

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»

Код кредитной организации - эмитента: 00030-B

за 1 квартал 2018 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

Председатель Правления

Дата «15» мая 2018 г.

подпись

К.А. Бобров
И.О. Фамилия

Главный бухгалтер

Дата «15» мая 2018 г.

подпись

Р.С. Конеев
И.О. Фамилия

Печать
кредитной организации –
эмитента



Контактное лицо:

Главный специалист Дирекции корпоративного
управления и общепанковских вопросов
Богданов Станислав Николаевич

Телефон (факс):

(347) 251-96-04, доб. 010-6938

Адрес электронной почты: S.Bogdanov@uralsibbank.ru

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

ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, пункта, приложения	Название раздела, пункта, приложения	Номер страницы
Введение.....		4
I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет		5
1.1. Сведения о банковских счетах эмитента		5
1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента		6
1.3. Сведения об оценщиках эмитента.....		8
1.4. Сведения о консультантах эмитента		8
1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет		8
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии эмитента		8
2.1. Показатели финансово-экономической деятельности эмитента.....		8
2.2. Рыночная капитализация эмитента		9
2.3. Обязательства эмитента		9
2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность.....		9
2.3.2. Кредитная история эмитента		11
2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения.....		12
2.3.4. Прочие обязательства эмитента		13
2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг		14
2.4.1. Кредитный риск		15
2.4.2. Рыночный риск		18
2.4.3. Операционный риск		20
2.4.4. Риск ликвидности		20
2.4.5. Процентный риск банковской книги		22
2.4.6. Репутационный риск		23
2.4.7. Регуляторный (комплаенс) риск.....		24
2.4.8. Модельный риск.....		25
III. Подробная информация об эмитенте.....		26
3.1. История создания и развитие эмитента		26
3.1.1. Данные о фирменном наименовании эмитента		26
3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента		27
3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента		27
3.1.4. Контактная информация.....		28
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика		28
3.1.6. Филиалы и представительства эмитента.....		28
3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента.....		29
3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента		29
3.2.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями.....		29
3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ		31
3.3. Планы будущей деятельности эмитента.....		32
3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях.....		32
3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение		33
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		34
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента.....		38
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента		38
4.2. Ликвидность кредитной организации – эмитента, достаточность собственных средств (капитала).....		40
4.3. Финансовые вложения эмитента		44
4.4. Нематериальные активы эмитента.....		46
4.5. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований		47
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента		48
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента.....		49
4.8. Конкуренты эмитента.....		50
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		50
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента		50
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента.....		55
5.3. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента ..		77
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля		77
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента		89
5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента		98
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента		98

5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента.....	99
VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.....	99
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента	99
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	100
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции»).....	101
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента	102
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.....	102
6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	103
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.....	103
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация	104
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	104
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента.....	105
7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента.....	105
7.4. Сведения об учетной политике эмитента	105
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	116
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего заверщенного отчетного года	116
7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах, в случае если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента.....	116
VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах.....	117
8.1. Дополнительные сведения об эмитенте	117
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента	117
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента	117
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента	117
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.....	118
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом	121
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента.....	121
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента.....	123
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента	124
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	124
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными.....	125
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением.....	129
8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием.....	129
8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями.....	129
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента.....	129
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам.....	130
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента.....	130
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	130
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента.....	131
8.8. Иные сведения	134
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками.....	134
Приложения:	
1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за 2017 год.	
2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за 1 квартал 2018 года.	

Введение

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета

В соответствии с Положением Банка России от 30.12.2014 г. № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (далее по тексту – Положение № 454-П) (абзацы 2, 3, 5 пункта 10.1 Главы 10) ПАО «БАНК УРАЛСИБ» осуществляет раскрытие информации в форме ежеквартального отчета, поскольку он является эмитентом:

- в отношении ценных бумаг которого осуществлена регистрация хотя бы одного проспекта ценных бумаг;
- государственная регистрация хотя бы одного выпуска (дополнительного выпуска) ценных бумаг которого сопровождалась регистрацией проспекта эмиссии ценных бумаг в случае размещения таких ценных бумаг путем закрытой подписки среди круга лиц, число которых превышало 500;
- биржевые облигации которого допущены к организованным торгам на бирже с представлением бирже проспекта биржевых облигаций для такого допуска.

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	Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. 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
Публичное акционерное общество «Сбербанк России»	ПАО Сбербанк	117997, РФ, г. Москва, ул. Вавилова, д.19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810000000000505 30110840400010000505 30110978000010000505 30110810200010052505	30109810500000000505 30109840800000000505 30109978400000000505 301098106000000052505	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
Межгосударственный банк	Межгосударственный банк	115162, РФ, г. Москва, ул. Шухова, д.15	9909400764	044525362	30101810800000000362 в ГУ Банка России по ЦФО	30110398800010000068	30109398100000000069	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	№ кор. счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
The Bank of New York Mellon	BNYMellon	One Wall Street, New York, NY 10286, USA	нет	IRVTUS3N	нет	30114840700011001018	8900060689	К
JPMorgan Chase Bank, N.A.	JPMorgan	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
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 30114578300010006469 30114752900010006724	BE86488591701650 BE81488592096724AUD BE81488592096724CHF BE81488592096724GBP BE81488592096724CAD BE81488592096724DKK BE71488592256469NOK BE81488592096724SEK	К

RAIFFEISEN BANK INTERNATIONAL AG	RBI	Am Stadtpark 9, 1030 Vienna, Austria	нет	RZBAATWW	нет	30114978600000000005	000-50.098.201	К
mBANK S.A.	mBANK	PO Box 728, ul Senatorska 18, 00-950 Warsaw, Mazowiecki, Poland	нет	BREXPLPW	нет	30114985600012001014	PL42114000000000102650001002	К
BELVNESHECONOMB ANK	Bank BelVEB, OJSC	220004, Pobediteley Ave., 29, Minsk, Republic of Belarus, Minsk, Belarus	нет	BELBBY2X	нет	30114933600012001215	BY08BELB17027952700080226000	К

Примечание: К - корреспондентский счет.

1.2. Сведения об аудитор (аудиторской организации) эмитента

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «КПМГ»
Сокращенное фирменное наименование	АО «КПМГ»
ИНН	7702019950
ОГРН	1027700125628
Место нахождения	123112, г. Москва, Пресненская набережная, 10, Блок «С», эт. 31
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 «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация), основной регистрационный номер в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 11603053203, адрес: 107031 Москва, Петровский пер., д. 8, стр. 2. Дата приема АО «КПМГ» в члены саморегулируемой организации аудиторов – 27.10.2016 года.
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 2013 год, за 2014 год, за 2015 год, за 2016 год, за 2017 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
Период (периоды) из числа последних пяти завершенных отчетных лет и текущего года, отчетность эмитента за который (которые) проверялась (будет проверяться) аудитором (аудиторской организацией).	За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2014 года, За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2016 года, За шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2017 года,

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 аудиторам (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 консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, промежуточной сокращенной консолидированной 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 годовым 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 годовым 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 годовое Общее собрание акционеров Эмитента. Годовым Общим собранием акционеров (дата проведения Общего собрания - 30.06.2017 г.) принято решение утвердить аудитором ПАО «БАНК УРАЛСИБ» Акционерное общество «КПМГ».

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

Аудитор не выполнял специальных аудиторских заданий.

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудиторам	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
2017 год	Размер вознаграждения аудитора определяется при подготовке соглашения об аудите Банка, исходя из общего объема работ, выполняемых аудитором	26 119 778 руб., включая НДС	Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет

1.3. Сведения об оценщиках эмитента

В отчетном периоде (в 1-м квартале 2018г.) Эмитент не привлекал оценщика для определения рыночной стоимости:

- размещаемых ценных бумаг и размещенных ценных бумаг, находящихся в обращении (обязательства по которым не исполнены);
- имущества, которым оплачиваются размещаемые ценные бумаги или оплачивались размещенные ценные бумаги, находящиеся в обращении (обязательства по которым не исполнены);
- 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.

1.4. Сведения о консультантах эмитента

Финансовый консультант на рынке ценных бумаг, подписавший проспект ценных бумаг эмитента или ежеквартальный отчет эмитента в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала, а также иные консультанты отсутствуют.

1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

1.

Фамилия, Имя, Отчество	Бобров Константин Александрович
Год рождения	1974
Основное место работы	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»
Должность	Председатель Правления

2.

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 01.01.2017 г.	На 01.04.2017 г.	На 01.01.2018 г.	На 01.04.2018 г.
Уставный капитал, тыс. руб.	29 823 972	29 823 972	36 013 470	36 013 470
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	31 177 276	33 603 871	45 991 493	48 548 077
Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	5 056 486	3 353 888	6 044 921	3 588 584
Рентабельность активов, %	0,59	0,39	0,76	0,41
Рентабельность капитала, %	17,42	10,70	14,85	7,54
Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	363 095 705	355 408 145	466 608 118	415 665 620

Методика расчета показателей

Показатели рассчитаны по методике, рекомендованной Положением Банка России от 30.12.2014г. № 454-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».

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 2017 год произошло увеличение уставного капитала Банка на 6,2 млрд. руб., собственных средств (капитала) Банка на 14,8 млрд. руб. и привлеченных средств на 103,5 млрд. руб.

При сравнении финансовых показателей, приведенных в таблице по состоянию на 01.04.2018 г. с аналогичными показателями по состоянию на 01.04.2017 г. прослеживаются следующие изменения:

- увеличение уставного капитала Банка на 6,2 млрд. руб.;
- увеличение собственных средств (капитала) Банка на 14,9 млрд. руб.;
- увеличение объема привлеченных средств на 60,3 млрд. руб.

2.2. Рыночная капитализация эмитента

Информация о рыночной капитализации эмитента на дату окончания последнего завершеного финансового года и на дату окончания отчетного 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
01.01.2018	ПАО Московская Биржа	10200030В	360 134 697 357	0,0859	30 935 570 502,97
01.04.2018	ПАО Московская Биржа	10200030В	360 134 697 357	0,0787	28 342 600 682,00

2.3. Обязательства эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Структура заемных средств эмитента на дату окончания последнего завершеного отчетного года и на дату окончания отчетного периода:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		на 01.01.2018 г.	на 01.04.2018 г.
1	Средства кредитных организаций	103 099 439	73 978 936
2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	353 000 896	336 786 965
2.1	Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	176 056 567	165 254 336
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	32 669	2 570 096
4	Выпущенные долговые обязательства	817 572	688 300
5	Обязательство по текущему налогу на прибыль	265 297	0
6	Отложенные налоговые обязательства	1 180 906	1 180 906
7	Прочие обязательства	9 690 211	4 211 419
8	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	458 114	545 705
9	Итого обязательств	468 545 104	419 962 327
9.1	в том числе просроченных	0	0

Структура кредиторской задолженности эмитента на дату последнего завершеного отчетного года и на дату окончания отчетного периода:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.
------	-------------------------	--------------------------------

		на 01.01.2018 г.	на 01.04.2018 г.
1	Обязательства по выплате краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам	1 729 275	1 218 480
2	Обязательства по уплате процентов	1 000 510	738 968
3	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	503 304	671 625
4	Обязательства по оплате предстоящих отпусков	553 255	640 522
5	Расчеты со страховыми компаниями по агентским договорам за услуги страхования	66 367	124 709
6	Налог на добавленную стоимость, полученный	134 474	115 700
7	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	147 356	104 829
8	Резерв по условным обязательствам некредитного характера	86 874	66 585
9	Расчеты по операциям с банковскими картами	68 537	64 869
10	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	30 689	25 393
11	Обязательства по оплате/возврату комиссий	45 628	15 443
12	Сумма арендной платы, уплаченной арендаторами авансом за пользование индивидуальными сейфовыми ячейками	13 467	13 895
13	Обязательства по переводам денежных средств	24 122	11 692
14	Обязательства по уплате дивидендов по акциям и купонам по корпоративным облигациям клиентам депозитария ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	11 999	11 668
15	Доходы будущих периодов	11 816	8 754
16	Расчеты с клиентами по покупке-продаже иностранной валюты	0	2 976
17	Текущие налоговые обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	56 478	335
18	Оплата услуг Банка России	13 772	8
19	Расчеты по договорам купли-продажи долей и акций	4 702 000	0
20	Прочая кредиторская задолженность	490 288	374 968
21	Итого кредиторская задолженность	9 690 211	4 211 419
21.1	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 на 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 01.04.2018 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.	90 493 683
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 недовзносом 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.

2.3.2. Кредитная история эмитента

По действовавшим в течение последнего завершенного отчетного года и текущего года кредитным договорам и (или) договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, 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.

Информация по договорам займа, которые эмитент считает для себя существенными

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Договор займа № 2015-0990/8 от 13.11.2015 г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения кредитора (займодавца)	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов», 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, д. 4
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб.	14 000 000 000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб.	14 000 000 000
Срок кредита (займа), лет	6
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	6,01
Количество процентных (купонных) периодов	24
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	17.11.2021 г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	-
Иные сведения об обязательстве	-

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Договор займа № 2015-0994/8 от 13.11.2015 г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения кредитора (займодавца)	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов», 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, д. 4
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб.	30 000 000 000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб.	30 000 000 000
Срок кредита (займа), лет	10
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	0,51
Количество процентных (купонных) периодов	40

Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	17.11.2025 г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	-
Иные сведения об обязательстве	-

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Договор займа № 2015-0989/8 от 13.11.2015 г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения кредитора (займодавца)	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов», 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, д. 4
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб.	37 000 000 000
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб.	37 000 000 000
Срок кредита (займа), лет	10
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	0,51
Количество процентных (купонных) периодов	40
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	17.11.2025 г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	-
Иные сведения об обязательстве	-

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Договор займа № 2017-1063/8 от 29.12.2017 г.	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения кредитора (займодавца)	Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов», 109240, г. Москва, ул. Высоцкого, д. 4
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, руб.	9 493 683 099
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб.	9 493 683 099
Срок кредита (займа), лет	10
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	0,51
Количество процентных (купонных) периодов	40
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия - общее число указанных просрочек и их размер в днях	нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	29.12.2027 г.
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	-
Иные сведения об обязательстве	-

2.3.3. Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		на 01.01.2018 г.	на 01.04.2018 г.
1	Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения	110 078 096	118 860 625
	<i>в том числе по обязательствам третьих лиц</i>	16 388 225	15 393 649
1.1.	Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения в форме	93 689 871	103 466 976

	залога		
	в том числе по обязательствам третьих лиц	0	0
1.2	Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения в форме поручительства	0	0
	в том числе по обязательствам третьих лиц	0	0
1.3	Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения в форме банковской гарантии	16 388 225	15 393 649
	в том числе по обязательствам третьих лиц	16 388 225	15 393 649

Информация о каждом случае предоставления обеспечения, размер которого составляет 5 или более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания соответствующего периода

В соответствии с договорами залога и дополнительными соглашениями, заключенными в обеспечение исполнения обязательств Банка перед ГК «АСВ» по договорам займа, указанным в п.2.3.2 настоящего отчета, Банком были переданы в залог следующие активы:

на 1 января 2018 года:

- права требования по кредитам, выданным корпоративным клиентам, залоговой стоимостью 37,6 млрд. руб. (балансовая стоимость за вычетом резервов на возможные потери – 27,5 млрд. руб.);
- права требования по кредитам, выданным физическим лицам, залоговой стоимостью 38,8 млрд. руб. (балансовая стоимость за вычетом резервов на возможные потери – 32,1 млрд. руб.);
- ценные бумаги залоговой стоимостью 10,8 млрд. руб. (балансовая стоимость – 11,8 млрд. руб.);
- объекты недвижимого имущества и права аренды земельных участков, на которых расположены здания и помещения, залоговой стоимостью 4,1 млрд. руб. (балансовая стоимость – 5,4 млрд. руб.).

на 1 апреля 2018 года:

- права требования по кредитам, выданным корпоративным клиентам, залоговой стоимостью 39,2 млрд. руб. (балансовая стоимость за вычетом резервов на возможные потери – 34,0 млрд. руб.);
- права требования по кредитам, выданным физическим лицам, залоговой стоимостью 46,9 млрд. руб. (балансовая стоимость за вычетом резервов на возможные потери – 40,5 млрд. руб.);
- ценные бумаги залоговой стоимостью 11,8 млрд. руб. (балансовая стоимость – 11,9 млрд. руб.);
- объекты недвижимого имущества и права аренды земельных участков, на которых расположены здания и помещения, залоговой стоимостью 4,1 млрд. руб. (балансовая стоимость – 5,4 млрд. руб.).

Договоры залога действуют до полного исполнения обязательств по Договорам займа в соответствии со сроками, указанными в п. 2.3.2 настоящего отчета.

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 ЦБ РФ от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту – Положение № 611-П). Величина фактически созданного резерва на возможные потери по состоянию на 01.01.2018 г. составляет 67 805 тыс. руб., по состоянию на 01.04.2018 г. – 61 000 тыс. руб.

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

Отсутствуют.

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

Целью системы управления банковскими рисками является обеспечение своевременной идентификации, адекватной оценки и оптимизации рисков и принятие взвешенных решений по управлению рисками при условии сохранения доходности и эффективности финансово-хозяйственной деятельности и надлежащего уровня финансовой устойчивости Банка для реализации Стратегии развития Банка и защиты интересов акционеров, инвесторов, кредиторов и вкладчиков Банка. Служба риск-менеджмента (далее – СРМ) ежегодно проводит идентификацию и оценку значимости рисков. В случае, если произошли значительные изменения во внешней среде и/или внутри деятельности Банка, которые могут повлиять на профиль риска Банка, может быть проведена внеплановая идентификация и оценка значимых рисков.

Перечни выявленных и значимых рисков могут дополняться по результатам оценки рисков при принятии Банком решения о выходе на новые рынки, об осуществлении новых операций.

Идентификация значимых рисков производится в соответствии с Методикой определения значимых рисков.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) в 2018 г. в деятельности Банка выявлены следующие типы рисков:

- 1) Кредитный риск, в том числе:
 - кредитный риск дефолта;
 - кредитный риск контрагента;
 - остаточный кредитный риск;
 - страновой риск;
 - риск секьюритизации;
 - риск концентрации в кредитном риске;
- 2) Рыночный риск, в том числе:
 - процентный риск торговой книги;
 - фондовый риск;
 - валютный риск;
 - товарный риск;
 - риск концентрации в рыночном риске;
- 3) Операционный риск, в том числе:
 - правовой риск;
 - риск нарушения информационной безопасности;
- 4) Риск ликвидности, в том числе:
 - риск концентрации источников риска ликвидности;
- 5) Процентный риск банковской книги;
- 6) Риск снижения стоимости неторговых долевыми инвестициями;
- 7) Риск снижения стоимости недвижимости и вложения в ЗПИФ;
- 8) Репутационный риск;
- 9) Регуляторный (комплаенс) риск;
- 10) Стратегический риск;
- 11) Бизнес-риск;
- 12) Модельный риск;
- 13) Технологический риск;
- 14) Экологический риск.

В составе значимых идентифицируются следующие риски: кредитный риск (в т.ч. кредитный риск дефолта, остаточный кредитный риск, риск концентрации в кредитном риске, кредитный риск контрагента), рыночный риск (в т.ч. процентный риск торговой книги, валютный риск), операционный риск, риск ликвидности, процентный риск банковской книги, репутационный риск, регуляторный (комплаенс) риск, модельный риск.

Для всех значимых рисков устанавливаются методы и процедуры управления ими. Определяется методология оценки данного вида риска и методы, используемые для снижения риска. Устанавливаются риск-метрики, характеризующие склонность к риску и система их контроля.

Далее представлена информация о видах значимых рисков для Банка с учетом проводимых операций и подходах к управлению данными рисками.

2.4.1. Кредитный риск

Кредитный риск (риск дефолта) определяется как риск возникновения потерь в связи с неисполнением, несвоевременным, либо неполным исполнением заемщиком/контрагентом своих финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора, параметрами выпуска и др.

Управление кредитным риском осуществляется в соответствии с Кредитной политикой Банка и требованиями Банка России, с использованием лучшей международной практики и рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору (далее по тексту – БКБН).

Кредитный риск принимается по операциям Банка кредитного характера со всеми клиентами и 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.

Банк использует следующие инструменты управления кредитным риском:

- ценообразование с учетом риска;
- система лимитов,
- система обеспечения исполнения обязательств заемщиков (имущественные и неимущественные залого),
- система оценки, мониторинга и контроля финансового положения заемщиков,
- процесс формирования резервов на возможные потери по ссудам,
- иные инструменты (синдикация, секьюритизация, хеджирование).

Идентификация кредитных рисков производится на этапе предварительной квалификации и рассмотрения сделки, а также последующего сопровождения (мониторинг, изменение условий сделки). В целях идентификации кредитного риска Банк использует, как ручные процедуры (например, анализ финансовой деятельности заемщиков/эмитентов/контрагентов), так и автоматические (скоринговая оценка, проверка во внутренних и внешних информационных сервисах, включая сервисы по выявлению признаков мошенничества).

Методы оценки кредитного риска

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

Качественная (экспертная) оценка является ключевым инструментом оценки кредитного риска. Результатом качественной оценки является подготовка экспертных заключений, содержащих вывод о приемлемости испрашиваемых параметров сделки, требуемых мерах по минимизации принимаемых кредитных рисков и соответствии испрашиваемой формы финансирования модели денежных потоков и целевому назначению сделки.

Составной частью оценки кредитоспособности является анализ финансового состояния клиента. Анализ финансового состояния клиента осуществляется структурными подразделениями в соответствии с принятыми в Банке процедурами оценки риска в разрезе юридических лиц и физических лиц.

Количественная система оценки дополняет качественную систему оценки кредитного риска и позволяет получить количественное выражение принимаемого Банком кредитного риска по отдельным сделкам и кредитному портфелю Банка в целом.

В Банке разработана и используется система оценки внутренних кредитных рейтингов (рейтинговая/скоринговая система), включающая математические модели, регламентированный процесс рейтингования и специализированный программный комплекс. 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.

Методология качественной и количественной оценки кредитного риска регулируется отдельными внутренними нормативными документами Банка.

Методы ограничения кредитного риска

Ценообразование с учетом риска

Для обеспечения оптимального соотношения между уровнем доходности и принимаемых рисков в Банке внедрена система ценообразования финансовых продуктов с учетом риска на уровне каждой конкретной сделки (по корпоративным заемщикам), на уровне отдельных продуктов (по заемщикам-физическим лицам) или с использованием комбинированного подхода (по заемщикам малого и среднего бизнеса).

Система обеспечения исполнения обязательств заемщиками

Обеспечение исполнения обязательств представляет собой формирование адекватных источников покрытия потерь в случае ухудшения качества финансируемых активов в форме различных видов имущественного и неимущественного обеспечения (в т. ч. по операциям на финансовых рынках - залог по операциям межбанковского кредитования, а также установление лимитов на инструменты, принимаемые в качестве обеспечения), которое, как правило, подлежит обязательному страхованию за исключением обеспечения по операциям на финансовых рынках и случаев, определенных во внутренних нормативных документах.

Система исполнения обязательств заемщиков рассматривается в рамках процедур управления Банком остаточным кредитным риском. **Остаточный кредитный риск** - это риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности. Остаточный риск может выражаться в невозможности реализовать принятое обеспечение, отказе или отсрочке платежа по независимым гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом.

Формирование резервов на возможные потери

Основной задачей формирования резервов на возможные потери является покрытие ожидаемых потерь, которые могут возникнуть в результате реализации кредитного риска и оказать негативное влияние на финансовый результат и устойчивость Банка.

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» формирует резервы в соответствии с требованиями Банка России (Положение Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О Порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее по тексту – Положение № 590-П) и Положение Банка России от 23.10.2017 г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее по тексту – Положение № 611-П, до 19 марта 2018 года Банк руководствовался Положением Банка России №283-П от 20.03.2006)).

Мероприятия по минимизации потерь в случае реализации кредитного риска заключаются в работе с проблемными активами, включающую в себя работу с просроченной задолженностью (в т.ч. работу по взысканию), уступку прав требований (цессию) по отдельным (индивидуальным) кредитам и пулам кредитных договоров, признанных нецелесообразными для взыскания, списание безнадежной задолженности.

Мониторинг и контроль кредитного риска

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. Мониторинг и контроль кредитного риска осуществляются непрерывно с даты заключения сделки до даты погашения заемщиком всех обязательств перед Банком. 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, а также система мониторинга соблюдения ковенантов.

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

Система лимитов

Контроль кредитного риска осуществляется через проверку соответствия текущего уровня риска установленным лимитам и ограничениям. Система лимитов представляет собой установление и последующий мониторинг лимитов принятия кредитного риска на отдельных заемщиков/контрагентов/эмитентов/группы взаимосвязанных заемщиков, в разрезе портфелей, инструментов, видов кредитных продуктов, операций, срочности, валют, федеральных округов, по видам экономической деятельности и т.д.

В соответствии с требованиями Банка России, определена многоуровневая система лимитов.

В рамках контроля за установленными лимитами определена система показателей, свидетельствующих о высокой степени использования структурными подразделениями Банка выделенного им лимита – сигнальные значения, а также перечень корректирующих мероприятий.

Установление лимитов и ограничений необходимо для снижения риска концентрации в рамках кредитного риска. Банк подвержен риску возникновения значительных потерь, способных создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность в связи с:

- предоставлением крупных кредитов отдельному заемщику/контрагенту или группе взаимосвязанных заемщиков/контрагентов;
- предоставлением крупных кредитов в отдельных отраслях экономики, сегментах, портфелях, либо в отдельных географических регионах и т.п.;
- предоставлением кредитных требований, номинированных в одной валюте, отличной от российского рубля.

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

Процедуры стресс-тестирования кредитного риска

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

Стресс-тестирование риска концентрации проводится в Банке в соответствии с внутренними нормативными документами.

Результаты стресс-тестирования по кредитному риску с учетом концентрации представляются не реже одного раза в год на рассмотрение Правления Банка и Наблюдательного совета Банка для принятия управленческих решений в составе отчета о значимых рисках и достаточности капитала.

Управленческая отчетность по кредитному риску является инструментом доведения до высшего руководства Банка, исполнительным органам и Наблюдательному совету Банка информации о профиле и размере принимаемого риска.

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, Департамента контроля рисков корпоративного банка Департамента контроля рисков Розничного Банка.

Кредитный риск контрагента – риск дефолта контрагента до завершения расчетов по операциям с производными финансовыми инструментами, сделками РЕПО и аналогичными сделками.

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:

- установление лимитов на контрагентов по операциям на финансовых рынках;
- мониторинг финансового положения контрагентов и корректировка величины установленных лимитов или условий их действия по результатам мониторинга;
- проведение политики выбора контрагентов и эмитентов в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом;
- заключение сделок РЕПО осуществляется преимущественно 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;
- использование лучших международных практик в части заключения с контрагентами стандартного генерального соглашения об условиях сотрудничества на валютном и денежном рынках либо генерального соглашения (ISDA Master Agreement) и приложения к нему (Credit Support Annex, Schedule to the ISDA Master Agreement), разработанных под эгидой Международной ассоциации свопов и деривативов (ISDA);
- установление ограничений по залогу ценных бумаг при осуществлении сделок обратного РЕПО (ограничение перечня используемых в операциях РЕПО ценных бумаг с целью обеспечения их максимальной ликвидности, установление дисконтов и предельных срочностей сделок РЕПО);
- обеспечение обязательств, в частности, путем выставления маржевых требований или внесения залога. Установление требований к гарантийному залогу (марже). Для обеспечения исполнения обязательств контрагента может использоваться залог ценных бумаг;
- взаимозачет встречных требований (неттинг);
- 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.

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 Методик, Положений, Инструкций и других нормативных документов, утвержденных в установленном порядке.

Установление лимитов кредитного риска контрагента производится с учетом влияния на обязательные нормативы, в том числе на норматив максимального размера риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (Н6) и при необходимости на другие нормативы.

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.

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 (Положение № 590-П и Положение № 611-П). Оценка и анализ финансового положения контрагентов и других факторов риска, а также перечень используемых для анализа показателей производится в соответствии с разработанными Банком методиками с учетом подходов, определенных Банком России, и с учетом всей имеющейся информации как на отчетные, так и на внутримесячные (внутриквартальные) даты. При этом расчетный резерв на возможные потери по ссудам в части операций обратного РЕПО, может быть скорректирован на величину полученного обеспечения в виде ценных бумаг, в соответствии с требованиями Положения № 590-П.

Помимо этого производится регулярная оценка величины кредитного риска по производным финансовым инструментам и величины риска изменения стоимости кредитного требования по производным финансовым инструментам в результате ухудшения кредитного качества контрагента по методологии в соответствии с Инструкцией № 180-И а также оценка величины кредитного риска по внебиржевым производным финансовым инструментам в соответствии с внутренней методологией.

2.4.2. Рыночный риск

Под рыночным риском понимается риск возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торговой книги, в том числе производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют, учетных цен драгоценных металлов и цен биржевых товаров.

Рыночный риск включает в себя процентный риск торговой книги, фондовый риск, валютный риск и товарный риск, а также риск концентрации в рамках рыночного риска.

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 БКБН.

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 внебалансовые 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 управления Банка в соответствии с параметрами и полномочиями, закрепленными отдельными нормативными документами Банка.

Управление рыночным риском осуществляется с помощью следующих основных инструментов:

- установление лимитов и ограничений;
- оценка рисков и их стресс-тестирование;
- хеджирование рисков;
- использование прочих подходов по предложению СРМ, Казначейства, утвержденных Правлением, Коллегиальными органами Банка или соответствующими нормативными документами Банка.

Лимитирование и установление ограничений является одним из основных методов управления рыночным риском и осуществляется на основании заключений СРМ и Казначейства.

Система лимитов Банка подразумевает установление лимитов, сигнальных значений (дополнительных ограничений рыночного риска, достижение которых влечет принятие мер по недопущению нарушения лимитов) и иных ограничений, позволяющих снизить возможные потери при реализации рыночного риска.

Система лимитов и ограничений соответствует сложности рассматриваемых операций.

Система лимитов и ограничений рыночного риска включает следующие инструменты:

- лимиты и ограничения на позиции в финансовых инструментах, в том числе по отраслям, географическим зонам и видам финансовых инструментов;
- лимиты и ограничения на показатели риска, в т.ч. лимиты на дюрацию, VaR;
- лимиты на потери (стоп-лосс, стоп-алерт);
- иные лимиты и ограничения, установленные инвестиционными декларациями портфелей ценных бумаг и финансовых инструментов, а также отдельными решениями Правления и Коллегиальных органов.

Основные подходы к оценке рыночного риска

Текущая оценка рыночного риска для целей расчета обязательных нормативов производится в соответствии со стандартизированным подходом. В Банке разрабатываются внутренние модели оценки рыночного риска.

Оценка потенциальных убытков портфеля производится с помощью внутренних моделей динамики стоимости финансовых инструментов. На основе разрабатываемых моделей с заданным уровнем надежности определяется величина максимально возможных колебаний цен и, соответственно, сумма потенциальных убытков портфеля (методология Value-at-Risk, Expected Shortfall).

В дополнение к расчету возможных убытков с заданным уровнем надежности осуществляется стресс-тестирование рыночного риска по историческим и гипотетическим сценариям.

Для целей оценки качества используемых моделей по историческим данным, а также по актуальным данным в ходе текущей деятельности разрабатываются специальные процедуры тестирования, осуществляется периодический контроль эффективности используемых моделей.

Основные принципы контроля рыночного риска и отчетность по рыночным рискам

Основным инструментом контроля рыночных рисков является система отчетности о текущем уровне рисков, а также об исполнении установленных лимитов и ограничений.

Для целей контроля позиционных лимитов используется справедливая стоимость инструментов, определяемая в соответствии с Учетной политикой Банка. Переоценка инструментов осуществляется ежедневно.

Основным подходом к оценке стоимости позиций является Mark-to-Market (далее по тексту MtM). Только в случае неприменимости оценок MtM, согласно положениям Учетной политики Банка, используется оценка на основе общепринятых моделей ценообразования инструментов, например, модель Блэка-Шоулза для опционов.

Предварительный и текущий контроль установленных лимитов и ограничений осуществляется бизнес-подразделениями Банка. Последующий контроль лимитов и ограничений осуществляет СРМ.

Отчетность о соблюдении лимитов и ограничений ежедневно доводится до сведения руководителей заинтересованных подразделений, СРМ и членов комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками.

Информация о выявленных нарушениях установленных лимитов и ограничений доводится СРМ/Казначейством до сведения Правления Банка и уполномоченных Коллегиальных органов.

В 2018 году в качестве значимых рисков в рамках рыночного риска выделяются процентный риск торговой книги и валютный риск.

Процентный риск торговой книги - риск возникновения убытков по инструментам торговой книги, чувствительным к изменению процентных ставок, вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок

Процентный риск торговой книги управляется путем установления лимитов на портфели, виды и группы долговых инструментов, ограничений на дюрацию, установление лимитов на максимальные убытки (стоп-лосс) и т.д. Эти ограничения устанавливаются Правлением Банка и КУАПом. Служба риск-менеджмента Банка анализирует позиции по ценным бумагам и представляет ежедневные/еженедельные/ежемесячные отчеты с анализом состава портфелей и параметрами использования лимитов руководителю СРМ, членам комитетов, управляющих рисками Банка, а также заинтересованным работникам бизнес-подразделений.

Основные подходы к управлению процентным риском торговой книги, в том числе методы ограничения и снижения риска:

- 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 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.

Процентный риск торговой книги измеряется путем проведения анализа чувствительности долговых ценных бумаг торговой книги к изменениям процентных ставок. Для оценки величины процентного риска торговой книги в Банке также разрабатываются внутренние модели, в частности, модель оценки стоимости под риском, в рамках которой должен производиться расчет максимальной суммы убытка, которую с заданной вероятностью может получить Банк в течение определенного периода времени. Также осуществляется стресс-тестирование процентного риска торговой книги и, как следствие, определение величины экстремальных убытков.

Валютный риск - риск возникновения финансовых убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и учетных цен на золото.

В Банке действуют следующие особенности управления валютным риском.

Контроль открытой валютной позиции (далее по тексту – ОВП) осуществляет Казначейство 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 драгоценным металлам) и контроль за их соблюдением. Величина лимитов устанавливается в соответствии с Инструкцией Банка России от 28.12.2016 г. № 178-И «Об установлении размеров (лимитов) открытых валютных позиций, методике их расчета и особенностях осуществления надзора за их соблюдением кредитными организациями» с учетом Положения Банка России от 03.12.2015 г. № 509-П «О расчете величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковских групп». Лимиты утверждаются Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – КУАП).

Служба риск-менеджмента – осуществляет независимый последующий контроль валютного риска.

Стресс-тестирование валютной позиции осуществляется через стрессовое изменение курсов валют и драгоценных металлов, примененное к ОВП на отчетную дату, через расчет Value at Risk.

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

Для анализа и оценки валютного риска используется:

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

2.4.3. Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства Российской Федерации внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых Банком информационных, технологических и других систем и (или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий¹

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 БКБН.

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 реализует методологические и контрольные функции, Служба внутреннего аудита (далее - СВА) проводит независимую оценку эффективности системы управления операционными рисками в Банке.

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. Внедрена 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.

2.4.4. 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.

¹ В соответствии с этим определением (и определением, данным БКБН, параграф 644, Базель II), это понятие включает правовой риск, но исключает стратегический, регуляторный и репутационный риски. Правовые риски и риски нарушения законодательства (регуляторный риск) включают, среди прочего, риски понесения убытков, связанных с уплатой штрафов, пеней и прочих взысканий, являющихся результатом применения органами надзора норм законодательства, а также частных судебных исков. В связи с чем, реализовавшиеся события правового риска и регуляторного (комплаенс) риска регистрируются в Базе данных «Операционные риски». Классификация подобных событий в Базе данных производится в соответствии с требованиями БКБН. Подходы к управлению правовым риском и регуляторным (комплаенс) риском, включая сферы ответственности служб, определены во внутренних нормативных документах.

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 (Комитет по управлению активами и пассивами) – в качестве коллегиального органа, наделенного Правлением полномочиями по управлению ликвидностью Банка.
- Казначейство – осуществляет централизованное управление ликвидностью Банка, операционализирует решения КУАП в части управления ликвидностью.
- Служба главного бухгалтера – контролирует выполнение нормативов риска ликвидности, установленных Банком России.
- Служба риск-менеджмента – осуществляет независимый последующий контроль риска ликвидности.

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;
- чрезмерная зависимость привлечения средств от небольшого числа контрагентов;
- потенциальные изменения стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спред), влияющими на размер будущих доходов Банка.

Система управления ликвидностью Банка состоит из двух уровней:

- долгосрочное управление – определение показателей структуры баланса и уровней рисков, которые может взять на себя Банк на период год и более;
- оперативное управление - ежедневное управление ликвидностью, проводимое Казначейством и КУАП путем установления и контроля лимитов на разрывы ликвидности и текущего управления ставкой фондирования.

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;
- прогнозирование притока и оттока активов и пассивов на различных временных интервалах и определение избытка/дефицита ликвидности (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность)

Основные компоненты системы управления риском ликвидности

С целью мониторинга риска ликвидности на ежедневной основе проводится оценка платежной позиции Банка, контролируется соблюдение обязательных нормативов ликвидности и осуществляется контроль выдач, на еженедельной основе осуществляется контроль рисков ликвидности путем мониторинга кумулятивных разрывов ликвидности (Gap-анализ).

Казначейство формирует Gap-report и рассчитывает кумулятивные разрывы ликвидности по Банку на различную временную перспективу.

С целью оптимального принятия решений по управлению ресурсами и более детальной оценки сложившейся ситуации с разрывом ликвидности Казначейство формируются планы движения денежных средств. План движения денежных средств (Cashplan) представляет собой прогноз избытка/недостатка денежных средств, служит инструментом принятия решения о размещении/привлечении денежных средств, о целесообразности проведения тех или иных финансовых операций, на основе которого в целях контроля корректности результатов планирования производят расчет отклонений плановых остатков за каждый день по агрегатам текущего плана от предыдущего. Процедуры управления избытком/недостатком денежных средств определены для одного операционного дня, краткосрочного периода (до одного месяца), для сроков свыше одного месяца.

Для ограничения риска ликвидности в Банке устанавливаются лимиты на разрывы ликвидности, определяемые по ряду качественных и количественных признаков на основе экспертной оценки, и имеющие два уровня. Лимиты первого уровня носят предупредительный характер - колл-лимиты. Лимиты второго уровня носят ограничивающий характер - стоп-лимиты.

С целью управления риском ликвидности Банком формируются ликвидные резервы трех типов (в зависимости от скорости их изъятия из денежных активов):

- I-порядка – объем денежных средств Банка на корреспондентском счете в Банке России и на Нostro-счетах в коммерческих банках, денежная наличность в части превышения минимального лимита, средства на биржах;
- II-порядка – величина открытых линий МБК, доступных для регулирования текущей ликвидности в оперативном порядке, размещенные МБК на короткие сроки, операции «обратного РЕПО» на срок до 1 недели;

- III-порядка – потенциальный объем привлечения через операции «прямого РЕПО» под ценные бумаги на балансе Банка.

Стресс-тестирование ликвидности проводится на регулярной основе - не реже одного раза в год, а также по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рисков профиля (решение о проведении стресс-тестирования в таком случае принимает КУАП). Казначейство оперативно проводит стресс-тестирование с целью принятия решения по реагированию на изменившиеся рыночные условия.

Отчеты о результатах стресс-тестирования предоставляются Комитету по управлению активами и пассивами. Результаты стресс-тестирования по риску ликвидности в рамках интегрального стресс-тестирования также представляются Правлению и Наблюдательному совету Банка в составе отчета о значимых рисках и достаточности капитала. Выводы и рекомендации по итогам анализа включаются в отчет. Результаты стресс-тестирования учитываются в процессе управления ликвидностью, в том числе при планировании структуры активов/пассивов.

Управление риском ликвидности в кризисных ситуациях

Меры и действия, проводимые в Банке при возникновении кризисной ситуации, связанной с угрозой недостатка ликвидности, регулируются Положением по обеспечению платежеспособности на период кризисов, связанных с возможной нехваткой ликвидности.

2.4.5. Процентный риск банковской книги

Процентный риск банковской книги – риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Источниками процентного риска банковской книги являются:

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

Управление процентным риском банковской книги осуществляется через управление структурой активов и пассивов в целях:

- минимизации потенциальных потерь от процентного риска;
- стабилизации процентной маржи Банка вне зависимости от рыночных условий;
- соответствия требованиям регуляторов;
- оптимизации 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

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 не реже одного раза в год проводит стресс-тестирование процентного риска и представляет отчеты о результатах стресс-теста КУАПу. Результаты стресс-тестирования по процентному риску банковской книги в рамках интегрального стресс-тестирования также предоставляются Правлению и Наблюдательному совету.

Служба риск-менеджмента осуществляет независимый последующий контроль процентного риска банковской книги.

Мониторинг и контроль процентного риска

Контроль уровня процентного риска осуществляется путем мониторинга показателей процентного риска на основе отчета о процентном риске. В случае нарушения лимитов, Казначейство доводит информацию до сведения КУАП и 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 Банка и установлении временного лимита.

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

2.4.6. Репутационный риск

Банк может быть подвержен риску возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и/или устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования.

Основными факторами риска потери деловой репутации являются:

- изменение международной или национальной макроэкономической среды, изменения на финансовых, фондовых или кредитных рынках;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних нормативных документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- отсутствие во внутренних нормативных документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления, исполнительных органов и/или работников Банка, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращение предъявления жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и/или применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- изменения кредитных рейтингов Банка, присвоенного международными и российскими рейтинговыми агентствами;
- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и/или работниками Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации Банка;
- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, недостатки в организации системы внутреннего контроля, в том числе в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего»;
- разглашение работниками Банка инсайдерской информации, информации, составляющей банковскую или коммерческую тайну;
- возникновение у Банка конфликта интересов с акционерами, клиентами и контрагентами, возникновение конфликта между акционерами и органами управления Банка, а также другими заинтересованными лицами;
- несоблюдение аффилированными лицами Банка, связанными с Банком лицами, инсайдерами Банка, бенефициарными владельцами Банка, дочерними и зависимыми организациями законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних нормативных документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- публикация негативной информации о Банке или его работниках, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, связанных с Банком лицах, бенефициарных владельцах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации (далее – СМИ) и ее распространение по другим каналам информации;
- внешнее и внутреннее мошенничество и противоправные действия третьих лиц: сбои информационных систем Банка в результате внешнего воздействия, мошенничество клиентов и контрагентов, попытка взлома/взлом информационных систем Банка (в том числе систем дистанционного обслуживания клиентов), неисправности и хищения из банкоматов Банка и др.

Управление репутационным риском

В целях минимизации репутационного риска структурные подразделения Банка проводят меры по управлению его уровнем в сфере своих компетенций.

Координатором и владельцем процесса управления репутационным риском является Служба внешних коммуникаций.

Банк осуществляет управление репутационным риском на основе превентивной модели, предполагающей соблюдение следующих правил внешних коммуникаций:

- Системность и непротиворечивость внешних коммуникаций.
- Генерирование позитивной информации о Банке в общем информационном поле.

- Нарращивание присутствия Банка, информации о продуктах и услугах Банка, менеджеров и экспертов Банка в средствах массовой информации.
- Развитие корпоративной культуры в т.ч. в части формирования и поддержания системы ценностей, значимых для профильной целевой аудитории Банка.
- Открытость:
 - постоянное взаимодействие со СМИ, круглосуточная готовность к оперативным комментариям, осуществление обмена информацией, мониторинг возможных рисков и кризисных тем и потенциальных публикаций;
 - поддержание работы и регулярная актуализация данных на сайте Банка, в сети Интернет и в представительствах Банка в социальных сетях.
- Активная рекламная политика:
 - организация и проведение имиджевых и продуктовых рекламных кампаний на федеральном и региональном уровне;
 - оценка эффективности рекламных кампаний и их влияния на деловую репутацию Банка.

По итогам анализа ситуации, структурные подразделения совместно со Службой внешних коммуникаций организуют разработку и реализацию комплекса мер, направленных на поддержание деловой репутации Банка на приемлемом уровне или ее восстановление/улучшение.

2.4.7. Регуляторный (комплаенс) риск

Регуляторный (комплаенс) риск – это риск возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения действующего законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Источниками возникновения регуляторного (комплаенс) риска являются следующие факторы:

- несоблюдение действующего законодательства Российской Федерации и внутренних нормативных документов Банка по любым причинам;
- несоответствие внутренних нормативных документов Банка действующему законодательству Российской Федерации;
- совершение сотрудниками Банка действий, не входящих в область их компетенции;
- неисполнение (ненадлежащее исполнение) сотрудниками служебных обязанностей;
- намеренное совершение сотрудниками Банка действий в ущерб имущественным и иным интересам Банка и его клиентов.

Эффективное управление регуляторным (комплаенс) риском в Банке достигается за счет наличия структуры и средств контроля с соответствующим распределением полномочий: постановка задач со стороны Наблюдательного совета и Правления Банка; контроль со стороны Председателя Правления Банка, руководителей видов бизнеса и структурных подразделений; наличие в Банке Службы внутреннего контроля (далее - СВК) и Службы внутреннего аудита, контроль основных процессов корпоративного управления; наличие контрольных процедур в бизнес-процессах; выполнение функций внутреннего контроля на уровне подразделений.

СВК Банка осуществляет:

- выявление регуляторного риска, в т.ч. получение информации о событиях регуляторного риска в Банке из внутренних и внешних источников, проведение оперативных проверок и экспертиз по фактам регуляторного риска и контроль мер, принимаемых в целях устранения нарушений;
- анализ полученной информации о событиях регуляторного риска в Банке из внутренних и внешних источников на предмет установления причин и факторов регуляторного риска;
- предварительный и последующий комплаенс-контроль (проверка) соответствия внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций (если такие стандарты являются обязательными для Банка) решениям органов управления и исполнительных органов;
- направление требований о внесении изменений во внутренние нормативные и распорядительные документы Банка с целью устранения причин и факторов регуляторного риска;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественную оценку возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ новых внедряемых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- мониторинг направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска и иных отдельных направлений деятельности Банка в целях выявления регуляторного риска в проводимых операциях, осуществляемых процессах;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Председателю Правления и его заместителям, курирующим соответствующие направления деятельности, Правлению Банка;
- координацию и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска;

- участие в обеспечении контроля системы распределения полномочий и ответственности при совершении банковских операций и прочих сделок, делегирования прав, подотчетности структурных подразделений и обмена информацией;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его работников и должностных лиц;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг или выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Принципы комплаенс

Стандарты БКБН, действующее законодательство Российской Федерации 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, включая добросовестное отношение к обществу, клиентам и партнерам, безусловного выполнения своих обязательств, качественное осуществление своей деятельности как кредитной организации.

Банк раскрывает информацию о своей деятельности, в т.ч. 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 за нарушение установленных норм и правил

Конечную ответственность за соответствие деятельности Банка требованиям законодательства, установленным нормам и правилам несет руководство и работники Банка.

Руководство несет ответственность за реализацию управленческих процедур, обеспечивающих соблюдение всего применимого законодательства, регуляторных и внутренних требований, включая требования Политики комплаенс.

Обязанность безусловного соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации, международных правил и стандартов, внутренних нормативных и распорядительных документов, норм и правил Банка возложена на каждого работника Банка, независимо от его должностного уровня, должности, срока работы и статуса.

В Банке устанавливается принцип неотвратимости наказания и привлечения к ответственности за коррупционные действия и иные нарушения российского, международного и применимого иностранного законодательства и внутренних нормативных и распорядительных документов в сфере комплаенс.

Системный подход к реализации

Комплаенс-контроль реализуется в рамках всех видов деятельности, всех процессов, всех функций, выполняемых подразделениями Банка, и осуществляется непрерывно.

Противодействие коррупции (коммерческому подкупу) и внутреннему мошенничеству

В своей деятельности Банк руководствуется следующими принципами по противодействию коррупции:

- нетерпимость к коррупции: неприятие коррупции в любых формах и проявлениях, в т.ч. во взаимодействии с клиентами, инвесторами, контрагентами, представителями органов власти, самоуправления, между работниками Банка;
- анализ опасностей: постоянный и тщательный анализ характера и степени возникновения возможных случаев коррупции;
- ответственное руководство: руководство Банка, руководители подразделений обеспечивают пример неприятия коррупции (коммерческого подкупа) и злоупотребления служебным положением и отчетливое доведение указанного принципа до сведения всех работников Банка;
- должная заботливость: Банк заботится о выборе контрагентов таким образом, чтобы деловые отношения с ними всегда оставались честными, открытыми и взаимовыгодными;
- ясные, понятные и осуществимые методы и процедуры: методы и процедуры, установленные Банком для предотвращения коррупции, являются открытыми, действенными и практически осуществимыми; учитывают обязанности всех лиц, занятых в процессе руководства и осуществления деятельности Банка;
- эффективная реализация: Банк практически обеспечивает непрерывную и результативную реализацию методов и процедур предотвращения коррупции (коммерческого подкупа) и внутреннего мошенничества;
- контроль и уточнение: Банк устанавливает правила и механизм контроля исполнения принятых им методов и процедур предотвращения коррупции (коммерческого подкупа) и внутреннего мошенничества и своевременно вносит в них уточнения и исправления.

2.4.8. Модельный риск

Модельный риск – риск возникновения потерь вследствие использования некорректных результатов применения моделей количественной оценки риска / моделей оценки достаточности экономического капитала /

моделей оценки справедливой стоимости финансовых инструментов.

Под моделью понимается численный метод, система или подход, который применяет статистические, экономические, финансовые или математические теории, техники и предположения для переработки входных данных в количественные оценки. Модели могут применяться для анализа стратегий обоснования решений, выявления и оценки рисков, оценки позиций, финансовых инструментов и стоимости, подверженной риску, проверки достаточности капитала, управления активами клиентов, проверки соответствия установленным внутренним лимитам, поддержки функционирования организации, выполнения регуляторных требований.

Применение моделей может привести к модельному риску, который представляет собой различные последствия от решений, основанных на неверных или неправильно интерпретированных результатах работы моделей, или применении моделей, неадекватно характеризующих исследуемый объект.

Банк уделяет особое внимание качеству используемых моделей. Для контроля точности и последовательности функционирования моделей количественной оценки в Банке установлены процедуры их регулярной валидации, калибровки, а также актуализации сопроводительных документов.

Методы мониторинга и оценки модельного риска

Для уменьшения модельного риска проводится регулярный мониторинг качества моделей и внутренняя валидация подразделением, ответственным за проведение валидации модели, являющимся организационно независимым от подразделений, осуществляющих разработку моделей и их использование. Результаты валидации утверждаются коллегиальным органом.

В случаях выявления некорректного срабатывания модели производится индивидуальный анализ для выявления и устранения причин некорректной работы модели.

Эффективность установленных процедур регулярно подвергается проверкам со стороны внутреннего структурного подразделения Банка, независимого от подразделений, осуществляющих функции, связанные разработкой моделей количественной оценки риска.

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
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 «Урало-Сибирский 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 «Урал-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 «Урал-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.

На основании решения внеочередного общего собрания акционеров Банка (протокол № 3 от 02.03.2017 г.), а также решений внеочередных общих собраний акционеров Публичного акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство» (протокол № 1 от 20.01.2017 г.), Публичного акционерного общества Башкирский Промышленный Банк (протокол № 42 от 23.01.2017 г.), Банк реорганизован в форме присоединения к

нему Публичного акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство», Публичного акционерного общества Башкирский Промышленный Банк.

Банк является правопреемником всех прав и обязанностей в отношении всех должников и кредиторов Публичного акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство», Публичного акционерного общества Башкирский Промышленный Банк».

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	bank@uralsib.ru, info@uralsib.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация об эмитенте, размещенных и (или) размещаемых им ценных бумагах	www.uralsib.ru http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=156

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	Филиал Публичного акционерного общества "БАНК УРАЛСИБ" в г. Екатеринбург
Дата открытия	29.08.2001 г.
Место нахождения	620075, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Розы Люксембург, д. 15
Телефон	(8-343) 355-38-12
ФИО руководителя	Киреев Александр Георгиевич
Срок действия доверенности руководителя	21.01.2021г.

Наименование	Филиал Публичного акционерного общества "БАНК УРАЛСИБ" в г. Новосибирск
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	Амосов Дмитрий Анатольевич. И.о. Управляющего филиалом
Срок действия доверенности руководителя	29.09.2018 г.

Наименование	Филиал «Санкт-Петербургская дирекция» Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Санкт-Петербург
Дата открытия	02.08.1995 г.
Место нахождения	191023, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, ул. Инженерная, д. 9
Телефон	(812) 334-44-34
ФИО руководителя	Загорская Татьяна Павловна
Срок действия доверенности руководителя	21.01.2021г.

Наименование	Филиал Публичного акционерного общества "БАНК УРАЛСИБ" в г. Ставрополь
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	21.01.2021г.

Наименование	Филиал Публичного акционерного общества "БАНК УРАЛСИБ" в г. Уфа
Дата открытия	14.06.2005 г.
Место нахождения	450000, Российская Федерация, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Революционная, д. 41
Телефон	(3472) 51-96-14
ФИО руководителя	Мамлеев Марат Альбертович
Срок действия доверенности руководителя	21.01.2021г.

Наименование	Филиал «Южный» Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»
Дата открытия	11.05.2010 г.
Место нахождения	350015, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Красная, 152
Телефон	(861)219-27-17
ФИО руководителя	Колесников Эдуард Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	21.01.2021г.

3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента

ОКВЭД	64.19
-------	-------

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 переводы денежных средств 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, в том числе электронных денежных средств (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, драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами, 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 2016 год	за 3 месяца 2017 года	за 2017 год	за 3 месяца 2018 года
Процентные доходы, полученные от операций по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам и их доля в общей сумме доходов	37 281 613 тыс. руб.	8 867 796 тыс. руб.	40 424 646 тыс. руб.	15 918 149 тыс. руб.
	12,02 %	19,42 %	18,46 %	27,99 %
Доходы, полученные от операций с ценными бумагами и их доля в общей сумме доходов	2 763 001 тыс. руб.	578 869 тыс. руб.	2 867 047 тыс. руб.	762 974 тыс. руб.
	0,89 %	1,27 %	1,31 %	1,34 %
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и их доля в общей сумме доходов	22 669 198 тыс. руб.	2 851 868 тыс. руб.	12 290 245 тыс. руб.	1 260 383 тыс. руб.
	7,31 %	6,25 %	5,61 %	2,22 %
Комиссионные доходы и их доля в общей сумме доходов	10 731 947 тыс. руб.	2 337 111 тыс. руб.	11 055 109 тыс. руб.	2 696 928 тыс. руб.
	3,46 %	5,12 %	5,05 %	4,74 %
Доходы от операций с драгоценными металлами и проч. фин. инструментами и их доля в общей сумме доходов	971 394 тыс. руб.	322 423 тыс. руб.	1 219 227 тыс. руб.	325 670 тыс. руб.
	0,31 %	0,71 %	0,56 %	0,57 %

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 2018 года по сравнению с аналогичным периодом 2017 года произошли следующие изменения в объеме доходов, полученных от основной деятельности:

- доходы, полученные от операций с иностранной валютой (без учета переоценки) уменьшились в 2,2 раза или на 1 591 млн. руб.;
- процентные доходы, полученные от операций по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, увеличились в 1,8 раз или на 7 050 млн. руб.;
- комиссионные доходы увеличились на 360 млн. руб.;
- доходы, полученные от операций с ценными бумагами, увеличились на 184 млн. руб.;
- доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами увеличились на 3 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, описание 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.

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
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
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 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 УРАЛСИБ в число лидеров банковского сектора и к концу 2016 года вывести Банк на безубыточность деятельности.

В декабре 2016 года Стратегия развития Банка до 2018 года была одобрена на Наблюдательном совете. Стратегический приоритет в ближайшей перспективе – построение устойчивой бизнес-модели, сфокусированной на генерации доходности выше рыночной на средне- и долгосрочной перспективе. Банк планирует использовать преимущества универсальной модели бизнеса и продолжит развивать ключевые направления – розничный, корпоративный и инвестиционный бизнес.

В розничном бизнесе основные усилия будут направлены на развитие системы управления отношениями с клиентами за счет изменения модели продаж и повышения эффективности каналов продаж, что позволит обеспечить высокие темпы роста в 2017-2018 годах.

Банк планирует расширить клиентскую базу за счет клиентов с ясным риск-профилем и увеличить долю клиентов сегментов Affluent и Mass Affluent.

Банк планирует обновление продуктовой линейки — ее упрощение и приведение ценовых и неценовых параметров основных продуктов в соответствие с рынком. В кредитовании акцент будет сделан на ипотеке и потребительских кредитах. Рост депозитной базы будет поддержан за счет предложения привлекательных решений сегментам HNWI, Affluent и Mass Affluent.

Планируется расширение роли онлайн-канала в продажах, для чего Банк продолжит расширять функционал интернет- и мобильного банка и поэтапный перевод в систему дистанционного банковского обслуживания ряда сервисов, которые в настоящее время предоставляются в офисах продаж. Региональная сеть банка будет поэтапно реформирована с учетом новой модели продаж. В средне- и долгосрочной перспективе в привлечении клиентов важная роль сохранится за корпоративным каналом (в том числе через зарплатные проекты).

В корпоративном бизнесе Банк продолжит предлагать крупным и средним корпоративным клиентам полный спектр продуктов и услуг с фокусом на привлечении недорогих клиентских средств.

В корпоративном и малом бизнесе конкурентным преимуществом станет скорость принятия решений за счет реинжиниринга процессов, главным образом, — кредитного процесса, а также гибкость настройки продуктового предложения и структурирование сделок с учетом особенностей бизнеса клиентов.

Отношения с компаниями малого и микробизнеса будут строиться на основе взаимовыгодного партнерства. Банк будет активно работать над повышением доступности кредитных ресурсов для надежных заемщиков. Кроме того, для клиентов малого бизнеса Банк продолжит расширять функционал системы «Клиент-банк», в том числе через интеграцию ряда удобных и полезных сервисов.

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

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: Ассоциация участников MasterCard

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 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: 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*
 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: *Акционерное общество «Национальное бюро кредитных историй АРБ»*
 Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации: акционер;
 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 и финансовых организаций 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: *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: *Российско-Германская внешнеторговая палата (ВТП, Deutsch-Russische Auslandshandelskammer, АНК)*
 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: *банковская группа*
 Роль (место) кредитной организации-эмитента в организации: головная организация банковской группы;
 функции кредитной организации-эмитента в организации: раскрытие установленной действующим законодательством информации головной организацией банковской группы;
 срок участия кредитной организации-эмитента в организации: не ограничен;
 описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации: признает финансовый результат участников банковской группы при составлении консолидированной отчетности пропорционально их доле участия.

3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Полное фирменное наименование	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»
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	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	Рыбальченко Ольга Леонидовна
Год рождения	1983
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %
ФИО	Саруханян Овсеп Геворкович
Год рождения	1988
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %
ФИО	Власов Станислав Александрович
Год рождения	1991
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: не избран (не сформирован).

Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа подконтрольной организации

ФИО	Бурьянец Никита Борисович
Год рождения	1962
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.

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость основных средств	Сумма начисленной амортизации
Отчетная дата: 01.01.2018 г.		
Объекты недвижимости (кроме земли)	10 732 485	0

Земельные участки	279 248	0
Вычислительная техника	1 414 326	1 355 404
Транспортные средства	340 351	242 204
Офисное оборудование, оргтехника, мебель	3 103 081	2 793 108
Основные средства непроизводственного назначения	30 590	27 038
Прочие основные средства	89 925	70 653
Капвложения в арендованные ОС	49 146	24 284
Объекты недвижимости временно неиспользуемые в основной деятельности	383 314	0
Итого	16 422 466	4 512 691
Отчетная дата: 01.04.2018 г.		
Объекты недвижимости (кроме земли)	10 797 360	30 199
Земельные участки	268 342	0
Вычислительная техника	1 458 902	1 342 658
Транспортные средства	337 737	237 848
Офисное оборудование, оргтехника, мебель	3 078 547	2 793 168
Основные средства непроизводственного назначения	30 590	27 062
Прочие основные средства	90 144	71 587
Капвложения в арендованные ОС	49 686	26 498
Объекты недвижимости временно неиспользуемые в основной деятельности	382 699	0
Итого	16 494 007	4 529 020

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).

Амортизация основных средств начисляется линейным способом.

По земельным участкам и объектам недвижимости, временно неиспользуемым в основной деятельности, отражаемых в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Способ проведения переоценки основных средств

Оценка проводилась независимой фирмой профессиональных оценщиков, которая обладает признанной квалификацией и имеет соответствующий профессиональный опыт проведения оценки имущества с аналогичным местоположением и аналогичной категории – ЗАО «РОССИЙСКАЯ ОЦЕНКА» в рамках заключенных договоров на оценку.

Оценка проводилась на основе 2-х методов – капитализации доходов и рыночного с использованием исходных данных, отнесенных к Уровню 3. Метод капитализации доходов заключается в анализе доходов и расходов, связанных с объектами основных средств, которые были подвергнуты переоценке, и оценке их справедливой стоимости методом капитализации чистого операционного дохода.

В основе рыночного метода лежит анализ результатов сопоставимых продаж/предложений аналогичных объектов. Итоговая величина справедливой стоимости рассчитывалась как средневзвешенная стоимость исходя из интегрированного анализа обоих методов.

К группам однородных объектов основных средств: здания и земельные участки, Банк применяет модель учета по переоцененной стоимости.

Банк не чаще одного раза в год на конец отчетного года по состоянию на 1 января года, следующего за отчетным, переоценивает указанные группы однородных объектов основных средств.

Для отражения переоценки основных средств Банк применяет способ уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация – нулю.

По остальным основным средствам (транспортные средства, офисное оборудование, оргтехника и мебель, компьютерная техника, информационные системы и системы обработки данных и другие основные средства) переоценка не производилась.

тыс. руб.

Наименование группы переоцениваемых объектов	Балансовая стоимость основных средств до переоценки		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки		Дата переоценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
Объекты недвижимости	10 732 485	10 732 485	10 797 360	10 797 360	31.12.2017 г.
Земельные участки	279 248	279 248	271 298	271 298	31.12.2017 г.
Объекты недвижимости временно неиспользуемые в основной деятельности	383 314	383 314	384 320	384 320	31.12.2017 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 нет.

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

1. Залог объекта недвижимости по адресу: г. Сочи, Центральный район, ул. Московская, д.5 по дог займа с ГК "АСВ"(2015-0989/8 от 13/11/15г.) Договор о залоге №2016-1145/8 от 28/11/16; срок обременения: согласно договору.

2. Залог объекта недвижимости по адресу: г. Москва, пр. Кожуховский 1-й, д.13 по договору займа с ГК "АСВ"(2015-0989/8 от 13/11/15г.). Договор о залоге №2016-0853/8 от 04/08.2016; срок обременения: согласно договору.

3. Залог объекта недвижимости по адресу: г. Сочи, Адлерский район, ул. Ромашек, д.42 по договору займа с ГК "АСВ"(2015-0989/8 от 13/11/15г.) Договор о залоге №2016-1147/8 от 28/11/2016; срок обременения: согласно договору.

4. Залог объекта недвижимости по адресу: г. Москва, проспект Кутузовский, д. 27 по договору займа с ГК "АСВ"(2015-0989/8 от 13/11/15г.) Договор о залоге №2016-0871/8 от 04/08/2016; срок обременения: согласно договору.

5. Залог объекта недвижимости по адресу: г. Москва, ул. Садовая-Черногрозская, д. 13/3, стр. 1 по договору займа с ГК "АСВ"(2015-0989/8 от 13/11/15г.) Договор о залоге №2016-0871/8 от 04/08/2016; срок обременения: согласно договору.
6. Залог объекта недвижимости по адресу: г. Москва, бульвар Новинский, д. 12, строен. 1 по договору займа с ГК "АСВ"(2015-0989/8 от 13/11/15г.) Договор о залоге №2016-0871/8 от 04/08/2016; срок обременения: согласно договору.
7. Залог объекта недвижимости $\frac{1}{2}$ в праве общей долевой собственности на часть здания по адресу: г. Москва, просп. Ленинский, д. 72/2 по договору займа с ГК "АСВ"(2015-0989/8 от 13/11/15г.) Договор о залоге №2016-0871/8 от 04/08/2016; срок обременения: согласно договору.
8. Залог объекта недвижимости по адресу: г. Москва, просп. Ленинский, д. 72/2; по договору займа с ГК "АСВ"(2015-0989/8 от 13/11/15г.) Договор о залоге №2016-0871/8 от 04/08/2016; срок обременения: согласно договору.
9. Залог объекта недвижимости по адресу: г. Москва, ул. Серпуховская Большая, д. 31, корп. 1 по договору займа с ГК "АСВ"(2015-0989/8 от 13/11/15г.) Договор о залоге №2016-0871/8 от 04/08/2016; срок обременения: согласно договору.
10. Залог объекта недвижимости по адресу: г. Москва, бульв. Чистопрудный, д. 13, стр. 1 по договору займа с ГК "АСВ"(2015-0989/8 от 13/11/15г.) Договор о залоге №2016-0871/8 от 04/08/2016; срок обременения: согласно договору.
11. Залог объекта недвижимости по адресу: г. Москва, ул. Гурьянова, д. 41 А по договору займа с ГК "АСВ"(2015-0989/8 от 13/11/15г.) Договор о залоге №2016-0871/8 от 04/08/2016; срок обременения: согласно договору.
12. Залог объекта недвижимости по адресу: г. Москва, ул. Автозаводская, д. 11 по договору займа с ГК "АСВ"(2015-0989/8 от 13/11/15г.) Договор о залоге №2016-1144/8 от 28/11/2016; срок обременения: согласно договору.
13. Залог объекта недвижимости по адресу: г. Москва, 5-й Котельнический переулок, д. 12, кв. 67 по договору займа с ГК "АСВ"(2015-0989/8 от 13/11/15г.) Договор о залоге №2016-1144/8 от 28/11/2016; срок обременения: согласно договору.
14. Залог объекта недвижимости по адресу: г. Москва, 5-й Котельнический переулок, д. 12, кв. 70 по договору займа с ГК "АСВ"(2015-0989/8 от 13/11/15г.) Договор о залоге №2016-1144/8 от 28/11/2016; срок обременения: согласно договору.
15. Залог объекта недвижимости по адресу: г. Москва, 5-й Котельнический переулок, д. 12, кв. 68 по договору займа с ГК "АСВ"(2015-0989/8 от 13/11/15г.) Договор о залоге №2016-1144/8 от 28/11/2016; срок обременения: согласно договору.
16. Залог объекта недвижимости по адресу: г. Москва, ул. Митинская, д. 23 по договору займа с ГК "АСВ"(2015-0989/8 от 13/11/15г.) Договор о залоге №2016-1144/8 от 28/11/2016; срок обременения: согласно договору.
17. Залог объекта недвижимости по адресу: г. Москва, ул. Бакунинская, д. 50, строен. 1 по договору займа с ГК "АСВ"(2015-0989/8 от 13/11/15г.) Договор о залоге №2016-1144/8 от 28/11/2016; срок обременения: согласно договору.
18. Залог объекта недвижимости по адресу: г. Москва, пл. Победы, д. 2, корпус 1 по договору займа с ГК "АСВ"(2015-0989/8 от 13/11/15г.) Договор о залоге №2016-1144/8 от 28/11/2016; срок обременения: согласно договору.
19. Залог объекта недвижимости по адресу: г. Москва, ул. Королёва Академика, д. 3 по договору займа с ГК "АСВ"(2015-0989/8 от 13/11/15г.) Договор о залоге №2016-1144/8 от 28/11/2016; срок обременения: согласно договору.
20. Залог объекта недвижимости адресу: г. Сочи, пос. Лазаревское, ул. Победы, д.73а по договору займа с ГК "АСВ"(2015-0989/8 от 13/11/15) Договор о залоге №2016-1146/8 от 28/11/2016; срок обременения: согласно договору.
21. Залог объекта недвижимости по адресу: г. Москва, ул. Ефремова, 8 по договору займа с ГК "АСВ"(2015-0989/8 от 13/11/15г) Договор о залоге №2016-0660/8 от 30/05/2016; срок обременения: согласно договору.
22. Аренда – Здание нежилое по адресу: г. Москва, ул. Ефремова, 8; срок обременения: больше 1 года.
23. Аренда – Здание нежилое по адресу: г. Касимов, ул. Советская/К.Маркса, 17/2; срок обременения: больше 1 года.
24. Аренда – Здание нежилое по адресу: г. Уфа, ул. Крупской, 9; срок обременения: больше 1 года.
25. Аренда – Здание нежилое по адресу: г. Уфа, ул. Революционная, 41; срок обременения: больше 1 года.
26. Публичный сервитут (газопровод) – земельный участок по адресу: г. Уфа, ул. Революционная, 41; срок обременения: на неопределенный срок.
27. Публичный сервитут (газопровод) – земельный участок по адресу: г. Уфа, Проспект Октября, 119; срок обременения: на неопределенный срок.
28. Охранная зона инженерных коммуникаций – земельный участок по адресу: г. Новороссийск, ул. Суворовская, 2Б; срок обременения: на неопределенный срок.
29. Прочие обременения (ограничения): соблюдение требований охраны окружающей природной среды, экологической безопасности и санитарных правил - земельный участок по адресу: г. Новороссийск, ул.Энгельса/Свободы/Конституции, 7/16, 16-а; срок обременения: на неопределенный срок.
30. Прочие ограничения (обременения) – помещение по адресу: Самарская область, г. Самара, ул. Садовая, 247-249; срок обременения: на неопределенный срок.

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента

тыс. руб.

№ пп	Наименование статьи	01.01.2017	01.01.2018	01.04.2017	01.04.2018
Раздел 1. О прибылях и убытках					
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	37 281 613	40 424 646	8 867 796	15 918 149
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	1 342 441	1 669 254	433 559	323 384
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	23 671 702	24 400 045	5 036 699	11 810 562
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	12 267 470	14 355 347	3 397 538	3 784 203
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	17 541 631	17 559 365	4 053 812	4 553 938
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	2 689 565	4 518 987	849 453	1 535 144
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	14 819 643	13 016 822	3 199 351	3 010 954
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	32 423	23 556	5 008	7 840
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	19 739 982	22 865 281	4 813 984	11 364 211
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:	-6 699 701	-3 415 366	-395 515	7 037 299
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-429 702	-309 577	-67 047	917 035
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	13 040 281	19 449 915	4 418 469	18 401 510
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 919 242	-55 495	873 980	-90 303
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-92 852	444 940	214 576	90 479
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	-19 967 997	327 924	150 886	124 164
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	302 270	0	0

10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 735 544	798 461	310 352	274 682
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-4 801 536	213 741	-1 788 611	68 504
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	80 280	-137 701	97 003	-15 329
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	1 615	-1 638 087	5 218	-5 627 153
14	Комиссионные доходы	10 731 947	11 055 109	2 337 111	2 696 928
15	Комиссионные расходы	3 562 876	3 415 975	696 247	801 305
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	26 074 873	3 530 280	-252 653	5 502 523
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	-6 249 762	978 727	857 293	-122 064
19	Прочие операционные доходы	2 125 581	1 421 722	155 905	131 462
20	Чистые доходы (расходы)	23 034 340	33 275 831	6 683 282	20 634 098
21	Операционные расходы	16 393 727	24 199 931	2 948 276	16 639 414
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	6 640 613	9 075 900	3 735 006	3 994 684
23	Возмещение (расход) по налогам	1 584 127	3 030 979	381 118	406 100
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	5 092 412	6 100 887	3 344 678	3 589 767
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-35 926	-55 966	9 210	-1 183
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	5 056 486	6 044 921	3 353 888	3 588 584
Раздел 2. О прочем совокупном доходе					
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	5 056 486	6 044 921	3 353 888	3 588 584
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	914 805	-166 508	-13 471	-4 406
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	914 805	-166 508	-13 471	-4 406
3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	182 961	-33 302	-2 694	-881
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	731 844	-133 206	-10 777	-3 525

6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	520 947	422 149	127 637	231 136
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи	520 947	422 149	127 637	231 136
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	104 189	84 430	0	0
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	416 758	337 719	127 637	231 136
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	1 148 602	204 513	116 860	227 611
10	Финансовый результат за отчетный период	6 205 088	6 249 434	3 470 748	3 816 195

Экономический анализ прибыльности/убыточности кредитной организации

За 2017 год процентные доходы увеличились на 3,1 млрд. руб. Чистые доходы от операций с иностранной валютой сократились на 2,9 млрд. руб. Операционные расходы увеличились на 7,8 млрд. руб.

По итогам 2017 года прибыль Банка составила 6 044,9 млн. руб.

За 3 месяца 2018 года, по сравнению с аналогичным периодом 2017 года произошли следующие изменения: процентные доходы увеличились на 7,1 млрд. руб., процентные расходы на 500 млн. руб. Операционные расходы увеличились на 13,7 млрд. руб.

По итогам 1 квартала 2018 года прибыль Банка составила 3 588,6 млн. 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 01.01.2017 г. (с учетом СПОД)

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива (с учетом СПОД)
H1.1	Достаточности базового капитала	Min 4.5%	6.78%
H1.2	Достаточности основного капитала	Min 6%	6.78%
H1.0	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 8%	7.81%
H1.4	Финансового рычага	Min 3%	X
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	79.38%
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	124.18%
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	23.65%
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков)	Max 25%	37.26%
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	273.54%
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%	0.76%
H12	Использования собственных средств для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	4.52%
H25	Максимальный размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20%	X

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКА на 01.04.2017 г.

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1.1	Достаточности базового капитала	Min 4.5%	6.03%
H1.2	Достаточности основного капитала	Min 6%	6.03%
H1.0	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 8%	7.78%
H1.4	Финансового рычага	Min 3%	X
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	71.43%
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	150.45%
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	26.67%
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков)	Max 25%	35.78%
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	294.45%
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%	0.70%
H12	Использования собственных средств для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	5.75%
H25	Максимальный размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20%	35.78%

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКА на 01.01.2018 г. (с учетом СПОД)

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива (с учетом СПОД)
H1.1	Достаточности базового капитала	Min 4.5%	7.64%
H1.2	Достаточности основного капитала	Min 6%	7.64%
H1.0	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 8%	8.42%
H1.4	Финансового рычага	Min 3%	X
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	51.76%
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	72.36%
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	34.94%
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков)	Max 25%	17.89%

H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	342.82%
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%	0.64%
H12	Использования собственных средств для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	12.38%
H25	Максимальный размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20%	26.55%

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКА на 01.04.2018 г.

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1.1	Достаточности базового капитала	Min 4.5%	8.55%
H1.2	Достаточности основного капитала	Min 6%	8.55%
H1.0	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 8%	10.24%
H1.4	Финансового рычага	Min 3%	8.05%
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	48.55%
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	80.23%
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	36.02%
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков)	Max 25%	16.95%
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	266.98%
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%	0.59%
H12	Использования собственных средств для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	12.43%
H25	Максимальный размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20%	25.85%

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

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

По состоянию на 01.01.2017 г. Банк не соблюдал нормативы достаточности собственных средств (капитала) (H1.0) и максимального размера риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) (H6).

По состоянию на 01.04.2017 г. Банк не соблюдал нормативы достаточности собственных средств (капитала) (H1.0), максимального размера риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков) (H6) и максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25).

По состоянию на 01.01.2018 г. и 01.04.2018 г. Банк не соблюдал норматив максимального размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц) (H25).

3 ноября 2015 года Совет директоров Банка России утвердил План участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (далее по тексту – План участия).

22 декабря 2017 года Совет директоров Банка России утвердил подготовленный Банком План финансового оздоровления (далее по тексту – ПФО). ПФО рассчитан на период до 2025 года и содержит перечень мероприятий, результатом которых по итогам финансового оздоровления будет восстановление капитала до уровня, обеспечивающего адекватное покрытие принимаемых Банком рисков, в том числе соблюдение обязательных нормативов.

В связи с утверждением Советом директоров Банка России Плана участия и ПФО в отношении Банка:

- не применяются меры воздействия, предусмотренные ст. 74 Федерального закона от 10.07.2002 г. № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в том числе за несоблюдение обязательных нормативов;
- не вводятся запреты на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие счетов физических лиц в случаях, предусмотренных ст. 48 Федерального закона от 23.12.2003 г. № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;
- не отзывается лицензия на осуществление банковских операций в случаях, предусмотренных ст. 20 Федерального закона № 395-1.

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	01.01.2018 г. (с учетом СПОД)	01.04.2018 г.
H1.1 (min 4.5%)	7.64%	8.55%
H1.2 (min 6.0%)	7.64%	8.55%
H1.0 (min 8.0%)	8.42%	10.24%
H1.4 (min 3.0%)	X	8.05%
H2 (min 15%)	51.76%	48.55%
H3 (min 50%)	72.36%	80.23%
H4 (max 120%)	34.94%	36.02%

Данные по обязательным нормативам за все периоды приведены на основании отчетности по форме 0409135.

По состоянию на 01.01.2018 г. и 01.04.2018 г. нормативы достаточности базового капитала (H1.1), достаточности основного капитала (H1.2), достаточности собственных средств (капитала) (H1.0) и финансового рычага (H1.4) были выше минимально допустимых значений.

Основными причинами роста значений нормативов достаточности капитала в 1 квартале 2018 года являются увеличение базового и основного капитала вследствие включения в расчет базового капитала прибыли 2017 года, подтвержденной аудиторской организацией, а также получение Банком прибыли по итогам 1 квартала 2018 года.

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, установлены нормативы мгновенной (H2), текущей (H3), долгосрочной (H4) 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 2018 года Банк не испытывал проблем с платежеспособностью, значения нормативов H2 и H3 были выше минимально допустимых значений, а значение норматива H4 – ниже максимально допустимого значения.

Основными факторами снижения норматива H2 с 51,76% до 48,55% за рассматриваемый период стали:

- уменьшение вложений в не обремененные обязательствами клиринговые сертификаты участия (имущественный пул которых сформирован высоколиквидными ценными бумагами и денежными средствами в рублях);
- уменьшение средств на корреспондентском счете в Банке России, депозитах и прочих размещенных средствах в Банке России до востребования и на один день.

Несмотря на незначительное снижение норматива H2, произошел рост норматива H3 с 72,36% до 80,23% вследствие сокращения обязательств Банка по счетам до востребования и со сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней.

Норматив Н4 за рассматриваемый период вырос с 34,94% до 36,02%. Изменение связано с увеличением сумм кредитов, депозитов и прочих размещенных средств с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 или 366 календарных дней.

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

А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:

По состоянию на 01.01.2018 г. вложения в эмиссионные ценные бумаги, которые составляют 5 и более процентов всех финансовых вложений представлены в таблице:

№ 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	МК-0-СМ-119 26207RMFS 26212RMFS 29006RMFS 29007RMFS 26221RMFS
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	24.06.1998 14.02.2012 17.01.2013 31.12.2014 31.12.2014 06.02.2017
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.	126 385 961
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс.руб.	126 725 562
12.	Срок гашения – для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации – эмитента	24.06.2028 03.02.2027 19.01.2028 29.01.2025 03.03.2027 23.03.2033
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	121 495 721
14.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам, %	12.75 8.15 7.05 10.61 10.42

		7.7
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	-

По состоянию на 01.04.2018 г. вложения в эмиссионные ценные бумаги, которые составляют 5 и более процентов всех финансовых вложений представлены в таблице:

№ 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	МК-0-СМ-119 26207RMFS 26212RMFS 29006RMFS 29007RMFS 26221RMFS 12840069V
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	24.06.1998 14.02.2012 17.01.2013 31.12.2014 31.12.2014 06.02.2017 18.09.2013
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.	110 620 424
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс.руб.	110 847 474
12.	Срок гашения – для облигаций и иных долговых эмиссионных ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации – эмитента	24.06.2028 03.02.2027 19.01.2028 29.01.2025 03.03.2027 23.03.2033 16.09.2043
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	102 230 374
14.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам, %	12.75 8.15 7.05 9.12 8.96 7.7 5.875
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 01.01.2018 г. вложения в неэмиссионные ценные бумаги, которые составляют 5 и более процентов всех финансовых вложений – нет.

По состоянию на 01.04.2018 г. вложения в неэмиссионные ценные бумаги, которые составляют 5 и более процентов всех финансовых вложений – нет.

В) Иные финансовые вложения эмитента:

По состоянию на 01.01.2018 г. иные финансовые вложения, которые составляют 5 и более процентов всех финансовых вложений – нет.

По состоянию на 01.04.2018 г. иные финансовые вложения, которые составляют 5 и более процентов всех финансовых вложений – нет.

Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:

Величина резерва на начало последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала (01.01.2017 г. с учетом СПОД):	19 544 969	тыс. руб.
Величина резерва на конец последнего завершеного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала (01.01.2018 г. с учетом СПОД):	15 649 747	тыс. руб.

Величина резерва на конец отчетного квартала (01.04.2018 г.) – 10 146 326.00 тыс. руб.

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

По состоянию на 01.01.2018 г. сумма кредитов организациям (предприятиям) - банкротам составляла 5 599 195 тыс. руб., сумма сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитам – 4 033 139 тыс. руб. Таким образом, величина потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые произведены инвестиции, составляла 1 566 056 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2018 г. сумма кредитов организациям (предприятиям) - банкротам составляла 6 264 461 тыс. руб., сумма сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитам – 4 963 273 тыс. руб. Таким образом, величина потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые произведены инвестиции, составляла 1 301 188 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 01.01.2018 г. сумма остатков на корсчетах, межбанковских кредитов и дебиторской задолженности по банкам с отозванной лицензией составляет 63 734 тыс. руб., сумма сформированного резерва на возможные потери по указанным остаткам - 63 734 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2018 г. сумма остатков на корсчетах, межбанковских кредитов и дебиторской задолженности по банкам с отозванной лицензией составляет 63 512 тыс. руб., сумма сформированного резерва на возможные потери по указанным остаткам - 63 512 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 27.02.2017 г. №579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положением Банка России от 20.03.2006 г. №283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» на 01.01.2018 г. и Положением Банка России от 23.10.2017 г. №611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» на 01.04.2018.

4.4. Нематериальные активы эмитента

тыс. руб.

Наименование группы нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
Отчетная дата: 01.01.2018 г.		
Нематериальные активы (исключительное право)	2 556 173	958 383
Нематериальные активы (неисключительное право)	866 075	449 129
Итого	3 422 248	1 407 512

Отчетная дата: 01.04.2018 г.		
Нематериальные активы (исключительное право)	2 556 290	1 011 131
Нематериальные активы (неисключительное право)	934 054	497 688
Итого	3 490 344	1 508 819

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

Информация о нематериальных активах представлена в соответствии с 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».

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, в том числе за счет развития электронных каналов, 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 26.12.2027;
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 13.09.2026;
8. Товарный знак «URALSIB» № 325692, срок действия 13.09.2026;
9. Товарный знак (логотип «Роза ветров») № 348773, срок действия 01.12.2026;
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. Основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:

По итогам 2017 года (последний завершённый финансовый год) основные показатели банковского сектора продемонстрировали позитивную динамику: наблюдалось оживление кредитования в розничном и корпоративном сегменте, продолжился рост вкладов населения. Совокупные активы банковского сектора увеличились на 6,4%, при этом без учета фактора укрепления рубля и кредитных организаций с отозванной лицензией активы банков выросли на 9,0%. Объем кредитов физическим лицам увеличился на 12,7% (без учета переоценки и кредитных организаций с отозванной лицензией – на 13,2%), кредитов нефинансовым организациям – на 0,2% (без учета переоценки и кредитных организаций с отозванной лицензией – на 3,7%). При этом привлеченные средства юридических и физических лиц увеличились на 4,9% (без учета переоценки – на 6,5%).

Совокупный кредитный портфель увеличился за 1 квартал 2018 года на 2,0% (без учета валютной переоценки 2,1%). Прирост корпоративного кредитования составил 1,4% (без учета валютной переоценки 1,6%). Розничное кредитование выступило основным источником роста кредитования экономики. Розничный сегмент продемонстрировал за январь-март прирост на уровне 3,3%. Фактором поддержки выступило снижение процентных ставок и рост потребительской уверенности. При этом прирост ипотечного кредитования в январе-феврале составил 2,4%.

В корпоративном сегменте объем просроченной задолженности увеличился за квартал на 8,2%, что стало следствием снижения качества портфелей у ряда крупных банков. Доля просроченной задолженности в портфеле юридических лиц увеличилась за квартал на 0,5 п.п. до 6,9%. В розничном портфеле просроченная задолженность сократилась за январь-март на -1,1%. Доля просрочки в портфеле физических лиц сократилась с начала года на 0,3 п.п. и составила 6,7%.

Увеличение объема средств, привлеченных от корпоративных клиентов (без учета депозитов Минфина), по итогам 1 квартала составило 0,2% (без учета переоценки прирост +0,4%). При этом весь прирост был обеспечен увеличением остатков на расчетных счетах (на 3,9% без учета переоценки) на фоне снижения суммы средств предприятий на срочных депозитах (-1,5% без учета переоценки).

По итогам 1 квартала 2018 года прирост вкладов населения составил 0,3% (без учета валютной переоценки прирост +0,4%). Слабая динамика розничного фондирования объясняется падением реальных доходов населения и снижением уровня ставок привлечения.

Объем заимствований от Банка России в банковской системе по состоянию на 1 апреля 2018 года увеличился к уровню начала года (до 2,3 с 2,0 трлн. рублей), а их доля в пассивах банков составила 2,8%.

Капитализация российских банков существенно не изменилась. Показатели базового капитала (Н1.1) и основного капитала (Н1.2) в банковской системе на 1 марта составили 8,3% и 8,8% соответственно, а показатель общего капитала (Н1.0) составил 12,5%, увеличившись на 0,4 п.п. с уровня начала года.

Прибыль банковского сектора по итогам 1 квартала 2018 года составила 352,3 млрд рублей, превысив финансовый результат за аналогичный период 2017 года (338,6 млрд рублей). При этом преобладают прибыльные банки: прибыль на уровне 521 млрд рублей показали 400 банков, а убыток в размере 169 млрд рублей показали 135 кредитных организаций. Общее количество функционирующих кредитных организаций сократилось за январь-март на 19 до 542 банков.

В 2018 году продолжится рост розничного кредитования, при этом темпы роста ипотечного портфеля ожидаются на уровне 12%. Корпоративное кредитование будет показывать неустойчивую динамику в среднесрочной перспективе из-за обострившейся геополитической обстановки. Динамика пассивной базы останется на уровне 2017 года. Прибыль банковского сектора в 2018 году будет зависеть, в том числе, от ситуации в проблемных банках, проходящих процедуру финансового оздоровления с участием ФКБС.

Общая оценка результатов деятельности эмитента в банковском секторе экономики:

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» имеет статус универсального сетевого банка федерального уровня. По состоянию на 01 апреля 2018 года (по данным banki.ru) Банк занимает 23 место по размеру чистых активов и продолжает удерживать значимые позиции в ряде ключевых сегментов рынка банковских услуг:

14 место по чистой прибыли;

22 место по вкладам населения;

16 место по кредитам физическим лицам;

20 место по привлеченным средствам юридических лиц (28 место без учета средств ГК «АСВ»);

25 место по кредитам юридическим лицам;

9 место по объему выданных ипотечных кредитов на 01.01.2018 (по данным Русипотеки);

13 место по портфелю автокредитов на 01.01.2018 (по данным Банки.ру)

4 место по объему выданных кредитов МСБ (по данным Эксперт РА на 01.01.2018).

Согласно исследованию эффективности российских интернет-банков для частных лиц, проведенному агентством Markwebb Rank & Report в марте-апреле 2017 года, Банк вошел в десятку лучших и занял 7 место в рейтинге эффективности интернет-банков

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:

- состояние мировых финансовых рынков и геополитическая обстановка;
- основные макроэкономические индикаторы, характеризующие состояние российской экономики;
- конкурентная среда и развитие банковского сектора;
- изменение пруденциальных требований регулятора;
- инновации и ускоренное развитие технологий в сфере предоставления финансовых услуг.

Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий

Продолжительность действия указанных факторов с учетом глобальных и внутрироссийских тенденций, а также отсутствие предпосылок к их изменению в ближайшее время, оценивается Кредитной организацией – эмитентом как среднесрочная.

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

Для нивелирования влияния негативных факторов и укрепления позиций Банка предпринимаются и планируются следующие действия:

- целенаправленная работа по росту операционной эффективности за счет оптимизации расходов;
- продолжение формирования организационной структуры с учетом меньшего количества уровней управления, исключение дублирования и отказ от ряда функций, аутсорсинг и централизация;
- повышение эффективности работы региональной сети через реконфигурацию и закрытие неэффективных офисов;
- мониторинг, анализ, прогнозирование развития рынка банковских услуг и конкурентный анализ с целью своевременного реагирования на угрозы рынка и поддержания конкурентоспособности;
- укрепление имиджа и деловой репутации Банка как надежной кредитной организации и бизнес-партнера;
- повышение лояльности клиентов, активация существующей клиентской базы и ее расширение за счет новых клиентов;
- настройка бизнес-модели на основе востребованной клиентами линейки продуктов с возможностью персональной настройки, продвижение специализированных продуктов и развитие дистанционных каналов;
- повышение качества кредитного анализа, проведение комплексной оценки платежеспособности заемщиков и залогового обеспечения;
- улучшение структуры и качества активов за счет работы с проблемными кредитами и монетизации непрофильных активов.

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):

- макроэкономическая нестабильность на фоне сохранения санкций и закрытых рынков международного капитала;
- рецессия экономики, снижение деловой и потребительской активности, снижение доходов населения и прибыли предприятий, и, как следствие, медленное восстановление кредитования;
- закредитованность населения, ограниченное число качественных заемщиков, и угроза увеличения количества плохих кредитов;
- ужесточение пруденциальных требований со стороны Банка России;
- отток клиентов в банки, предлагающие лучшие условия сервиса (скорость работы обслуживающего персонала, быстрота рассмотрения кредитных заявок и т.д.);
- рост конкуренции в регионах с высоким потенциалом экономического роста.

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

- стабилизация макроэкономической ситуации, восстановление экономического роста, как следствие, рост спроса на банковские продукты (в первую очередь кредитные) и восстановление доверия к банкам;
- восстановление чистой процентной маржи;
- планомерная работа Банка России по оздоровлению банковского сектора, увеличение концентрации банковского рынка и переток клиентов в крупные надежные банки;

- расширение государственных программ поддержки малого и среднего бизнеса, продление программ господдержки розничного кредитования;
- улучшение качества активов, восстановление резервов в результате работы с проблемной задолженностью и снижение объема непрофильных активов;
- формирование новых продуктовых предложений для клиентов на основе партнерств банков и компаний, оказывающих небанковские услуги клиентам (бухгалтерия, юридические услуги, консалтинг и др.);
- рост доступности для клиентов использования дистанционных каналов продаж из-за снижения стоимости мобильных устройств и доступа к Интернету.

4.8. Конкуренты эмитента

Основными конкурентами Банка являются крупнейшие российские банки: ПАО Сбербанк, группа ВТБ, Банк ГПБ (АО), АО «АЛЬФА-БАНК», ПАО «Совкомбанк», ПАО «Промсвязьбанк», ПАО Банк «ФК Открытие», 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):

- широкое региональное присутствие и сеть офисов федерального масштаба;
- значимый в масштабах банковской системы объем бизнеса;
- сильные позиции на рынке эквайринговых услуг;
- диверсифицированная по отраслям и регионам клиентская база с высокой долей лояльных клиентов;
- контроль и поддержка государства в лице Банка России и ГК «АСВ»;
- потенциал предложения клиентам комплексных финансовых решений;
- функционал и удобство дистанционных сервисов интернет- и мобильного банка отвечают требованиям рынка;
- диверсифицированная ресурсная база, позволяющая сохранять устойчивость в период неблагоприятной рыночной конъюнктуры;
- интегрированная система управления рисками и внутреннего контроля;
- профессиональная команда, с опытом работы в банках федерального масштаба;
- 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, 30-летний опыт работы на рынке, высокая узнаваемость и доверие 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 востребованных 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 утвержденным 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;
- включение вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества;
- включение кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению в случае отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа;
- 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 и о прекращении участия в них, 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 и принимает решения, определяющие правила и процедуры реализации созданной в Банке системы внутреннего контроля, управления банковскими рисками, выполнения действий и функций в качестве головной организации банковской группы (в том числе, по составлению консолидированной отчетности и в отношении активов компаний банковской группы: об уточнении классификации ссуд/приравненной к ссудной задолженности; о признании деятельности заемщика/контрагента реальной; об отсутствии признаков обесценения по ссудам, относимым в портфели однородных активов/портфели однородных требований, и прочее), а также контроля за их соблюдением, 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;
- 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, не отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров или Наблюдательного совета.

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.uralsib.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 2018 года в Устав Банка и во внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления Банка, изменения 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 ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;
 Кодекс корпоративного поведения;
 Положение о Службе внутреннего аудита ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;
 Положение о Комитете по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;
 Положение о Комитете по аудиту, рискам и стратегии 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.uralsib.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:	1. Коган Владимир Игоревич
Год рождения:	1963
Сведения об образовании:	Ленинградский ордена Октябрьской Революции, ордена Трудового Красного Знамени инженерно-строительный институт им. М.И. Калинина, 1989 г., специальность: «Автомобили и автомобильное хозяйство», квалификация: инженер-механик. Санкт-Петербургский университет экономики и финансов, 1995 г. Кандидат экономических наук.
Сведения об участии в работе комитетов Наблюдательного совета (член комитета, председатель комитета) с указанием названия комитета	-
Сведения о членах Наблюдательного совета, которых кредитная организация - эмитент считает независимыми	-

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

С	Организация	Должность
12.04.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
14.04.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Председатель Наблюдательного совета
01.11.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Президент

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

С	По	Организация	Должность
03.10.2011	29.06.2012	Общество с ограниченной ответственностью «Нефтегазиндустрия-Менеджмент»	Директор по стратегическим проектам
11.07.2012	24.12.2012	Министерство регионального развития Российской Федерации	Заместитель Министра - руководитель Федерального агентства
10.01.2013	31.10.2016	Общество с ограниченной ответственностью «Нефтегазиндустрия-Менеджмент»	Президент

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	81,8092%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	81,8092%
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.	Является отцом Когана Евгения Владимировича, члена Наблюдательного совета, члена Правления эмитента
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 за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти (судимости не имеет)
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:	2. Березинец Ирина Владимировна
Год рождения:	1959
Сведения об образовании:	Ленинградский государственный университет им. А. А. Жданова, 1982г. Специальность: прикладная математика. Аспирантура факультета прикладной математики -

	процессов управления Ленинградского государственного университета им. А. А. Жданова. Кандидат физико-математических наук, 1986 г., доцент 1995 г.
Сведения об участии в работе комитетов Наблюдательного совета (член комитета, председатель комитета) с указанием названия комитета	Член Комитета по кадрам и вознаграждениям, Член Комитета по аудиту, рискам и стратегии
Сведения о членах Наблюдательного совета, которых кредитная организация - эмитент считает независимыми	Независимый директор

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

С	Организация	Должность
2005	Федеральное государственное бюджетное образовательное учреждение высшего образования «Санкт-Петербургский государственный университет»	Доцент Кафедры финансов и учета
2005	Высшая школа менеджмента Санкт-Петербургского государственного университета, Санкт-Петербург	Доцент Кафедры финансов и учета
12.04.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству (в хронологическом порядке): Информация о других должностях за последние 5 лет отсутствует

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 привлекалась к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти (судимости не имеет)
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 занимала 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:	3. Коган Евгений Владимирович
Год рождения:	1988
Сведения об образовании:	Санкт-Петербургский государственный университет,

	специальность: менеджмент, 2009 г., Национальный исследовательский университет Высшая школа экономики, магистр по направлению «Экономика», 2011 г.
Сведения об участии в работе комитетов Наблюдательного совета (член комитета, председатель комитета) с указанием названия комитета	-
Сведения о членах Наблюдательного совета, которых кредитная организация - эмитент считает независимыми	-

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

С	Организация	Должность
08.04.2016	Акционерное общество «Управляющая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
12.04.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
17.06.2016	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Акционерное общество)	Член Совета директоров
29.06.2016	Акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт»	Член Совета директоров
15.08.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления
15.08.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления
31.03.2017	Общество с ограниченной ответственностью «Интерлизинг»	Член Совета директоров

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

С	По	Организация	Должность
18.07.2011	30.08.2012	Федеральное агентство специального строительства (Спецстрой России)	Главный специалист-эксперт Отдела расчетов и платежей Управления экономики, финансов
03.09.2012	23.10.2014	Закрытое акционерное общество «БФА – Девелопмент»	Начальник управления внутреннего контроля
24.10.2014	09.12.2015	Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»	Вице-президент
10.12.2015	07.02.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Бизнес-единицы Управления качеством активов
08.02.2016	14.08.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник председателя Правления
29.06.2016	02.05.2017	Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»	Член Совета директоров
20.12.2016	25.01.2018	Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «УРАЛСИБ СТРАХОВАНИЕ»	Член Совета директоров, Председатель Совета директоров
20.12.2016	25.01.2018	Акционерное общество «УРАЛСИБ Жизнь»	Член Совета директоров, 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.	Является сыном Когана Владимира Игоревича, Председателя Наблюдательного совета эмитента
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 за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти (судимости не имеет)
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:	4. Бобров Константин Александрович
Год рождения:	1974
Сведения об образовании:	Санкт-Петербургский государственный университет, 1996 г. Квалификация: Экономист Специальность: Экономика и управление научными исследованиями и проектированием. Санкт-Петербургский государственный университет, 2000 г. Кандидат экономических наук
Сведения об участии в работе комитетов Наблюдательного совета (член комитета, председатель комитета) с указанием названия комитета	-
Сведения о членах Наблюдательного совета, которых кредитная организация - эмитент считает независимыми	-

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

С	Организация	Должность
24.05.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Председатель Правления
16.06.2016	Акционерное общество «Управляющая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
28.06.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета

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

С	По	Организация	Должность
27.06.2011	07.10.2013	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация «Открытие» (ОАО ФК «Открытие»)	Управляющий директор, руководитель Казначейства
24.06.2013	07.10.2013	Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»	Старший Вице-президент (по совместительству)

08.10.2013	31.07.2015	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»	Старший Вице-президент
18.04.2016	23.05.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник 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 за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти (судимости не имеет)
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:	5. Стукань Татьяна Андреевна
Год рождения:	1956
Сведения об образовании:	Ленинградский институт текстильной и легкой промышленности им. С.М. Кирова, 1982 г. Специальность: инженер-технолог.
Сведения об участии в работе комитетов Наблюдательного совета (член комитета, председатель комитета) с указанием названия комитета	Член Комитета по кадрам и вознаграждениям, Член Комитета по аудиту, рискам и стратегии
Сведения о членах Наблюдательного совета, которых кредитная организация - эмитент считает независимыми	-

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

С	Организация	Должность
05.11.2007	Закрытое акционерное общество «БФА-Девелопмент»	Главный бухгалтер
01.06.2009	Общество с ограниченной ответственностью «Премиум»	Генеральный директор
23.01.2015	Общество с ограниченной ответственностью «УК «Балтийское Финансовое Агентство»	Председатель Совета директоров

30.06.2015	Акционерное общество «Балтийское Финансовое Агентство»	Председатель Совета директоров
08.04.2016	Общество с ограниченной ответственностью «Китеж»	Член Совета директоров
30.06.2017	Публичное акционерное общества «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
14.02.2018	Общество с ограниченной ответственностью «ЗНАК»	Член Совета директоров

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

С	По	Организация	Должность
13.03.2014	03.12.2014	Общество с ограниченной ответственностью «Стройкомплект»	Генеральный директор
13.04.2015	31.03.2017	Общество с ограниченной ответственностью «Интерлизинг»	Председатель Совета директоров
13.10.2015	02.05.2017	Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»	Председатель Совета директоров
23.03.2016	14.02.2018	Акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»	Член Совета директоров
30.03.2016	14.02.2018	Общество с ограниченной ответственностью «Красногорское агропромышленное общество М»	Член Совета директоров
01.04.2016	14.02.2018	Общество с ограниченной ответственностью «Путилково»	Член Совета директоров
06.04.2016	29.12.2016	Общество с ограниченной ответственностью «ПетроАгроИнвест»	Член Совета директоров
12.04.2016	27.09.2016	Публичное акционерное общества «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета

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 привлекалась к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти (судимости не имеет)

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 занимала 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:	6. Колочков Юрий Михайлович
Год рождения:	1947
Сведения об образовании:	Московский институт радиотехники, электроники и автоматики. Специальность: «Автоматика и телемеханика», квалификация: инженер-электрик, 1972 г. Московский государственный университет экономики, статистики и информатики (МЭСИ) программа дополнительного профессионального образования «Контрактная система в сфере закупок товаров, работ и услуг: правовое регулирование», 2014 г. Кандидат технических наук, 1984 г.
Сведения об участии в работе комитетов Наблюдательного совета (член комитета, председатель комитета) с указанием названия комитета	-
Сведения о членах Наблюдательного совета, которых кредитная организация - эмитент считает независимыми	-

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

С	Организация	Должность
25.01.2016	Публичное акционерное общества «БАНК УРАЛСИБ»	Советник Председателя Правления
12.04.2016	Публичное акционерное общества «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета

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

С	По	Организация	Должность
04.08.2000	15.01.2016	Министерство экономического развития Российской Федерации	Директор Департамента государственных целевых программ и капитальных вложений

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 за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти (судимости не имеет)
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:	7. Мазур Валерия Андреевна
Год рождения:	1968
Сведения об образовании:	Санкт-Петербургский технический университет (бывший Ленинградский ордена Ленина Политехнический институт им. М.И. Калинина). Квалификация: инженер-системотехник, 1992 г. Санкт-Петербургский государственный университет. Квалификация: юрист-правовед, 1998 г. Квалификационный аттестат специалиста финансового рынка по брокерской, дилерской деятельности и деятельности по управлению ценными бумагами серии 1.0 от 20.04.2007г.
Сведения об участии в работе комитетов Наблюдательного совета (член комитета, председатель комитета) с указанием названия комитета	Член Комитета по кадрам и вознаграждениям, Член Комитета по аудиту, рискам и стратегии
Сведения о членах Наблюдательного совета, которых кредитная организация - эмитент считает независимыми	-

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

С	Организация	Должность
15.05.2001	Адвокатская консультация №16 Санкт-Петербургской городской коллегии адвокатов	Адвокат
08.04.2016	Общество с ограниченной ответственностью «Китеж»	Член Совета директоров
30.06.2017	Публичное акционерное общества «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
12.10.2017	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ-Стиль жизни»	Член Совета директоров
08.12.2017	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Акционерное общество)	Член Совета директоров
14.02.2018	Общество с ограниченной ответственностью «ЗНАК»	Член Совета директоров

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

С	По	Организация	Должность
14.05.2007	12.01.2015	ЗАО «БФА»	Член Совета директоров
30.06.2011	02.05.2017	ПАО «Банк БФА»	Член Совета директоров
23.03. 2016	14.02.2018	Акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»	Член Совета директоров

30.03.2016	14.02.2018	Общество с ограниченной ответственностью «Красногорское агропромышленное общество М»	Член Совета директоров
01.04.2016	14.02.2018	Общество с ограниченной ответственностью «Путилково»	Член Совета директоров
06.04.2016	29.12.2016	Общество с ограниченной ответственностью «ПетроАгроИнвест»	Член Совета директоров
12.04.2016	28.06.2016	Публичное акционерное общества «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
28.06.2016	02.05.2017	ПАО «Башпромбанк»	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 привлекалась к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти (судимости не имеет)
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 занимала 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:	8. Клаас Вернер Франц Джозеф
Год рождения:	1964
Сведения об образовании:	Iverso, Брюссель, Бельгия, квалификация: магистр-переводчик, 1988 г. Vlekho, Брюссель, Бельгия, квалификация: магистр экономики, 1990 г. Vlekho, Брюссель, Бельгия, квалификация: магистр управления финансами, 1992. Ehsal, Брюссель, Бельгия, квалификация: магистр бухгалтерии, 1994 г.
Сведения об участии в работе комитетов Наблюдательного совета (член комитета, председатель комитета) с указанием названия комитета	Член Комитета по кадрам и вознаграждениям, Член Комитета по аудиту, рискам и стратегии
Сведения о членах Наблюдательного совета, которых кредитная организация - эмитент считает независимыми	Независимый директор

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

С	Организация	Должность
01.02.2009г.	BVBA Global Financial Consulting, Бельгия	Генеральный директор
2010	United International Bank Curacao	Член Совета директоров
2011	Bank Center Credit Kazakhstan	Член Совета директоров
2016	Hamkorbank Uzbekistan	Член Совета директоров
2016	Ardsinbank Armenia	Член Совета директоров
27.09.2016	Публичное акционерное общества «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета

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

С	По	Организация	Должность
2012	2014	ПАО Банк «ФК 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 и уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти (судимости не имеет)
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:	9. Цветков Николай Александрович
Год рождения:	1960
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил в 1980 году Тамбовское высшее военное авиационное инженерное ордена В.И.Ленина Краснознаменное училище им. Ф.Э. Дзержинского. Специальность: радиотехнические средства и их применение. Квалификация: офицер ВВС, радиотехник.

	<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;</p> <p>в 2000 году получен квалификационный аттестат ФКЦБ РФ.</p>
Сведения об участии в работе комитетов Наблюдательного совета (член комитета, председатель комитета) с указанием названия комитета	-
Сведения о членах Наблюдательного совета, которых кредитная организация - эмитент считает независимыми	-

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

С	Организация	Должность
29.06.2004	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
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
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
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
09.03.2007	30.06.2016	Акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Председатель Совета директоров
28.03.2007	03.06.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник Председателя Правления Банка
25.12.2007	14.04.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Председатель Наблюдательного 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	11,3478%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	11,3478%
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 за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти (судимости не имеет)
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	1. Бобров Константин Александрович
Год рождения:	1974
Сведения об образовании:	Санкт-Петербургский государственный университет, 1996 г. Квалификация: Экономист Специальность: Экономика и управление научными исследованиями и проектированием. Санкт-Петербургский государственный университет, 2000 г. Кандидат экономических наук

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

С	Организация	Должность
24.05.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Председатель Правления
16.06.2016	Акционерное общество «Управляющая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
28.06.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета

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

С	По	Организация	Должность
27.06.2011	07.10.2013	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация «Открытие» (ОАО ФК «Открытие»)	Управляющий директор, руководитель Казначейства
24.06.2013	07.10.2013	Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»	Старший Вице-президент (по совместительству)
08.10.2013	31.07.2015	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»	Старший Вице-президент
18.04.2016	23.05.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник 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 за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти (судимости не имеет)
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:	2. Сазонов Алексей Валерьевич
Год рождения:	1971
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

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

С	По	Организация	Должность
21.04.2008	24.04.2014	Общество с ограниченной ответственностью «Сетевая коллекторская компания «Содействие»	Член Совета директоров
25.07.2008	18.06.2013	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания УралСиб»	Член Совета директоров
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
17.10.2008	22.12.2014	Открытое акционерное общество «Савалан»	Член Наблюдательного совета
18.05.2010	27.06.2013	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Совета директоров
01.08.2011	21.04.2017	Открытое акционерное общество Инвестиционно-Коммерческий Банк «НИКОЙЛ»	Член Совета директоров
28.04.2012	29.04.2013	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал»	Член Совета директоров
28.04.2012	31.12.2013	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал - Финансовые услуги»	Член Совета директоров
22.04.2014	29.04.2016	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
14.05.2014	29.04.2016	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Совета директоров
27.11.2014	21.03.2016	Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
24.06.2015	12.04.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета

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 за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти (судимости не имеет)

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:	3. Коган Евгений Владимирович
Год рождения:	1988
Сведения об образовании:	Санкт-Петербургский государственный университет, специальность: менеджмент, 2009 г, Национальный исследовательский университет Высшая школа экономики, магистр по направлению «Экономика», 2011 г.

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

С	Организация	Должность
08.04.2016	Акционерное общество «Управляющая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
12.04.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
17.06.2016	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Акционерное общество)	Член Совета директоров
29.06.2016	Акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт»	Член Совета директоров
15.08.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления
15.08.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления
31.03.2017	Общество с ограниченной ответственностью «Интерлизинг»	Член Совета директоров

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

С	По	Организация	Должность
18.07.2011	30.08.2012	Федеральное агентство специального строительства (Спецстрой России)	Главный специалист-эксперт Отдела расчетов и платежей Управления экономики, финансов
03.09.2012	23.10.2014	Закрытое акционерное общество «БФА – Девелопмент»	Начальник управления внутреннего контроля
24.10.2014	09.12.2015	Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»	Вице-президент
10.12.2015	07.02.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Бизнес-единицы Управления качеством активов
08.02.2016	14.08.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник председателя Правления
29.06.2016	02.05.2017	Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»	Член Совета директоров
20.12.2016	25.01.2018	Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «УРАЛСИБ СТРАХОВАНИЕ»	Член Совета директоров, Председатель Совета директоров
20.12.2016	25.01.2018	Акционерное общество «УРАЛСИБ Жизнь»	Член Совета директоров, 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.	Является сыном Когана Владимира Игоревича, Председателя Наблюдательного совета эмитента
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 за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти (судимости не имеет)
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:	4. Селезнев Игорь Алексеевич
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	Санкт-Петербургский Государственный университет, 1994 г. Квалификация экономист, преподаватель экономических дисциплин по специальности «Политическая Экономика». Международный Банковский Институт (г. Санкт-Петербург), 2000 г. Сертификат по программе «Рынок ценных бумаг». Межотраслевой институт повышения квалификации и переподготовки руководящих кадров (Высшая экономическая школа) СПбГУЭФ (г. Санкт-Петербург), 2000 г. Сертификат по программе повышения квалификации «Рынок ценных бумаг». Квалификация, соответствующая должности руководителя или контролера организации, осуществляющей брокерскую и/или дилерскую деятельность и/или управление ценными бумагами (1.0), 2000 г. Квалификация специалиста финансового рынка по деятельности по проведению организованных торгов и клиринговой деятельности (2.0), 2016 г. Кандидат экономических наук, Санкт-Петербургский государственный университет, 1998 г.

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

С	Организация	Должность
19.09.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления, член Правления
16.01.2018	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал-Финансовые услуги»	Член Совета директоров

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

С	По	Организация	Должность
01.07.2010	19.03.2012	Закрытое акционерное общество «Банк Интеза» (ЗАО «Банк Интеза»)	Директор департамента Казначейства
03.04.2012	08.10.2013	Открытое акционерное общество «Банк «ОТКРЫТИЕ»	Начальник департамента финансовых рынков
09.10.2013	04.04.2014	Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»	Директор департамента операций на финансовых рынках
05.05.2014	14.11.2014	Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»	Вице-Президент-Директор департамента операций на финансовых рынках
17.11.2014	30.06.2015	Публичное акционерное общество «Ханты-Мансийский банк Открытие» (ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»)	Старший Вице-президент-Директор по активно-пассивным операциям
01.07.2015	08.07.2016	Публичное акционерное общество «Ханты-Мансийский банк Открытие» (ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»)	Старший Вице-президент - Директор по инвестиционному бизнесу
18.07.2016	18.09.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник 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 за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти (судимости не имеет)
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:	5. Тутова Наталья Игорьевна (до 26.03.2018г. включительно)
Год рождения:	1978

Сведения об образовании:	Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации, 2000 г. Присуждена квалификация: экономист, специальность: финансы и кредит.
--------------------------	---

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

С	Организация	Должность
01.12.2016	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
10.06.2011	30.11.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Службы риск-менеджмента
01.12.2016	26.03.2018	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	член 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 привлекалась к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти (судимости не имеет)
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 занимала 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:	6. Абузов Евгений Вячеславович
Год рождения:	1983
Сведения об образовании:	Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Государственный университет управления» 2005г. Присуждена квалификация менеджер по специальности «Менеджмент организации» Профессиональная переподготовка для присвоения квалификации «Мастер

	делового администрирования» Негосударственное образовательное учреждение Московская школа Управления Сколково, 2016г.
--	---

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

С	Организация	Должность
09.01.2017	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления, член Правления
17.06.2017	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Акционерное общество)	Член Совета директоров

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

С	По	Организация	Должность
10.11.2011	05.05.2013	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Главный специалист-аналитик Группы кредитного анализа Управления кредитования клиентов рыночных отраслей Кредитного департамента
06.05.2013	03.04.2014	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Директор Группы кредитного анализа Управления кредитования клиентов рыночных отраслей Кредитного департамента
04.04.2014	10.06.2015	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Управляющий директор Группы кредитного анализа Управления кредитования клиентов рыночных отраслей Кредитного департамента
11.06.2015	09.05.2016	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)	Директор Департамента кредитования крупного бизнеса
10.05.2016	20.05.2016	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)	Управляющий директор Группы кредитного анализа Управления кредитования клиентов рыночных отраслей Кредитного департамента
23.05.2016	06.09.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Вице-президент Бизнес-единицы Управления качеством активов
07.09.2016	08.01.2017	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник Председателя Правления Банка

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 за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти (судимости не имеет)
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	Не занимал должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в

банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).	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:	7. Петров Петр Пламенов
Год рождения:	1988
Сведения об образовании:	1. Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Государственный университет – Высшая школа экономики», 2009 г. Присуждена степень бакалавра по направлению «Экономика». 2. Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики», 2011 г. Присуждена степень магистра экономики по направлению «Экономика».

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

С	Организация	Должность
11.12.2017	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления, член Правления

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

С	По	Организация	Должность
07.03.2012	17.05.2013	Филиал Акционерной компании с ограниченной ответственностью «ОТКРЫТИЕ Секьюритиз Лимитед» в городе Москве	Специалист Управления развития бизнеса ДМА Департамента ДМА
20.05.2013	10.10.2014	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Ведущий специалист-аналитик Отдела мониторинга реализации стратегии Управления разработки и мониторинга реализации стратегии Департамента стратегии и корпоративного развития
13.10.2014	16.10.2014	Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»	Советник Председателя Правления
17.10.2014	13.10.2015	Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»	Начальник управления стратегического развития
14.10.2015	04.12.2015	Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»	Руководитель Службы стратегического развития
07.12.2015	10.12.2017	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Службы стратегического развития

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 за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти (судимости не имеет)
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).

Председатель Правления Банка

Фамилия, имя, отчество	Бобров Константин Александрович
Год рождения:	1974
Сведения об образовании:	Санкт-Петербургский государственный университет, 1996 г. Квалификация: Экономист Специальность: Экономика и управление научными исследованиями и проектированием. Санкт-Петербургский государственный университет, 2000 г. Кандидат экономических наук

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

С	Организация	Должность
24.05.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Председатель Правления
16.06.2016	Акционерное общество «Управляющая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
28.06.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета

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

С	По	Организация	Должность
27.06.2011	07.10.2013	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация «Открытие» (ОАО ФК «Открытие»)	Управляющий директор, руководитель Казначейства
24.06.2013	07.10.2013	Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»	Старший Вице-президент (по совместительству)
08.10.2013	31.07.2015	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»	Старший Вице-президент
18.04.2016	23.05.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник 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 за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти (судимости не имеет)
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)

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

Информация о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по Наблюдательному совету:

Выплаты за участие в работе Наблюдательного совета не предусмотрены.

Выплаты сотрудникам Банка, являющимся членами Наблюдательного Совета, но не входящим в Правление:

Отчетная дата	Вид вознаграждения и (или) компенсации расходов	Размер, руб.
01.01.2018 г. *	Заработная плата	53 952 068
	Премии	2 601 393
	Прочее	-
01.04.2018 г.	Заработная плата	13 524 108
	Премии	-
	Прочее	-

* Информация на 01.01.2018 (за 2017 год) приведена с учетом операций СПОД (события после отчетной даты)

Сведения о принятых решениях и существующих соглашениях относительно таких выплат

Решения и соглашения о размере выплат в текущем финансовом году отсутствуют.

Решения и соглашения о размере долгосрочных выплат отсутствуют.

Информация о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по Правлению:

Отчетная дата	Вид вознаграждения и (или) компенсации расходов	Размер, руб.
01.01.2018 г. *	Заработная плата	122 884 213
	Премии	260 633 594
	Прочее	94 961
01.04.2018 г.	Заработная плата	34 398 322
	Премии	-

	Прочее	232 687
--	--------	---------

* Информация на 01.01.2018 (за 2017 год) приведена с учетом операций СПОД (события после отчетной даты)

Сведения о принятых решениях и существующих соглашениях относительно таких выплат

Решения и соглашения о размере выплат в текущем финансовом году отсутствуют.

Сумма вознаграждения по соглашениям о долгосрочных выплатах составляет 176 751 729 руб.

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 финансово-хозяйственной деятельности и анализ достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документах Банка;
- проверка соблюдения 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.

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, 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.

По итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности ревизионная комиссия Банка составляет заключение, в котором должны содержаться подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов общества, а также информация о фактах нарушений установленного порядка осуществления финансово-хозяйственной деятельности, ведения бухгалтерского учета и представления бухгалтерской (финансовой) отчетности. Заключение по итогам проверки ревизионная комиссия предоставляет Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров.

Заключение ревизионной комиссии, представляемое Общему собранию акционеров, может содержать рекомендации по устранению выявленных недостатков. Председатель Правления Банка вправе представить Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров свои предложения по заключению ревизионной комиссии.

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

Для проверки и подтверждения достоверности консолидированной финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности, промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности 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 и системы управления рисками

Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними документами следующие органы управления, должностные лица и подразделения:

- органы управления: Общее собрание акционеров, Наблюдательный совет;
- исполнительные органы: Председатель Правления и Правление Банка;
- заместители Председателя Правления Банка;
- коллегиальные органы – комитеты и комиссии Банка, комитеты Наблюдательного совета Банка;
- ревизионная комиссия Банка;
- главный бухгалтер Банка и его заместители;
- руководители и главные бухгалтеры филиалов Банка и их заместители;
- подразделения и должностные лица, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:
 - Служба внутреннего аудита;
 - руководитель Службы внутреннего аудита;
 - Служба внутреннего контроля;
 - руководитель Службы внутреннего контроля;
 - контролер Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг;
 - ответственный сотрудник по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
 - ответственный сотрудник по противодействию коррупции;

- ответственный сотрудник по FATCA/CRS;
- Служба риск-менеджмента;
- руководитель Службы риск-менеджмента;
- Служба финансового мониторинга
- ответственный сотрудник (подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- Служба безопасности;
- иные должностные лица, специально назначаемые для организации и/или осуществления внутреннего контроля по отдельным направлениям.

В компетенцию Общего собрания акционеров Банка в Системе внутреннего контроля включаются вопросы его компетенции, установленной законодательством и Уставом Банка, и связанные с оценкой деятельности Банка и формированием органов Банка, входящих в систему органов внутреннего контроля: избрание членов Наблюдательного Совета и прекращение их полномочий; образование ревизионной комиссии Банка и прекращение полномочий ее членов; утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка; утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

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

- создание и контроль функционирования эффективной Системы внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение и утверждение 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 Системы внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- контроль за реализацией порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка в рамках контроля за выполнением ВПОДК;
- обеспечение постоянства деятельности, независимости и беспристрастности Службы внутреннего аудита и беспрепятственного и эффективного осуществления ею своих функций, профессиональной компетентности ее руководителя и сотрудников;
- 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;
- независимая проверка Службы внутреннего аудита, в т.ч. организация и обеспечение ее проведения;
- проведение на основе отчетов Службы внутреннего аудита оценки соблюдения исполнительными и коллегиальными органами Банка стратегий и внутренних документов Банка, утвержденных Наблюдательным советом;
- 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 легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком за прошедший квартал.

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

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров 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 руководителей Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита и доведение информации о нарушении таких требований до Наблюдательного совета;
- 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;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям, включая утверждение документов, определяющие операционную политику и процедуры деятельности кредитной организации;
- рассмотрение отчетов контролера Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг о проверке выявленных нарушений, ответственного сотрудника по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

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 реализации мер по повышению эффективности внутреннего контроля.

В целях создания системы внутреннего контроля, соответствующей характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков, а также разработки предложений по ее совершенствованию в Банке создаются Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля.

Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля действуют на основании Устава, Положения о Службе внутреннего аудита, Положения о Службе внутреннего контроля, Положения о системе внутреннего контроля, соответствующих требованиям, установленным Банком России, и иных внутренних документов Банка, устанавливающих порядок организации системы и осуществления внутреннего контроля.

Численный состав, структура и техническая обеспеченность Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля должны соответствовать характеру и масштабу осуществляемых Банком операций и уровню и сочетанию принимаемых рисков и определяются органами, осуществляющими руководство деятельностью Банка, в соответствии с их компетенцией.

Руководство Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля осуществляется руководителем соответствующей службы, назначаемым и освобождаемым от должности в соответствии с Уставом.

Сотрудники Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля назначаются и освобождаются от занимаемой должности в порядке установленном, внутренними документами Банка.

Для осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма в Банке назначается Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ, Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ). Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ осуществляет свою деятельность в соответствии с п.2 ст.7 Федерального закона от 07.08.2001 г. № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», нормативными актами Банка России и иных федеральных органов исполнительной власти в сфере ПОД/ФТ, правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и иных внутренних документов Банка. Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка или уполномоченного им лица.

В целях обеспечения реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ в Банке создается Служба финансового мониторинга – самостоятельное структурное подразделение, в компетенцию которого входят все вопросы организации, обеспечения и осуществления внутреннего контроля в целях противодействия отмыванию (легализации) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Службу финансового мониторинга возглавляет Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ, основными полномочиями которого являются:

- организация разработки и представление Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ на утверждение Председателю Правления Банка;
- принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ (в т.ч. при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю) об отнесении операции клиента к операциям, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма; о действиях Банка в отношении подозрительной операции клиента, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию (указанные полномочия могут быть делегированы сотрудникам Службы финансового мониторинга);
- организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;
- подготовка и представление Наблюдательному совету Банка не реже одного раза в год согласованного с Председателем Правления Банка письменного отчета о результатах реализации Правил внутреннего контроля

в целях ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по совершенствованию системы ПОД/ФТ, а также представление Председателю Правления Банка текущей отчетности в порядке и в сроки, определенные Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

- контроль и управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;
- организация в Банке работы по обучению и оценке уровня знаний работников по вопросам ПОД/ФТ.

В целях поддержания соответствия системы управления банковскими рисками характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков в Банке на постоянной основе осуществляется контроль за функционированием системы управления рисками в порядке, установленном стратегическими документами по управлению рисками и другими внутренними документами.

Целью системы управления банковскими рисками является обеспечение своевременной идентификации, адекватной оценки и оптимизации рисков и принятия взвешенных решений по управлению рисками при условии сохранения доходности и эффективности финансово-хозяйственной деятельности и надлежащего уровня финансовой устойчивости Банка для реализации стратегии Банка и защиты интересов акционеров, инвесторов, кредиторов и вкладчиков Банка.

Управление банковскими рисками проводится на консолидированной основе с учетом всех организаций и лиц, являющихся по отношению к Банку дочерними или зависимыми. Управление рисками осуществляется на следующих уровнях:

- **стратегический:** Наблюдательным советом Банка путем утверждения стратегии (политики) управления рисками и капиталом, в т.ч. в части обеспечения достаточности капитала и ликвидности на покрытие рисков как в целом, так и по отдельным направлениям деятельности Банка; порядка управления наиболее значимыми рисками и контроля за реализацией указанного порядка; порядка применения методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- **тактический:** Правлением Банка путем утверждения в соответствии с компетенцией Правления, определенной Уставом Банка, внутренних документов Банка, в т.ч. определяющих правила и процедуры управления рисками и капиталом и проведения стресс-тестирования, выполнения действий и функций в качестве головной организации банковской группы, а также путем принятия управленческих решений; отдельные полномочия Правления по управлению рисками делегированы коллегиальным органам Банка (комитетам);
- **оперативный:** специализированным подразделением по управлению рисками – Службой риск-менеджмента в рамках возложенных функций и полномочий; подразделениями, в компетенцию которых входит в том числе выявление и оценка рисков и выработка предложений по минимизации и управлению рисками – Служба внутреннего аудита, Служба внутреннего контроля и иные подразделения (в т.ч. бизнес-подразделения) и службы по отдельным видам рисков в рамках возложенных на них функций и полномочий.

Информация о наличии комитета по аудиту наблюдательного совета эмитента, его функций, персональном и количественном составе

В Наблюдательном совете Банка образован Комитет по аудиту, рискам и стратегии.

До 14.02.2018г. состав Комитета по аудиту, рискам и стратегии Наблюдательного совета (далее – Комитет), 4 члена:

- Березинец Ирина Владимировна;
- Клаас Вернер Франц Джозеф;
- Мазур Валерия Андреевна;
- Стукань Татьяна Андреевна.

С 14.02.2018г. состав Комитета, 5 членов:

- Березинец Ирина Владимировна;
- Клаас Вернер Франц Джозеф;
- Коган Евгений Владимирович;
- Мазур Валерия Андреевна;
- Стукань Татьяна Андреевна.

Исключительными функциями Комитета являются:

- оценка кандидатов в аудиторы Банка;
- оценка заключения аудитора Банка;
- оценка эффективности процедур системы управления рисками и внутреннего контроля Банка и подготовка предложений по их совершенствованию;
- оценка приоритетных направлений деятельности Банка.

В рамках оценки кандидатов в аудиторы Банка Комитет:

- осуществляет контроль за проведением открытого конкурса по отбору аудиторской организации 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 осуществляет:

- 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, планов внутреннего аудита и иных документов Службы внутреннего аудита;
- проведение независимой проверки Службы внутреннего аудита по поручению Наблюдательного совета Банка;
- оценку эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита возложенных на него функций и соблюдения Банком установленных Банком России требований к деятельности руководителя Службы внутреннего аудита;
- подготовку рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору для них 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 аудиторами;
- анализ и мониторинг рисков, возникающих в деятельности Банка, на основе информации, полученной от Службы внутреннего аудита или внешнего аудитора;
- рассмотрение кандидатуры руководителя Службы внутреннего аудита и подготовку рекомендаций об освобождении от должности руководителя Службы внутреннего аудита, об изменении структуры Службы внутреннего аудита, об уровне квалификации и оплаты труда сотрудников Службы внутреннего аудита;
- рассмотрение результатов проверок Службы внутреннего аудита, подготовку Наблюдательному совету предложений по устранению выявленных нарушений;
- надзор за процедурой подготовки периодической финансовой отчетности и анализ промежуточной и годовой финансовой отчетности и информации о предварительных результатах деятельности, оценку надлежащего и достаточного раскрытия информации;
- анализ управленческого процесса, обеспечивающего соответствие информации, содержащейся в аналитических выкладках и заявлениях для прессы, информации, отраженной в публикуемой финансовой отчетности;
- анализ результатов проверок Банка надзорными и иными контролирующими органами, подготовку Наблюдательному совету рекомендаций по итогам таких проверок.

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 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.

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.

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.

Информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента), его задачах и функциях

Служба внутреннего контроля

Служба внутреннего контроля (далее по тексту – СВК), как орган внутреннего контроля Банка, создана для осуществления деятельности, направленной на обеспечение эффективного функционирования и развития Банка и достижение целей, определенных Уставом и Стратегией Банка и Положением о Службе внутреннего контроля.

Цели деятельности СВК:

- содействие исполнительным органам Банка в обеспечении эффективного управления Банком;
- снижение уровня регуляторного риска, возникающего при осуществлении банковских операций и иных сделок по всем направлениям деятельности Банка, а также иных рисков, обусловленных регуляторным риском;
- соблюдение Банком, его подразделениями и работниками законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних документов Банка;
- исключение вовлечения Банка и его работников в осуществление противоправной деятельности;
- обеспечение обоснованной системы распределения функций и полномочий, должностных обязанностей и ответственности, исключающей конфликт интересов;
- обеспечение соответствия деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг и эмитента ценных бумаг требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг и о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг;
- обеспечение соответствия деятельности Банка требованиям законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком (далее – ПНИИИ/МР) и о противодействии коррупции;
- обеспечение соответствия деятельности Банка в качестве участника FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) и CRS (Common Reporting Standard) требованиям законодательства Российской Федерации в области идентификации иностранных налогоплательщиков;
- формирование и внедрение в Банке эффективной внутренней контрольной среды, поддержка корпоративных ценностей, соблюдение норм корпоративной этики.

Функции СВК изложены в пункте 2.4.7. настоящего Отчета.

Служба риск-менеджмента

Служба риск-менеджмента (далее по тексту – СРМ) является самостоятельным централизованным структурным подразделением Банка, главной целью которого является формирование единого методологического пространства, обеспечение выполнения и координации функций в части идентификации, оценки, управления и мониторинга основных рисков и внутренних процедур оценки достаточности Банка и Банковской группы Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» (далее – Банковская группа).

Основные функции и задачи СРМ:

- координация процесса формирования и развития комплексной системы управления рисками и капиталом (оценки достаточности капитала) Банка и Банковской группы в сфере компетенции СРМ;
- обеспечение разработки и сопровождение методологической базы внутренних процедур оценки достаточности капитала и управления значимыми рисками в соответствии с требованиями Банка России в сфере ответственности СРМ;
- обеспечение развития процессов и компетенций в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, международных стандартов по оценке рисков, в том числе требований Базельского Комитета, а также требований внутренних нормативных документов Банка по управлению значимыми рисками;
- формирование регулярной отчетности в сфере ответственности СРМ;
- обеспечение разработки и совершенствование моделей и методологии оценки рыночных, кредитных, операционных рисков;
- обеспечение системы управления кредитными рисками актуальными качественными данными;
- формирование системы управления корпоративными кредитными рисками и организация анализа качества корпоративного кредитного портфеля;
- обеспечение развития и поддержки Программного комплекса «Учет и анализ кредитных рисков»;
- формирование системы управления рыночными рисками при совершении операций на финансовых рынках;
- управление рисками и резервами по кредитным рискам контрагентов на финансовых рынках и эмитентов;
- формирование системы управления операционными рисками;
- обеспечение независимого контроля риска ликвидности, процентного риска банковской книги и валютного риска;
- участие в процессе обязательного согласования внутренних нормативных документов Банка, в т.ч. экспертиза и согласование новых сделок, продуктов с целью идентификации и снижения рыночных, кредитных и операционных рисков;
- обеспечение информационного взаимодействия с Банком России в рамках компетенции СРМ;
- обеспечение применения лучших современных практик анализа, оценки и прогнозирования основных рисков Банка.

Департамент контроля рисков Розничного Банка

Департамент контроля рисков Розничного Банка (далее по тексту – ДКРРБ) является самостоятельным структурным подразделением Банка, главной целью которого является идентификация, анализ, оценка, управление и мониторинг рисков Банка, возникающих в процессе кредитования клиентов – физических лиц и субъектов малого бизнеса.

Функции ДКРРБ:

- Обеспечение формирования политики и процессов Банка в части методологии управления кредитными рисками ЦКС «Розничный бизнес» и ЦКС «Малый бизнес» в соответствии с требованиями Банка России.
- Обеспечение разработки, внедрения и оптимизации рисков стратегий по портфелям Розничного банка.
- Обеспечение разработки методик, процедур и инструкций, регламентирующих процессы управления кредитным риском.
- Участие в разработке бизнес-процессов, продуктов Розничного банка с целью минимизации кредитных рисков в портфеле ЦКС «Розничный бизнес» и ЦКС «Малый бизнес».
- Обеспечение разработки и согласования бизнес-процессов кредитования клиентов ЦКС «Розничный бизнес» и ЦКС «Малый бизнес» в части оценки и минимизации кредитных рисков.
- Обеспечение разработки и внедрения в бизнес-процессы кредитования клиентов Розничного банка функционала риск-менеджмента, необходимого для устойчивого развития кредитования в Розничном банке, а также соответствия результатов деятельности Розничного Банка прогнозируемым результатам в соответствии с плановыми показателями и Стратегией развития Банка.
- Контроль качества выдач и качества сформированных кредитных портфелей по продуктам ЦКС «Малый бизнес».
- Контроль соблюдения процедур и правил в процессе кредитования клиентов ЦКС «Малый бизнес».
- Разработка методологии по работе с залогами по кредитным продуктам ЦКС «Малый бизнес» и ЦКС «Розничный бизнес», в том числе с залогами по проблемным активам.
- Организация работы с залогами по кредитным продуктам ЦКС «Малый бизнес» и ЦКС «Розничный бизнес», включая работу с залогами по проблемным активам.
- Разработка предиктивных моделей аппликационного скоринга для продуктов Розничного банка.
- Разработка поведенческих моделей для оценки риска существующей клиентской базы Розничного банка.
- Сегментация клиентского потока и определение оптимальной стратегии кредитования и сопровождения кредитов для максимизации эффекта от формируемого Розничным банком портфеля.
- Обеспечение пользователей отчетностью, описывающий текущий процесс формирования и сопровождения кредитного портфеля Розничного банка и связанные с этим процессом рисковые показатели.
- Разработка инструментария для решения аналитических задач в части работы с процессом принятия кредитных решений и сопровождения кредитного портфеля Розничного банка на детализированном уровне.
- Разработка требований к применению новых инструментов и источников информации, связанных с оценкой рисков клиентов Розничного банка ориентируясь на лучшие мировые практики.

Задачи ДКРРБ:

- Управление рисками физических лиц и клиентов Малого Бизнеса.
- Контроль качества выдач, качества сформированных кредитных портфелей, соблюдения процедур и правил в рамках кредитования целевого клиентского сегмента (далее по тексту - ЦКС) «Розничный бизнес» и «Малый бизнес».
- Разработка и согласование методологии бизнес процессов, регламентирующих бизнес-процессы розничного кредитования (в том числе обеспечение их соответствия требованиям законодательства), а также нормативной документации, описывающей процедуры предоставления, андеррайтинга, сопровождения кредитов и оценки кредитных рисков в рамках ЦКС «Розничный бизнес» и ЦКС «Малый бизнес».
- Внедрение и оптимизация автоматизированных стратегий управления рисками Розничного банка в системах обработки обращений клиентов и сопровождения кредитов.
- Участие в санкционировании решений по кредитным сделкам ЦКС «Розничный бизнес» и ЦКС «Малый бизнес».
- Проведение андеррайтинга сделок ЦКС «Малый бизнес».
- Формирование и представление органам управления Банка отчетности о кредитных рисках портфелей ЦКС «Розничный бизнес» и ЦКС «Малый бизнес».
- Организация и сопровождение работы Кредитного комитета Розничного банка.
- Анализ кредитного портфеля с целью контроля уровня мошенничества в ЦКС «Розничный бизнес» и ЦКС «Малый бизнес». Проведение выездных мероприятий в наиболее рискованные регионы по результатам анализа. Внедрение различных проектов, связанных с инструментами и мерами по противодействию мошенничеству. Разработка методологических и обучающих материалов для сотрудников кредитного процесса по выявлению и анализу признаков мошенничества.
- Разработка и внедрение современных инструментов анализа информации (OLAP); обучение смежных подразделений работе с данной технологией для увеличения объема и качества аналитик, основанных на данных.
- Разработка и сопровождение автоматизированных моделей прогнозирования состояния кредитного портфеля ЦКС «Розничный бизнес» и ЦКС «Малый бизнес».
- Проведение стресс-тестирования кредитного портфеля ЦКС «Розничный бизнес» и ЦКС «Малый бизнес».
- Разработка рейтинговых и скоринговых моделей в целях оценки кредитного риска клиентов.
- Реализация проектов по автоматизации процессов контроля и мониторинга рисков кредитного портфеля ЦКС «Розничный бизнес» и ЦКС «Малый бизнес».
- Реализация (автоматизация) риск-стратегий и их интеграция с кредитным конвейером, дальнейшее сопровождение разработанных риск-стратегий.

- Оценка уровня ожидаемых потерь по кредитному портфелю ЦКС «Розничный бизнес» и ЦКС «Малый бизнес».
- Управление рисками ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ», включающее в себя: идентификацию рисков, оценку рисков, ограничение рисков и последующий мониторинг рисков с целью минимизации возможных потерь, а также участие в процедурах анализа и управления рисками отдельных участников Банковской группы Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ».

Департамент контроля рисков корпоративного банка

Департамент контроля рисков корпоративного банка (далее по тексту – ДКРКБ) является самостоятельным структурным подразделением Банка, главной целью которого является идентификация, анализ, оценка, управление и мониторинг рисков Банка, возникающих в процессе кредитования корпоративных клиентов.

Функции ДКРКБ:

- Проведение структурированного анализа кредитных сделок, подготовка профильных заключений при рассмотрении вопросов, касающихся кредитования корпоративных клиентов коллегиальными органами Банка, подтверждение классификации категории качества ссудной и приравненной к ней задолженности по сделкам, отнесенным к первоочередному контролю, участие в актуализации методологической нормативной базы в части систематизации методов анализа и оценки кредитных сделок корпоративных клиентов, подходов к идентификации факторов и видов кредитного риска.
- Участие в работе коллегиальных органов Банка в рамках действующих полномочий, санкционирование кредитных сделок в рамках принципа «четырёх глаз» с учетом полномочий менеджеров ДКРКБ.
- Оценка имущества, предлагаемого в залог, предметов залога, в том числе по проблемным активам, иного имущества должников и материальных активов на балансе Банка. Регулярный мониторинг наличия (сохранности), состояния и стоимости предметов залога в соответствии с требованиями законодательства и внутренних нормативных документов Банка.
- Контроль и сопровождение мероприятий, направленных на минимизацию рисков обеспечения по сделкам, несущим кредитный риск (страхование предметов залога, сюрвейерский, инжиниринговый контроль), структурирование залоговых сделок.
- Разработка и сопровождение реализации единых принципов и подходов к работе с залогами в Банке (Инструкция по работе с залогами, применяемая всеми подразделениями, работающими с залогами в Банке).
- Разработка методологических документов, регламентирующих работу с залогами корпоративных клиентов подразделений «Корпоративного и малого бизнеса», работу с залогами по проблемным активам Банка, оценку материальных активов на балансе Банка, контроль за исполнением требований методологических документов.
- Организация и контроль работы с залогами корпоративных клиентов подразделений «Корпоративного и малого бизнеса», в том числе в подразделениях региональной сети.
- Проведение независимого анализа стратегий урегулирования задолженности по активам и проведение структурированного анализа сделок в рамках взыскания активов, находящихся в работе Департамента проблемных активов Банка, подтверждение классификации категории качества ссудной и приравненной к ней задолженности по сделкам, отнесенным к первоочередному контролю по активам в работе Департамента проблемных активов Банка.
- Оценка качества обесценения активов в работе Департамента проблемных активов Банка для формирования резервов на возможные потери по МСФО на основе анализа денежных потоков для взыскания долга.
- Мониторинг своевременности признания активов проблемными и разработки планов и стратегий по работе с такими активами, а также передачи работы с такими активами в Департамент проблемных активов Банка.

Задачи ДКРКБ:

- Обеспечение достоверности и своевременности предоставления аналитической информации по уровню кредитного риска и риска обеспечения сделок, несущих кредитный риск, по корпоративным клиентам.
- Обеспечение применения лучших современных практик анализа, оценки и прогнозирования кредитного риска и риска обеспечения сделок, несущих кредитный риск, возникающих при работе с корпоративными клиентами.
- Обеспечение развития процессов и компетенций в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, международных стандартов по оценке рисков, в том числе требований Базельского комитета по банковскому надзору, а также требований внутренних нормативных документов Банка по управлению кредитными рисками корпоративных клиентов.
- Организация оценки рисков при работе с активами корпоративных клиентов, в том числе формирование рейтингов.
- Организация оценки адекватности классификации категории качества ссуды и формирования резервов по ссудам на стадии принятия кредитного решения и в процессе мониторинга по ссудам, подлежащим первоочередному контролю (Положение Банка России от 28.06.2017 г. № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»).
- Разработка и актуализация методологии оценки, переоценки и мониторинга имущества, передаваемого в залог и находящегося в залоге, в том числе по проблемным активам, нормативных документов по залоговой работе, реализации стандартов залоговой работы в региональной сети.
- Проведение комплексного анализа качества кредитного портфеля корпоративных клиентов с целью контроля и минимизации кредитных рисков корпоративных клиентов и обеспечения руководства Банка полной, достоверной, своевременной информацией о качестве корпоративного кредитного портфеля для принятия управленческих решений.
- Проведение анализа данных по активам корпоративных клиентов в процессе мониторинга (планового и внепланового), подтверждение рейтинговых анкет в Программном комплексе «Учет и анализ кредитных рисков».

- Методологическое и организационное обеспечение деятельности Комитетов Банка, принимающих решения по управлению рисками и работе с проблемными активами.
- Разработка и актуализация процессов и процедур, сфокусированных на повышении качества внутренних нормативных документов по управлению кредитным риском, рисками обеспечения сделок, несущих кредитный риск, и резервами в соответствии с лучшими практиками и с изменениями модели организации бизнеса, организационными настройками и инфраструктурой процессов.

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

Служба внутреннего аудита (далее по тексту – СВА) является самостоятельным централизованным структурным подразделением, подчиненным Наблюдательному совету Банка.

Полномочия и функции Службы внутреннего аудита:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления и исполнительных органов Банка;
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами, и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Службы риск-менеджмента;
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка, связанные исключительно с указанными выше полномочиями и функциями по осуществлению внутреннего аудита, включая их обеспечение и поддержку.

На Службу внутреннего аудита возложено выполнение следующих задач:

- регулярное информирование Наблюдательного совета, Комитета по аудиту, рискам и стратегии Наблюдательного совета Банка, исполнительных органов Банка о результатах деятельности СВА;
- регулярное информирование Наблюдательного совета, Комитета по аудиту, рискам и стратегии Наблюдательного совета Банка, 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, рискам и стратегии Наблюдательного совета Банка;
- проведение риск-ориентированного внутреннего аудита структурных подразделений, операций и сделок, бизнес-процессов, направлений деятельности, включая деятельность органов корпоративного управления, СРМ, СВК, 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.

Сведения о политике кредитной организации – эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля

Система управления рисками и капиталом ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (далее – Банк) строится в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом.

Система управления рисками и капиталом является частью общей системы управления Банком и направлена на обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития, Бизнес-плана Банка и с учетом реализации Плана финансового оздоровления.

В рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) определяются единые цели, принципы и требования к процессам и системам управления рисками и капиталом в Банке.

ВПОДК базируются 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.

При формировании ВПОДК Банк руководствуется нормативными документами Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору (далее – БКБН).

Основными принципами управления рисками в Банке являются:

- **Консервативный подход.** В основе работы по управлению рисками и капиталом лежит взвешенный и консервативный подход и его интеграция во все бизнес-процессы Банка, обеспечение эффективного обмена информацией, комплексности использования различных методов минимизации рисков, реализации независимой от бизнес-подразделений функции экспертизы и мониторинга рисков.
- **Ограничение уровня принимаемых рисков.** Определение склонности к риску на базе соотношения уровня принимаемых рисков и способности к принятию риска и ее транслирование в систему лимитов и ограничений позволяет обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям, прозрачное распределение общего лимита риска по направлениям деятельности Банка.
- **Независимость функции управления рисками.** В целях предотвращения конфликта интересов в Банке обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю за рисками закреплены за разными подразделениями Банка. В Банке обеспечивается независимость профильных подразделений оценки и анализа рисков от подразделений, совершающих операции (сделки), подверженные рискам; включение функции оценки рисков в процесс принятия решений на всех уровнях, вовлечение функции оценки рисков, как в высокоуровневый процесс принятия стратегических решений, так и в управление рисками на операционном уровне; независимость функции валидации.
- **Сочетание централизованного и децентрализованного подходов к управлению рисками Банка.** В Банке сочетаются централизованный и децентрализованный подходы к управлению рисками. Профильные подразделения Банка по управлению рисками определяют требования, ограничения, лимиты, методологию в части управления рисками Банка; подразделения Банка осуществляют управление рисками в рамках установленных для них уполномоченными органами и (или) должностными лицами ограничений и полномочий.
- **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 Российской Федерации (РФ).** Система управления рисками обеспечивает соблюдение показателей и требований, установленных законодательством РФ.
- **Контроль уровня склонности к риску.** Руководство Банка, коллегиальные органы Банка на регулярной основе получают информацию о принятом уровне рисков и о фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов, ограничений в соответствии с требованиями Главы 6 Указания Банка России от 15.04.2015 №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». В Банке действует система внутреннего контроля, позволяющая осуществлять эффективный контроль функционирования системы управления рисками Банка.
- **Осведомленность о риске и уровне достаточности капитала.** Процесс управления рисками и капиталом затрагивает каждого сотрудника Банка. Принятие решений о проведении любой операции производится только после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате такой операции. Сотрудники Банка, совершающие операции, подверженные рискам, осведомлены о риске операций и осуществляют идентификацию, анализ и оценку рисков перед совершением операций в соответствии с внутренними нормативными документами Банка. Проведение банковских операций при отсутствии нормативных, распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.
- **Постоянное совершенствование системы управления рисками и капиталом.** Система управления рисками Банка соответствует уровню развития операций Банка, а также внешним условиям, нововведениям в мировой практике управления рисками и требованиям законодательства Российской Федерации. Банк постоянно совершенствует все элементы управления рисками, включая информационные системы, процедуры и методики, с учетом стратегических задач, изменений во внешней среде, нововведений в мировой практике управления рисками.

Эффективное управление рисками операционной деятельности Банка в соответствии со стандартами БКБН основывается на модели трех линий защиты:

Первая линия защиты включает в себя бизнес-подразделения и подразделения Банка, осуществляющие контроль и поддержку операционной деятельности Банка. Данные структурные подразделения участвуют в идентификации рисков, присущих их деятельности, а также в применении мер для снижения и мониторинга принятого уровня рисков.

Вторая линия защиты в Банке включает в себя подразделения, осуществляющие управление рисками в рамках своих компетенций, в т.ч. СРМ и СВК. В обязанности этих подразделений входит определение стандартов в области управления рисками, оценка рисков, мониторинг принятого уровня риска, а также осуществление централизованного контроля за деятельностью других структурных подразделений, принимающих на себя риски.

Третья линия защиты включает СВА, которая проводит независимую проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля, управления рисками, корпоративного управления и иных процессов Банка, и выработку рекомендаций, направленных на совершенствование указанной системы.

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.

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.uralsib.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	1. Нечаева Галина Алексеевна
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Высшее. Окончила Воронежский государственный университет в 1996 году. Специальность по образованию: экономист-менеджер

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

С	Организация	Должность
09.01.2018	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Начальник Управления внутреннего контроля регуляторного риска Службы внутреннего контроля

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

С	По	Организация	Должность
03.03.2009	15.05.2014	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Дирекции внутреннего контроля Управления внутреннего контроля и ревизий ЦО Департамента внутреннего контроля и ревизий СВК
16.05.2014	30.06.2014	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Начальник Управления внутреннего контроля и ревизий ББ СРС «ЗАПАД» Департамента внутреннего контроля и ревизий
01.07.2014	30.09.2014	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Начальник Управления внутреннего контроля региональной сети Департамента внутреннего контроля и ревизий СВК

01.10.2014	31.03.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Начальник Управления внутреннего контроля региональной сети СВК
01.04.2016	31.08.2017	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Начальник Управления внутреннего контроля региональной сети Службы внутреннего контроля и комплаенс,
01.09.2017	08.01.2018	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Начальник Управления внутреннего контроля ЦО Службы внутреннего 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 (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекалась к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти (судимости не имеет)
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 занимала 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	2. Горяинов Олег Игоревич
Год рождения:	1966
Сведения об образовании:	Высшее, окончил в 1991 г. МГУ имени Ломоносова. Специальность «Правоведение», квалификация «Юрист»

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

До	Организация	Должность
01.03.2018	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Департамента правового обеспечения корпоративного бизнеса, правового мониторинга и судебной защиты

С 02.03. 2018 информация отсутствует.

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

С	По	Организация	Должность
01.10.2007	30.11.2014	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Начальник Управления правового обеспечения корпоративного управления
01.12.2014	03.12.2015	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель дирекции корпоративного управления и общепанковских вопросов
28.06.2016	02.05.2017	ПАО «Башпромбанк»	Член Совета директоров
04.12.2015	01.03.2018	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Департамента правового обеспечения корпоративного бизнеса, правового мониторинга и судебной защиты

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 за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти (судимости не имеет)
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	3. Кабаков Павел Александрович
Год рождения:	1986
Сведения об образовании:	Высшее, окончил в 2009 г. МГУ имени Ломоносова. Специальность «Математика», квалификация «Математик»

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

С	Организация	Должность
01.02.2017	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Начальник управления развития кросс-продаж
30.06.2017	Акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Член Совета директоров

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

С	По	Организация	Должность
03.04.2012	04.10.2013	ФГУП «Спецстройсервис при Спецстрое России»	Начальник управления ценообразования
07.10.2013	06.10.2014	ЗАО «Концерн «Титан-2»	Заместитель директора по ценообразованию
03.12.2015	10.07.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник
28.06.2016	02.05.2017	ПАО «Башпромбанк»	Член Совета директоров
11.07.2016	30.11.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Директор по взысканию проблемной задолженности, Бизнес единица Управление качеством активов
01.12.2016	31.01.2017	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Директор по взысканию проблемной задолженности, Департамент проблемных активов

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 за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти (судимости не имеет)

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

Фамилия, имя, отчество	Степанова Нелля Васильевна
Год рождения:	1958
Сведения об образовании:	Высшее. Окончила в 1980 году Ленинградский ордена Ленина Политехнический институт им. М.И. Калинина. Специальность: экономика и организация радиоэлектронной промышленности. Кандидат наук. В 1989 г. советом при Ленинградском политехническом институте им. М.И. Калинина присвоена ученая степень Кандидата экономических наук. Доцент. В 1992 г. решением Комитета по высшей школе Министерства науки высшей школы и технической политики РФ присвоено ученое звание Доцента

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

С	Организация	Должность
09.01.2018	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Службы внутреннего контроля

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

С	По	Организация	Должность
21.08.2012	16.10.2014	Общество с ограниченной ответственностью «Банк Балтийское Финансовое Агентство»	Руководитель службы внутреннего контроля
17.10.2014	20.03.2017	Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»	Руководитель службы внутреннего аудита
21.03.2017	30.11.2017	Общество с ограниченной ответственностью «Нефтегазиндустрия-Менеджмент»	Руководитель департамента внутреннего контроля
01.12.2017	07.12.2017	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник Службы внутреннего контроля и комплаенс
08.12.2017	08.01.2018	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Службы внутреннего 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 (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекалась к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти (судимости не имеет)
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 занимала 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	Худайбердин Рифат Алиаскерович
Год рождения:	1980
Сведения об образовании:	Высшее профессиональное образование, Московская государственная академия приборостроения и информатики, мировая экономика, экономист. Год окончания – 2002

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

С	Организация	Должность
07.04.2017	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Службы внутреннего аудита

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

С	По	Организация	Должность
01.06.2011	08.01.2014	АО ЮниКредитБанк	Начальник отдела аудита точек продаж центрального региона
09.01.2014	31.03.2017	АО ЮниКредитБанк	Начальник управления аудита сети продаж

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 за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти (судимости не имеет)
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	Пащенко Николай Иванович
Год рождения:	1968
Сведения об образовании:	Высшее, окончил Уфимский ордена Ленина авиационный институт. Специальность - двигатели внутреннего сгорания, квалификация - инженер-механик. Год окончания – 1992 Кандидат наук, Башкирский государственный университет, присуждена ученая степень кандидата экономических наук. Год окончания – 1999 2005 г. Министерством образования Российской Федерации присвоено звание доцента по кафедре финансов и экономического анализа

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

С	Организация	Должность
11.09.2017	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
01.07.2008	31.08.2013	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Начальник Управления анализа агрегированных рисков Службы риск-менеджмента
01.09.2013	10.09.2017	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Департамента анализа агрегированных рисков Службы риск-менеджмента

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 за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти (судимости не имеет)
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 Департамента контроля рисков Розничного Банка

Фамилия, имя, отчество	Богданов Сергей Анатольевич
Год рождения:	1981
Сведения об образовании:	Высшее, окончил Московский государственный технический университет им. Баумана по направлению информатика и вычислительная техника, присуждена степень магистра. Год окончания – 2005. 2007г. окончил Московский государственный технический университет им. Баумана по специальности экономика и управление на предприятии, квалификация экономист-менеджер

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

С	Организация	Должность
01.09.2017	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Департамента контроля рисков Розничного Банка

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

С	По	Организация	Должность
23.07.2012	31.10.2014	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Начальник Управления риск-моделирования и отчетности Департамента контроля рисков Розничного Банка Службы риск-менеджмента
01.11.2014	25.06.2015	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Начальника управления, заместитель руководителя департамента Управление риск-моделирования и отчетности Департамента контроля рисков Розничного Банка Службы риск-менеджмента
26.06.2015	31.08.2017	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Департамента контроля рисков Розничного Банка Службы риск-менеджмента

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 за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти (судимости не имеет)
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 Департамента контроля рисков корпоративного банка

Фамилия, имя, отчество	Окунев Роман Сергеевич
Год рождения:	1980
Сведения об образовании:	Высшее, окончил Финансовую академию при Правительстве Российской Федерации. Специальность бухгалтерский учет, анализ и аудит, квалификация экономист. Год окончания - 2002

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

С	Организация	Должность
01.09.2017	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Департамента контроля рисков корпоративного банка

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

С	По	Организация	Должность
03.09.2012	31.10.2013	Закрытое акционерное общество «Райффазенбанк»	Начальник Отдела по управлению корпоративными кредитными рисками Москвы и Центрального региона Управления кредитных рисков корпоративного сегмента и финансовых институтов дирекции по управлению рисками
01.11.2013	04.08.2014	Закрытое акционерное общество «Райффазенбанк»	Начальник, старший вице-президент Отдела по управлению корпоративными кредитными рисками Москвы и Центрального региона Управления кредитных рисков корпоративного сегмента дирекции по управлению рисками
05.08.2014	31.08.2017	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Департамента контроля рисков корпоративного банка Службы риск-менеджмента

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 за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти (судимости не имеет)
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

Информация о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по Ревизионной комиссии:

Выплаты за участие в работе Ревизионной комиссии не предусмотрены.

Выплаты сотрудникам Банка, являющимся членами Ревизионной комиссии:

Отчетная дата	Вид вознаграждения и (или) компенсации расходов	Размер, руб.
01.01.2018 г. *	Заработная плата	16 678 078
	Премии	2 093 177
	Прочее	2 700
01.04.2018 г.	Заработная плата	8 813 949
	Премии	-
	Прочее	-

* Информация на 01.01.2018 (за 2017 год) приведена с учетом операций СПОД (события после отчетной даты)

Сведения о принятых решениях и существующих соглашениях относительно таких выплат

Решения и соглашения о размере выплат в текущем финансовом году отсутствуют.

Сумма вознаграждения по соглашениям о долгосрочных выплатах составляет 576 471 руб.

Информация о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по Службе внутреннего контроля:

Отчетная дата	Вид вознаграждения и (или) компенсации расходов	Размер, руб.
01.01.2018 г.*	Заработная плата	52 978 066
	Премии	3 826 218
	Прочее	1 005 913
01.04.2018 г.	Заработная плата	10 411 661
	Премии	-
	Прочее	255 226

* Информация на 01.01.2018 (за 2017 год) приведена с учетом операций СПОД (события после отчетной даты)

Сведения о принятых решениях и существующих соглашениях относительно таких выплат

Решения и соглашения о размере выплат в текущем финансовом году отсутствуют.

Сумма вознаграждения по соглашениям о долгосрочных выплатах составляет 1 181 581 руб.

Информация о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по Службе внутреннего аудита:

Отчетная дата	Вид вознаграждения и (или) компенсации расходов	Размер, руб.
01.01.2018 г.*	Заработная плата	26 456 962
	Премии	2 781 446
	Прочее	231 599
01.04.2018 г.	Заработная плата	14 577 281
	Премии	-
	Прочее	119 324

* Информация на 01.01.2018 (за 2017 год) приведена с учетом операций СПОД (события после отчетной даты)

Сведения о принятых решениях и существующих соглашениях относительно таких выплат

Решения и соглашения о размере выплат в текущем финансовом году отсутствуют.

Решения и соглашения о размере долгосрочных выплат отсутствуют.

5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента

Наименование показателя	За заверченный финансовый год (на 01.01.2018)*	За текущий финансовый год (на 01.04.2018)
Средняя численность работников, чел.	8 831	9 199
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	8 774 052 191	1 872 665
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	210 419 760	35 268

*Информация на 01.01.2018 (за 2017 год) приведена с учетом операций СПОД (события после отчетной даты).

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность эмитента (ключевые сотрудники)

Сведения о ключевых сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Эмитента, раскрываются в п. 5.2 настоящего отчета.

В ПАО «БАНК УРАЛСИБ» на 01.04.2018 отсутствуют профсоюзные организации.

5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» по состоянию на 01.04.2018г. 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	38574
Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату окончания отчетного квартала	34847
Общее количество номинальных держателей акций эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	3
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	3825, акции обыкновенные именные, государственный

кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список	регистрационный номер выпуска акций 10200030В, Дата составления списка лиц имеющих право на участие в общем собрании акционеров: 06.06.2017 г.
Количество собственных акций, находящихся на балансе эмитента	34 761 912
Количество акций эмитента, принадлежащих подконтрольным ему 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:	Коган Владимир Игоревич
Доля участника (акционера) эмитента в уставном капитале эмитента:	81,8092%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	81,8092%

2.

Фамилия, имя, отчество:	Цветков Николай Александрович
Доля участника (акционера) эмитента в уставном капитале эмитента:	11,3478%
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента:	11,3478%

Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:

Полное фирменное наименование	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Сокращенное фирменное наименование	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»
Место нахождения	119048, г. Москва, ул. Ефремова, д.8
ОГРН	1020280000190
ИНН	0274062111
Номер телефона, факса	(495) 745-70-10
Адрес электронной почты	bank@uralsib.ru, info@uralsib.ru
Сведения о лицензии:	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	045-06473-000100
Дата выдачи лицензии	07.03.2003
Орган, выдавший лицензию	ФКЦБ России
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя	287 767 277 790
Количество привилегированных акций кредитной организации - эмитента, зарегистрированных в реестре акционеров	--

кредитной организации - эмитента на имя 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	0,00011 %
Полное фирменное наименование	Муниципальный комитет экономики Краснопресненского района г. Москвы
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	0,000055%
Полное фирменное наименование	Субъект Российской Федерации Республика Башкортостан в лице Комитета по управлению собственностью Министерства земельных и имущественных отношений Республики Башкортостан по Учалинскому району и городу Учалы
Место нахождения	453700, г. Учалы, ул. Строительная, д.6

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	0,000011 %
Полное фирменное наименование	Государственное предприятие Кемеровской области «Фонд имущества Кемеровской области»
Место нахождения	650099, г. Кемерово, пр. Ленина, дом 90, корпус 2

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	0,0000055 %
Полное фирменное наименование	Муниципальное автономное учреждение Комитет по молодежной политике, спорту и туризму городского поселения город Учалы муниципального района Учалинский район Республики Башкортостан
Место нахождения	453701, г. Учалы, ул.Мира, д. 22

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	0,000017 %
Полное фирменное наименование	Федеральный лицензионный центр
Место нахождения	101819, Россия, г. Москва, пер. Фуркасовский, д.12/5

Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом - акционерным обществом ("золотой акции"): нет.

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 25 процентов акций кредитной организации, но не более 50 процентов акций;
- более 50 процентов акций кредитной организации, но не более 75 процентов акций;
- более 75 процентов акций 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 не 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 (участни-	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенно е фирменное наименование акционера (участника)	Место нахождения	ОГРН	ИНН	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в %
--	--	---	------------------	------	-----	-------------------------------	--

ков)							
24.01.2017	Коган Владимир Игоревич	-	-	-	782506311999	82,0000	82,0000
	Цветков Николай Александрович	-	-	-	773300597612	15,1966	15,1966
06.06.2017	Коган Владимир Игоревич	-	-	-	782506311999	80,5722	80,5722
	Цветков Николай Александрович	-	-	-	773300597612	12,5848	12,5848

6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность

Наименование показателя	Значение показателя за отчетный период (1 квартал 2018г.)
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, штук/руб.	0
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и в отношении которых общим собранием участников (акционеров) эмитента были приняты решения о согласии на их совершение или об их последующем одобрении, штук/руб.	0
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и в отношении которых советом директоров (наблюдательным советом) эмитента были приняты решения о согласии на их совершение или об их последующем одобрении, штук/руб.	0

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 завершенного отчетного года и на дату окончания отчетного периода

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, тыс. руб.	
		на 01.01.2018 г.	на 01.04.2018 г.
1	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	16 718 731	12 527 019
2	Средства в кредитных организациях	2 592 219	2 170 037
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	2 333 504	595 347
4	Чистая ссудная задолженность	222 729 516	232 025 019
	<i>в том числе просроченная</i>	<i>6 418 033</i>	<i>6 623 821</i>
5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	123 425 904	78 600 979
6	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	105 414 955	104 159 841
7	Требования по текущему налогу на прибыль	1 275 402	1 228 629
8	Отложенный налоговый актив	11 180 906	11 180 905
9	Прочие активы, в том числе:	5 865 913	5 499 011

9.1	Процентные доходы, включая комиссии, приравненные к процентным доходам	3 006 479	3 398 506
	<i>в том числе просроченные</i>	281 749	297 502
9.2	Авансовые платежи	1 300 768	1 089 396
	<i>в том числе просроченные</i>	8 107	8 273
9.3	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	656 438	301 451
9.4	Расходы будущих периодов по другим операциям	33 073	146 334
9.5	Требования к ГК «АСВ» в рамках агентского договора по возмещению средств, выплаченных вкладчикам банков - участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай	112 739	115 258
9.6	Налог на добавленную стоимость (НДС), уплаченный	103 584	102 994
9.7	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	82 375	59 142
9.8	Дисконт по выпущенным ценным бумагам	5 366	9 040
9.9	Расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	4 553	5 377
9.10	Текущие налоговые активы по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	16 063	3 023
9.11	Требования по прочим операциям	544 475	268 490
	<i>в том числе просроченные</i>	100 784	93 298
10	Итого дебиторская задолженность	491 537 050	447 986 787
	<i>в том числе просроченная</i>	6 808 673	7 022 894

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	Аудиторское заключение	Приложение 1
2	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 2017 год	
3	Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 2017 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 2018 года	
5	Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 января 2018 года	
6	Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 января 2018 года	
7	Пояснительная информация к годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «БАНК УРАЛСИБ» за 2017 год	

б) Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО): нет

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента

а) Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации за отчетный период, состоящий из трех месяцев 2018 года (Приложение 2).

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 1 квартал 2018 года	Приложение 2
2	Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 1 квартал 2018 года	
3	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 апреля 2018 года	
4	Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 апреля 2018 года	
5	Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 апреля 2018 года	
6	Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 апреля 2018 года	
7	Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «БАНК УРАЛСИБ» за 1 квартал 2018 года	

б) Промежуточная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами: нет.

7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента

а) Годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента за последний заверченный отчетный год, будет включена в ежеквартальный отчет за 2 квартал 2018 года.

б) Промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из трех месяцев текущего года будет включена в ежеквартальный отчет за 2 квартал 2018 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 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (далее – Положение Банка России № 579-П);
- Положение Банка России от 22.12.2014 № 446-П «О порядке определения доходов, расходов и прочего совокупного дохода кредитных организаций» (далее – Положение Банка России № 446-П);
- прочие законодательные акты РФ, нормативные акты Банка России, Министерства финансов РФ.

Учетная политика ПАО «БАНК УРАЛСИБ» на 2018 год утверждена Приказом Председателя Правления Банка от 29.12.2017 №1402 «Об утверждении и введении в действие Учетной политики Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» на 2018 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.

Существенные изменения в правила ведения бухгалтерского учета, способные повлиять на сопоставимость отдельных показателей деятельности Банка, в том числе о прекращении применения основополагающего допущения (принципа) «непрерывность деятельности», в Учетную политику на 2018 год не вносились.

Изменения, внесенные в Учетную политику на 2018 год, связаны с необходимостью уточнения некоторых положений Учетной политики и со вступлением в силу следующих нормативных документов Банка России:

- Положения Банка России от 27.02.2017 № 579-П «О плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения» (с учетом изменений);
- Положения Банка России от 28.06.2017 № 590-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности»;
- Указания Банка России от 16.11.2017 № 4611-У «О внесении изменений в Положение Банка России от 04.07.2011 г. № 372-П «О порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов».

Принципы первоначального признания ценных бумаг

Под первоначальным признанием ценной бумаги понимается отражение ее стоимости (цены сделки и дополнительных издержек, связанных с приобретением, в установленных случаях) на счетах баланса в связи с приобретением на нее права собственности.

Датой совершения операции приобретения ценных бумаг является дата перехода права собственности на ценные бумаги, определяемая в соответствии со статьей 29 Федерального закона от 22.04.1996 г. № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» либо, если это предусмотрено законодательством, условиями договора (сделки). В бухгалтерском учете операции отражаются в день получения первичных документов, подтверждающих переход права собственности на ценные бумаги, либо в день выполнения условий договора (сделки), определяющих переход права собственности.

Принципы признания процентных доходов по ценным бумагам

После первоначального признания стоимость долговых обязательств изменяется с учетом начисленных процентных доходов. Причитающиеся к получению суммы процентного (купонного) дохода и дисконта начисляются не реже одного раза в месяц, не позднее последнего рабочего дня месяца или в день уплаты эмитентом, или в дату выбытия ценной бумаги.

Процентные доходы признаются определенными к получению по ценным бумагам, отнесенным к I-III категории качества, и начисляются в корреспонденции со счетом по учету доходов.

Процентные доходы признаются неопределенными к получению по ценным бумагам, отнесенным к IV, V категории качества, и отражаются на внебалансовых счетах/

Учет премии по приобретенным долговым обязательствам осуществляется следующим образом: 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.

По бессрочным ценным бумагам, сумма номинала применяется только для расчета купона, но не в целях погашения (не предусмотрено условиями выпуска). Поэтому по таким ценным бумагам дисконт и премия в учете не начисляются.

Принципы классификации ценных бумаг

Вложения (инвестиции) Банка в ценные бумаги (за исключением чеков, складских свидетельств, сберкнижек на предъявителя, векселей) классифицируются в зависимости от целей приобретения и возможности надежного определения их справедливой стоимости в соответствии с методами, определенными в Учетной политике Банка, в следующие категории:

- категорию «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток», в том числе приобретенные с целью продажи в краткосрочной перспективе (предназначенные для торговли); категорию «имеющиеся в наличии для продажи»;
- категорию «удерживаемые до погашения».

При изменении намерений или возможностей Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения следующих условий:

- в результате события, которое произошло по не зависящим от Банка причинам (носило чрезвычайный характер и не могло быть обоснованно предвосхищено Банком);
- в целях реализации менее чем за 3 месяца до срока погашения;
- в целях реализации в объеме, незначительном по отношению к общей стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения». Критерием существенности (незначительным объемом) для данных операций является 10% среднегодовой стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения». Расчет среднегодовой стоимости долговых обязательств «удерживаемых до погашения» осуществляется путем деления суммы остатков по счету № 503 на 1 января отчетного года и на первое число каждого последующего отчетного месяца на количество суммированных таким образом остатков.

Банк вправе переклассифицировать долговые обязательства «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» с перенесением на соответствующие балансовые счета в случае соблюдения хотя бы одного из условий. В таком случае у Банка не возникает обязанность переклассифицировать

все долговые ценные бумаги «удерживаемые до погашения» в категорию «имеющиеся в наличии для продажи» и запрет формировать категорию «удерживаемые до погашения» в течение двух лет следующих за годом такой переклассификации.

Досрочное погашение или выкуп долговых обязательств, учитываемых в категории «Удерживаемые до погашения», совершаемые по условиям оферты, отражается в бухгалтерском учете без переноса ценных бумаг в категорию «Ценные бумаги, имеющиеся в наличии для продажи».

Если Банк осуществляет контроль над управлением акционерным обществом, паевыми инвестиционными фондами или оказывает значительное влияние на их деятельность, то такие акции, паи учитываются на соответствующем счете второго порядка балансового счета № 601 «Участие в дочерних и зависимых акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах».

Определение контроля и значительного влияния осуществляется в соответствии с МСФО (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность» и МСФО (IAS) 28 «Инвестиции в ассоциированные и совместные предприятия».

Методы оценки (переоценки) вложений в ценные бумаги

Вложения в ценные бумаги в зависимости от категории, к которой они отнесены, учитываются:

- по стоимости приобретения (включающей также дополнительные издержки (затраты), прямо связанные с приобретением), под эти вложения формируются резервы на возможные потери, если они не уменьшают собственные средства (капитал) в соответствии с Положением Банка России от 28.12.2012 г. № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)» (далее по тексту – Положение № 395-П);
- по справедливой стоимости в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

По стоимости приобретения учитываются:

- ценные бумаги категории «удерживаемые до погашения»;
- долевые ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи» в случае невозможности надежного определения их справедливой стоимости, наличия признаков их обесценения;
- ценные бумаги контролируемых и зависимых обществ.

По справедливой стоимости учитываются долевые ценные бумаги категории «оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток» и долевые ценные бумаги категории «имеющиеся в наличии для продажи» в случае возможности надежного определения их текущей (справедливой) стоимости, отсутствия признаков их обесценения.

Принципы переоценки ценных бумаг, учитываемых по текущей (справедливой) стоимости

Оценка справедливой стоимости ценных бумаг осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости». Применяются следующие методы определения справедливой стоимости ценных бумаг: цена последней сделки на день проведения оценки, при отсутствии цены последней сделки за торговый день проведения оценки берется цена последней сделки за торговый день, ближайший ко дню проведения оценки (но не ранее, чем за 30 торговых дней), при полном отсутствии рынка – методики и модели оценки на основе данных, не доступных широкому кругу пользователей.

Для еврооблигаций (облигаций, размещаемых за пределами страны, в валюте которой выражена номинальная стоимость облигаций) критерием активного рынка является наличие котировки Bloomberg BGN за последние 30 торговых дней. При наличии такой котировки на день проведения оценки надежно определенной справедливой стоимостью признается цена спроса на закрытие рынка по данным информационного агентства Bloomberg – котировка Bloomberg BGN. При отсутствии такой котировки за день проведения оценки берется котировка за день, ближайший ко дню проведения оценки, но не ранее, чем за 30 торговых дней.

Для долевого ценных бумаг, эмитированных в Российской Федерации, с номиналом в российских рублях используются котировки Московской биржи.

Для долевого ценных бумаг с номиналом в иностранной валюте, эмитированных за пределами Российской Федерации, применяется следующая последовательность анализа и использования рыночных котировок:

сначала анализируются котировки основной для данных ценных бумаг биржи, доступной Банку (источник данных - Bloomberg);
при недоступности основной биржи применяются котировки биржи, доступ к которой имеется у Банка (источник данных - Bloomberg, Московская биржа);
при отсутствии доступа к биржевым площадкам, на которых обращается ценная бумага, принимается котировка основной биржи (источник - Bloomberg).

Для депозитарных расписок используются только котировки Bloomberg.

Метод оценки стоимости ценных бумаг при выбытии (реализации)

Методом оценки стоимости выбывающих (реализованных) ценных бумаг является способ ФИФО.

В стоимости выбывших (реализованных) ценных бумаг учитывается стоимость ценных бумаг, первых по времени зачисления. Стоимость ценных бумаг, числящихся в остатке, складывается из стоимости ценных бумаг, последних по времени зачисления.

При выбытии (реализации) части ценных бумаг одного выпуска, приобретенных партией, на стоимость выбывающих (реализуемых) ценных бумаг списываются вложения в выбывшие (реализованные) ценные бумаги этой партии пропорционально их количеству.

Принципы отражения в учете операций реализации (выбытия) ценных бумаг

Операции, связанные с выбытием (реализацией) и погашением ценных бумаг, принадлежавших Банку, и определением финансового результата, отражаются на счете № 61210 «Выбытие (реализация) ценных бумаг». Датой выбытия ценной бумаги является дата перехода прав на ценную бумагу, за исключением выбытия в связи с погашением ценной бумаги. При погашении ценной бумаги датой выбытия является день исполнения эмитентом своих обязательств по погашению ценной бумаги.

Передача прав собственности на ценные бумаги по операциям, совершаемым на возвратной основе, может не являться основанием для прекращения признания ценных бумаг, если это не влечет перехода всех или значительной части всех рисков и выгод, связанных с владением ценной бумагой.

Метод учета и списания затрат, связанных с приобретением и реализацией ценных бумаг

Суммы предварительных затрат, связанных с приобретением ценных бумаг: стоимость консультационных, информационных или других услуг, принятых к оплате до приобретения ценных бумаг, подлежат отражению на счете № 50905 «Предварительные затраты для приобретения ценных бумаг».

В дату приобретения ценных бумаг суммы затрат, превышающие установленный в Учетной политике Банка критерий существенности затрат, переносятся на балансовые счета по учету вложений в ценные бумаги, кроме ценных бумаг, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Затраты, не превышающие указанный критерий существенности, признаются операционными расходами в дату принятия к бухгалтерскому учету ценных бумаг. Величина критерия существенности составляет пять процентов от суммы, уплачиваемой по договору продавцу ценных бумаг.

Принципы учета операций, совершаемых на возвратной основе

Сделки РЕПО учитываются как операции займа ценных бумаг или как операции займа денежных средств. По операциям прямого РЕПО проданные ценные бумаги продолжают учитываться в балансе Банка на счетах №№ 50118, 50218, 50318, 50618, 50718; обязательства по возврату денежных средств учитываются на счетах по учету прочих привлеченных средств с ежемесячным начислением процентов по ставке РЕПО. По операциям обратного РЕПО купленные ценные бумаги не подлежат отражению на балансовых счетах, а учитываются на счете № 91314 «Ценные бумаги, полученные по операциям, совершаемым на возвратной основе» главы В Плана счетов. Требования по возврату денежных средств учитываются на счетах по учету прочих размещенных средств с начислением процентов по ставке РЕПО.

Депозитарный учет в банке

Депозитарный учет ценных бумаг в Депозитарии Банка осуществляется на счетах депо/иных счетах, открытых в соответствии с Положением от 13.11.2015 № 503-П «О порядке открытия и ведения депозитариями счетов депо и иных счетов».

Синтетический учет на счетах бухгалтерского учета для кредитных организаций, предусмотренных Положением Банка России № 579-П, не осуществляется.

Методы оценки и учета имущества

Основные средства

Критерии признания. Основными средствами признается объект, имеющий материально-вещественную форму, предназначенный для использования Банком при оказании услуг, либо в административных целях в течение более чем 12 месяцев, последующая перепродажа которого Банком не предполагается, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей бухгалтерского учета основных средств является инвентарный объект. Инвентарным объектом основных средств признается объект со всеми приспособлениями и принадлежностями или отдельный конструктивно обособленный предмет, предназначенный для выполнения определенных самостоятельных функций, или же обособленный комплекс конструктивно сочлененных предметов, представляющих собой единое целое и предназначенных для выполнения определенной работы. Минимальным объектом учета, подлежащим признанию в качестве инвентарного объекта основных средств, являются:

- объект стоимостью свыше 100 000 российских рублей (без учета НДС и обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке), удовлетворяющий критериям признания, перечисленным выше;
- капитальные вложения в арендованные объекты основных средств стоимостью свыше 100 000 российских рублей (без учета НДС и обязательств по демонтажу, ликвидации объекта и восстановлению окружающей среды на занимаемом им участке) при соответствии этих капитальных вложений критериям признания, перечисленным выше.

Для отражения переоценки основных средств Банк применяет способ уменьшения стоимости переоцениваемого объекта, отраженной на балансовом счете по учету основных средств на дату переоценки, на

сумму накопленной амортизации и последующий пересчет ее до справедливой стоимости. При таком способе стоимость переоцениваемого объекта, отраженная на балансовом счете по учету основных средств после переоценки, равна его справедливой стоимости, а накопленная амортизация - нулю.

Результаты переоценки основных средств подлежат отражению в балансе либо за последний рабочий день отчетного года, либо в январе нового года бухгалтерскими записями по отражению корректирующих событий после отчетной даты в порядке, предусмотренном Указанием № 3054-У.

Изменение первоначальной стоимости основных средств, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается и в случае обесценения объекта основных средств.

Объекты основных средств и нематериальные активы, независимо от выбранной модели учета, подлежат проверке на обесценение на конец каждого отчетного года, а также при наступлении событий, существенно влияющих на оценку их стоимости. Банк оценивает наличие признаков возможного обесценения актива, подлежащего проверке на обесценение, пользуясь внешними и внутренними источниками информации.

Убытки от обесценения объектов основных средств и нематериальных активов подлежат признанию в бухгалтерском учете на момент их выявления на основании Профессиональных суждений о тестировании активов на обесценение и Распоряжений Линейных Руководителей материально-ответственного лица или работника, ответственного за использование объектов основных средств и нематериальных активов, по которым выявлены такие убытки.

Восстановление убытка от обесценения в бухгалтерском учете осуществляется на основании Профессиональных суждений о тестировании активов на обесценение и Распоряжений Линейных Руководителей материально-ответственного лица или работника, ответственного за использование объектов основных средств и нематериальных активов, по которым выявлены такие убытки.

Недвижимость, временно не используемая в основной деятельности Банка

Недвижимостью, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, признается имущество (часть имущества) (земельный участок или здание, либо часть здания, либо и то, и другое), находящееся (находящаяся) в собственности Банка, полученное (полученная) при осуществлении уставной деятельности и предназначенное (предназначенная) для получения арендных платежей (за исключением платежей по договорам финансовой аренды (лизинга)), доходов от прироста стоимости этого имущества, или того и другого, но не для использования в качестве средств труда при оказании услуг, в административных целях, в целях обеспечения безопасности, защиты окружающей среды, а также в случаях, предусмотренных санитарно-гигиеническими, технико-эксплуатационными и другими специальными техническими нормами и требованиями, продажа которого, в течение 12 месяцев с даты классификации в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, Банком не планируется.

Объект признается в качестве недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, при одновременном выполнении следующих условий:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем;
- стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей бухгалтерского учета недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, является инвентарный объект.

Бухгалтерский учет недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, после ее первоначального признания осуществляется по справедливой стоимости.

Оценка справедливой стоимости недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, осуществляется в порядке, определенном МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости».

При изменении способа использования объектов недвижимости осуществляется их перевод (в состав недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, в том числе, переданной в аренду, из состава недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности Банка, в том числе, переданной в аренду) на основании профессионального суждения о классификации объекта недвижимости уполномоченного подразделения, ответственного за управление данными объектами.

Нематериальные активы

Нематериальным активом признается объект, одновременно удовлетворяющий следующим условиям:

- объект способен приносить Банку экономические выгоды в будущем, в частности, объект предназначен для использования при выполнении работ, оказании услуг, либо для управленческих нужд Банка;
- Банк имеет право на получение экономических выгод от использования объекта в будущем может быть подтверждено наличием надлежаще оформленных документов, подтверждающих существование самого актива и права Банка на результаты интеллектуальной деятельности или приравненные к ним средства индивидуализации - патенты, свидетельства, другие охранные документы, договор об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, документы, подтверждающие переход исключительного права без договора и т.п.);
- имеются ограничения доступа иных лиц к таким экономическим выгодам (Банк имеет контроль над объектом);
- объект предназначен для использования в течение более чем 12 месяцев;
- Банком не предполагается продажа объекта в течение 12 месяцев;
- объект не имеет материально-вещественной формы;
- первоначальная стоимость объекта может быть надежно определена.

Единицей бухгалтерского учета нематериальных активов является инвентарный объект.

Инвентарным объектом нематериальных активов признается совокупность прав, возникающих из одного патента, свидетельства, договора об отчуждении исключительного права на результат интеллектуальной деятельности или на средство индивидуализации, либо в ином установленном законодательством Российской Федерации порядке, предназначенных для выполнения определенных самостоятельных функций. В качестве инвентарного объекта нематериальных активов также может признаваться сложный объект, включающий несколько охраняемых результатов интеллектуальной деятельности (например, мультимедийный продукт, единая технология).

К нематериальным активам Банк применяет модель учета по первоначальной стоимости за вычетом накопленной амортизации и накопленных убытков от обесценения.

Первоначальной стоимостью нематериального актива признается сумма, исчисленная в денежном выражении, равная величине оплаты в денежной и иной форме или величине кредиторской задолженности, уплаченная или начисленная Банком при приобретении, создании нематериального актива и обеспечении условий для его использования в соответствии с намерениями руководства Банка.

Изменение первоначальной стоимости нематериальных активов, по которой они приняты к бухгалтерскому учету, допускается и в случае обесценения объектов нематериальных активов.

Независимо от того, существуют ли какие-либо признаки обесценения, тестированию на обесценение подлежат нематериальные активы с неопределенным сроком полезного использования, а также деловая репутация.

Капитальные вложения

До момента готовности основного средства к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка накопленные фактические затраты признаются незавершенными капитальными вложениями в основные средства и выделяются в отдельную группу в составе основных средств Банка и учитываются на балансовом счете № 60415.

Включение фактических затрат на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств в первоначальную стоимость объекта основных средств прекращается тогда, когда объект готов к использованию в соответствии с намерениями руководства Банка, то есть когда его местоположение и состояние позволяют осуществлять его использование в соответствии с намерениями руководства Банка.

Банк оценивает фактические затраты на сооружение (строительство), создание (изготовление) и приобретение объектов основных средств, руководствуясь критериями признания, применяемыми к основным средствам, по мере возникновения таких затрат.

Незавершенные капитальные вложения в основные средства, учитываемые на балансовом счете № 60415, переоценке не подлежат.

Запасы

В качестве запасов признаются активы в виде запасных частей, материалов, инвентаря, принадлежностей, изданий, которые будут потребляться при выполнении работ, оказании услуг в ходе обычной деятельности Банка либо при сооружении (строительстве), создании (изготовлении), восстановлении объектов основных средств, сооружении (строительстве), восстановлении объектов недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, стоимостью не более 100 000 российских рублей.

Запасами не признаются финансовые вложения, материальные ценности, находящиеся у Банка на ответственном хранении на основании договоров комиссии, хранения, в процессе транспортировки и т.п.

Стоимость запасов признается в составе расходов при их передаче ответственным лицом Банка для выполнения работ, оказания услуг на основании требования-накладной по форме № М-11 (код формы по ОКУД 0315006) или на основании надлежаще оформленного отчета ответственного лица (акта) об их использовании.

Запасы на обесценение не проверяются. Банк оценивает запасы по стоимости каждой единицы.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи

Объекты основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, а также активы, удовлетворяющие критериям признания, определенным для основных средств и нематериальных активов, и учитываемые в качестве средств труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, признаются Банком долгосрочными 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;
- 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.

Объекты недвижимости, включая землю (в том числе и права аренды на земельные участки, неразрывно связанные с этими земельными участками), полученные по договорам отступного, залога, в случае удовлетворения критериям признания, установленным в настоящем пункте, подлежат учету в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи.

Признание объектов в качестве долгосрочных активов, предназначенных для продажи, или прекращение признания осуществляется Банком на основании профессионального суждения о классификации объекта уполномоченного подразделения, ответственного за управление данным объектом, при формировании которого используется следующая информация:

- решение о продаже (план продажи при наличии) объекта на ближайшие 12 месяцев с даты составления профессионального суждения либо решение о реализации объекта, закрепленное в протоколе комиссии по реализации/протоколе решения коллегиального органа/решении уполномоченного лица;
- основание (событие), характер изменения показателей использования объекта.

Единицей бухгалтерского учета долгосрочных активов, предназначенных для продажи, является инвентарный объект.

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).

Долгосрочные 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.

При переводе объектов основных средств и нематериальных активов, учитываемых по переоцененной стоимости, в состав долгосрочных активов, предназначенных для продажи, осуществляется переоценка переводимых объектов основных средств, нематериальных активов на дату перевода по видам активов.

Долгосрочные активы, предназначенные для продажи, на обесценение не проверяются.

Средства и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено

К средствам труда относятся объекты (кроме объектов недвижимости, включая землю), удовлетворяющие критериям признания, применимым для основных средств и нематериальных активов, а также соответствуют стоимостному критерию существенности для определения минимального объекта учета, подлежащего признанию в качестве инвентарного объекта основных средств.

Признание объектов, полученных по договорам отступного, залога, в качестве средств труда осуществляется на основании Акта приема-передачи имущества и Профессионального суждения уполномоченного подразделения Банка, ответственного за взаимодействие с заемщиком по кредитному договору.

К предметам труда относятся объекты, удовлетворяющие критериям признания, определенным для запасов.

Признание объектов, полученных по договорам отступного, залога, в качестве предметов труда осуществляется на основании Акта приема-передачи имущества и профессионального суждения уполномоченного подразделения Банка, ответственного за взаимодействие с заемщиком по кредитному договору.

Первоначальной стоимостью средств труда (кроме объектов недвижимости, включая землю) и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, является справедливая стоимость, определенная в соответствии с МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», 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.

После признания объектов в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были признаны в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку при условии, что справедливая стоимость объектов может быть надежно определена, по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- справедливой стоимости за вычетом затрат, которые необходимо понести для продажи.

После признания объектов в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, Банк не позднее последнего рабочего дня месяца, в котором объекты были

признаны в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, производит их оценку по наименьшей из двух величин:

- первоначальной стоимости на дату признания объекта в качестве предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено;
- предполагаемой цены, по которой предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, могут быть проданы, за вычетом затрат, необходимых для их продажи, на момент их оценки. При этом оценка должна отражать рыночные условия на конец месяца.

Перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав объектов основных средств, нематериальных активов, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, а также перевод предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав запасов осуществляется на основании намерений руководства Банка в случае, если переводимый объект удовлетворяет критериям признания по видам объектов.

Перевод средств труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав основных средств, нематериальных активов или долгосрочных активов, предназначенных для продажи, отражается по стоимости, сложившейся на дату перевода. Начисление амортизации по объектам, переведенным в состав основных средств и нематериальные активы, производится с даты, следующей за датой, когда объект готов к использованию.

Перевод предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено, в состав запасов отражается по стоимости, сложившейся на дату перевода.

Средства труда и предметы труда, полученные по договорам отступного, залога, запасы на обесценение не проверяются.

Метод начисления амортизации

Амортизация основных средств и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования начисляется линейным способом.

Стоимость объектов основных средств и нематериальных активов с определенным сроком полезного использования (включая основные средства, переданные в аренду, безвозмездное пользование), а также полученных в финансовую аренду (лизинг), погашается посредством начисления амортизации в течение срока их полезного использования.

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.

Под расчетной ликвидационной стоимостью объекта основных средств понимается сумма, которую Банк получил бы от выбытия объекта после вычета затрат на выбытие при достижении объектом окончания срока полезного использования.

Не подлежат амортизации объекты основных средств, потребительские свойства которых с течением времени не изменяются (земельные участки, объекты природопользования, объекты, отнесенные к музейным предметам и музейным коллекциям, и др.).

В течение срока полезного использования объектов основных средств и нематериальных активов начисление амортизации не приостанавливается в случае простоя или прекращения активного использования объекта, за исключением случаев, когда объект полностью амортизирован.

Начисление амортизации по основным средствам и нематериальным активам отражается в бухгалтерском учете ежемесячно не позднее последнего рабочего дня соответствующего месяца независимо от финансовых результатов деятельности Банка.

По недвижимости, временно не используемой в основной деятельности, отражаемой в бухгалтерском учете по справедливой стоимости, амортизация не начисляется.

Учет вознаграждений работникам Банка

Под вознаграждениями работникам в соответствии с Положением Банка России от 01.12.2016г. № 465-П «Отраслевой стандарт бухгалтерского учета вознаграждений работникам в кредитных организациях» понимаются все виды возмещений работникам Банка за выполнение ими своих трудовых функций, а также за расторжение трудового договора вне зависимости от формы выплаты (денежная, неденежная), в том числе оплата труда, включая компенсационные и стимулирующие выплаты, а также выплаты работникам и в пользу работников третьим лицам, включая членов семей работников, осуществляемые в связи с выполнением работниками трудовых функций, не включенные в оплату труда.

Вознаграждения работникам включают следующие виды:

- краткосрочные вознаграждения работникам;
- долгосрочные вознаграждения работникам по окончании трудовой деятельности;
- прочие долгосрочные вознаграждения работникам;
- выходные пособия.

Методы оценки обязательств (требований) по выплате долгосрочных вознаграждений работникам по окончании трудовой деятельности, не ограниченных фиксируемыми платежами, прочих долгосрочных вознаграждений работникам, выходных пособий со сроком исполнения свыше 12 месяцев после окончания

годового отчетного периода, в котором работники выполнили трудовые функции, обеспечивающие право на получение вознаграждений в будущем, зависят от условий соответствующих договоров, заключенных Банком с работниками.

Расчеты с бюджетом по налогу на прибыль

Исчисление налога на прибыль организаций производится в целом по Банку. Начисление и уплата налога на прибыль организаций осуществляется ежемесячными авансовыми платежами с корректировкой по фактическому результату на основании ежеквартальных расчетов, составляемых нарастающим итогом с начала года (расчеты авансовыми платежами). Сумма налога, начисленного к уплате в бюджет, отражается на счете по учету расходов по налогу на прибыль (счет № 70611, при составлении годовой бухгалтерской отчетности – счет № 70711) в корреспонденции со счетом № 60301 «Расчеты по налогам и сборам» в балансе Головного офиса Банка.

Отражение расчетов по уплате в федеральный бюджет авансовых платежей, а также сумм налога, исчисленного по итогам налогового периода, производится в балансе Головного офиса Банка.

Отражение расчетов по уплате авансовых платежей, а также сумм налога, исчисленного по итогам налогового периода, подлежащих зачислению в доходную часть бюджетов субъектов Российской Федерации, производится в балансах Головного офиса и филиалов Банка.

Расчеты с бюджетом по НДС

В балансе Банка ведется отдельный бухгалтерский учет доходов по операциям, облагаемым и не облагаемым НДС.

Полученная Головным офисом и филиалами Банка сумма НДС подлежит уплате в бюджет в полном объеме в соответствии с пунктом 5 статьи 170 Налогового кодекса Российской Федерации. Для целей налогообложения датой возникновения обязанности по уплате НДС признается день оплаты товаров (работ, услуг), т.е. день поступления денежных средств.

Уплата НДС в бюджет производится централизованно по Банку в целом (включая обособленные подразделения) по месту нахождения Головного офиса Банка.

Учет отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов

На конец каждого отчетного периода (первого квартала, полугодия, девяти месяцев) отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются в балансе на основании Ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по счетам второго порядка №№ 10609, 10610, 61701, 61702, 61703, 70615, 70616 – не позднее 45 календарных дней со дня окончания отчетного периода.

На конец каждого отчетного года отложенные налоговые обязательства и отложенные налоговые активы отражаются в балансе на основании Ведомости расчета отложенных налоговых обязательств и отложенных налоговых активов по счетам второго порядка №№ 10609, 10610, 61701, 61702, 61703, 70715, 70716 – не позднее окончания периода проведения операций по отражению событий после отчетной даты.

Отложенные налоговые активы отражаются в бухгалтерском учете при вероятности получения Банком налогооблагаемой прибыли в будущих отчетных периодах.

Принципы ведения аналитического учета операций с иностранной валютой и драгоценными металлами

Счета аналитического учета в иностранной валюте ведутся в валюте Российской Федерации по официальному курсу Банка России и в иностранной валюте. Переоценка остатков на лицевых счетах, открытых в иностранных валютах, осуществляется ежедневно в зависимости от изменения официальных курсов иностранных валют по отношению к российскому рублю на дату переоценки, за исключением сумм полученных и выданных авансов и предварительной оплаты за поставленные товары, выполненные работы и оказанные услуги, учитываемых на балансовых счетах по учету расчетов с организациями-нерезидентами по хозяйственным операциям.

Аналитический учет операций с драгоценными металлами ведется по видам драгоценных металлов (золото, серебро, платина, палладий) в двойной оценке – в рублевом эквиваленте и учетных единицах чистой (для золота) или лигатурной (для серебра, платины, палладия) массы. Рублевый эквивалент определяется исходя из действующих учетных цен Банка России на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий). Учетные цены на аффинированные драгоценные металлы (золото, серебро, платину, палладий) применяются для целей бухгалтерского учета в Банке начиная с календарного дня, следующего за днем их установления, и действуют до дня установления Банком России новых значений учетных цен включительно.

Принципы учета доходов и расходов от купли-продажи иностранной валюты и драгоценных металлов, переоценки иностранной валюты и драгоценных металлов

Доходы и расходы от купли-продажи иностранной валюты / драгоценных металлов определяются как разница между курсом сделки и официальным курсом Банка России / между ценой сделки и учетной ценой Банка России на дату совершения операции (сделки) и относятся на счета № 70601 «Доходы» и № 70606 «Расходы» соответственно.

Положительная переоценка средств в иностранной валюте (кроме авансов по договорам с нерезидентами) учитывается на счете № 70603 «Положительная переоценка средств в иностранной валюте» по символам 26301-26306 (при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – счет № 70703). Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте (кроме авансов по договорам с нерезидентами) учитывается на счете

№ 70608 «Отрицательная переоценка средств в иностранной валюте» по символам 46301-46306 (при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – счет № 70708).

Положительная переоценка драгоценных металлов (кроме остатка по счету № 20308) учитывается на счете № 70604 «Положительная переоценка драгоценных металлов» по символам 26501-26505 (при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – счет № 70704). Отрицательная переоценка драгоценных металлов (кроме остатка по счету № 20308) учитывается на счете № 70609 «Отрицательная переоценка драгоценных металлов» по символам 46501-46505 (при составлении годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности – счет № 70709).

Учет памятных медалей и монет, содержащих и не содержащих драгоценные металлы

Банк приобретает памятные медали и монеты, содержащие и не содержащие драгоценные металлы, у Банка России по отпускным ценам Банка России.

Банк приобретает монеты, содержащие драгоценные металлы, являющиеся законным средством наличного платежа на территории иностранного государства (группы государств), у кредитных организаций, юридических лиц и физических лиц – резидентов Российской Федерации, по установленной в генеральном соглашении/ договоре цене приобретения.

Реализация памятных медалей и монет производится по ценам продажи, утвержденным распоряжением по Банку.

Реализация на территории Российской Федерации монет из драгоценных металлов, являющихся законным средством наличного платежа на территории Российской Федерации или иностранного государства (группы государств), не подлежит налогообложению НДС.

Реализация памятных медалей и монет из драгоценных металлов, не являющихся средством наличного платежа на территории Российской Федерации, подлежит налогообложению НДС.

Реализация монет из недрагоценных металлов, являющихся законным средством наличного платежа Российской Федерации, подлежит налогообложению НДС.

Особенности учета операций по покупке драгоценных металлов у недропользователей (производителей)

В случае, если условия договора/ дополнительного соглашения к договору предусматривают авансирование, и в договоре/дополнительном соглашении к договору указано, что сумма, подлежащая вычету из стоимости поставленных драгоценных металлов либо возврату денежными средствами, в части превышения суммы авансирования, произведенной Банком-покупателем, - является процентами на сумму авансирования, начисление указанных процентов в бухгалтерском учете производится в порядке, установленном Положениями Банка России №№ 446-П, 579-П. Требования Банка по получению процентов по задолженности, относящейся к I-III категории качества, учтенные на балансовых счетах, подлежат резервированию согласно Положению Банка России от 23.10.2017 № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери».

Учет производных финансовых инструментов

Договоры купли-продажи иностранной валюты, драгоценных металлов, ценных бумаг, не являющиеся производными финансовыми инструментами, предусматривающие обязанность одной стороны передать иностранную валюту, драгоценные металлы, ценные бумаги в собственность другой стороне не ранее третьего рабочего дня после дня заключения договора, обязанность другой стороны принять и оплатить указанное имущество, учитываются в порядке, предусмотренном Положением Банка России от 04.07.2011 г. № 372-П «Положение о порядке бухгалтерского учета производных финансовых инструментов» (далее по тексту – Положение № 372-П).

Справедливая стоимость производных финансовых инструментов учитывается на счетах № 52601 «Производные финансовые инструменты, от которых ожидается получение экономических выгод», № 52602 «Производные финансовые инструменты, по которым ожидается уменьшение экономических выгод» со дня первоначального признания по день прекращения признания производного финансового инструмента. Оценка справедливой стоимости производного финансового инструмента осуществляется в день его признания, в последний рабочий день месяца, в день прекращения признания, а также в день возникновения требований и обязательств по осуществлению промежуточных платежей в счет исполнения обязательств по производному финансовому инструменту.

Требования и обязательства, возникающие в отношении базисного (базового) актива производного финансового инструмента, учитываются на счетах Главы Г «Счета по учету требований и обязательств по производным финансовым инструментам и прочим договорам (сделкам), по которым расчеты и поставка осуществляются не ранее следующего дня после дня заключения договора (сделки)». Характеристики рынка производного финансового инструмента, признаваемого активным, методы оценки справедливой стоимости производных финансовых инструментов утверждены в отдельном внутреннем документе Банка.

В Главе Г Плана счетов бухгалтерского учета подлежат отражению требования и обязательства по расчетным производным финансовым инструментам.

Особенности учета структурных продуктов, содержащих встроенные отделяемые ПФИ

Встроенный производный инструмент, в соответствии с условиями делимости, установленными МСФО (IAS) 39 «Финансовые инструменты», подлежит отделению от основного непроизводного договора и отражению в бухгалтерском учете как производный финансовый инструмент, если:

- экономические характеристики и риски встроенного производного инструмента не имеют тесной связи с экономическими характеристиками и рисками основного договора;
- отдельный инструмент, предусматривающий те же условия, что и встроенный производный инструмент, отвечал бы определению производного инструмента;
- гибридный (структурный комбинированный) инструмент не оценивается по справедливой стоимости, изменения которой признаются в составе прибыли или убытка (т.е. производный инструмент, встроенный в финансовый актив или финансовое обязательство, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток, не отделяется).

Порядок применения методов определения справедливой стоимости ПФИ исходя из активности рынка ПФИ, в связи с исключением из Положения № 372-П понятия «неактивный рынок»

Банк определяет справедливую стоимость ПФИ на основании МСФО (IFRS) 13 «Оценка справедливой стоимости», с учетом уровня активности рынка для данного ПФИ. В отсутствие активного рынка определение справедливой стоимости ПФИ осуществляется следующими методами:

- на основе представляемой кредитными организациями, брокерами, дилерами, управляющими, в том числе, иностранными, в количестве не менее трех, ценовыми службами, расчетными агентами информация о ценах (котировках) ПФИ;
- на основе стоимости сопоставимых ПФИ (по базисному активу, по сроку исполнения, по объему сделки и пр.), например, цена (котировка) сопоставимого биржевого ПФИ;
- иные применяемые банком методы оценки.

Банк утверждает во внутренних документах методики оценки справедливой стоимости ПФИ с учетом вида ПФИ и особенностей рынка данного ПФИ. Методики определения справедливой стоимости представляют собой финансовые модели на базе рыночных показателей: курсов валют, процентных ставок, и т.п. Данные, раскрываемые российскими и иностранными организаторами торгов, информационными агентствами являются источниками информации о рыночных показателях.

Особенности учета кредитных операций

В соответствии с пунктом 5 статьи 61 Федерального закона от 16.07.1998г. № 102-ФЗ «Об ипотеке (залоге недвижимости)» обязательства заемщика-физического лица перед кредитором - залогодержателем прекращаются, когда вырученных от реализации предмета ипотеки денежных средств либо стоимости оставленного залогодержателем за собой предмета ипотеки оказалось недостаточно для удовлетворения всех денежных требований кредитора - залогодержателя.

Учет субсидий, поступающих из федерального бюджета для возмещения недополученных доходов по кредитам, предоставленным Банком в рамках льготных программ кредитования с государственной поддержкой, осуществляется на отдельных лицевых счетах балансового счета № 60322 «Расчеты с прочими кредиторами». На счетах доходов № 70601 полученные субсидии подлежат отражению по символам ОФР 21101 – 21119.

Учет операций реализации (уступки) Банком прав требования по заключенным первичным кредитным договорам

Учет Банком сделок по уступке прав требований осуществляется как продажа (не как финансирование).

Операции по реализации (уступке) Банком прав требования по заключенным первичным договорам отражаются на балансовом счете № 61214 «Реализация (уступка) прав требования по заключенным кредитной организацией договорам на предоставление (размещение) денежных средств». Операции по реализации (уступке) Банком приобретенных прав требования отражаются на балансовом счете № 61212 «Выбытие (реализация) и погашение приобретенных прав требования». Операции по реализации (уступке) Банком прочих прав требования (в части прочих комиссионных доходов и др.) по заключенным первичным договорам (не являющимся кредитными договорами или на размещение денежных средств) отражаются с применением балансового счета № 61209 «Выбытие (реализация) имущества».

При реализации Банком собственных Закладных в бухгалтерском учете отражаются бухгалтерские записи по уступке Банком прав требования по ипотечным кредитным договорам, по которым оформлены реализуемые Закладные, в порядке, приведенном выше. Признание прибылей или убытков по сделкам по уступке прав требований осуществляется в дату выбытия права требования. Датой выбытия права требования является дата уступки Банком права требования другим лицам (дата реализации), определенная условиями сделки. Прибыль или убыток определяется как разница между совокупной суммой уступаемых требований по первичным кредитным и иным договорам или балансовой стоимостью приобретенных прав требования и ценой уступаемых требований, указанной в договоре.

Особенности формирования и учета финансового результата Банка

Финансовый результат (прибыль или убыток) деятельности Банка определяется нарастающим итогом в течение отчетного года и определяется один раз по окончании года.

Формирование финансового результата осуществляется в соответствии с Положением Банка России № 446-П.

В учетной политике Банка отражены следующие основные особенности формирования финансового результата Банка:

- в состав процентных доходов включаются в том числе комиссии по операциям, связанным с предоставлением денежных средств, и Банк 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, пособия по долгосрочной нетрудоспособности и пр.) работникам Банка;
- в структуре «Отчета о финансовых результатах» присутствует категория – прочий совокупный доход, отражаемый в бухгалтерском учете на счетах по учету добавочного капитала, за исключением счетов по учету эмиссионного дохода, безвозмездного финансирования, предоставленного Банку акционерами. В состав суммы прочего совокупного дохода включаются:
 - суммы увеличения/уменьшения справедливой стоимости ценных бумаг, имеющих 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.

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

Существенных изменений в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года не произошло.

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)). Решением Арбитражного суда Республики Башкортостан от 25.08.2016 г. отказано в удовлетворении иска истцу - АО «Региональный фонд». Постановлением Восемнадцатого арбитражного апелляционного суда от 05 декабря 2016 г. производство по апелляционной жалобе Министерства земельных и имущественных отношений Республики Башкортостан прекращено, решение Арбитражного суда Республики Башкортостан от 25.08.2016 г. по делу № 07-307/2016 г. оставлено без изменений, апелляционная жалоба АО «Региональный фонд» - без удовлетворения.

Постановлением Арбитражного суда Уральского округа от 12 апреля 2017 г. (резольтивная часть объявлена 05 апреля 2017 г.) решение Арбитражного суда Республики Башкортостан от 25.08.2016 г. и Постановление 18-го арбитражного апелляционного суда от 05.12.2016 г. - оставлены без изменений, кассационная жалоба АО "Региональный фонд" - без удовлетворения.

13.06.2017 г. АО "Региональный фонд" подана кассационная жалоба в Верховный суд РФ. Определением судьи Верховного Суда РФ от 08.08.2017 г. отказано в передаче кассационной жалобы АО "Региональный фонд" для рассмотрения в судебном заседании Судебной коллегии по экономическим спорам Верховного Суда Российской Федерации.

Решением Лондонского Арбитража (London Court of International Arbitration (LCIA) от 06.06.2017 г. удовлетворены иски истцов VTB Austria и FIMBank. В соответствии с данным решением на Банк возложены обязанности уплатить:

1) в пользу Первого истца (VTB Austria) следующие суммы: USD 5,478,105.01, USD 324,073.00 процентов за период до 10.04.2017, а также уплачивать проценты по USD 1,181.83 по день вынесения решения.

2) в пользу Второго истца (FIMBank) следующие суммы: USD 1,862,555.70, USD 110,184.94 процентов за период до 10.04.2017, а также уплачивать проценты по USD 401.82 по день вынесения решения

3) возместить обоим истцам: сумму фунтов стерлингов 85,288.96 арбитражных издержек, сумму USD 1,588,410.49 за юридические и прочие издержки,

4) возместить Второму ответчику (RBS): сумму фунтов стерлингов 178,156.09 за юридические и прочие издержки.

Решение LCIA Банком выполнено.

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 01.01.2018 г.

Размер уставного капитала эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	36 013 469 735,70 руб.
---	------------------------

Акции, составляющие уставный капитал эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
Обыкновенные акции	36 013 469 735,70	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 завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала

размер и структура уставного капитала эмитента до изменения:

Размер уставного капитала эмитента до изменения:	29 823 972 473,60 руб.
--	------------------------

Акции, составляющие уставный капитал эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
Обыкновенные акции	29 823 972 473,60	100
Привилегированные акции	0	0

наименование органа управления эмитента, принявшего решение об изменении размера уставного капитала эмитента: Наблюдательный совет ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;

дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято решение об изменении размера уставного капитала эмитента: Протокол № 20 от 17 марта 2017 года;

дата изменения размера уставного капитала эмитента: 02 мая 2017 года;

размер и структура уставного капитала эмитента после изменения:

Размер уставного капитала эмитента после изменения:	36 013 469 735,70 руб.
---	------------------------

Акции, составляющие уставный капитал эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Доля акций в уставном капитале, %
Обыкновенные акции	36 013 469 735,70	100
Привилегированные акции	0	0

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента

Наименование высшего органа управления эмитента: Общее собрание акционеров Банка (далее по тексту – 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.uralsib.ru), либо размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.uralsib.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 и 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	1.Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»
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	2. Акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт»
Сокращенное наименование	АО «Башкирский регистр социальных карт»
Место нахождения	450008, Российская Федерация, Республика Башкортостан, город Уфа, ул. Крупской, д.9
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	3. Открытое акционерное общество «Универсальная электронная карта Московской области»
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	4. Общество с ограниченной ответственностью «Генеральная управляющая компания»
Сокращенное наименование	ООО «ГУК»
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	10,00 %
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	5. Общество с ограниченной ответственностью «Процессинговый центр «Юнион кард» Нижний Новгород»
Сокращенное наименование	ООО «ПЦ «Юнион кард» 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	6. Закрытое акционерное общество «Ипотечный агент Уралсиб 02»
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	7. Общество с ограниченной ответственностью «Инвестпроект»
Сокращенное наименование	ООО «Инвестпроект»
Место нахождения	143441, Московская обл., Красногорский район, дер. Путилково, здание "Контора-Проходная", АОЗТ "Птицефабрика "Красногорская"
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 кредитной организации - эмитента	0 %

Полное фирменное наименование	8. Общество с ограниченной ответственностью «Б-Недвижимость»
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 %

Полное фирменное наименование	9. Банк «Национальная факторинговая компания» (Акционерное общество)
Сокращенное наименование	Банк НФК (АО)
Место нахождения	115114, г. Москва, ул. Кожевническая, 14
ИНН	7750004104
ОГРН	1067711005185
Доля эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	21,0 %*

Доля принадлежащих кредитной организации – эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации	21,0 %*
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0 %

* 21,0% акций Банка НФК (АО) были переданы Эмитенту по договору залога вместе с правами акционера по этим акциям.

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 01.04.18 г.):	B-, прогноз стабильный

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
01.01.2017	B-, прогноз позитивный	-
01.04.2017	B-, прогноз позитивный	-
01.07.2017	B-, прогноз стабильный	25.05.2017
01.10.2017	B-, прогноз стабильный	-
01.01.2018	B-, прогноз стабильный	-
01.04.2018	B-, прогноз стабильный	-

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Standard & Poor's Global Ratings
Сокращенное фирменное наименование:	S & P
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

2. Fitch Ratings

Объект присвоения кредитного рейтинга:	Кредитная организация-эмитент - ПАО «БАНК УРАЛСИБ»
Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала (на 01.04.18 г.):	B+/B, прогноз стабильный, 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
01.01.2017	В/В, прогноз стабильный, рейтинг поддержки 5, нет уровня	21.12.2016
01.04.2017	В/В, прогноз стабильный, рейтинг поддержки 5, нет уровня	-
01.07.2017	В/В, прогноз стабильный, рейтинг поддержки 5, нет уровня	-
01.10.2017	В/В, прогноз стабильный, рейтинг поддержки 5, нет уровня	-
01.01.2018	В+/В, прогноз стабильный, рейтинг поддержки 5, нет уровня	15.12.2017
01.04.2018	В+/В, прогноз стабильный, рейтинг поддержки 5, нет уровня	-

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

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 01.04.18 г.):	B3/NP/b3, 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
01.01.2017	Сaa1/NP/саа2, позитивный	-
01.04.2017	Сaa1/NP/саа2, позитивный	-
01.07.2017	B3/NP/b3, позитивный	06.06.2017
01.10.2017	B3/NP/b3, позитивный	-
01.01.2018	B3/NP/b3, позитивный	-
01.04.2018	B3/NP/b3, 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

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.
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	22.11.2013 г.	обыкновенные	бездокументарные	0,1
10200030B	10.04.2017г.	обыкновенные	бездокументарные	0,1
10200030B	10.04.2017г.	обыкновенные	бездокументарные	0,1
10200030B	10.04.2017г.	обыкновенные	бездокументарные	0,1
10200030B	10.04.2017г.	обыкновенные	бездокументарные	0,1
10200030B	10.04.2017г.	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	360 134 697 357

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	4 948 868 681

Количество акций, находящихся на балансе эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, поступивших в распоряжение эмитента (находящихся на балансе), шт.
10200030B	34 761 912

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 *
10200030B	Каждая обыкновенная акция банка предоставляет

	<p>акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав.</p> <p>Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> - участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции; - получать дивиденды; - получить часть имущества Банка в случае его ликвидации. <p>Акционеры Банка обладают иными правами, предоставленными им Уставом Банка и действующим законодательством.</p>
--	---

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 завершённых отчетных лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

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 данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	09.09.2016 (дата досрочного погашения облигаций)
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Решение о досрочном погашении облигаций, принятое И.о. Председателя Правления ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (Приказ от 08.08.2016 г. № 1140).

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,	Банк России

присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	
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.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска*	26.08.2016 г. – дата исполнения Банком обязательств по досрочному погашению облигаций. 26.08.2016 г. – дата перевода 6 999 999 облигаций в раздел «Погашено» эмиссионного счета Банка в НКО АО НРД. 07.07.2017 - дата перевода 1 облигации в раздел «Погашено» эмиссионного счета Банка в НКО АО НРД.
Основание для погашения ценных бумаг выпуска (исполнение обязательств по ценным бумагам, конвертация в связи с размещением ценных бумаг иного выпуска, признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся или недействительным, иное)	Решение о досрочном погашении облигаций, принятое И.о. Председателя Правления ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (Приказ от 08.08.2016 г. № 1140).

Решение о досрочном погашении Облигаций принято И.о. Председателя Правления ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (Приказ от 08.08.2016 г. № 1140), информация раскрыта в порядке, предусмотренном Положением № 454-П, на странице в сети Интернет по адресу: <http://www.e-disclosure.ru/portal/event.aspx?EventId=vcaspxn-SKUiv5JEhJICeKg-B-B>.

В дату досрочного погашения Облигаций - 26.08.2016 г. - Банк исполнил свои обязательства по досрочному погашению Облигаций путем перечисления денежных средств НКО АО НРД, осуществляющего обязательное централизованное хранение ценных бумаг.

26.08.2016 г. 6 999 999 Облигаций были погашены (переведены в раздел «Погашено» эмиссионного счета Банка в НКО АО НРД).

По 1 (одной) Облигации, номинальным держателем которой являлось Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Таск Квадро Секьюритиз» (ООО «ИК «Таск Квадро Секьюритиз»)), НКО АО НРД осуществило возврат Банку выплат и не произвело списание Облигации на счет Банка в связи с аннулированием Банком России 24.02.2015 г. лицензии ООО «ИК «Таск Квадро Секьюритиз» на осуществление депозитарной деятельности, и отсутствием у Банка и НКО АО НРД сведений о клиенте ООО «ИК «Таск Квадро Секьюритиз», которому принадлежала указанная одна Облигация.

В соответствии с Отчетом о погашении (аннулировании) выпуска ценных бумаг № 23826696, предоставленным НКО АО НРД 07.07.2017 г., указанная Облигация была погашена НКО АО НРД (переведена в раздел «Погашено» эмиссионного счета Банка в НКО АО НРД) 07.07.2017 г. Таким образом, выпуск Облигаций является полностью погашенным с 07.07.2017 г.

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	Биржевые облигации	21 000 000	21 000 000 000

Наблюдательным советом Банка 17.10.2017 (протокол № 4 от 18.10.2017 г.) утверждены:

1) Программа биржевых облигаций документарных процентных неконвертируемых на предъявителя с обязательным централизованным хранением общей номинальной стоимостью всех выпусков биржевых облигаций, размещаемых в рамках программы биржевых облигаций серии 001P, до 10 000 000 000 (Десяти миллиардов) российских рублей включительно, со сроком погашения в дату, которая наступает не позднее 3 640 (Три тысячи шестьсот сорокового) дня с даты начала размещения выпуска биржевых облигаций в рамках программы биржевых облигаций серии 001P, размещаемых по открытой подписке

Идентификационный номер, присвоенный программе биржевых облигаций ПАО Московская Биржа: 400030B001P02E от 01.11.2017 г.

Биржевые облигации в рамках Программы биржевых облигаций серии 001P не размещались.

2) Программа серии 001K коммерческих облигаций документарных процентных неконвертируемых на предъявителя с обязательным централизованным хранением общей номинальной стоимостью всех выпусков коммерческих облигаций, размещаемых в рамках программы коммерческих облигаций серии 001K до 10 000 000 000 (Десяти миллиардов) российских рублей включительно со сроком погашения в дату, которая наступает не позднее 3 640 (Три тысячи шестьсот сорокового) дня с даты начала размещения отдельного выпуска коммерческих облигаций в рамках программы коммерческих облигаций, размещаемые путем закрытой подписки.

Идентификационный номер, присвоенный программе коммерческих облигаций НКО АО НРД: 400030B001P00C от 10.11.2017 г.

Коммерческие облигации в рамках Программы коммерческих облигаций серии 001K не размещались.

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 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
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)	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=156 ; https://www.uralsib.ru/bank/issuer/uralsib/bonds.wbp

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 Банка.

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 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)	4B020200030B 25.09.2013 г.

в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	
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)	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=156 ; https://www.uralsib.ru/bank/issuer/uralsib/bonds.wbp

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 Банка.

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-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)	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=156 ; https://www.uralsib.ru/bank/issuer/uralsib/bonds.wbp

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 Банка.
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-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)	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=156 ; https://www.uralsib.ru/bank/issuer/uralsib/bonds.wbp

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 Банка.
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-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)	4B020500030B 25.09.2013 г.

в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	
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)	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=156 ; https://www.uralsib.ru/bank/issuer/uralsib/bonds.wbp

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 Банка.

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

У Банка 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 «Петербургская центральная регистрационная компания»

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

Полное фирменное наименование регистратора	Акционерное общество «Петербургская центральная регистрационная компания»
Сокращенное наименование регистратора	АО «ПЦРК»

Место нахождения регистратора	197110, Россия, Санкт-Петербург, ул. Большая Зеленина, д. 8, корп. 2, лит. А
ИНН	7816077988
ОГРН	1027801569014
Номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	040-14005-000001
Дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	03.12.2002 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	ФКЦБ России
Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации -	21.07.2016 г.

Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента

Генеральный директор АО «ПЦРК» - Лазунина Надежда Владимировна, контактный телефон: (812) 424-21-22.

Сведения о депозитарии, осуществляющем обязательное централизованное хранение документарных ценных бумаг эмитента с обязательным централизованным хранением

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование	НКО АО 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	045-12042-000100
Дата выдачи	19.02.2009 г.
Срок действия	без ограничения срока действия
Орган, выдавший указанную лицензию	ФСФР 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 Российской Федерации;
2. Федеральный закон от 10 декабря 2003 г. № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
3. Действующие международные договоры (соглашения) об избежании двойного налогообложения. Применение при этом положений международных соглашений об избежании двойного налогообложения к добросовестным налогоплательщикам осуществляется с учетом многосторонней Конвенции по выполнению мер, относящихся к налоговым соглашениям, в целях противодействия размыванию налоговой базы и выводу прибыли из-под налогообложения подписанной Российской Федерацией 07.06.2017г.

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 годового общего собрания акционеров за 2012 год:

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	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».

Годовым общим собранием акционеров (Протокол № 1 от 28.06.2016 г.) принято решение: «Дивиденды по итогам 2015 финансового года не выплачивать».

Годовым общим собранием акционеров (Протокол № 1 от 03.07.2017 г.) принято решение: «Дивиденды по итогам 2016 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	Отчетный период (2012 – 1 кв. 2018 г.г.)
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,	1-ый купонный период – 43,63 руб.; 2-ой купонный период – 43,63 руб.; 3-ий купонный период – 43,63 руб.;

руб./иностранная валюта	<p>4-й купонный период – 39,89 руб.;</p> <p>5-й купонный период – 39,89 руб.;</p> <p>6-й купонный период – 56,10 руб.;</p> <p>7-й купонный период – 69,81 руб.;</p> <p>8-й купонный период – 69,81 руб.;</p> <p>9-й купонный период – 59,84 руб.</p>
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	<p>Размер начисленных (подлежащих выплате) доходов по всем облигациям выпуска в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг:</p> <p>218 150 000 руб. – за первый купонный период;</p> <p>218 150 000 руб. – за второй купонный период;</p> <p>218 150 000 руб. – за третий купонный период;</p> <p>199 450 000 руб. – за четвертый купонный период;</p> <p>199 450 000 руб. – за пятый купонный период;</p> <p>280 500 000 руб. – за шестой купонный период;</p> <p>349 050 000 руб. – за седьмой купонный период;</p> <p>349 050 000 руб. – за восьмой купонный период;</p> <p>299 200 000 руб. – за девятый купонный период .</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 (14.09.2012);</p> <p>Датой окончания второго купонного периода является 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций (15.03.2013);</p> <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 девятьсот 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>
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, 9-й купонные периоды выплачено 777 154 714,46 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> <p>10 950,72 руб. – за 9-й купонный период.</p>
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих 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> <p>за 9-й купонный период - 100%*****.</p>
Причины невыплаты таких доходов в случае, если	Доход по первому, второму, третьему, четвертому пятому,

подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	шестому, седьмому, восьмому, девятому купонным периодам выплачен в срок и в полном объеме.
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	В соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг купонный доход по облигациям, переведенным на счет Банка в НКО АО НРД, не начисляется и не выплачивается. *За 4-й купонный период купонный доход выплачен в расчете на 1 145 296 шт. облигаций выпуска, не находящихся на казначейском счете Банка в НКО АО НРД. **За 5-й купонный период купонный доход выплачен в расчете на 1 645 296 шт. облигаций выпуска, не находящихся на казначейском счете Банка в НКО АО НРД. ***За 6-й купонный период купонный доход выплачен в расчете на 202 344 шт. облигаций выпуска, не находящихся на казначейском счете Банка в НКО АО НРД. ****За 7-й, 8-й, 9-й купонные периоды купонный доход выплачен в расчете на 183 шт. облигаций выпуска, не находящихся на казначейском счете Банка в НКО АО НРД.

2.

Наименование показателя	Отчетный период (2012 - 1 кв. 2018 г.г.)
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./иностран.валюта	1-ый купонный период – 48,37 руб.; 2-ой купонный период – 48,37 руб.; 3-ий купонный период – 48,37 руб.; 4-ый купонный период – 49,86 руб.; 5-ый купонный период – 49,86 руб.; 6-ой купонный период – 69,81 руб.; 7-ой купонный период – 69,81 руб.; 8-ой купонный период – 59,84 руб.
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: 338 590 000 руб. – за первый купонный период; 338 590 000 руб. – за второй купонный период; 338 590 000 руб. – за третий купонный период; 349 020 000 руб. – за четвертый купонный период; 349 020 000 руб. – за пятый купонный период; 488 670 000 руб. – за шестой купонный период; 488 670 000 руб. – за седьмой купонный период; 418 880 000 руб. – за восьмой купонный период
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 (01.03.2013); Датой окончания второго купонного периода является 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций (30.08.2013); Датой окончания третьего купонного периода является 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций (28.02.2014); Датой окончания четвертого купонного периода является 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций (29.08.2014); Датой окончания пятого купонного периода является 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций (27.02.2015);

	<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>
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 1 087 555 108,87 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> <p>43 922,56 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	Доход по первому, второму, третьему, четвертому, пятому, шестому, седьмому, восьмому купонным периодам выплачен в срок и в полном объеме.
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 НКО АО НРД, не начисляется и не выплачивается.</p> <p>Обязанность по осуществлению выплаты купонного дохода владельцам Облигаций серии 05 считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НКО АО НРД.</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> <p>****За 8-й купонный период купонный доход выплачен в расчете на 734 шт. облигаций выпуска.</p>

8.8. Иные сведения

Иные сведения о Банке отсутствуют.

8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Банк не является эмитентом российских депозитарных расписок.