение протоколов ее заседаний, доведение до адресатов актов и заключений ревизионной комиссии, подписывает документы, исходящие от имени ревизионной комиссии.

Ревизионная комиссия решает все вопросы на своих заседаниях, которые созываются председателем ревизионной комиссии по мере необходимости перед началом проверки (ревизии) и по ее результатам. Член ревизионной комиссии может требовать созыва экстренного заседания комиссии в случае выявления нарушений, требующих безотлагательного решения ревизионной комиссии.

При решении вопросов каждый член ревизионной комиссии обладает одним голосом.

Решения принимаются, акты и заключения утверждаются большинством голосов присутствующих на заседании членов ревизионной комиссии.

Основные функции ревизионной комиссии:

- проверка финансовой документации и анализ финансового положения Банка;
- проверка законности совершаемых Банком сделок, операций и расчетов с контрагентами;
- проверка своевременности и правильности платежей в бюджет, начислений и выплат дивидендов, процентов по облигациям, погашения прочих обязательств Банка;
- проверка правомочности решений, принятых органами управления Банка, касающихся финансово-хозяйственной деятельности Банка, на предмет их соответствия действующему законодательству Российской Федерации и Уставу Банка.

Полномочия ревизионной комиссии:

- получение от органов управления и должностных лиц Банка на основании письменного запроса документов и материалов, необходимых для надлежащего выполнения ревизионной комиссией ее функций;
- требование созыва заседаний Правления, Наблюдательного совета, внеочередного Общего собрания акционеров в случаях, когда выявленные нарушения в деятельности Банка и угроза интересам Банка требуют решения по вопросам, находящимся в компетенции данных органов;
- требование объяснений должностных лиц и иных сотрудников Банка по вопросам, находящимся в компетенции ревизионной комиссии.

Ревизионная комиссия обладает иными правами, установленными действующим законодательством, настоящим Уставом и Положением о ревизионной комиссии.

Члены ревизионной комиссии должны выполнять возложенные на них обязанности строго в соответствии с действующим законодательством.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии Банка,

решению Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

Документально оформленные результаты проверок ревизионной комиссией представляются на рассмотрение Председателю Правления Банка для принятия соответствующих мер и вынесения на рассмотрение Правления.

После представления отчета и заключения по итогам проверки Председателю Правления Банка, ревизионная комиссия предоставляет заключение и документально оформленные результаты проверок Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров. Председатель Правления Банка вместе с отчетом и заключением ревизионной комиссии вправе представить Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров свои предложения по результатам рассмотрения отчета и заключения ревизионной комиссии.

Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

По решению Общего собрания акционеров, членам ревизионной комиссии могут выплачиваться вознаграждения и компенсации.

Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление такой проверки.

Аудиторская организация утверждается Общим собранием акционеров. Размер оплаты услуг аудиторской организации определяется Наблюдательным советом.

Аудиторская проверка деятельности Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и международными стандартами финансовой отчетности на основе заключаемых с аудиторскими организациями договоров.

Аудиторское заключение представляется Председателю Правления Банка, Правлению, Общему собранию акционеров и Наблюдательному совету, а также Банку России в установленном законодательством порядке. Банк обязан представлять заинтересованным лицам копию аудиторского заключения в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

В составляемых ревизионной комиссией и аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово - хозяйственной деятельности Банка должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка;
- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

***Сведения об организации системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента.***

Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами Банка:

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный совет Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер Банка и его заместители;
- руководители и главные бухгалтеры филиалов Банка и их заместители;
- коллегиальные органы: комитеты и комиссии Банка, комитеты Наблюдательного совета Банка;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;

- ответственный сотрудник или/и внутреннее структурное подразделение по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- иные структурные подразделения и/или ответственные сотрудники Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими порядок, организацию и полномочия по осуществлению внутреннего контроля.

К компетенции Наблюдательного совета в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными органами внутреннего контроля Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечение постоянства деятельности, независимости и беспристрастности Службы внутреннего аудита и беспрепятственного и эффективного осуществления ею своих функций, профессиональной компетентности ее руководителя и служащих;
- утверждение положения о системе внутреннего контроля;
- утверждение Положения о Службе внутреннего аудита, ее организационной структуры и штатного расписания, утверждение руководителя Службы внутреннего аудита и его освобождение от должности;
- утверждение внутренних документов Банка, устанавливающих порядок выполнения Службой внутреннего аудита своих функций;
- контроль деятельности Службы внутреннего аудита, рассмотрение и утверждение планов проверок и отчетов о выполнении планов проверок, иных отчетов Службы внутреннего аудита;
- проведение на основе отчетов Службы внутреннего аудита оценки соблюдения исполнительными и коллегиальными органами Банка стратегий и внутренних документов Банка, утвержденных Наблюдательным советом.

К компетенции Комитета по аудиту Наблюдательного совета Банка (в случае его образования и функционирования) относятся следующие вопросы:

- наблюдение за системой и процессами внутреннего контроля, включая контроль за порядком составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов кредитной организации, эффективности совершаемых операций и других сделок, сохранности активов;
- мониторинг и анализ эффективности деятельности службы внутреннего аудита;
- предварительное рассмотрение и анализ отчетов службы внутреннего аудита о выполнении планов проверок;
- оценка эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита возложенных на него функций и соблюдения Банком установленных Банком России требований к деятельности руководителя Службы внутреннего аудита;
- подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов;
- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторскими организациями.

К компетенции Правления Банка в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия указанных документов, характеру и масштабу осуществляемых операций;
- рассмотрение материалов и результатов проверок и оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков и реализацией мер по повышению эффективности внутреннего контроля;
- принятие документов, определяющих операционную политику и процедуры деятельности кредитной организации.

К компетенции Председателя Правления в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров Банка и Наблюдательного Совета Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- распределение между подразделениями, должностными лицами и сотрудниками полномочий, обязанностей и ответственности за конкретные направления и процедуры внутреннего контроля;
- утверждение Положения о Службе внутреннего контроля, ее организационной структуры и штатного расписания, назначение, освобождение от должности и обеспечение подотчетности руководителя Службы внутреннего контроля Председателю Правления;
- обеспечение соблюдения установленных Банком России требований к деятельности руководителя Службы внутреннего контроля и руководителя Службы внутреннего аудита;
- утверждение документов по вопросам осуществления функций внутреннего контроля Службой внутреннего контроля и ее взаимодействия с подразделениями и сотрудниками Банка и контроль их соблюдения;
- обеспечение постоянства и контроль деятельности Службы внутреннего контроля, обеспечение выполнения ею задач и функций без вмешательства иных подразделений и должностных лиц Банка, рассмотрение и утверждение планов работы и отчетов об их выполнении, иных отчетов Службы внутреннего контроля.

***Информация о наличии иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа, осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента:***

***1. Комитет по аудиту Наблюдательного совета.***

Комитет по аудиту создан в целях анализа и поддержания эффективной и адекватной системы внутреннего контроля в Банке. Комитет не является органом Банка. Комитет не имеет права действовать от имени Наблюдательного совета Банка.

Срок работы: с 11.11.2012 г. по настоящее время.

Численный состав: 6 человек.

Ключевые сотрудники: Председатель – Гарднер Дуглас Уэйр.

***Функции Комитета по аудиту Наблюдательного совета.***

Исключительными функциями Комитета являются:

- оценка кандидатов в аудиторы Банка;
- оценка заключения аудитора Банка;
- оценка эффективности процедур внутреннего контроля Банка и подготовка предложений по их совершенствованию.

В рамках оценки кандидатов в аудиторы Банка Комитет:

- осуществляет контроль за проведением открытого конкурса по отбору аудиторских организаций для осуществления ежегодного обязательного аудита Банка;
- рассматривает предложения по выбору аудитора Банка;
- рекомендует Наблюдательному совету кандидатуру аудитора Банка и размер оплаты его услуг.

В рамках оценки заключения аудитора Банка Комитет:

- осуществляет надзор за работой аудитора Банка, проводит анализ объективности и квалификации аудитора Банка, рассматривает план работы аудитора Банка, дает свои заключения и рекомендации, осуществляет наблюдение за объемом осуществляемых аудиторских процедур, оценивает независимость аудитора и любые потенциальные конфликты интересов;
- анализирует отчеты и заключения аудитора Банка и представляет Наблюдательному совету заключения по указанным документам до их вынесения Наблюдательным советом на рассмотрение Общего собрания акционеров;
- определяет требования, соблюдение которых позволяет квалифицировать аудитора как независимого по отношению к Банку. В частности, Комитет четко определяет те виды услуг, которые аудитор может предоставлять Банку, не ставя под сомнение свою независимость по отношению к нему. Комитет получает от аудитора письменное подтверждение соблюдения этих требований;
- проводит встречи с представителями аудитора Банка по любым вопросам осуществления аудита Банка и подготовки аудиторского заключения;
- рассматривает любые существенные разногласия между аудиторами, Службой внутреннего аудита Банка и исполнительными органами Банка, касающиеся осуществления контроля за деятельностью Банка;
- проводит встречи с руководством Банка, Службой внутреннего аудита Банка и аудитором Банка с целью анализа финансовой отчетности;
- анализирует существенные вопросы бухгалтерского учета и составления отчетности, включая нормативные акты, оценивает степень их возможного влияния на финансовую отчетность, анализирует изменения в политике и практике бухгалтерского учета.

В рамках оценки эффективности процедур внутреннего контроля Банка и подготовки предложений по их совершенствованию Комитет:

- контролирует функционирование систем внутреннего контроля, выявляет, обсуждает и разрешает в рамках своей компетенции проблемы, связанные с их функционированием, представляет соответствующие предложения Наблюдательному совету Банка;
- на основе информации, предоставляемой Службой внутреннего аудита и аудиторами осуществляет анализ и мониторинг рисков, возникающих в деятельности Банка;
- определяет области риска в операциях Банка, которые в текущем году необходимо подвергнуть аудиту, дает соответствующие рекомендации Службе внутреннего аудита и аудитора;
- оценивает общую эффективность принципов внутреннего контроля и управления рисками и проверяет выполнение руководством Банка рекомендаций аудиторов, Службы внутреннего аудита;
- вносит на рассмотрение Наблюдательного совета предложения по подготовке исполнительными органами нормативных документов Банка по вопросам функционирования системы внутреннего контроля;
- на постоянной основе контролирует деятельность Службы внутреннего аудита;
- предварительно рассматривает планы работы Службы внутреннего аудита;
- рассматривает кандидатуру на должность руководителя Службы внутреннего аудита, дает рекомендации об освобождении от должности руководителя Службы внутреннего аудита, об изменении структуры Службы внутреннего аудита;
- рассматривает результаты проверок Службы внутреннего аудита, представляет Наблюдательному совету предложения по устранению выявленных нарушений;
- анализирует деятельность Службы внутреннего аудита, уровень квалификации и оплаты труда сотрудников и прочие аспекты, дает соответствующие рекомендации;

- рассматривает возможность использования аутсорсинга в деятельности Службы внутреннего аудита, контролирует деятельность организаций, осуществляющих функции Службы внутреннего аудита на основе аутсорсинга;
- осуществляет анализ систем внутреннего контроля, внедряемых руководством Банка и предназначенных для санкционирования операций, отражения и обработки финансовой и управленческой информации; методов контроля и процедур, внедряемых руководством Банка и обеспечивающих составление финансовой, бухгалтерской и управленческой отчетности на основе существующих систем финансового, бухгалтерского и управленческого учета, их соответствие действующим стандартам и осуществление надлежащей проверки со стороны руководства Банка;
- осуществляет надзор за процедурой подготовки периодической финансовой отчетности. Анализирует промежуточную и годовую финансовую отчетность и информацию о предварительных результатах деятельности, оценивает надлежащее и достаточное раскрытие информации;
- анализирует управленческий процесс, обеспечивающий соответствие информации, содержащейся в аналитических выкладках и заявлениях для прессы, информации, отраженной в публикуемой финансовой отчетности;
- анализирует результаты проверок Банка надзорными и иными контролирующими органами, представляет Наблюдательному совету рекомендации по итогам таких проверок;
- проводит анализ применяемых руководством Банка процедур контроля за соблюдением Банком требований действующего законодательства, требований надзорных органов, решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка, внутренних процедур Банка.

В функции Комитета также входит предварительное рассмотрение проектов решений Наблюдательного совета Банка по следующим вопросам:

- утверждение внутренних документов Банка, связанных с функциями Комитета;
- определение размера оплаты услуг аудитора;
- утверждение Положения о Службе внутреннего аудита Банка;
- назначение и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего аудита Банка;
- принятие решения о проверке ревизионной комиссией финансово-хозяйственной деятельности Банка.

Комитету может быть поручено предварительное рассмотрение проектов решений по другим вопросам компетенции Наблюдательного совета Банка, связанным с функциями Комитета.

Комитет обеспечивает постоянное взаимодействие Наблюдательного совета с:

- аудитором (аудиторами) Банка;
- независимым оценщиком;
- ревизионной комиссией;
- исполнительными органами;
- Службой внутреннего аудита.

Комитет оценивает заключение (отчет) аудитора Банка и предоставляет свою оценку в письменном виде Наблюдательному совету.

Комитет способствует решению сложных вопросов и получению необходимой полной информации аудитором Банка.

Комитет доводит до сведения Наблюдательного совета содержание аудиторского заключения. Аудиторское заключение и мнение Комитета о достоверности отчетности Банка направляется секретарю Наблюдательного совета Банка.

Комитет рассматривает требования аудитора о созыве внеочередного Общего собрания акционеров и представляет Наблюдательному совету рекомендации о возможности удовлетворения этого требования.

Комитет может приглашать на заседания членов ревизионной комиссии Банка для рассмотрения:

- заключения ревизионной комиссии Банка по результатам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка за год;

- заключения ревизионной комиссии Банка по результатам проверки годовой бухгалтерской отчетности;
- заключения ревизионной комиссии о достоверности данных, содержащихся в годовом отчете и годовой бухгалтерской отчетности Банка.

Комитет рассматривает требования ревизионной комиссии о созыве внеочередного Общего собрания акционеров и представляет Наблюдательному совету рекомендации о возможности удовлетворения этого требования.

Комитет вправе готовить рекомендации по внесению изменений и дополнений в Положение о ревизионной комиссии Банка.

Исполнительные органы обязаны предоставлять Комитету необходимую информацию, обеспечивать полноту указанной информации и своевременность ее предоставления, проявлять собственную инициативу в предоставлении информации, не ограничиваясь ответами на запросы Комитета, с учетом ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита Банка обязана сообщать Комитету о выявленных нарушениях в деятельности Банка. На ежеквартальной основе Служба внутреннего аудита представляет на рассмотрение Комитета отчет о проведенных проверках и основных выявленных недостатках.

## ***2. Служба внутреннего контроля и комплаенс.***

Служба внутреннего контроля и комплаенс (далее по тексту – СВКиК), как орган внутреннего контроля Банка, создана для осуществления внутреннего контроля и поддержки исполнительных органов Банка в обеспечении достижения поставленных целей, эффективного функционирования, роста и развития Банка.

Срок работы: с 20.09.2005 г. по настоящее время.

Численный состав: 37 человек.

Ключевые сотрудники: Руководитель СВКиК – Ахмадеева Лилия Робертовна.

На СВКиК возложено выполнение следующих функций:

- выявление и мониторинг регуляторного риска, разработка и направление рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений и исполнительным органам Банка, в т.ч. рекомендаций по проведению проверок и последующего контроля, включая:
- контроль деятельности Банка, его структурных подразделений, отдельных направлений деятельности, продуктов, услуг и операций и методов их реализации на предмет соответствия требованиям законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка и принятых органами управления, исполнительными и коллегиальными органами Банка решений, регулирующих деятельность или определяющих политику, включая выяснение и анализ причин нарушений, обеспечение их эффективного устранения и предотвращения в дальнейшем;
- контроль системы разделения полномочий и ответственности, делегирования прав, подотчетности структурных подразделений и обмена информацией;
- контроль соблюдения установленных процедур, функций и полномочий по согласованию, принятию и исполнению решений органов управления и исполнительных органов, а также своевременного и эффективного выполнения самих решений, находящихся в сфере внутреннего контроля;
- мониторинг и оценка финансово-экономической деятельности Банка, его управленческого учета и отчетности и ключевых показателей;
- осуществление внутреннего контроля в региональной сети; анализ его результатов и принятых мер по устранению выявленных нарушений и недостатков;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском, координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке,



участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском, в том числе, контроль разработки, внедрения и соблюдения методологии и стандартов банковской деятельности, включая контроль за соответствием внутренних документов Банка действующему законодательству Российской Федерации и иным нормативным актам, установленной практике, решениям органов управления и исполнительных органов;

- контроль и мониторинг деятельности коллегиальных органов Банка;
- информирование и консультирование сотрудников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление и разрешение конфликтов интересов в деятельности кредитной организации и ее служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию, контроль за соблюдением норм профессиональной этики и стандартов деятельности;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов, контроль и анализ соблюдения прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения кредитной организацией договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций (аутсорсинг), и контроль конкурсных процедур;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции, на соблюдение правил корпоративного поведения и норм профессиональной этики;
- участие во взаимодействии с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков, включая контроль эффективности взаимодействия в целях предотвращения регуляторного риска.

СВКиК вправе осуществлять иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка, связанные с управлением регуляторным риском, отнесенные к ее компетенции внутренними документами Банка.

Функции СВКиК могут выполняться иными структурными подразделениями Банка в соответствии с внутренними документами Банка, которые в указанных случаях должны предусматривать распределение обязанностей по осуществлению внутреннего контроля и меры, направленные на предотвращение или минимизацию конфликта интересов, в том числе, границы функционального подчинения сотрудников. В указанных случаях координация деятельности таких подразделений и сотрудников, связанной с управлением регуляторным риском, осуществляется руководителем СВКиК.

СВКиК выполняет следующие задачи:

- контроль деятельности Банка, включая отдельные направления или участки, деятельности его структурных подразделений, реализации отдельных продуктов и операций на предмет соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов, внутренних документов Банка и принятых решений, регулирующих деятельность или определяющих политику, включая выяснение и анализ причин нарушений, обеспечение их эффективного устранения и предотвращения в дальнейшем;
- контроль соблюдения установленных процедур, функций и полномочий по согласованию, принятию и исполнению решений органов управления и исполнительных органов, включая контроль процедур и систем документирования принятия решений и реализации полномочий, а также своевременного и эффективного выполнения самих решений, находящихся в сфере внутреннего контроля;
- мониторинг достоверности отчетности, включая адекватное отражение учетных данных и иной финансовой информации в автоматизированных комплексах и базах данных; состояния и результатов финансово-хозяйственной деятельности; выполнения поставленных целей деятельности и ключевых показателей эффективности; влияния регуляторного и иных рисков банковской деятельности на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка, подготовка заключений и рекомендаций по управлению регуляторным риском, в т.ч. при внедрении новых продуктов, видов деятельности, операций, крупных проектов, реорганизаций и т.п.;

- поддержка унификации методологии, контроль разработки, внедрения и соблюдения единой методологии и стандартов, включая контроль за соответствием внутренних нормативных документов действующему законодательству Российской Федерации и иным нормативным актам, принятой практике, решениям органов управления и исполнительных органов;
- контроль системы разделения полномочий и ответственности, делегирования прав, подотчетности структурных подразделений и обмена информацией;
- внутренний контроль надзорного уровня в региональной розничной сети, включая мониторинг эффективности контрольных процедур и их исполнение внутренними структурными подразделениями региональной сети Банка, анализ результатов мониторинга и принятых мер по устранению выявленных нарушений;
- выявление и разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе банковской и иных видов деятельности; контроль за соблюдением норм профессиональной этики и стандартов и корпоративной культуры Банка;
- контроль взаимодействия между Банком, его структурными подразделениями, должностными лицами и органами банковского и иного надзора, эффективности такого взаимодействия, обеспечение выполнения требований надзорных органов и интересов Банка;
- методологическое обеспечение организации и поддержки функционирования системы внутреннего контроля, собственных задач, функций и контрольных процедур, внутреннего контроля в региональной сети; разработка предложений по дополнению контрольными процедурами системы внутреннего контроля на процессно-функциональном уровне.

СВКиК действует на основании Устава Банка, Положения о СВКиК, утверждаемого Председателем Правления Банка, которое должно отвечать требованиям, установленным Банком России.

СВКиК действует постоянно в течение всего времени деятельности Банка на основе полугодовых Планов работы. Планы работы разрабатываются с учетом реализовавшихся регуляторных и иных рисков, результатов оценки банковских рисков, принятых Банком, частоты и характера изменений в направлениях деятельности Банка и соответствующих им необходимых изменений в системе внутреннего контроля. СВКиК представляет Председателю Правления банка Отчет о выполнении Плана работы один раз в шесть месяцев. Формы Плана работы и Отчета о его выполнении устанавливаются Руководителем СВКиК.

Ежегодно не позднее первого квартала следующего года СВКиК представляет Правлению Банка Отчет о проведенной работе за год, включая информацию о выполнении Планов работы в области управления регуляторным риском, а также о результатах мониторинга эффективности реализации требований по управлению регуляторным риском и мониторинга направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска.

Руководство СВКиК осуществляет Руководитель СВКиК, непосредственно подчиненный члену Правления, не участвующему в принятии решений, связанных с совершением Банком банковских операций и других сделок. Руководитель СВКиК назначается на должность и освобождается от нее в установленном в Банке порядке. В случае временного отсутствия Руководителя (командировка, отпуск, отсутствие по листку нетрудоспособности и т.п.), его обязанности выполняет руководитель одного из подразделений, входящих в состав СВКиК.

При осуществлении внутреннего контроля работники СВКиК обязаны:

- полно и достоверно отражать в отчетах, справках, докладных записках и иных документах все выявленные нарушения, риски, злоупотребления и недостатки, а также причины их возникновения; разрабатывать рекомендации и предложения по их устранению и осуществлять оценку их выполнения;
- оперативно информировать Руководителя СВКиК (своих непосредственных руководителей) о выявленных рисках и фактах нарушений и злоупотреблений, которые могут повлечь для Банка существенные финансовые и иные потери;
- обеспечивать сохранность и возврат документов, полученных ими для выполнения своих функций;

- строго соблюдать конфиденциальность, принимать меры к неразглашению иными лицами сведений, составляющих банковскую и коммерческую тайну, а также внутреннюю информацию для служебного пользования.

Работники СВКиК несут ответственность за:

- качественное и своевременное выполнение своих должностных обязанностей, определенных должностными инструкциями и иными организационно-распорядительными и нормативными документами;
- полноту, достоверность и объективность информации, предоставляемой при выполнении функций внутреннего контроля;
- соблюдение конфиденциальности в отношении информации и документов, получаемых или используемых при выполнении должностных обязанностей и функций внутреннего контроля;
- соблюдение организационных и дисциплинарных норм и правил Банка;
- достижение установленных ключевых показателей эффективности;
- следование утверждённой в Банке системе управления по ценности.
- Ответственность руководителей подразделений и работников СВКиК также может устанавливаться соответствующими положениями о подразделениях и должностными инструкциями.

Руководитель СВКиК обязан:

- информировать о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском Председателя Правления и Правление Банка;
- незамедлительно информировать Председателя Правления и Правление Банка о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению у Банка существенных убытков, а по вопросам компетенции Наблюдательного совета Банка – Наблюдательный совет.

Руководитель СВКиК несет ответственность за:

- организацию и руководство деятельностью СВКиК, выполнение задач и осуществление функций, возложенных на нее настоящим Положением и иными внутренними документами Банка;
- качественное и оперативное выполнение работниками СВКиК своих задач и функций;
- комплектацию Службы профессионально подготовленными сотрудниками, использование персонала в соответствии со специальностью и квалификацией сотрудников, определение направлений их профессионального роста, организацию обучения и повышения квалификации, проведение процедур оценки и планирования деятельности работников;
- обеспечение конфиденциальности информации и документов, получаемых или используемых СВКиК в своей деятельности;
- систематизацию и обеспечение сохранности документального фонда СВКиК;
- рациональное и эффективное использование выделяемых СВКиК бюджетных средств и материальных ресурсов;
- соблюдение работниками СВКиК установленных правил внутреннего трудового распорядка, положения о внешнем виде работников Банка, политики информационной безопасности, правил внутриобъектового и пропускного режима, правил техники безопасности и охраны труда, а также корпоративной этики;
- организацию своевременной трансляции работникам СВКиК внутренней информации по вопросам, входящим в компетенцию СВКиК;
- организацию взаимодействия СВКиК с другими структурными подразделениями Банка;
- своевременную актуализацию Положения о СВКиК и должностных инструкций работников СВКиК в установленном в Банке порядке.

### ***3. Служба внутреннего аудита.***

Служба внутреннего аудита (далее по тексту – СВА) является самостоятельным централизованным структурным подразделением, подчиненным Наблюдательному совету Банка, сферой и целью деятельности которого является осуществление внутреннего аудита для обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, обеспечение эффективности системы внутреннего контроля в целом, эффективности процессов и процедур внутреннего контроля, эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей);
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка.

Срок работы: с 18.06.2013 г. по настоящее время.

Численный состав: 14 человек.

Ключевые сотрудники: Руководитель СВА – Комаров Олег Викторович

На Службу внутреннего аудита возложено выполнение следующих задач:

- регулярное информирование Наблюдательного совета, Комитета по аудиту, исполнительных органов Банка о результатах деятельности СВА;
- регулярное информирование Наблюдательного совета, Комитета по аудиту, исполнительных органов Банка о результатах контроля за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, о принятии руководством подразделения Банка и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка;
- планирование внутреннего аудита на годовой и полугодовой основе и предоставление Планов внутреннего аудита на утверждение Наблюдательному совету и Комитету по аудиту;
- проведение риск-ориентированного внутреннего аудита структурных подразделений, операций и сделок, бизнес-процессов, направлений деятельности, включая деятельность органов корпоративного управления, СРМ, СВКиК, иных уполномоченных должностных лиц Банка;
- контроль за выполнением мер по устранению выявленных нарушений, представлением отчетов о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений;
- документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка;
- обеспечение актуальности и функциональности информационных ресурсов СВА;
- расширение внешних и внутренних информационных источников о внутреннем аудите;
- внедрение лучших практик и международных стандартов внутреннего аудита для улучшения качества организации и проведения проверок;
- ведение базы данных рисков, контрольных процедур, результатов внутреннего аудита, фактов принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка;
- формирование Актов по результатам проведенных проверок, идентификация и оценка выявленных рисков, разработка рекомендаций по устранению выявленных в ходе проверок рисков, предложение эффективных способов управления и минимизации выявленных рисков;
- участие в разработке методологии внутреннего аудита;
- формирование профессиональной, лояльной, мотивированной и результативной команды Службы;
- соблюдение работниками Службы Кодекса корпоративного поведения Банка.

Служба внутреннего аудита возглавляется Руководителем СВА. Руководитель СВА непосредственно подчинен и подотчетен Наблюдательному совету. Назначение и освобождение от должности Руководителя СВА осуществляется по решению Наблюдательного совета. В случае временного (не более двух месяцев) отсутствия Руководителя (командировка, отпуск, отсутствие по

листку нетрудоспособности и т.п.) его обязанности выполняет заместитель Руководителя СВА.

СВА действует постоянно и непрерывно в течение всего периода деятельности Банка на основе годовых или текущих (полугодовых) планов внутреннего аудита. Планы внутреннего аудита представляются Руководителем СВА, предварительно рассматриваются и согласуются с Комитетом по аудиту и утверждаются Наблюдательным советом Банка. Комитет по аудиту и Наблюдательный совет при необходимости вносят в планы внутреннего аудита изменения и дополнения.

Отчеты о выполнении указанных планов представляются Комитету по аудиту и Наблюдательному совету Банка на регулярной основе один раз в полугодие.

Руководитель и сотрудники СВА в процессе выполнения своих обязанностей имеют право:

- входить в помещения проверяемого подразделения, а также в помещения, используемые для хранения документов (архивы), наличных денег и ценностей (денежные хранилища), обработки данных (компьютерные залы) и хранения данных на машинных носителях, с соблюдением процедур доступа, определенных внутренними документами Банка;
- запрашивать и получать документы и копии с документов и иной информации, в том числе и конфиденциальную и инсайдерскую информацию, а также любых сведений, имеющихся в информационных системах Банка (включая самостоятельное изготовление копий с представленных документов и копирование информации и данных с электронных носителей), необходимых для осуществления контроля, с соблюдением требований законодательства Российской Федерации и требований Банка по работе со сведениями ограниченного распространения;
- привлекать при осуществлении проверок служащих Банка и требовать от них обеспечения доступа к документам, иной информации, необходимой для проведения проверок;
- изъятия оригиналов документов (с оставлением в делах акта изъятия и копий изъятых документов), в случае, если при осуществлении внутреннего контроля будут обнаружены, подделки, подлоги и иные злоупотребления;
- требования от подразделений предоставлять на регулярной основе любую информацию, необходимую для мониторинга результативности внутреннего аудита;
- получения от должностных лиц Банка в рамках их компетенции устных и письменных разъяснений, объяснений и иной информации, необходимой для осуществления внутреннего аудита;
- получения необходимой помощи от работников любых подразделений и работников Банка при выполнении функций и задач внутреннего аудита; работники Банка должны оказывать необходимую помощь работникам Подразделения в духе сотрудничества и стремления к достижению общих целей Банка;
- временного ограничения доступа работников в помещения, в которых хранятся документы или ценности, подвергаемые проверке, путем опечатывания этих помещений.

Руководитель СВА имеет право:

- участвовать в заседаниях Наблюдательного совета, Комитетов при Наблюдательном совете, Правления, Комитетов при Правлении в порядке, предусмотренном для участия в заседаниях указанных органов;
- обсуждать и защищать на заседаниях Наблюдательного совета, Комитета по аудиту стратегические цели и целевые показатели деятельности по вопросам компетенции СВА;
- распоряжаться в пределах установленного бюджета финансовыми средствами и материальными ресурсами СВА;
- разрабатывать и согласовывать проекты организационно – распорядительных и нормативных документов по вопросам методологии внутреннего аудита;
- утверждать программы проверок, проводимых СВА;
- вносить предложения по результатам проверок по поощрению или привлечению работников Банка к мерам дисциплинарной, а также иной ответственности в соответствии с Правилами внутреннего трудового распорядка;
- организовывать участие третьих лиц в выполнении возложенных на СВА функций в соответствии с требованиями действующего законодательства и локальных нормативных актов Банка;

- участвовать в подборе кадров, приеме и увольнении работников СВА, осуществлять оценку деятельности работников за отчетный период, а также вносить предложения по привлечению работников СВА к дисциплинарной и другой ответственности в соответствии с Правилами внутреннего трудового распорядка;
- вносить предложения по изменению структуры, штатного расписания и совершенствованию работы СВА.

#### **4. Служба риск-менеджмента.**

СРМ отвечает за общее управление риском в Банке и отчетывается непосредственно перед заместителем Председателя Правления Банка, ответственным за управление рисками и осуществление контроля за соблюдением требований действующего законодательства.

Служба риск-менеджмента:

- выполняет централизованные функции в области управления рисками и отвечает за разработку политик и процедур управления рисками, идентификацию, оценку и контроль рисков в целом по всем бизнес-сегментам в разрезе ключевых видов риска;
- выполняет независимый анализ воздействия кредитных и рыночных рисков, данные о которых представляются на рассмотрение комитетам Банка от бизнес-подразделений;
- осуществляет на регулярной основе подготовку аналитической отчетности по управлению кредитными, рыночными и операционными рисками, которая доводится до соответствующих коллегиальных органов управления, в том числе непосредственно до Правления Банка, Комитета по аудиту, Наблюдательного Совета Банка, и высшего руководства Банка.

В составе СРМ находятся подразделения контроля рисков, которые осуществляют контроль соответствия проводимых отдельных операций требованиям политик, установленным лимитам риска и другим требованиям по бизнес сегментам.

Срок работы: с 20.09.2005 г. по настоящее время.

Численный состав: 266 человек.

Ключевые сотрудники: Руководитель СРМ – Тутова Наталья Игорьевна.

На Службу риск-менеджмента возложено выполнение следующих задач:

- разработка, актуализация и внедрение стратегических и методологических документов по управлению рисками (стратегии, политики, документы по оценке и мониторингу кредитного, рыночного и операционного риска);
- разработка, актуализация и внедрение нормативных документов по формированию и регулированию пруденциальных резервов;
- формирование и представление органам управления Банка отчетов по операционным рискам, по портфелям ценных бумаг, по кредитным рискам, отчетов о проведении стресс-тестирования;
- расчет, прогнозирование и аллокация экономического капитала (под кредитный, операционный, рыночный и агрегированный риски);
- систематический мониторинг финансового состояния эмитентов ценных бумаг и контрагентов по операциям на финансовых рынках в целях снижения рисков;
- экспертиза и согласование новых сделок, продуктов, нормативных документов с целью идентификации и снижения рыночных, кредитных и операционных рисков;
- разработка инвестиционных деклараций портфелей ценных бумаг, критериев групп бумаг по ликвидности, кредитному качеству;
- подготовка заключений по лимитам на портфели, операции, группы инструментов, лимитам рыночного и кредитного риска для рассмотрения на Коллегиальных органах;
- разработка системы расчета и контроля лимитов на максимальный объем убытков по портфелям ценных бумаг;
- разработка и совершенствование моделей и методологии оценки и управления рыночными и кредитными рисками операций на финансовых рынках;
- формирование исторической базы данных потерь (разработка, модернизация, постановка бизнес-требований, тестирование и внедрение, консультационная поддержка, контроль заполнения);

- развитие инструментов управления операционными рисками: ключевые индикаторы риска, процедуры самооценки, стресс-тестирование и сценарный анализ, контроль планов коррективных мероприятий;
- разработка, редевелопмент, калибровка, внедрение, методическое и административное сопровождение, валидация внутренних рейтинговых и скоринговых моделей и процессов оценки клиентов, в т.ч. клиентов-эмитентов ценных бумаг и контрагентов по операциям на финансовых рынках;
- формирование методологии и параметризация системы раннего предупреждения по корпоративному бизнесу;
- постановка бизнес-требований, контроль реализации и развитие программных комплексов риск-менеджмента;
- контроль качества выдач, качества сформированных кредитных портфелей, соблюдения процедур и правил в рамках кредитования клиентов;
- обеспечение оптимизации процессов автоматизации и внедрение стратегий управления рисками Розничного банка в системах обработки обращений клиентов и сопровождения кредитов;
- организация, сопровождение и участие в работе Кредитного комитета Банка, Малого кредитного комитета Банка, Кредитного комитета розничного банка и Кредитного Комитета по операциям на денежном рынке и рынке капиталов Банка, Большого комитета по восстановлению качества активов Банка и Малого комитета по восстановлению качества активов Банка. Участие в санкционировании решений по кредитным сделкам;
- анализ кредитного портфеля с целью контроля уровня мошенничества в Розничном банковском бизнесе. Проведение выездных мероприятий в наиболее рискованные регионы по результатам анализа. Внедрение различных проектов, связанных с выявлением признаков мошенничества. Разработка методологических и обучающих материалов для сотрудников кредитного процесса по выявлению и анализу признаков мошенничества;
- проведение структурированного анализа кредитных сделок, подтверждение классификации категории качества ссудной и приравненной к ней задолженности по сделкам, отнесенным к первоочередному контролю, систематизация методов анализа и оценки кредитных сделок, подходов к идентификации источников и видов кредитного риска;
- оценка имущества, предлагаемого в залог, и предметов залога. Регулярный мониторинг наличия (сохранности), состояния и стоимости предметов залога в соответствии с требованиями законодательства (Положение № 254-П);
- контроль и сопровождение мероприятий, направленных на минимизацию залоговых рисков Банка (страхование предметов залога, сюрвейерский, инжиниринговый контроль), структурирование залоговых сделок;
- проведение независимого анализа стратегий урегулирования задолженности и оценка залогового обеспечения по проблемным кредитам;
- внедрение требований Базельского Комитета в практику управления рисками Банка.

Службу риск-менеджмента возглавляет Руководитель СРМ, непосредственно подчиненный Заместителю Председателя Правления Банка. Руководитель назначается на должность и освобождается от нее в установленном в Банке порядке. В случае временного отсутствия Руководителя (командировка, отпуск, отсутствие по листку нетрудоспособности и т.п.), его обязанности выполняет руководитель одного из подразделений, входящих в состав СРМ, назначенный по представлению Руководителя в установленном в Банке порядке.

В прямом подчинении Руководителя находятся работники СРМ, Руководитель Департамента контроля рисков Розничного Банка, Руководитель Департамента анализа агрегированных рисков, Руководитель Департамента контроля рисков корпоративного банка, Руководитель проекта по внедрению стандартов Базель-2.

Руководитель и сотрудники Службы риск-менеджмента в процессе выполнения своих обязанностей имеют право запрашивать и получать из структурных подразделений, филиалов и дочерних компаний Банка необходимую информацию (устную, на бумажных носителях и в электронном виде), необходимую для выполнения возложенных на СРМ ключевых областей и

функций, в том числе и конфиденциальную в соответствии с действующими регламентами и процедурами.

Руководитель СРМ имеет право:

- вносить предложения Правлению Банка по:
  - совершенствованию деятельности СРМ;
  - приостановлению действий, распоряжений и указаний, противоречащих действующему законодательству Российской Федерации и внутренним нормативным актам Банка;
  - расстановке и перемещению, поощрению и наложению взысканий на работников СРМ.
- по поручению Заместителя Председателя Правления Банка входить в состав рабочих групп по подготовке и реализации проектов и участвовать в разработке коллегиальных решений;
- обсуждать и защищать на заседаниях Правления Банка стратегические цели и целевые показатели деятельности Банка по вопросам компетенции СРМ;
- распоряжаться финансовыми средствами и материальными ресурсами СРМ в пределах установленного бюджета;
- разрабатывать и согласовывать проекты организационно – распорядительных и нормативных документов по вопросам находящимся в компетенции СРМ;
- участвовать в подборе кадров, приеме и увольнении работников СРМ, осуществлять оценку деятельности работников за отчетный период, а также вносить предложения по поощрению или привлечению работников СРМ к дисциплинарной и иной ответственности в соответствии с Правилами внутреннего трудового распорядка (указывается в части, относящейся к правам руководителя СРМ);
- инициировать создание рабочих групп и постоянных комиссий для комплексного решения стоящих целей и задач;
- вносить предложения по изменению структуры, штатного расписания СРМ и совершенствованию работы СРМ.

Права Руководителя СРМ регламентируются Положением о Службе риск-менеджмента и Должностной инструкцией Руководителя.

***Взаимодействие службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа) и внешнего аудитора эмитента***

Взаимодействие с внешними аудиторами осуществляется в соответствии с внутренними организационно - распорядительными документами ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

***Сведения о наличии внутреннего документа эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации***

Внутренними документами Банка, устанавливающими правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации являются:

- «Порядок предотвращения неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком»;
- Порядок предотвращения и управления конфликтами интересов в Открытом акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ».

***Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов эмитента***

[www.bankuralsib.ru](http://www.bankuralsib.ru), <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=156>



**5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента**

**Ревизионная комиссия**

Фамилия, имя, отчество	<b>1. Ахмадеева Лилия Робертовна</b>
Год рождения:	<b>1980</b>
Сведения об образовании:	Высшее. Окончила в 2002 году Уфимский государственный авиационный технический университет. Специальность: финансы и кредит. Окончила в 2005 году Башкирский государственный университет. Специальность: юриспруденция.

**Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:**

С	Организация	Должность
21.06.2011	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член ревизионной комиссии
14.03.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Службы внутреннего контроля и комплаенс
06.07.2015	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Комитета по управлению мотивами
28.09.2015	Общество с ограниченной ответственностью «МЕТА Холдинг»	Ревизор

**Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):**

С	По	Организация	Должность
28.04.2012	25.12.2012	Общество с ограниченной ответственностью «Аккорд-Инвест»	Член Совета директоров
30.03.2009	22.04.2013	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Палисад»	Член ревизионной комиссии
20.10.2011	23.04.2013	Общество с ограниченной ответственностью «СпортВенчер Москва»	Член Совета директоров
27.04.2012	27.05.2013	Общество с ограниченной ответственностью «МЕТА Холдинг»	Член ревизионной комиссии
01.02.2010	14.04.2014	Общество с ограниченной ответственностью «ЭВОЛЮЦИЯ - Управленческое и Инвестиционное консультирование»	Эксперт по совместительству
16.11.2010	30.09.2014	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Департамента контроллинга и развития внутреннего контроля Службы внутреннего контроля
01.10.2014	13.03.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти
Сведений о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)

Фамилия, имя, отчество	<b>2. Комаров Олег Викторович</b>
Год рождения:	<b>1968</b>
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил в 1993 году Московский институт стали и сплавов. Специальность: Физико-химические исследования теории металлургических процессов. Окончил в 2004 году Финансовую академию при Правительстве РФ. Специальность: Бухгалтерский учет и аудит.

***Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:***

С	Организация	Должность
26.09.2005	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член ревизионной комиссии
24.04.2014	Общество с ограниченной ответственностью «Сетевая коллекторская компания «Содействие»	Член Ревизионной комиссии
04.07.2014	Открытое акционерное общество Инвестиционно-Коммерческий Банк «НИКОЙЛ»	Председатель Аудиторского комитета

09.07.2014	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Комитета по аудиту
18.09.2014	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Службы внутреннего аудита
30.04.2015	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Консалт»	Член Ревизионной комиссии

*Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):*

С	По	Организация	Должность
30.06.2009	28.06.2013	Открытое акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»	Член ревизионной комиссии
01.02.2010	30.05.2013	Общество с ограниченной ответственностью «ЭВОЛЮЦИЯ - Управленческое и Инвестиционное консультирование»	Главный эксперт (по совместительству)
31.05.2013	13.09.2013	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Эксперт (по совместительству)
30.04.2010	24.04.2014	Общество с ограниченной ответственностью «Корпорация ОРГАНИК» (до 25.06.2013 – Общество с ограниченной ответственностью «Экологические проекты»)	Член Ревизионной комиссии
26.04.2013	24.04.2014	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ – Стиль жизни»	Член Совета директоров
01.07.2008	17.09.2014	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Департамента внутреннего контроля и ревизий службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Нет

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти
Сведений о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)

Фамилия, имя, отчество	<b>3. Симонова Анна Анатольевна</b>
Год рождения:	<b>1966</b>
Сведения об образовании:	Высшее. Окончила в 1990 году Владивостокский государственный медицинский институт Специальность: Медико-профилактическое дело Квалификация: врач Окончила в 1997 году Санкт-Петербургский гуманитарный университет профсоюзов Специальность: Юриспруденция Квалификация: юрист

***Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:***

С	Организация	Должность
28.06.2013	Акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	Председатель ревизионной комиссии
28.06.2013	Акционерное общество «Холдинг СГ УРАЛСИБ»	Член ревизионной комиссии
24.04.2014	Общество с ограниченной ответственностью «Корпорация ОРГАНИК»	Член ревизионной комиссии
28.04.2014	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая корпорация НИКойл»	Член ревизионной комиссии
27.06.2014	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член ревизионной комиссии
27.06.2014	Закрытое акционерное общество «Специализированный депозитарный центр»	Член Совета директоров
30.06.2014	Акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Член ревизионной комиссии
09.07.2014	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Комитета по управлению мотивами
09.07.2014	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Комитета по аудиту
17.06.2015	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Акционерное общество)	Член ревизионной комиссии

19.06.2015	Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ»	Член ревизионной комиссии
------------	--	---------------------------

*Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):*

С	По	Организация	Должность
06.11.2007	10.06.2013	Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	Руководитель Службы внутреннего контроля
06.11.2007	10.06.2013	Открытое акционерное общество «Медицинская Страховая Компания «УралСиб»	Руководитель Службы внутреннего контроля (по совместительству)
06.11.2007	10.06.2013	Закрытое акционерное общество Страховая компания «УРАЛСИБ Жизнь»	Руководитель Службы внутреннего контроля (по совместительству)
11.06.2013	30.06.2014	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Заместитель Руководителя Службы мониторинга, контроля и комплаенс
01.07.2014	30.09.2015	Акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Руководитель Службы мониторинга, контроля и комплаенс

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти

Сведений о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)
---	---

***Руководитель Службы внутреннего контроля и комплаенс***

Фамилия, имя, отчество	<b>Ахмадеева Лилия Робертовна</b>
Год рождения:	<b>1980</b>
Сведения об образовании:	Высшее. Окончила в 2002 году Уфимский государственный авиационный технический университет. Специальность: финансы и кредит. Окончила в 2005 году Башкирский государственный университет. Специальность: юриспруденция.

***Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:***

С	Организация	Должность
21.06.2011	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член ревизионной комиссии
14.03.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Службы внутреннего контроля и комплаенс
06.07.2015	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Комитета по управлению мотивами
28.09.2015	Общество с ограниченной ответственностью «МЕТА Холдинг»	Ревизор

***Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):***

С	По	Организация	Должность
28.04.2012	25.12.2012	Общество с ограниченной ответственностью «Аккорд-Инвест»	Член Совета директоров
30.03.2009	22.04.2013	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Палисад»	Член ревизионной комиссии
20.10.2011	23.04.2013	Общество с ограниченной ответственностью «СпортВенчер Москва»	Член Совета директоров
27.04.2012	27.05.2013	Общество с ограниченной ответственностью «МЕТА Холдинг»	Член ревизионной комиссии
01.02.2010	14.04.2014	Общество с ограниченной ответственностью «ЭВОЛЮЦИЯ - Управленческое и Инвестиционное консультирование»	Эксперт по совместительству
16.11.2010	30.09.2014	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Департамента контроллинга и развития внутреннего контроля Службы внутреннего контроля

01.10.2014	13.03.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Службы внутреннего контроля
------------	------------	--	---

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.	Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти
Сведений о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)

***Руководитель Службы внутреннего аудита***

Фамилия, имя, отчество	<b>Комаров Олег Викторович</b>
Год рождения:	<b>1968</b>
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил в 1993 году Московский институт стали и сплавов. Специальность: Физико-химические исследования теории металлургических процессов. Окончил в 2004 году Финансовую академию при Правительстве РФ. Специальность: Бухгалтерский учет и аудит.

**Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:**

С	Организация	Должность
26.09.2005	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член ревизионной комиссии
24.04.2014	Общество с ограниченной ответственностью «Сетевая коллекторская компания «Содействие»	Член Ревизионной комиссии
04.07.2014	Открытое акционерное общество Инвестиционно-Коммерческий Банк «НИКОЙЛ»	Председатель Аудиторского комитета
09.07.2014	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Комитета по аудиту
18.09.2014	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Службы внутреннего аудита
03.04.2015	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Консалт»	Член Ревизионной комиссии

**Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):**

С	По	Организация	Должность
30.06.2009	28.06.2013	Открытое акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»	Член ревизионной комиссии
01.02.2010	30.05.2013	Общество с ограниченной ответственностью «ЭВОЛЮЦИЯ - Управленческое и Инвестиционное консультирование»	Главный эксперт (по совместительству)
31.05.2013	13.09.2013	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Эксперт (по совместительству)
30.04.2010	24.04.2014	Общество с ограниченной ответственностью «Корпорация ОРГАНИК» (до 25.06.2013 – Общество с ограниченной ответственностью «Экологические проекты»)	Член Ревизионной комиссии
26.04.2013	24.04.2014	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ – Стиль жизни»	Член Совета директоров
01.07.2008	17.09.2014	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Департамента внутреннего контроля и ревизий Службы внутреннего контроля

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-



Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти
Сведений о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)

***Руководитель Службы риск-менеджмента***

Фамилия, имя, отчество	<b>Тугова Наталья Игорьевна</b>
Год рождения:	<b>1978</b>
Сведения об образовании:	Высшее. Окончила в 2000 году Финансовую академию при Правительстве Российской Федерации Специальность: финансы и кредит Квалификация: Экономист

***Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:***

С	Организация	Должность
10.06.2011	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Службы риск-менеджмента

***Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке):***

С	По	Организация	Должность
10.09.2008	09.06.2011	Закрытое акционерное общество «Тойота Банк»	Директор Департамента по кредитной политике и управлению рисками
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			-
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			-

Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти
Сведений о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)

**5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента**

Вознаграждение за участие в работе ревизионной комиссии не предусмотрено.

***Служба внутреннего контроля и комплаенс:***

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, руб.
01.01.2016 г.	Заработная плата, премии, комиссионные, льготы и компенсации расходов	76 462 015
01.04.2016 г.	Заработная плата, премии, комиссионные, льготы и компенсации расходов	19 233 650

***Служба внутреннего аудита:***

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, руб.
01.01.2016 г.	Заработная плата, премии, комиссионные, льготы и компенсации расходов	47 713 217
01.04.2016 г.	Заработная плата, премии, комиссионные, льготы и компенсации расходов	8 402 316

Информация о размере вознаграждения за 2015 год приведена с учетом СПОД.

**5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента**

Наименование показателя	За завершённый финансовый год (на 01.01.2016)	За текущий финансовый год (на 01.04.2016)
Средняя численность работников, чел.	10 020	9 049
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	7 576 288 632	1 562 078 536
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	352 169 762	77 339 021

Информация о фонде начисленной заработной платы за 2015 год приведена с учетом СПОД.

**Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность эмитента (ключевые сотрудники).**

Сведения о ключевых сотрудника, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Эмитента, раскрываются в п. 5.2 настоящего отчета.

В ПАО «БАНК УРАЛСИБ» созданы две профсоюзные организации:

- Первичная профсоюзная организация ОАО «УРАЛСИБ» Профессионального союза офисного и управленческого персонала «ВМЕСТЕ»;
- Первичная профсоюзная организация работников ОАО «УРАЛСИБ» Территориальной организации профсоюза работников финансовой сферы.

**5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента**

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» по состоянию на 31.03.2016 г. не имеет обязательств перед сотрудниками, касающихся возможности их участия в уставном капитале Банка (приобретения акций), включая любые соглашения, которые предусматривают выпуск или предоставление сотрудникам опционов Банка.

**VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность**

**6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента**

Общее количество акционеров (участников) эмитента на дату окончания отчетного квартала	24 422
Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату окончания отчетного квартала	20 561
Общее количество номинальных держателей акций эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	4
Общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям эмитента и для составления которого номинальные держатели акций эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации - эмитента), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список	3 491 Дата составления списка: 25.05.2015 г.
Количество собственных акций, находящихся на балансе эмитента	0
Количество акций эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям	0

**6.2. Сведения об участниках (акционерах) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций**

*Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций эмитента*

**1.**

Фамилия, имя, отчество:	<b>Коган Владимир Игоревич</b>
Доля участника (акционера) эмитента в уставном капитале эмитента:	82,0000%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	82,0000%

Акции зарегистрированы в реестре номинального держателя.

**2.**

Фамилия, имя, отчество:	<b>Цветков Николай Александрович</b>
Доля участника (акционера) эмитента в уставном капитале эмитента:	15,1966%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	15,1966%

Акции зарегистрированы в реестре номинального держателя.

*Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций*

Таких лиц нет.

**6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции»)**

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	0,000132 %
Полное фирменное наименование	<b>Муниципальный комитет экономики Краснопресненского района г. Москвы</b>
Место нахождения	123100, г. Москва, Шмитовский пр-д, д. 2.

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	0,000067%
Полное фирменное наименование	<b>Комитет по управлению муниципальной собственностью города Учалы и Учалинского района</b>
Место нахождения	453700, г. Учалы, ул. Строительная, д. 9.

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	0,000013 %
--	------------

Полное фирменное наименование	<b>Государственное предприятие Кемеровской области «Фонд имущества Кемеровской области»</b>
Место нахождения	650099, г. Кемерово, пр. Ленина, дом 90

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	0,000007 %
Полное фирменное наименование	<b>Комитет по физической культуре, спорту и туризму администрации города Учалы и Учалинского района Республики Башкортостан</b>
Место нахождения	453700, г. Учалы, ул. Кирова, д. 17.

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	0,063352 %
Полное фирменное наименование	<b>Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом</b>
Место нахождения	г. Москва, пер. Никольский, д.9

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	0,0000107 %
Полное фирменное наименование	<b>Комитет по управлению муниципальным имуществом г. Радужный</b>
Место нахождения	Россия, г. Радужный

#### 6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента

*В соответствии с уставом эмитента одному акционеру может принадлежать:* ограничения отсутствуют.

*Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом эмитента:* ограничения отсутствуют.

*Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом эмитента:* ограничения отсутствуют.

*Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации*

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации. Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями при достижении установленной квоты.

Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала Банка за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций Банка в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

### ***Иные ограничения***

В соответствии с законодательством РФ приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом, либо группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ «О защите конкуренции», более одного процента акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России.

Получение предварительного согласия Банка России в порядке, предусмотренном действующим законодательством РФ требуется также в случае приобретения:

- более 10 процентов акций, но не более 25 процентов акций кредитной организации;
- более 10 процентов долей, но не более одной трети долей кредитной организации;
- более 25 процентов акций кредитной организации, но не более 50 процентов акций;
- более одной трети долей кредитной организации, но не более 50 процентов долей;
- более 50 процентов акций кредитной организации, но не более 75 процентов акций;
- более 50 процентов долей кредитной организации, но не более двух третей долей;
- более 75 процентов акций кредитной организации;
- более двух третей долей кредитной организации.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом, либо группой лиц, признаваемой таковой в соответствии с Федеральным законом от 26 июля 2006 года N 135-ФЗ «О защите конкуренции», в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого либо косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10 процентами акций (долей) кредитной организации.

Для формирования уставного капитала эмитентом могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации; средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании, соответственно, законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.

Кроме того, действуют иные ограничения на участие в уставном капитале кредитной организации-эмитента: запрет на право унитарных государственных предприятий выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

Оплата уставного капитала Банка неденежными средствами производится в порядке, установленном законодательством и нормативными актами Банка России.

**6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами его уставного капитала или не менее чем пятью процентами его обыкновенных акций**

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Место нахождения	ОГРН	ИНН	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в %
1	2	3	4	5	6	7	8
27.05.2014	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	119048, г. Москва, ул. Ефремова, 8	5077746256957	7702635283	97,197	97,197
25.05.2015	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	119048, г. Москва, ул. Ефремова, 8	5077746256957	7702635283	97,197	97,197
26.01.2016	Коган Владимир Игоревич				782506311999	82,0000	82,0000
26.01.2016	Цветков Николай Александрович				773300597612	15,1966	15,1966
01.02.2016	Коган Владимир Игоревич				782506311999	82,0000	82,0000
01.02.2016	Цветков Николай Александрович				773300597612	15,1966	15,1966

**6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность**

Наименование показателя	Отчетный период
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	388 шт. / 27 165 719 775,54 руб.
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента, штук/руб.	388 шт. / 27 165 719 775,54 руб.
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом кредитной организации - эмитента), штук/руб.	Нет
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	Нет

Сделок (взаимосвязанных сделок), цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, нет.

## 6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

*Структура дебиторской задолженности эмитента на дату окончания последнего завершённого отчетного года и на дату окончания отчетного периода*

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		на 01.01.2016 г.	на 01.04.2016 г.
1	2	3	4
1	Средства кредитных организаций в Центральном банке Российской Федерации	12 567 139	6 568 438
2	Средства в кредитных организациях	2 760 577	3 380 195
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	270 860
4	Чистая ссудная задолженность	190 150 150	164 950 491
	в том числе просроченная	3 998 233	5 096 482
5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	51 420 506	45 421 412
6	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	60 477 354	95 970 771
7	Требования по текущему налогу на прибыль	536 642	419 859
8	Отложенный налоговый актив	10 642 545	10 642 545
9	Прочие активы, в том числе:	6 269 142	9 302 506
9.1	Требования к ГК «АСВ» в рамках агентского договора по возмещению средств, выплаченных вкладчикам банков - участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай	2 991 138	5 948 232
9.2	Требования по получению процентов	1 461 670	1 739 210
	в том числе просроченные	199 871	302 045
9.3	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	659 126	366 651
9.4	Авансовые платежи	613 262	831 664
	в том числе просроченные	29 651	20 574
9.5	Расходы будущих периодов	117 489	35 791
9.6	Налог на добавленную стоимость, уплаченный	95 458	94 891
9.7	Дисконт по выпущенным ценным бумагам	30 555	24 434
9.8	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	24 446	4 248
9.9	Расчеты по налогам и сборам	14 125	13 635
9.10	Расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	1 695	2 276
9.11	Требования по прочим операциям	260 178	241 474
	в том числе просроченные	86 517	104 370
10	Итого дебиторская задолженность	334 824 055	336 927 077
	в том числе просроченная	4 314 272	5 523 471



**Информация о дебиторах, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности эмитента за отчетный период**

Таких дебиторов нет.

## **VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация**

### **7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента**

а) Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за последний заверченный отчетный год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности (Приложение 1).

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Аудиторское заключение	Приложение 1
2	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 января 2016 года	
3	Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2015 год	
4	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01 января 2016 года	
5	Сведения об обязательных нормативах и о показателе финансового рычага (публикуемая форма) на 01 января 2016 года	
6	Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2016 года	
7	Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «БАНК УРАЛСИБ» за 2015 год	

б) Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), на русском языке отсутствует.

### **7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента**

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации за отчетный период, состоящий из трех месяцев 2016 года (Приложение 2).

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) на 01 апреля 2016 года	Приложение 2
2	Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 квартал 2016 года	
3	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков, величине резервов на возможные потери по ссудам и иным активам (публикуемая форма) на 01 апреля 2016 года	
4	Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 апреля 2016 года	
5	Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 апреля 2016 года	
6	Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «БАНК УРАЛСИБ» за 1 квартал 2016 года	

### 7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента

а) Годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента за последний завершённый отчетный год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной годовой консолидированной финансовой отчетности (Приложение 3).

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Аудиторское заключение	Приложение 3
2	Консолидированный отчет о финансовом положении на 31 декабря 2015 года	
3	Консолидированный отчет о прибылях и убытках за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	
4	Консолидированный отчет о совокупном доходе за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	
5	Консолидированный отчет об изменениях в капитале за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	
6	Консолидированный отчет о движении денежных средств за год, закончившийся 31 декабря 2015 года	
7	Примечания к консолидированной финансовой отчетности	

б) Промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из трех месяцев текущего года будет включена в ежеквартальный отчет за 2 квартал 2016 года.

### 7.4. Сведения об учетной политике эмитента

Учетная политика ПАО «БАНК УРАЛСИБ» определена на основании следующих нормативных документов:

- Гражданский Кодекс Российской Федерации;
- Налоговый Кодекс Российской Федерации;
- Федеральный Закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный Закон от 06.12.2011 № 402-ФЗ «О бухгалтерском учете»;
- Федеральный Закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
- Положение Банка России от 16.07.2012 г. № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- прочие законодательные акты РФ, нормативные акты Банка России, Министерства финансов РФ.

Учетная политика ПАО «БАНК УРАЛСИБ» на 2016 год утверждена Приказом Главного исполнительного директора Главной исполнительной дирекции поддержки бизнеса, члена Правления Банка от 31.12.2015 № 3061 «Об утверждении и введении в действие Учетной политики Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» на 2016 год».

Учетная политика Банка – нормативный документ, объединяющий в себе сведения о выбранной совокупности способов ведения бухгалтерского учета по всем направлениям деятельности Банка.

Основная цель Учетной политики Банка – определение единой совокупности способов ведения бухгалтерского учета, включающих в себя:

- способы первичного наблюдения и регистрации фактов финансово-хозяйственной деятельности в целях отражения в учете;
- приемы организации документооборота и обработки учетной информации;
- методы группировки и учета финансовой и хозяйственной деятельности, способы применения счетов бухгалтерского учета;

- способы итогового обобщения фактов деятельности Банка;
- иные принципы, способы, приемы и методы ведения бухгалтерского учета.

Учетной политикой определяются следующие основные принципы и положения, которые используются Банком при ведении бухгалтерского учета: непрерывность деятельности, постоянство правил бухгалтерского учета, имущественная обособленность, осторожность, своевременность отражения операций, раздельное отражение активов и пассивов в балансе Банка, оценка активов и пассивов, отражение доходов и расходов по методу «начисления», преемственность входящего баланса, приоритет содержания над формой, открытость, подготовка баланса и отчетности в сводном формате, отражение операций по внебалансовым счетам, непротиворечивость данных бухгалтерского учета.

Инструменты реализации Учетной политики содержатся во внутренних нормативных документах Банка, разрабатываемых и утверждаемых в установленном порядке. При разработке внутренних нормативных документов Банк учитывает требования существующих законодательных и нормативных актов. Банк на постоянной основе осуществляет контроль соответствия внутренних нормативных документов действующему законодательству.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2016 год, связаны с вступлением в силу следующих нормативных документов Банка России:

- Положения Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее по тексту – Положение № 446-П);
- Положения Банка России от 22.12.2014 № 448-П «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в кредитных организациях» (далее по тексту – Положение № 448-П);
- Положения Банка России от 15.04.2015 № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» (далее по тексту – Положение № 465-П);
- Указания Банка России от 22.12.2014 № 3501-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указания Банка России от 22.12.2014 № 3503-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указания Банка России от 15.04.2015 № 3623-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;
- Указания Банка России от 04.06.2015 № 3659-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее по тексту - Указание № 3659-У);
- Указания Банка России от 22.06.2015 № 3685-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» (далее по тексту - Указание № 3685-У);
- Указание Банка России от 21.10.2015 № 3826-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 16 июля 2012 года № 385-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации».

### **Изменения в учете дивидендов**

Согласно Указанию № 3659-У в План счетов бухгалтерского учета в кредитных организациях введен новый счет для учета сумм начисленных дивидендов (распределенной части прибыли между участниками) № 11101 «Дивиденды (распределение части прибыли между участниками)».

### **Изменения в учете доходов, расходов и прочего совокупного дохода**

С 1 января 2016 года Банком России введено в действие Положение № 446-П, которым изменена структура доходов и расходов по всем совершаемым Банком операциям, что нашло отражение в соответствующих разделах Учетной политики.

Наиболее существенные изменения по формированию Отчета о финансовых результатах:

- в состав процентных доходов Банк включает комиссии по операциям, связанным с предоставлением денежных средств, и признает их в составе доходов только в случае наличия определенности их получения (по активам I, II, III категории качества);
- в состав операционных доходов и расходов включаются результаты пересчета сумм процентов при досрочном расторжении договоров на привлечение и размещение денежных средств, в том числе, если такой пересчет осуществляется за предыдущие отчетные периоды;
- в состав расходов на содержание персонала включаются обязательства Банка по выплате краткосрочных вознаграждений (ежегодные оплачиваемые отпуска, премии, выходные пособия и обязательства по уплате страховых взносов во внебюджетные фонды), обязательства по уплате долгосрочных вознаграждений (премии, пособие по долгосрочной нетрудоспособности и пр.) работникам Банка;
- в состав суммы прочего совокупного дохода включаются:
  - суммы увеличения / уменьшения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющихся в наличии для продажи,
  - суммы увеличения / уменьшения прироста стоимости основных средств,
  - суммы увеличения / уменьшения обязательств по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности,
  - суммы увеличения / уменьшения отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов в отношении активов / обязательств, изменение величины которых отражается на счетах по учету добавочного капитала;
  - суммы увеличения/уменьшения стоимости инструментов хеджирования и переноса в состав прибыли и убытка накопленных изменений стоимости инструментов хеджирования.

### **Изменения в учете доходов и расходов будущих периодов**

С 1 января 2016 года из состава доходов и расходов будущих периодов исключены следующие суммы:

- суммы капитальных вложений в арендованные основные средства учитываются в составе основных средств Банка в случае соответствия критериям признания основных средств с начислением амортизации;
- суммы затрат на приобретение неисключительных прав на объекты интеллектуальной собственности, подтвержденные соответствующим договором и предназначенные для использования в течение более чем 12 месяцев, относятся к нематериальным активам и амортизируются в течение срока их использования;
- суммы, уплаченные Банком по договорам добровольного медицинского страхования работников, учитываются на балансовых счетах №№ 60311, 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»;
- суммы, полученные и уплаченные Банком по договорам аренды в счет будущих периодов, учитываются на балансовых счетах №№ 60311, 60312 «Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями»;
- суммы, полученные Банком по договорам аренды специальных помещений или находящихся в них сейфов для хранения документов и ценностей, учитываются на балансовом счете №47422 «Обязательства по прочим операциям».

### **Изменения в учете операций с ценными бумагами**

С 1 января 2016 года согласно Указанию № 3685-У учет процентных доходов по приобретенным долговым обязательствам, получение доходов по которым признается неопределенным (IV и V категории качества), ранее осуществляемый на балансовых счетах:

- № 50407 «Процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»,
- № 50408 «Процентные доходы по долговым обязательствам»

переносится на новые внебалансовые счета Плана счетов бухгалтерского учета  
№ 91605 «Неполученные процентные доходы по долговым обязательствам (кроме векселей)»,  
№ 91606 «Неполученные процентные доходы по векселям».

Списанная с баланса из-за невозможности взыскания задолженность по долговым обязательствам (кроме векселей) и по векселям с 1 января 2016 года учитывается на внебалансовых счетах:

№ 91805 «Списанная задолженность по долговым обязательствам (кроме векселей)»  
№ 91806 «Списанная задолженность по векселям»

С 1 января 2016 года Банком вводится учет премии по приобретенным долговым обязательствам в соответствии с изменениями, внесенными в Правила бухгалтерского учета Указанием № 3685-У. Если долговые обязательства приобретаются по цене выше их номинальной стоимости, то разница между номинальной стоимостью и ценой приобретения (сумма премии) в течение срока их обращения равномерно списывается на расходы. В последний рабочий день месяца списанию на расходы подлежит сумма премии, относящаяся к истекшему месяцу либо периоду с даты приобретения до конца истекшего месяца (в том числе за оставшиеся нерабочие дни, если последний рабочий день месяца не совпадает с его окончанием). При выбытии (реализации) долговых обязательств списанию на расходы подлежит сумма премии, относящаяся к периоду с указанных выше дат по дату окончания периода обращения включительно.

### **Изменения в учете имущества согласно требованиям Положения № 448-П**

**Оценка справедливой стоимости** основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, осуществляется в порядке, определенном Международным стандартом финансовой отчетности (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

**Минимальным объектом учета**, подлежащим признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, является объект (в том числе капитальные вложения в арендованные объекты основных средств) стоимостью свыше **100 000 рублей**, удовлетворяющий критериям признания, установленным для основных средств.

Банк применяет следующие **модели учета** основных средств:

- по переоцененной стоимости к группам однородных объектов основных средств: здания и земельные участки;
- по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения к следующим группам однородных основных средств (за исключением зданий и земельных участков): транспортные средства, мебель, офисное оборудование, вычислительная техника, прочие основные средства и др.

Для отражения переоценки основных средств Банк применяет **способ пропорционального пересчета стоимости** объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, а также накопленной по объекту амортизации с применением коэффициента пересчета, полученного путем деления справедливой стоимости объекта на его стоимость, отраженную на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, за вычетом накопленной по объекту на ту же дату амортизации.

В целях последующего отражения прироста стоимости основных средств при переоценке, признанного в составе добавочного капитала, относящегося к объекту основных средств, Банк переносит всю сумму прироста стоимости при переоценке, за вычетом относящегося к объекту основных средств остатка на счете по учету уменьшения добавочного капитала на отложенный налог на прибыль, непосредственно на нераспределенную прибыль **только при выбытии или продаже объекта** основных средств.

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным Банком для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не

определено, признаются Банком **долгосрчными активами, предназначенными для продажи**, если возмещение их стоимости будет происходить в результате продажи в течение 12 месяцев с даты признания в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а не посредством продолжающегося использования, при одновременном выполнении следующих условий:

- долгосрочный актив готов к немедленной продаже в его текущем состоянии на условиях, соответствующих рыночным при продаже таких активов;
- руководителем Банка (лицом, его замещающим, или иным уполномоченным лицом) или уполномоченным органом Банка принято решение о продаже (утвержден план продажи) долгосрочного актива;
- Банк ведет поиск покупателя долгосрочного актива, исходя из цены, которая является сопоставимой с его справедливой стоимостью;
- действия Банка, требуемые для выполнения решения о продаже (плана продажи), показывают, что изменения в решении о продаже (плане продажи) или его отмена не планируются.

После признания объекта в качестве долгосрочного актива, предназначенного для продажи, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором осуществлен перевод объекта в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, производит его **оценку** при условии, что справедливая стоимость объекта может быть надежно определена по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости, признанной на дату перевода актива в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи (по долгосрочным активам, подлежащим передаче акционерам (участникам), - затрат, которые необходимо понести для передачи).

Долгосрчные активы, предназначенные для продажи, подлежат такой оценке также на конец отчетного года. В течение отчетного года оценку долгосрочных активов, предназначенных для продажи, Банк не проводит.

К **средствам труда** относятся объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, определенным Учетной политикой для основных средств и нематериальных активов.

К **предметам труда** относятся объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным Учетной политики для запасов.

**Первоначальной стоимостью средств труда и предметов труда**, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, а также объектов **недвижимости, включая землю, полученных по договорам отступного, залога**, является справедливая стоимость, определенная в соответствии с МСФО 13, на дату их признания. Если справедливая стоимость полученных по договорам отступного, залога объектов не поддается надежной оценке, то их оценка производится:

- по договорам отступного в сумме прекращенных обязательств заемщика (должника) по договору на предоставление (размещение) денежных средств;
- по договорам залога в сумме, определенной с учетом требований законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

Объекты недвижимости, включая землю, **полученные по договорам отступного, залога**, подлежат бухгалтерскому учету в качестве объектов основных средств, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, в зависимости от **намерений руководства** Банка в отношении указанных объектов.

Прочие объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), полученные Банком **по договорам отступного, залога**, учитываются в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в зависимости от намерений руководства Банка в отношении указанных объектов.

К **нематериальным активам** Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Изменение первоначальной стоимости основных средств, нематериальных активов, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается также **в случае обесценения объекта** основных средств, нематериального актива.

### **Метод начисления амортизации**

Амортизацией является систематическое в течение срока полезного использования объекта основных средств погашение его **амортизируемой величины**, которая определяется как первоначальная или переоцененная стоимость основного средства за вычетом расчетной ликвидационной стоимости.

Если расчетная ликвидационная стоимость объекта основных средств является несущественной исходя из критериев существенности, установленных Учетной политикой, Банк не учитывает ее при расчете амортизируемой величины объекта.

Ежемесячная сумма амортизационных отчислений по объекту основных средств определяется исходя из его амортизируемой величины, и нормы амортизации, исчисленной исходя из срока полезного использования этого объекта.

В конце каждого отчетного года по объектам основных средств пересматриваются:

- расчетная ликвидационная стоимость;
- срок полезного использования;
- способ начисления амортизации.

Начисление амортизационных отчислений по объектам основных средств и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования производится с даты, когда объекты становятся готовыми к использованию, а прекращается начиная с более ранней из дат:

- с даты перевода данных объектов в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи;
- с даты перевода объекта основных средств в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, учитываемой по справедливой стоимости;
- с даты прекращения признания объектов;
- с даты полного начисления амортизации по объектам.

По капитальным вложениям в арендованные объекты основных средств, учитываемым в составе основных средств, Банк определяет срок полезного использования исходя из срока действия договора аренды.

Амортизация по недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, долгосрочным активам, предназначенным для продажи, средствам труда и предметам труда, полученным по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, не начисляется.

### **Изменения в учете вознаграждений работникам согласно Положению № 465-П**

Расчеты по выплате **краткосрочных вознаграждений** работникам учитываются на счетах:

№ 60305 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»

№ 60306 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам».

К **краткосрочным вознаграждениям** работникам относятся следующие виды вознаграждений работникам:

- оплата труда, включая компенсационные выплаты (доплаты и надбавки компенсационного характера) и стимулирующие выплаты (премии и иные поощрительные выплаты);
- оплата отсутствий работника на работе (ежегодный оплачиваемый отпуск, временная нетрудоспособность работника, исполнение работником государственных или общественных обязанностей и другие);
- другие вознаграждения, в том числе в иной форме (например, медицинское обслуживание, обеспечение жильем и другие аналогичные вознаграждения).

Одновременно с признанием обязательств по выплате краткосрочных вознаграждений работникам Банк признает обязательства по оплате страховых взносов во внебюджетные фонды. Расчеты с внебюджетными фондами учитываются на счетах:

№ 60335, 60336 «Расчеты по социальному страхованию и обеспечению»

Расчеты по выплате **долгосрочных вознаграждений** работникам учитываются на счетах:

№ 60349 «Обязательства по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»

№ 60350 «Требования по выплате краткосрочных вознаграждений работникам»

Под **долгосрочными вознаграждениями** работникам по окончании трудовой деятельности понимаются вознаграждения работникам **по окончании их трудовой деятельности в Банке**, выплата которых осуществляется на основании принятых кредитной организацией планов, предусматривающих условия выплаты таких вознаграждений и источники их финансирования. К долгосрочным вознаграждениям работникам по окончании трудовой деятельности относятся такие вознаграждения, как пенсионное обеспечение, страхование жизни, медицинское страхование, медицинское обслуживание, премии при выходе на пенсию.

Под **прочими долгосрочными вознаграждениями** работникам понимаются вознаграждения работникам, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги (за исключением долгосрочных вознаграждений и выходных пособий). К прочим долгосрочным вознаграждениям относятся следующие виды вознаграждений работникам:

- долгосрочные оплачиваемые периоды отсутствия на работе (отпуск за выслугу лет);
- пособие по долгосрочной нетрудоспособности;
- стимулирующие выплаты (премии и иные поощрительные выплаты), в случае если их выплата ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги;
- другие вознаграждения, выплата которых ожидается не ранее 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, в котором работники оказали соответствующие услуги.

Учет обязательств по выплате выходных пособий осуществляется на балансовых счетах в зависимости от следующего:

- если выплата выходных пособий в полном объеме ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, то обязательства по выплате выходных пособий учитываются в порядке, предусмотренном для краткосрочных вознаграждений;
- если выплата выходных пособий в полном объеме не ожидается в течение годового отчетного периода и в течение 12 месяцев после окончания годового отчетного периода, то обязательства учитываются в порядке, предусмотренном для долгосрочных вознаграждений.

Расходы по выплате краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам учитываются в составе операционных расходов, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации. Доходы о корректировки обязательств по выплате вознаграждений учитываются в составе операционных доходов, связанных с обеспечением деятельности кредитной организации.

Корректировки обязательств (требований) по выплате вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, отражаются на балансовых счетах:

№ 10612 «Уменьшение обязательств (увеличение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке»;

№ 10613 «Увеличение обязательств (уменьшение требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности при переоценке».

#### **7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж**

Эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).



**7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года**

В соответствии с требованиями Положения № 448-П в первый рабочий день 2016 года имущество, учтенное в составе категории «Внеоборотные запасы» было перенесено в категорию «Долгосрочные активы» на сумму 1 526 264 тыс. руб.

**7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах, в случае если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента**

По фактам прекращения обязательств по договорам субординированного депозита АО «РЕГИОНАЛЬНЫЙ ФОНД» и субординированного займа кредитной организации «THE ROYAL BANK OF SCOTLAND N.V.» кредиторами подан иск к ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в Арбитражный суд Республики Башкортостан и начаты судебные процедуры в Лондонском Арбитраже (London Court of International Arbitration (LCIA)).

**VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах**

**8.1. Дополнительные сведения об эмитенте**

**8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента**

**На 01.04.2016 г.**

Размер уставного капитала эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	29 823 972 473,60 руб.
---	------------------------

Акции, составляющие уставный капитал эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	29 823 972 473,60	100
Привилегированные акции	0	0

*Акции ПАО «БАНК УРАЛСИБ» не обращаются за пределами Российской Федерации.*

**8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента**

*Сведения об изменениях размера уставного капитала эмитента, произошедших за последний завершенный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:*

Изменений не было.

**8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента**

*Наименование высшего органа управления эмитента:* Общее собрание акционеров Банка (именуемое далее – Общее собрание акционеров).

*Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления эмитента:*

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения. Законодательством

могут быть установлены иные сроки для сообщения о проведении внеочередного общего собрания акционеров в определенных случаях.

В указанные сроки по решению Наблюдательного совета сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, почтовой связью, либо вручено каждому из указанных лиц под роспись, либо опубликовано в газете «Известия» и размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» ([www.bankuralsib.ru](http://www.bankuralsib.ru)), либо размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» ([www.bankuralsib.ru](http://www.bankuralsib.ru)).

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении Общего собрания акционеров, а также информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров направляется в электронной форме (в форме электронных документов, подписанных электронной подписью) номинальному держателю акций.

***Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:***

Внеочередные Общие собрания акционеров созываются Наблюдательным советом на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии, аудиторской организации Банка, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Письменное требование направляется в Наблюдательный совет заказным письмом или передается в подразделение Банка, ответственное за регистрацию входящей корреспонденции.

***Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной эмитента:***

Годовое Общее собрание акционеров проводится ежегодно, не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

Все собрания акционеров, помимо годового, являются внеочередными.

Внеочередное Общее собрание акционеров проводится в сроки, установленные законодательством.

***Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок внесения таких предложений:***

Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный совет и Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 60 дней после окончания финансового года.

***Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):***

Информация, подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, в течение 20 дней, а в случае проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до проведения Общего собрания акционеров доступна лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении Общего собрания акционеров. Указанная информация доступна лицам, принимающим участие в Общем собрании акционеров, во время его проведения.

***Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) эмитента) решений, принятых высшим органом управления эмитента, а также итогов голосования:***

Решения, принятые Общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема

бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

**8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций**

Полное фирменное наименование	<b>1. Публичное акционерное общество Башкирский Промышленный Банк</b>	
Сокращенное наименование	ПАО «Башпромбанк»	
Место нахождения	450015, РФ, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Революционная, д. 43	
ИНН	0274026226	
ОГРН	1020280000070	
Доля эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		99,99 %
Доля принадлежащих кредитной организации – эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		99,99 %
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0 %
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0 %

Полное фирменное наименование	<b>2.Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»</b>	
Сокращенное наименование	ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	
Место нахождения	119048, г.Москва, ул.Ефремова, д.8	
ИНН	7704217620	
ОГРН	1027739021914	
Доля эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		100 %
Доля принадлежащих кредитной организации – эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0 %
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0 %

Полное фирменное наименование	<b>3. Общество с ограниченной ответственностью «Ассоциация «Единство»</b>	
Сокращенное наименование	ООО «Ассоциация «Единство»	
Место нахождения	242020, Брянская обл., Брянский район, п. Супонево, ул. Шоссейная, д.17	
ИНН	3207006741	
ОГРН	1023202139443	
Доля эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		29,4 %

Доля принадлежащих кредитной организации – эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации	-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0 %

Полное фирменное наименование	<b>4. Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания «Десна – Финанс»</b>	
Сокращенное наименование	ООО «Лизинговая компания «Десна – Финанс»	
Место нахождения	241035, г. Брянск, ул. 22 Съезда КПСС, д. 5, оф. 8	
ИНН	3234042202	
ОГРН	1023202744531	
Доля эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		50 %
Доля принадлежащих кредитной организации – эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0 %
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0 %

Полное фирменное наименование	<b>5. Акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт»</b>	
Сокращенное наименование	АО «Башкирский регистр социальных карт»	
Место нахождения	450057, Российская Федерация, Республика Башкортостан, город Уфа, ул. Новомостовая, д.8	
ИНН	0274124752	
ОГРН	1070274010520	
Доля эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		49,99 %
Доля принадлежащих кредитной организации – эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		49,99 %
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0 %
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0 %

Полное фирменное наименование	<b>6. Открытое акционерное общество «Универсальная электронная карта Московской области»</b>	
Сокращенное наименование	ОАО «УЭК МО»	
Место нахождения	143405, Московская область, г. Красногорск, Ильинское шоссе, д. 4	
ИНН	5024115289	
ОГРН	1105024006230	
Доля эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		25,0 %

Доля принадлежащих кредитной организации – эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации	25,0 %
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0 %

Полное фирменное наименование	<b>7. Общество с ограниченной ответственностью «Генеральная управляющая компания»</b>	
Сокращенное наименование	ООО «Генеральная управляющая компания»	
Место нахождения	123610, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 12, офис 747	
ИНН	7708601347	
ОГРН	1067746666844	
Доля эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		10,01 %
Доля принадлежащих кредитной организации – эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0 %
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0 %

Полное фирменное наименование	<b>8. Закрытое акционерное общество «Инновационная Компания САН»</b>	
Сокращенное наименование	<b>ЗАО «Инновационная Компания САН»</b>	
Место нахождения	633009, Российская Федерация, Новосибирская обл., г. Бердск, ул. Зеленая Роща, д. 7/1	
ИНН	5445260891	
ОГРН	1095445002135	
Доля эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		19,99 %
Доля принадлежащих кредитной организации – эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		19,99 %
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0 %
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0 %

Полное фирменное наименование	<b>9. Общество с ограниченной ответственностью «Процессинговый центр «Юнион карт» Нижний Новгород»</b>	
Сокращенное наименование	ООО «ПЦ «Юнион карт» НН»	
Место нахождения	603006, Нижегородская область, г. Нижний Новгород, ул. Варварская, д. 32	
ИНН	5260054254	
ОГРН	1025203015782	
Доля эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		13,45 %
Доля принадлежащих кредитной организации – эмитенту обыкновенных акций		-

коммерческой организации	
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0 %

Полное фирменное наименование	<b>10. Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ»</b>	
Сокращенное наименование	ЗАО «НПФ УРАЛСИБ»	
Место нахождения	119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8	
ИНН	7704300645	
ОГРН	1147799011689	
Доля эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		100 % (до 21.03.2016)
Доля принадлежащих кредитной организации – эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		100 % (до 21.03.2016)
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0 %
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0 %

Полное фирменное наименование	<b>11. Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 02»</b>	
Сокращенное наименование	ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 02»	
Место нахождения	125171, г. Москва, Ленинградское шоссе, д. 16а, корп.1	
ИНН	7743924326	
ОГРН	1147746444548	
Доля эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		10 %
Доля принадлежащих кредитной организации – эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		10 %
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0 %
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0 %

Полное фирменное наименование	<b>12. Общество с ограниченной ответственностью «Инвестгарант»</b>	
Сокращенное наименование	ООО «Инвестгарант»	
Место нахождения	127055, г.Москва, ул.Новослободская, дом 23	
ИНН	7707341632	
ОГРН	1157746451587	
Доля эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		100 %
Доля принадлежащих кредитной организации – эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		-

Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0 %

Полное фирменное наименование	<b>13. Общество с ограниченной ответственностью «Инвестсоюз»</b>	
Сокращенное наименование	ООО «Инвестсоюз»	
Место нахождения	127055, г.Москва, ул.Новослободская, дом 23	
ИНН	7707341618	
ОГРН	1157746451576	
Доля эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		100 %
Доля принадлежащих кредитной организации – эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0 %
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0 %

Полное фирменное наименование	<b>14. Общество с ограниченной ответственностью «Капиталпроект»</b>	
Сокращенное наименование	ООО «Капиталпроект»	
Место нахождения	127055, г.Москва, ул.Новослободская, дом 23	
ИНН	7707341600	
ОГРН	1157746451565	
Доля эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		100 %
Доля принадлежащих кредитной организации – эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0 %
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0 %

Полное фирменное наименование	<b>15. Общество с ограниченной ответственностью «Инвестпроект»</b>	
Сокращенное наименование	ООО «Инвестпроект»	
Место нахождения	127055, г.Москва, ул.Новослободская, дом 23	
ИНН	7707341992	
ОГРН	1157746462345	
Доля эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		100 %
Доля принадлежащих кредитной организации – эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0 %
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций		0 %

кредитной организации - эмитента	
----------------------------------	--

Полное фирменное наименование	<b>16. Общество с ограниченной ответственностью «Капиталсоюз»</b>	
Сокращенное наименование	ООО «Капиталсоюз»	
Место нахождения	127055, г.Москва, ул.Новослободская, дом 23	
ИНН	7707341745	
ОГРН	1157746454381	
Доля эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		100 %
Доля принадлежащих кредитной организации – эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0 %
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0 %

Полное фирменное наименование	<b>17. Акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»</b>	
Сокращенное наименование	АО «ЗНАК»	
Место нахождения	125562, г. Москва, Ленинградское шоссе, дом 64, корп.2	
ИНН	7708186436	
ОГРН	1027700055734	
Доля эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		5,79 %
Доля принадлежащих кредитной организации – эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		5,79 %
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0 %
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0 %

Полное фирменное наименование	<b>18. Общество с ограниченной ответственностью «Б-Недвижимость»</b>	
Сокращенное наименование	ООО «Б-Недвижимость»	
Место нахождения	109388, г. Москва, ул. Гурьянова, 41а	
ИНН	7723389600	
ОГРН	1157746397511	
Доля эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		99,9 %
Доля принадлежащих кредитной организации – эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0 %
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0 %



### 8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом

*Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной эмитентом за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки (существенной сделке)*

Указанные сделки отсутствуют.

### 8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента

*Сведения о присвоении эмитенту и (или) ценным бумагам эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных эмитенту кредитных рейтингов за последний завершенный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:*

#### 1. Standard & Poor's

Объект присвоения кредитного рейтинга:	Кредитная организация-эмитент - ПАО «БАНК УРАЛСИБ»
Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала (на 01.04.16 г.):	ССС+, прогноз позитивный

*История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершенный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала.*

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
01.01.2015	В+/стабильный	-
01.04.2015	В+/негативный	24.02.2015
01.07.2015	В+/негативный	-
01.10.2015	В-/негативный	29.09.2015
01.01.2016	ССС+/позитивный	15.12.2015
01.04.2016	ССС+/позитивный	-

#### Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Standard & Poor's Credit Market Services Europe Limited
Сокращенное фирменное наименование:	Standard & Poor's
Место нахождения:	Российская Федерация, 125009, Москва, ул. Воздвиженка, 4/7, стр. 2

*Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.*

Информация о методике присвоения кредитного рейтинга находится на сайте [www.standardandpoors.ru](http://www.standardandpoors.ru)

#### 2. Fitch Ratings

Объект присвоения кредитного рейтинга:	Кредитная организация-эмитент - ПАО «БАНК УРАЛСИБ»
Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала (на 01.04.16 г.):	В/В, прогноз негативный, рейтинг поддержки 5, нет уровня поддержки

**История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчётного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчётного квартала.**

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
01.01.2015	B+/B, негативный, рейтинг поддержки 4, уровень поддержки B	07.11.2014
01.04.2015	B/B, прогноз стабильный, рейтинг поддержки 4, уровень поддержки B	30.03.2015
01.07.2015	B/B, прогноз стабильный, рейтинг поддержки 4, уровень поддержки B	-
01.10.2015	B/B, прогноз стабильный, рейтинг поддержки 4, уровень поддержки B	-
01.01.2016	B/B, прогноз негативный, рейтинг поддержки 5, нет уровня поддержки	23.12.2015
01.04.2016	B/B, прогноз негативный, рейтинг поддержки 5, нет уровня поддержки	-

**Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:**

Полное фирменное наименование:	Fitch Ratings CIS Ltd.
Сокращенное фирменное наименование:	Fitch
Место нахождения:	30 North Colonnade, Лондон E14 5GN, Великобритания

**Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.**

Информация о методике присвоения кредитного рейтинга находится на сайте [www.fitchratings.ru](http://www.fitchratings.ru)

**3. Moody's Investors Service**

Объект присвоения кредитного рейтинга:	Кредитная организация-эмитент - ПАО «БАНК УРАЛСИБ»
Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчётного квартала (на 01.04.16 г.):	Сaa2/NP/ca, прогноз позитивный

**История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчётного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчётного квартала.**

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
01.01.2015	B2/NP/E+, негативный	-
01.04.2015	B2/NP/E+, рейтинг под пересмотром	17.03.2015
01.07.2015	Сaa1/NP/caa1, негативный	17.06.2015
01.10.2015	Сaa1/NP/caa1, негативный	-
01.01.2016	Сaa2/NP/ca, позитивный	27.11.2015
01.04.2016	Сaa2/NP/ca, позитивный	-

**Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:**

Полное фирменное наименование:	Moody's Investors Services Ltd.
Сокращенное фирменное наименование:	Moody's
Место нахождения:	Великобритания, Лондон E14 5FA, One Canada Square

**Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга**

Информация о методике присвоения кредитного рейтинга находится на сайте [www.moody.com](http://www.moody.com)

**Иные сведения о кредитном рейтинге**

Ценным бумагам эмитента кредитные рейтинги не присваивались.

**8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента**

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10200030B	05.06.2002 г.	обыкновенные	бездокументарные	0,1
10200030B	24.09.2002 г.	обыкновенные	бездокументарные	0,1
10200030B	04.03.2003 г.	обыкновенные	бездокументарные	0,1
10200030B	20.09.2005 г.	обыкновенные	бездокументарные	0,1
10200030B	16.01.2009 г.	обыкновенные	бездокументарные	0,1
10200030B	11.05.2010 г.	обыкновенные	бездокументарные	0,1
10200030B	31.03.2014 г.	обыкновенные	бездокументарные	0,1

**Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые не являются погашенными или аннулированными)**

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
10200030B	298 239 724 736

**Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах их выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска, в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется)**

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
-	-

**Количество объявленных акций:**

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество объявленных акций, шт.
10200030B	66 843 841 302

**Количество акций, находящихся на балансе эмитента:**

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение эмитента (находящихся на балансе), шт.
-	-

**Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам эмитента:**

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт
-	-

**Права, предоставляемые акциями их владельцам:**

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Права, предоставляемые акциями их владельцам *
10200030В	<p>Каждая обыкновенная акция банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.</p> <p>Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;</li> <li>- получать дивиденды;</li> <li>- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.</li> </ul> <p>Акционеры Банка обладают иными, предоставленными им Уставом Банка и действующим законодательством правами.</p>

**Иные сведения об акциях:****Сведения о предыдущих выпусках акций:****Индивидуальный государственный регистрационный номер 10200030В**

Дата регистрации выпуска: 05.06.2002 г.

Регистрирующий орган: Центральный банк РФ.

Способ размещения акций: Закрытая подписка.

Круг лиц для закрытой подписки: все акции данного выпуска распространяются только среди акционеров ОАО «УралСиб» путем дробления акций, в результате которого одна обыкновенная именная бездокументарная акция общества номиналом 1 000 (Одна тысяча) рублей обменивается на 10 000 (Десять тысяч) обыкновенных именных бездокументарных акций номиналом 0,1 (Десять копеек) рубля. Дробление акций осуществляется среди акционеров по данным реестра акционеров на дату государственной регистрации выпуска акций.

Дата начала размещения: 05.06.2002 г.

Дата окончания размещения: 05.06.2002 г.

Дата регистрации отчета об итогах выпуска: 20.06.2002 г.

Объем выпуска (по номинальной стоимости): 4 300 000 000 (руб.)

- в том числе в валюте: В валюте не выпускались.

Количество выпущенных бумаг : 43 000 000 000 (шт.)

Количество погашенных (аннулированных) ценных бумаг: Погашения (аннулирования) не производилось.

Номинальная стоимость: 0,1 (руб.)

Организации, принимавшие участие в размещении акций (посредники):

Размещение ценных бумаг через посредников не осуществлялось.

*Цена размещения:* 0,1 (руб.)

*- в том числе в валюте:* В валюте не выпускались.

*Метод и порядок установления цены размещения:* отсутствует.

*Форма и порядок оплаты ценных бумаг:*

Дробление ранее выпущенных акций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей в акции номинальной стоимостью 0,1 (Десять копеек) рубля каждая на общую сумму 4 300 000 000 (Четыре миллиарда триста миллионов) рублей.

Состояние выпуска ценных бумаг: Выпуск завершен.

**Индивидуальный государственный регистрационный номер 10200030В**

*Дата регистрации выпуска:* 24.09.2002 г.

*Регистрирующий орган:* Центральный банк РФ.

*Способ размещения акций:* Открытая подписка.

*Дата начала размещения:* 26.09.2002 г.

*Дата окончания размещения:* 12.11.2002 г.

*Дата регистрации отчета об итогах выпуска:* 28.11.2002 г.

*Объем выпуска (по номинальной стоимости):* 1 399 934 000 (руб.)

*- в том числе в валюте:* В валюте не выпускались.

*Количество выпущенных бумаг:* 13 999 340 000 (шт.)

*Количество погашенных (аннулированных) ценных бумаг:* Погашения (аннулирования) не производилось.

*Номинальная стоимость:* 0,1 (руб.)

Организации, принимавшие участие в размещении акций (посредники):

Размещение ценных бумаг через посредников не осуществлялось.

*Цена размещения:* 0,1 (руб.)

*- в том числе в валюте:* В валюте не выпускались.

*Метод и порядок установления цены размещения:* отсутствует.

*Форма и порядок оплаты ценных бумаг:* Оплата акций банка может осуществляться денежными средствами, а также материальными активами (банковскими зданиями).

Оплата акций денежными средствами может производиться как в безналичном порядке, так и путем оплаты наличными денежными средствами, с учетом установленных действующим законодательством ограничений.

При оплате акций в безналичном порядке, денежные средства перечисляются на накопительный счет (балансовый счет N30208), открываемый банку в ГРКЦ Национального банка Республики Башкортостан.

Если банк размещает акции через свои филиалы или привлекает в качестве посредников по их размещению брокеров, то эти филиалы и брокеры обязаны не позднее чем в трехдневный срок с даты размещения акций перечислять вырученные денежные средства со своего расчетного (корреспондентского) счета на накопительный счет в ГРКЦ Национального банка Республики Башкортостан.

Если банк принимает в безналичном порядке средства в оплату своих акций с клиентского счета, который ведется в самом банке, то он обязан в трехдневный срок перечислять эквивалент указанной суммы со своего корреспондентского счета на накопительный счет.

В случае, если банк принимает наличные денежные средства в оплату размещаемых акций, то он обязан сдавать эту выручку Банку России в трехдневный срок с обязательным зачислением всей суммы на накопительный счет. Если банк не сдает эту выручку в Банк России, то он обязан в трехдневный срок перечислить в безналичном порядке эквивалент принятой в наличной форме суммы средств со своего корреспондентского счета на накопительный счет.

Материальные активы (банковские здания), внесенные в оплату акций, до регистрации итогов выпуска не могут быть проданы банком или отчуждены им иным способом.

На баланс банка указанные активы принимаются в оценке, производимой Наблюдательным Советом в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. Если номинальная стоимость продаваемых за материальные ценности акций составляет более двухсот установленных федеральным законом минимальных размеров оплаты труда, то необходима денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, независимым оценщиком (аудитором). Банковское здание принимается на баланс банка при представлении свидетельства о Государственной регистрации права собственности банка на это здание.

Состояние выпуска ценных бумаг: Выпуск завершен.

**Индивидуальный государственный регистрационный номер 10200030В**

*Дата регистрации выпуска:* 04.03.2003 г.

*Регистрирующий орган:* Центральный банк РФ.

*Способ размещения акций:* Открытая подписка.

*Дата начала размещения:* 05.03.2003 г.

*Дата окончания размещения:* 12.05.2003 г.

*Дата регистрации отчета об итогах выпуска:* 28.05.2003 г.

*Объем выпуска (по номинальной стоимости):* 1 900 066 000 (руб.)

- в том числе в валюте: В валюте не выпускались.

*Количество выпущенных бумаг:* 19 000 660 000 (шт.)

*Количество погашенных (аннулированных) ценных бумаг:* Погашения (аннулирования) не производилось.

*Номинальная стоимость:* 0,1 (руб.)

Организации, принимавшие участие в размещении акций (посредники):

Размещение ценных бумаг через посредников не осуществлялось.

*Цена размещения:* 0,1 (руб.)

- в том числе в валюте: В валюте не выпускались.

*Метод и порядок установления цены размещения:* отсутствует.

*Форма и порядок оплаты ценных бумаг:* Оплата акций банка осуществляется денежными средствами.

Оплата акций денежными средствами может производиться как в безналичном порядке, так и путем оплаты наличными денежными средствами, с учетом установленных действующим законодательством ограничений.

При оплате акций в безналичном порядке, денежные средства перечисляются на накопительный счет (балансовый счет N30208), открываемый банку в ГРКЦ Национального банка Республики Башкортостан.

Если банк размещает акции через свои филиалы или привлекает в качестве посредников по их размещению брокеров, то эти филиалы и брокеры обязаны не позднее чем в трехдневный срок с даты размещения акций перечислять вырученные денежные средства со своего расчетного (корреспондентского) счета на накопительный счет в ГРКЦ Национального банка Республики Башкортостан.

Если банк принимает в безналичном порядке средства в оплату своих акций с клиентского счета, который ведется в самом банке, то он обязан в трехдневный срок перечислять эквивалент указанной суммы со своего корреспондентского счета на накопительный счет.

В случае, если банк принимает наличные денежные средства в оплату размещаемых акций, то он обязан сдавать эту выручку Банку России в трехдневный срок с обязательным зачислением всей суммы на накопительный счет. Если банк не сдает эту выручку в Банк России, то он обязан в трехдневный срок перечислить в безналичном порядке эквивалент принятой в наличной форме суммы средств со своего корреспондентского счета на накопительный счет.

Состояние выпуска ценных бумаг: Выпуск завершен.

**Индивидуальный государственный регистрационный номер 10200030В**

*Дата регистрации выпуска:* 20.09.2005 г.

*Регистрирующий орган:* Центральный банк РФ.

*Способ размещения акций:* Конвертация.

*Дата начала размещения:* 20.09.2005 г.

*Дата окончания размещения:* 20.09.2005 г.

*Дата регистрации отчета об итогах выпуска:* 20.09.2005 г.

*Объем выпуска (по номинальной стоимости):* 12 820 003 275 (руб.)

- в том числе в валюте: В валюте не выпускались.

*Количество выпущенных бумаг:* 128 200 032 750 (шт.)

*Количество погашенных (аннулированных) ценных бумаг:* Погашения (аннулирования) не производилось.

*Номинальная стоимость:* 0,1 (руб.)

Организации, принимавшие участие в размещении акций (посредники):

Размещение ценных бумаг через посредников не осуществлялось.

*Цена размещения:* не указывается, размещение акций производилось путем конвертации;

- *в том числе в валюте:* В валюте не выпускались.

*Метод и порядок установления цены размещения:* отсутствует.

*Форма и порядок оплаты ценных бумаг:* отсутствует

Состояние выпуска ценных бумаг: Выпуск завершен.

**Индивидуальный государственный регистрационный номер 10200030В**

*Дата регистрации выпуска:* дата государственной регистрации 16.01.2009 г.

*Регистрирующий орган:* Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России.

*Способ размещения акций:* закрытая подписка. Круг потенциальных приобретателей ценных бумаг по закрытой подписке: 1. Закрытое акционерное общество «Деловой центр УралСиб»; 2. Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ». Данный круг потенциальных приобретателей ценных бумаг по закрытой подписке определен решением внеочередного общего собрания акционеров от 15 декабря 2008 года (протокол № 4 от 15 декабря 2008 года).

*Дата начала размещения:* Дата начала размещения (или порядок ее определения): Дата, начала размещения ценных бумаг среди лиц, имеющих преимущественное право – 04 февраля 2009г. (дата публикации ОАО «УРАЛСИБ» в газете «Известия» уведомления о возможности осуществления преимущественного права приобретения размещаемых акций).

Дата начала размещения ценных бумаг среди иного круга лиц - день, следующий за днем раскрытия информации об итогах осуществления преимущественного права.

Дата фактического начала размещения ценных бумаг (дата совершения первой сделки, направленной на отчуждение ценных бумаг первому владельцу): 06.02.2009г.

*Дата окончания размещения:* Дата окончания размещения (или порядок ее определения): дата окончания размещения ценных бумаг среди лиц, имеющих преимущественное право - 45-й (Сорок пятый) день с даты публикации ОАО «УРАЛСИБ» уведомления о возможности осуществления акционерами преимущественного права приобретения дополнительных акций.

Дата окончания размещения ценных бумаг среди иного круга лиц - на 37-й (Тридцать седьмой) день начиная со дня, следующего за днем раскрытия информации об итогах осуществления преимущественного права, или в день размещения последней акции выпуска, в зависимости от того, какая из дат наступит ранее.

*Дата регистрации отчета об итогах выпуска:* 08.06.2009 г.

*Объем выпуска (по номинальной стоимости):* 6 089 934 768,8 руб.

- *в том числе в валюте:* В валюте не выпускались.

*Количество выпущенных бумаг:* 60 899 347 688 шт.

*Количество погашенных (аннулированных) ценных бумаг:* нет.

*Номинальная стоимость:* 0,1 (руб.)

Организации, принимавшие участие в размещении акций (посредники):

Размещение ценных бумаг через посредников не осуществлялось.

*Цена размещения:* 0,1 (Ноль целых одна десятая) рубля. Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право приобретения ценных бумаг: 0,1 (Ноль целых одна десятая) рубля.

- *в том числе в валюте:* В валюте не выпускались.

*Метод и порядок установления цены размещения:* Цена размещения определена решением НС ОАО УРАЛСИБ (Протокол 14 № от 18.11.2008 г.).

*Форма и порядок оплаты ценных бумаг:*

- форма оплаты ценных бумаг – размещаемые ценные бумаги могут быть оплачены денежными средствами в валюте Российской Федерации либо недвижимым имуществом в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации;

перечень имущества, которым могут оплачиваться размещаемые путем подписки дополнительные акции:

- денежные средства в валюте Российской Федерации;

- принадлежащие потенциальному приобретателю акций ОАО «УРАЛСИБ» на праве собственности здания (помещения), завершенные строительством (в том числе включающие встроенные или пристроенные объекты), в которых может располагаться кредитная организация.

Состояние выпуска ценных бумаг: Выпуск завершен.

**Индивидуальный государственный регистрационный номер 10200030B005D**

*Дата регистрации выпуска:* дата государственной регистрации 11.05.2010 г.

*Регистрирующий орган:* Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России.

*Способ размещения акций:* конвертация

*Дата начала размещения и дата окончания размещения* - дата внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединяемых к ОАО «УРАЛСИБ» кредитных организаций: ОАО АКБ «Стройвестбанк» и ОАО АКБ «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК» (11.05.2010г.).

*Порядок конвертации акций присоединяемых кредитных организаций в акции кредитной организации – эмитента:*

Порядок конвертации акций ОАО АКБ «Стройвестбанк» в акции ОАО «УРАЛСИБ»: размещение дополнительных акций ОАО «УРАЛСИБ» происходит посредством конвертации в них акций ОАО АКБ «Стройвестбанк» в следующем порядке (коэффициент конвертации):

одна обыкновенная именная бездокументарная акция Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «Стройвестбанк» номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая (государственный регистрационный номер 10201667В) конвертируется в 8 обыкновенных именных бездокументарных акций Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» номинальной стоимостью 10 (Десять) копеек каждая.

Количество акций ОАО «УРАЛСИБ», размещаемых за счет конвертации акций ОАО АКБ «Стройвестбанк»: количество 5 475 479 600 штук на сумму 547 547 960 рублей за счет конвертации акций ОАО АКБ «Стройвестбанк» в количестве 684 434 950 штук на сумму 684 434 950 рублей.

Порядок конвертации акций ОАО АКБ «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК» в акции ОАО «УРАЛСИБ»: размещение дополнительных акций ОАО «УРАЛСИБ» происходит посредством конвертации в них акций ОАО АКБ «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК» в следующем порядке (коэффициенты конвертации):

- одна обыкновенная именная бездокументарная акция Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК» номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая (государственный регистрационный номер 10300457В) конвертируется в 113 обыкновенных именных бездокументарных акций Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» номинальной стоимостью 10 (Десять) копеек каждая,

- одна привилегированная именная бездокументарная акция первого типа Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК» номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая (государственный регистрационный номер 20100457В) конвертируется в 113 обыкновенных именных бездокументарных акций Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» номинальной стоимостью 10 (Десять) копеек каждая,

- одна привилегированная именная бездокументарная акция второго типа Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК» номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая (государственный регистрационный номер 20200457В) конвертируется в 113 обыкновенных именных бездокументарных акций Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» номинальной стоимостью 10 (Десять) копеек каждая,

- одна привилегированная именная бездокументарная акция третьего типа Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК» номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая (государственный регистрационный номер 20300457В) конвертируется в 113 обыкновенных именных бездокументарных акций Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» номинальной стоимостью 10 (Десять) копеек каждая.

Количество акций ОАО «УРАЛСИБ», размещаемых за счет конвертации акций ОАО АКБ «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК»: количество 22 016 762 930 штук на сумму 2 201 676 293 рублей за счет конвертации акций ОАО АКБ «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК» в количестве 194 838 610 штук на сумму 194 838 610 рублей. При этом, в качестве источника собственных средств, который будет направлен на формирование средств для покрытия разницы в сумме 2 006 837 683 рубля, образующейся при конвертации акций ОАО АКБ «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК» в акции ОАО «УРАЛСИБ», и, соответственно, на увеличение уставного капитала ОАО «УРАЛСИБ», определена часть нераспределенной прибыли ОАО АКБ «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК» предшествующих лет в размере 2 006 837 683 рубля

*Дата регистрации отчета об итогах выпуска:* 11.05.2010 г.

*Объем выпуска (по номинальной стоимости):* 2 749 224 253 руб.

- в том числе в валюте: В валюте не выпускались.



*Количество выпущенных бумаг: 27 492 242 530 шт.*

*Количество погашенных (аннулированных) ценных бумаг: нет.*

*Номинальная стоимость: 0,1 (руб.)*

Организации, принимавшие участие в размещении акций (посредники):

Размещение ценных бумаг через посредников не осуществлялось.

Состояние выпуска ценных бумаг: Выпуск завершен.

**Индивидуальный государственный регистрационный номер 10200030B006D**

Дата регистрации выпуска: 22 ноября 2013 г.

Регистрирующий орган: Центральный банк РФ.

Способ размещения акций: закрытая подписка среди следующего круга лиц: Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ» (ОГРН 5077746256957, ИНН 7702635385, местонахождение: Российская Федерация, 119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8).

Дата начала размещения: Дата, начала размещения ценных бумаг среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения акций - 06 декабря 2013г. (дата публикации ОАО «УРАЛСИБ» в газете «Известия» уведомления о возможности осуществления преимущественного права приобретения размещаемых дополнительных акций).

Дата начала размещения ценных бумаг среди иного круга лиц: первый рабочий день, следующий за датой окончания размещения ценных бумаг среди лиц, имеющих преимущественное право их приобретения.

Дата окончания размещения: дата окончания размещения ценных бумаг среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения ценных бумаг - 20 января 2014г. Датой окончания размещения ценных бумаг среди иного круга лиц является третий рабочий день, начиная с даты получения Эмитентом в уполномоченном государственном органе последнего свидетельства о государственной регистрации права собственности Эмитента на недвижимое имущество в соответствии с заключенными договорами мены размещаемых ценных бумаг на недвижимое имущество или с даты оплаты ценных бумаг в соответствии с заключенными договорами купли-продажи размещаемых ценных бумаг (при условии заключения договоров мены и/или договоров купли-продажи в течение 5 (пяти) рабочих дней, начиная со дня, следующего за датой окончания размещения ценных бумаг среди лиц, имеющих преимущественное право приобретения ценных бумаг). В случае оплаты размещаемых ценных бумаг и денежными средствами, и недвижимым имуществом датой окончания размещения будет являться наиболее поздняя из вышеуказанных дат.

При этом срок размещения акций не может составлять более одного года с даты государственной регистрации данного дополнительного выпуска акций.

Дата регистрации отчета об итогах выпуска: 31.03.2014.

Объем выпуска (по номинальной стоимости): 566 391 616,80 (руб.)

- в том числе в валюте: В валюте не выпускались.

Количество выпущенных бумаг: 5 663 916 168 (шт.)

Количество погашенных (аннулированных) ценных бумаг: Погашения (аннулирования) не производилось.

Номинальная стоимость: 566 391 616,80 (руб.)

Организации, принимавшие участие в размещении акций (посредники):

Размещение ценных бумаг через посредников не осуществлялось.

Цена размещения: 0,245 (ноль целых двести сорок пять тысячных) рубля. Цена размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право приобретения ценных бумаг: 0,245 (ноль целых двести сорок пять тысячных) рубля.

- в том числе в валюте: в валюте не выпускались.

Метод и порядок установления цены размещения: цена размещения установлена решением Наблюдательного совета ОАО «УРАЛСИБ» (Протокол № 12 от 11.09.2013 г.).

Форма и порядок оплаты ценных бумаг: размещаемые ценные бумаги могут быть оплачены денежными средствами в валюте Российской Федерации либо недвижимым имуществом в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации.

Состояние выпуска ценных бумаг: выпуск завершен.

### 8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента

#### 8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение 5 последних завершенных отчетных лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала: указанные выпуски ценных бумаг отсутствуют.

#### 8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

Информация об общем количестве и объеме по номинальной стоимости (при наличии номинальной стоимости для данного вида ценных бумаг) всех ценных бумаг эмитента каждого отдельного вида, за исключением акций, в отношении которых осуществлена государственная регистрация их выпуска (выпусков) (осуществлено присвоение идентификационного номера в случае, если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск (выпуски) ценных бумаг не подлежал (не подлежали) государственной регистрации) и которые не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

№ пп	Вид ценных бумаг	Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт.	Общий объем непогашенных ценных бумаг по номинальной стоимости, руб.
1	2	3	4
1	Облигации	12 000 000	12 000 000 000
2	Биржевые облигации	21 000 000	21 000 000 000

*Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):*

1.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Документарные неконвертируемые процентные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 04 с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента.
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40300030В; 10 февраля 2012 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Банк России
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у	5 000 000 000 руб.

данного вида ценных бумаг не предусмотрено	
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	Отчет об итогах выпуска ценных бумаг не регистрировался. Дата представления в Банк России уведомления об итогах выпуска ценных бумаг – 19.03.2012 г.
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	10 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	10.03.2017
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=156">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=156</a> ; <a href="http://www.bankuralsib.ru/bank/issuer/uralsib/bonds.wbp">http://www.bankuralsib.ru/bank/issuer/uralsib/bonds.wbp</a>

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг): Дополнительный выпуск ценных бумаг не осуществлялся.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

Случаи неисполнения обязательств эмитента или ненадлежащего исполнения обязательств эмитента по ценным бумагам выпуска отсутствуют.

## 2.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Документарные неконвертируемые процентные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 05 с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента.
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	40400030В; 10 февраля 2012 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Банк России
Количество ценных бумаг выпуска	7 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	7 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об	Отчет об итогах выпуска ценных бумаг не

итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	регистрировался. Дата представления в Банк России уведомления об итогах выпуска ценных бумаг – 03.09.2012 г.
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	10 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	25.08.2017 г.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=156;">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=156;</a> <a href="http://www.bankuralsib.ru/bank/issuer/uralsib/bonds.wbp">http://www.bankuralsib.ru/bank/issuer/uralsib/bonds.wbp</a>

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг): Дополнительный выпуск ценных бумаг не осуществлялся.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

Случаи неисполнения обязательств эмитента или ненадлежащего исполнения обязательств эмитента по ценным бумагам выпуска отсутствуют.

### 3.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента.
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020100030B 25.09.2013 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	Отчет об итогах выпуска ценных бумаг и уведомление об итогах выпуска ценных бумаг не предусмотрены

выпуска ценных бумаг)	
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	10 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=156;">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=156;</a> <a href="http://www.bankuralsib.ru/bank/issuer/uralsib/bonds.wbp">http://www.bankuralsib.ru/bank/issuer/uralsib/bonds.wbp</a>

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг): Дополнительный выпуск ценных бумаг не осуществлялся.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

Случаи неисполнения обязательств эмитента или ненадлежащего исполнения обязательств эмитента по ценным бумагам выпуска отсутствуют.

#### 4.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента.
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020200030B 25.09.2013 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	Отчет об итогах выпуска ценных бумаг и уведомление об итогах выпуска ценных бумаг не предусмотрены

Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	10 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=156">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=156</a> ; <a href="http://www.bankuralsib.ru/bank/issuer/uralsib/bonds.wbp">http://www.bankuralsib.ru/bank/issuer/uralsib/bonds.wbp</a>

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг): Дополнительный выпуск ценных бумаг не осуществлялся.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

Случаи неисполнения обязательств эмитента или ненадлежащего исполнения обязательств эмитента по ценным бумагам выпуска отсутствуют.

## 5.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента.
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020300030B 25.09.2013 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	Отчет об итогах выпуска ценных бумаг и уведомление об итогах выпуска ценных бумаг не предусмотрены

Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	10 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=156;">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=156;</a> <a href="http://www.bankuralsib.ru/bank/issuer/uralsib/bonds.wbp">http://www.bankuralsib.ru/bank/issuer/uralsib/bonds.wbp</a>

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг): Дополнительный выпуск ценных бумаг не осуществлялся.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

Случаи неисполнения обязательств эмитента или ненадлежащего исполнения обязательств эмитента по ценным бумагам выпуска отсутствуют.

## 6.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента.
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020400030B 25.09.2013 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	3 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	Отчет об итогах выпуска ценных бумаг и уведомление об итогах выпуска ценных бумаг не предусмотрены



Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	10 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=156">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=156</a> ; <a href="http://www.bankuralsib.ru/bank/issuer/uralsib/bonds.wbp">http://www.bankuralsib.ru/bank/issuer/uralsib/bonds.wbp</a>

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг): Дополнительный выпуск ценных бумаг не осуществлялся.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

Случаи неисполнения обязательств эмитента или ненадлежащего исполнения обязательств эмитента по ценным бумагам выпуска отсутствуют.

## 7.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента.
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020500030B 25.09.2013 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	ЗАО «ФБ ММВБ»
Количество ценных бумаг выпуска	3 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	3 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение не началось
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	Отчет об итогах выпуска ценных бумаг и уведомление об итогах выпуска ценных бумаг не предусмотрены



Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	10 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	1 820-й (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения биржевых облигаций выпуска
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=156">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=156</a> ; <a href="http://www.bankuralsib.ru/bank/issuer/uralsib/bonds.wbp">http://www.bankuralsib.ru/bank/issuer/uralsib/bonds.wbp</a>

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг): Дополнительный выпуск ценных бумаг не осуществлялся.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

Случаи неисполнения обязательств эмитента или ненадлежащего исполнения обязательств эмитента по ценным бумагам выпуска отсутствуют.

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

В случае допуска к организованным торгам и (или) регистрации проспекта облигаций с обеспечением, обязательства по которым не исполнены, раскрываются сведения о лице (лицах), предоставившем обеспечение по облигациям, а также об условиях предоставленного обеспечения.

У эмитента отсутствуют допущенные к организованным торгам облигации с обеспечением и (или) зарегистрированные проспекты облигаций с обеспечением.

##### **8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием**

Банк не осуществлял выпуск облигаций с ипотечным покрытием.

##### **8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями**

Банк не осуществлял выпуск облигаций с заложенным обеспечением денежными требованиями.

#### **8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента**

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

Акционерное общество «Независимая регистраторская компания».

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

Полное фирменное наименование регистратора	Акционерное общество «Независимая регистраторская компания»
Сокращенное наименование регистратора	АО «Независимая регистраторская компания»
Место нахождения регистратора	121108, Москва, ул. Ивана Франко, д. 8
ИНН	7705038503
ОГРН	1027739063087
Номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	045-13954-000001
Дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	06.09.2002 г.
Срок действия лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	Банк России
Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента	17.04.2004 г.

**Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента**

Генеральный директор - Протасенко Вадим Анатольевич, контактный телефон: (495) 926-81-60

В обращении находятся документарные ценные бумаги эмитента с обязательным централизованным хранением - документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 04 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения, государственный регистрационный номер 40300030В от 10.02.2012 г., и документарные ценные бумаги эмитента с обязательным централизованным хранением - документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 05 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения, государственный регистрационный номер 40400030В от 10.02.2012 г.

**Сведения о депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение документарных ценных бумаг эмитента с обязательным централизованным хранением:**

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование	НКО ЗАО НРД
Место нахождения	г. Москва, ул. Спартаковская, д.12
ИНН	7702165310
ОГРН	1027739132563

**Сведения о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности:**

Номер	177-12042-000100
Дата выдачи	19.02.2009 г.
Срок действия	без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	Банк России

**8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам**

1. Налоговый кодекс РФ;
2. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. N 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
3. Действующие международные договоры (соглашения) об избежании двойного налогообложения.

**8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента**

**8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента**

**По итогам внеочередного общего собрания акционеров в 2010 году:**

Наименование показателя	Отчетный период
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные бездокументарные именные
Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	Внеочередное общее собрание акционеров; 09.12.2010 г.; 14.12.2010 г. № 3
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,00916 руб. на одну обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 0,10 рублей
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	2 679 994 406,48
Дата, на которую определялись лица, имевшие право на получение дивидендов	30.10.2010 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	за предыдущие периоды
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	по 07.02.2011 г. (включительно)
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	в денежной форме
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	нераспределенная чистая прибыль прошлых лет
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	-
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	2 676 906 561,78

Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,9
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Причинами неполной выплаты объявленных дивидендов является то, что акционерами не была предоставлена информация об изменении своих анкетных данных, что приводит к возврату дивидендов, переведенных почтовым переводом, а также невостребование акционерами своих дивидендов в почтовом отделении.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Выплата дивидендов осуществляется перечислением на банковские счета акционеров и почтовыми переводами.

***По итогам годового общего собрания акционеров за 2010 год:***

<b>Наименование показателя</b>	<b>Отчетный период</b>
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные бездокументарные именные
Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров; 21.06.2011 г. 24.06.2011 г. № 1
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,002393 руб. на 1 обыкновенную акцию номинальной стоимостью 0,10 руб.
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	700 133 909,90
Дата, на которую определялись лица, имевшие право на получение дивидендов	16.05.2011 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	за 2010 год
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	по 19.08.2011 г. (включительно)
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	в денежной форме
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	39,1
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	699 291 697,10
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,9
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Причинами неполной выплаты объявленных дивидендов является то, что акционерами не была предоставлена информация об изменении своих анкетных данных, что приводит к возврату дивидендов, переведенных почтовым переводом, а также невостребование акционерами своих дивидендов в почтовом отделении.

Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Выплата дивидендов осуществляется перечислением на банковские счета акционеров и почтовыми переводами.
---	--

***По итогам внеочередного общего собрания акционеров в 2011 году:***

<b>Наименование показателя</b>	<b>Отчетный период</b>
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные бездокументарные именные
Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров; 18.11.2011 г. 22.11.2011 г. № 2
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,0025 руб. на 1 обыкновенную акцию номинальной стоимостью 0,10 руб.
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	731 439 521,42
Дата, на которую определялись лица, имевшие право на получение дивидендов	14.10.2011 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	за предыдущие периоды
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	по 17.01.2012 г. (включительно)
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	в денежной форме
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	нераспределенная чистая прибыль прошлых лет
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	-
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	730 540 433,10
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,9
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Причинами неполной выплаты объявленных дивидендов является то, что акционерами не была предоставлена информация об изменении своих анкетных данных, что приводит к возврату дивидендов, переведенных почтовым переводом, а также невостребование акционерами своих дивидендов в почтовом отделении.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Выплата дивидендов осуществляется перечислением на банковские счета акционеров и почтовыми переводами.

Годовым общим собранием акционеров (Протокол № 1 от 29.06.2012 г.) принято решение: «По результатам 2011 финансового года дивиденды не выплачивать».

**По итогам годового общего собрания акционеров за 2012 год:**

<b>Наименование показателя</b>	<b>Отчетный период</b>
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные бездокументарные именные
Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	Общее собрание акционеров; 21.05.2013 г.; 24.05.2013 г. № 1
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,001839 руб. на 1 обыкновенную акцию номинальной стоимостью 0,10 руб.
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	538 046 911,96
Дата, на которую определялись лица, имевшие право на получение дивидендов	15.04.2013 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	за 2012 год
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	по 20.07.2013 г. (включительно)
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	в денежной форме
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	50,0
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	537 245 923,71
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,8
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	Причинами неполной выплаты объявленных дивидендов является то, что акционерами не была предоставлена информация об изменении своих анкетных данных, что приводит к возврату дивидендов, переведенных почтовым переводом, а также невостребование акционерами своих дивидендов в почтовом отделении.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Выплата дивидендов осуществляется перечислением на банковские счета акционеров и почтовыми переводами.

Годовым общим собранием акционеров (Протокол № 1 от 02.07.2014 г.) принято решение: «Дивиденды по всем размещенным акциям по итогам деятельности Банка» за 2013 год не выплачивать».

Годовым общим собранием акционеров (Протокол № 1 от 29.06.2015 г.) принято решение: «Дивиденды по итогам 2014 финансового года не выплачивать».

## 8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента

*Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершённых отчётных лет, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый отчётный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчётного квартала, выплачивался доход:*

### 1.

Наименование показателя	Отчётный период (2010 - 1 квартал 2016 года)
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Документарные неконвертируемые процентные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 04 с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40300030В; 10.02.2012 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностран. валюта	1-ый купонный период – 43,63 руб.; 2-ой купонный период – 43,63 руб.; 3-ий купонный период – 43,63 руб.; 4-ый купонный период – 39,89 руб.; 5-ый купонный период – 39,89 руб.; 6-ой купонный период – 56,10 руб.; 7-ой купонный период – 69,81 руб.; 8-ой купонный период – 69,81 руб.; 9-ый купонный период – 59,84 руб.; 10-ый купонный период – размер купона не установлен
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностран. валюта	Размер начисленных (подлежавших выплате) доходов по всем облигациям выпуска в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг: 218 150 000 руб. за первый купонный период; 218 150 000 руб. за второй купонный период; 218 150 000 руб. - за третий купонный период; 199 450 000 руб. - за четвертый купонный период; 199 450 000 руб. - за пятый купонный период; 280 500 000 руб. – за шестой купонный период; 349 050 000 руб. - за седьмой купонный период; 349 050 000 руб. - за восьмой купонный период; 299 200 000 руб. – за девятый купонный период (срок выплаты не наступил). Размер дохода, подлежащий выплате за десятый купонный период, не установлен
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Датой окончания первого купонного периода является 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций (14.09.2012); Датой окончания второго купонного периода является 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций (15.03.2013);

	<p>Датой окончания третьего купонного периода является 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций (13.09.2013);</p> <p>Датой окончания четвертого купонного периода является 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций (14.03.2014);</p> <p>Датой окончания пятого купонного периода является 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций (12.09.2014);</p> <p>Датой окончания шестого купонного периода является 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций (13.03.2015);</p> <p>Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций (11.09.2015);</p> <p>Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций (11.03.2016);</p> <p>Датой окончания девятого купонного периода является 1 638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций (09.09.2016);</p> <p>Датой окончания десятого купонного периода является 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций (10.03.2017).</p>
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	В денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	<p>За 1-й, 2-й, 3-й, 4-й, 5-й, 6-й, 7-й, 8-й купонные периоды выплачено 777 143 763,74 руб., в том числе:</p> <p>218 150 000 руб. за 1-й купонный период;</p> <p>218 150 000 руб. за 2-й купонный период;</p> <p>218 150 000 руб. - за 3-й купонный период;</p> <p>45 685 857,44 руб. – за 4-й купонный период*;</p> <p>65 630 857,44 руб. – за 5-й купонный период**;</p> <p>11 351 498,40 руб. - за 6-й купонный период***;</p> <p>12 775,23 руб. - за 7-й купонный период****;</p> <p>12 775,23 руб. - за 8-й купонный период****.</p>
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	<p>За 1-й, 2-й и 3-й купонные периоды - 100 %;</p> <p>за 4-й купонный период - 100%*;</p> <p>за 5-й купонный период - 100%**</p> <p>за 6-й купонный период - 100%***;</p> <p>за 7-й купонный период - 100%****;</p> <p>за 8-й купонный период - 100%****.</p>
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	<p>Доход по первому, второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому купонным периодам выплачен в срок и в полном объеме.</p> <p>Сроки выплаты купонного дохода по остальным купонам еще не наступили.</p>
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	<p>В соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг купонный доход по облигациям, переведенным на счет кредитной организации - эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.</p> <p>*За 4-й купонный период купонный доход выплачен</p>



	<p>в расчете на 1 145 296 шт. облигаций выпуска, не находящихся на казначейском счете Эмитента в НРД.</p> <p>**За 5-й купонный период купонный доход выплачен в расчете на 1 645 296 шт. облигаций выпуска, не находящихся на казначейском счете Эмитента в НРД.</p> <p>***За 6-й купонный период купонный доход выплачен в расчете на 202 344 шт. облигаций выпуска, не находящихся на казначейском счете Эмитента в НРД.</p> <p>****За 7-й и 8-й купонные периоды купонный доход выплачен в расчете на 183 шт. облигаций выпуска, не находящихся на казначейском счете Эмитента в НРД.</p>
--	--

2.

Наименование показателя	Отчетный период (2010 - 1 квартал 2016 года)
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Документарные неконвертируемые процентные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 05 с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента.
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40400030В; от 10.02.2012 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Процент (купон)
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	<p>1-ый купонный период – 48,37 руб.;</p> <p>2-ой купонный период – 48,37 руб.;</p> <p>3-ий купонный период – 48,37 руб.;</p> <p>4-ый купонный период – 49,86 руб.;</p> <p>5-ый купонный период – 49,86 руб.;</p> <p>6-ой купонный период – 69,81 руб.;</p> <p>7-ой купонный период – 69,81 руб. (срок выплаты не наступил);</p> <p>8-ой купонный период – 59,84 руб.;</p> <p>9-ой купонный период – размер купона не установлен;</p> <p>10-ой купонный период – размер купона не установлен</p>
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	<p>Размер начисленных (подлежавших выплате) доходов по всем облигациям выпуска в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг:</p> <p>338 590 000 руб. - за первый купонный период;</p> <p>338 590 000 руб. - за второй купонный период;</p> <p>338 590 000 руб. - за третий купонный период;</p> <p>349 020 000 руб. – за четвертый купонный период;</p> <p>349 020 000 руб. – за пятый купонный период;</p> <p>488 670 000 руб. – за шестой купонный период (срок выплаты не наступил);</p> <p>488 670 000 руб. – за седьмой купонный период;</p> <p>418 880 000 руб. – за восьмой купонный период (срок выплаты не наступил).</p> <p>Размер дохода, подлежавшего выплате за девятый и десятый купонные периоды, не установлен</p>

Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	<p>Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода.</p> <p>Датой окончания первого купонного периода является 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций (01.03.2013);</p> <p>Датой окончания второго купонного периода является 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций (30.08.2013);</p> <p>Датой окончания третьего купонного периода является 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций (28.02.2014);</p> <p>Датой окончания четвертого купонного периода является 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций (29.08.2014);</p> <p>Датой окончания пятого купонного периода является 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций (27.02.2015);</p> <p>Датой окончания шестого купонного периода является 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций (28.08.2015);</p> <p>Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций (26.02.2016);</p> <p>Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций (26.08.2016);</p> <p>Датой окончания девятого купонного периода является 1 638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций (24.02.2017);</p> <p>Датой окончания десятого купонного периода является 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций (25.08.2017).</p>
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	<p>За 1-й, 2-й, 3-й, 4-й, 5-й, 6-й, 7-й купонные периоды выплачено 1 087 511 186,31 руб., в том числе:</p> <p>338 590 000,0 руб. за 1-й купонный период;</p> <p>338 590 000,0 руб. за 2-й купонный период;</p> <p>338 590 000,0 руб. - за 3-й купонный период;</p> <p>30 558 645,54 руб. - за 4-й купонный период*</p> <p>30 558 645,54 руб. - за 5-й купонный период*</p> <p>81 119,22 руб. - за 6-й купонный период**</p> <p>10 542 776,01 руб. - за 7-й купонный период***</p>
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	<p>За 1-й, 2-й и 3-й купонные периоды - 100 %;</p> <p>за 4-й купонный период - 100%*;</p> <p>за 5-й купонный период – 100%*;</p> <p>за 6-й купонный период – 100%**</p> <p>за 7-й купонный период – 100%***.</p>
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или	Доход по первому, второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому купонным периодам выплачен в срок и в полном объеме.

выплачены эмитентом не в полном объеме	Сроки выплаты купонного дохода по остальным купонам еще не наступили.
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	<p>В соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг купонный доход по облигациям, переведенным на счет кредитной организации - эмитента в НРД, не начисляется и не выплачивается.</p> <p>*За 4-й и 5-й купонные периоды купонный доход выплачен в расчете на 612 889 шт. облигаций выпуска.</p> <p>**За 6-й купонный период купонный доход выплачен в расчете на 1 162 шт. облигаций выпуска;</p> <p>***За 7-й купонный период купонный доход выплачен в расчете на 151 021 шт. облигаций выпуска.</p>

#### **8.8. Иные сведения**

Иные сведения о кредитной организации-эмитенте отсутствуют.

#### **8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками**

Кредитная организация не является эмитентом российских депозитарных расписок, находящихся в обращении.