

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»

Код кредитной организации - эмитента: 00030-B

за 3 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 «14» ноября 2018 г.

Главный бухгалтер

Дата «14» ноября 2018 г.



подпись

К.А. Бобров
И.О. Фамилия

подпись

Р.С. Конеев
И.О. Фамилия

Печать
кредитной организации –
эмитента

Контактное лицо:

Главный юрисконсульт Дирекции сопровождения
корпоративной деятельности банка
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.....		7
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		13
2.4.1. Кредитный риск		14
2.4.2. Рыночный риск		17
2.4.3. Операционный риск		19
2.4.4. Риск ликвидности		20
2.4.5. Процентный риск банковской книги		22
2.4.6. Репутационный риск		22
2.4.7. Регуляторный (комплаенс) риск.....		24
2.4.8. Модельный риск.....		27
III. Подробная информация об эмитенте.....		28
3.1. История создания и развитие эмитента		28
3.1.1. Данные о фирменном наименовании эмитента		28
3.1.2. Сведения о государственной регистрации эмитента		28
3.1.3. Сведения о создании и развитии эмитента		28
3.1.4. Контактная информация.....		29
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика		30
3.1.6. Филиалы и представительства эмитента.....		30
3.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента.....		31
3.2.1. Основные виды экономической деятельности эмитента		31
3.2.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями.....		31
3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ		33
3.3. Планы будущей деятельности эмитента.....		33
3.4. Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях.....		34
3.5. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение		35
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		36
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		43
4.4. Нематериальные активы эмитента.....		45
4.5. Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований		45
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента		46
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента.....		47
4.8. Конкуренты эмитента.....		48
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		48
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента		48
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента.....		53
5.3. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента ..		78
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля		78
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента		90
5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента		101
5.7. Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента		102

5.8. Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента.....	102
VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность.....	102
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента	102
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	103
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции»).....	104
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента	104
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.....	105
6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность	106
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.....	106
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация	107
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента	107
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента.....	107
7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента.....	108
7.4. Сведения об учетной политике эмитента	108
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	108
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершленного отчетного года	108
7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах, в случае если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента.....	108
VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах.....	109
8.1. Дополнительные сведения об эмитенте	109
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента	109
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента	109
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента	110
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.....	111
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом	113
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента.....	113
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента.....	116
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента	117
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	117
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными.....	118
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением.....	123
8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием.....	123
8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями.....	123
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента.....	123
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам.....	124
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента.....	124
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента	124
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента.....	125
8.8. Иные сведения	130
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками.....	130
Приложения:	
1. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за 9 месяцев 2018 года.	
2. Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность эмитента за 6 месяцев 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 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 30109810600000052505	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 30110933400010000069	30109398100000000069 30109933400000000069	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
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 BE81488592096724JPY 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	K
------------	-------	---	-----	----------	-----	----------------------	------------------------------	---

Примечание: K - корреспондентский счет.

1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) эмитента

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «КПМГ»
Сокращенное фирменное наименование	АО «КПМГ»
ИНН	7702019950
ОГРН	1027700125628
Место нахождения	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, за 2018 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, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года

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

Наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента	АО «КПМГ» и его должностные лица не имеют долей в уставном капитале кредитной организации-эмитента.
Предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации)	АО «КПМГ» и должностным лицам АО «КПМГ» заемные средства кредитной организацией-эмитентом не предоставлялись.
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Тесные деловые взаимоотношения, участие в совместной предпринимательской деятельности, родственные связи с должностными лицами АО «КПМГ» у кредитной организации-эмитента отсутствуют. Участие в иной деятельности не осуществляется.

Сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации	Должностные лица кредитной организации-эмитента не являются одновременно должностными лицами АО «КПМГ».
--	---

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

Для проверки и подтверждения достоверности 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 - 29.06.2018 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	30 525 748 руб., включая НДС	Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет

1.3. Сведения об оценщиках эмитента

В отчетном периоде (в 3-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, 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 01.10.2017 г.	На 01.10.2018 г.
Уставный капитал, тыс. руб.	36 013 470	36 013 470
Собственные средства (капитал), тыс. руб.	45 975 905	50 440 463
Чистая прибыль (непокрытый убыток), тыс. руб.	7 359 212	7 452 681
Рентабельность активов, %	0,95	0,94
Рентабельность капитала, %	19,12	15,26
Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), тыс. руб.	440 508 246	427 108 201

Методика расчета показателей

Показатели рассчитаны по методике, рекомендованной Положением Банка России от 30.12.2014 г. № 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 04.07.2018 г. № 646-П «О методике определения 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

При сравнении финансовых показателей, приведенных в таблице по состоянию на 01.10.2018 г. с аналогичными показателями по состоянию на 01.10.2017 г. прослеживаются следующие изменения:

- увеличение собственных средств (капитала) Банка на 4,5 млрд. руб.;
- уменьшение объема привлеченных средств на 13,4 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
01.10.2018	ПАО Московская Биржа	10200030В	360 134 697 357	0,0649	23 372 741 858,47

2.3. Обязательства эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Структура заемных средств эмитента на дату окончания отчетного периода:

№ п.п.	Наименование показателя	Значение показателя на 01.10.2018 г., тыс. руб.
1	Средства кредитных организаций	77 435 400
2	Средства клиентов, не являющихся кредитными организациями	345 331 338
2.1	<i>Вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей</i>	169 910 699
3	Финансовые обязательства, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 098 088
4	Выпущенные долговые обязательства	587 086
5	Обязательство по текущему налогу на прибыль	0
6	Отложенные налоговые обязательства	1 011 115
7	Прочие обязательства	3 754 377
8	Резервы на возможные потери по условным обязательствам кредитного характера, прочим возможным потерям и операциям с резидентами офшорных зон	426 571
9	Итого обязательств	429 643 975
9.1	<i>в том числе просроченных</i>	0

Структура кредиторской задолженности эмитента на дату окончания отчетного периода:

№ п.п.	Наименование показателя	Значение показателя на 01.10.2018 г., тыс. руб.
1	Обязательства по уплате процентов	821 608
2	Обязательства по выплате краткосрочных и долгосрочных вознаграждений работникам	661 366
3	Обязательства по оплате предстоящих отпусков	559 211
4	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	266 600
5	Расчеты со страховыми компаниями по агентским договорам за услуги страхования	227 260
6	Суммы, поступившие на корреспондентские счета до выяснения	175 532
7	Расчеты по производным финансовым инструментам	165 373

8	Налог на добавленную стоимость, полученный	122 612
9	Резерв по условным обязательствам некредитного характера	119 312
10	Расчеты по операциям с банковскими картами	76 147
11	Переоценка требований и обязательств по поставке драгоценных металлов, финансовых активов	36 170
12	Обязательства по процентам и купонам по выпущенным ценным бумагам	32 697
13	Обязательства по уплате дивидендов по акциям и купонам по корпоративным облигациям клиентам депозитария ПАО «БАНК УРАЛСИБ»	24 076
14	Обязательства по оплате/возврату комиссий	16 124
15	Сумма арендной платы, уплаченной арендаторами авансом за пользование индивидуальными сейфовыми ячейками	12 426
16	Обязательства по переводам денежных средств	11 609
17	Доходы будущих периодов	7 874
18	Расчеты с клиентами по покупке-продаже иностранной валюты	2 604
19	Обязательства по возмещению франшизы по ДМС	2 211
20	Текущие налоговые обязательства по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	175
21	Прочая кредиторская задолженность	413 390
22	Итого кредиторская задолженность	3 754 377
22.1	в том числе просроченная	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 01.10.2018 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 недовзнос в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается за последние 12 месяцев (отчетных периодов) до даты окончания отчетного квартала

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

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

тыс. руб.

№ п.п.	Наименование показателя	Значение показателя на 01.10.2018 г.
1	Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения	123 189 691
	<i>в том числе по обязательствам третьих лиц</i>	20 392 537
1.1.	Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения в форме залога	102 797 154
	<i>в том числе по обязательствам третьих лиц</i>	0
1.2	Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения в форме поручительства	0
	<i>в том числе по обязательствам третьих лиц</i>	0
1.3	Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения в форме банковской гарантии	20 392 537
	<i>в том числе по обязательствам третьих лиц</i>	20 392 537

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:

- права требования по кредитам, выданным корпоративным клиентам, залоговой стоимостью 39,6 млрд. руб.;
- права требования по кредитам, выданным физическим лицам, залоговой стоимостью 46,2 млрд. руб.;
- ценные бумаги залоговой стоимостью 11,8 млрд. руб.;
- объекты недвижимого имущества и права аренды земельных участков, на которых расположены здания и помещения, залоговой стоимостью 3,7 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 Банка России 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 01.10.2018 г. составляет 20 133 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

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 процедуру идентификации 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 основные риски:

- 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 долевых инвестиций;
- 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 качестве 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.

В рамках оценки достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России и на базе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору для всех значимых рисков, оцениваемых количественно, разработаны методологии оценки экономического капитала. Для значимых неколичественных рисков создается буфер капитала на покрытие убытков от их реализации.

В рамках оценки достаточности капитала не реже одного раза в год Банк проводит интегральное стресс-тестирование, охватывающее все значимые риски. Интегральное стресс-тестирование позволяет оценивать потенциальное влияние негативных (стрессовых) изменений макроэкономических параметров на уровень значимых рисков и достаточность регуляторного и экономического капиталов Банка. Банк регулярно (не реже одного раза в год) осуществляет оценку рассматриваемых сценариев, качества используемых данных и допущений, соответствия полученных результатов стресс-тестирования установленным целям.

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 и ограничений,
- система обеспечения исполнения обязательств заемщиков (залог (заклад), поручительство, гарантии третьих лиц и др.),
- 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 снижения 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. 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 Банка 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).

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. Проведение стресс-тестирования по кредитному портфелю корпоративных заемщиков, малого бизнеса, физических лиц, портфелю контрагентов по операциям на финансовых рынках осуществляется на регулярной основе в рамках интегрального стресс-тестирования, результаты стресс-тестирования представляются Правлению Банка и Наблюдательному совету Банка.

В Банке разработана методология стресс-тестирования риска концентрации в рамках кредитного риска. В соответствии с внутренними нормативными документами результаты стресс-тестирования представляются не реже одного раза в год на рассмотрение Правления Банка и Наблюдательного совета Банка в составе отчета о значимых рисках и достаточности капитала.

Управленческая отчетность по кредитному риску является инструментом доведения до высшего руководства Банка, исполнительных органов и Наблюдательного совета 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, Управления контроля рисков операций на финансовых рынках (далее – УКРОФР), 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 кредитным риском контрагента ключевую роль играет УКРОФР, осуществляющее оценку кредитного риска контрагента, формирующее предложения по управлению и ограничению риска, а также проводящее его последующий мониторинг и контроль.

Основные подходы к снижению кредитного риска контрагента:

- 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 кредитным риском контрагента на финансовых рынках является лимитирование операций на основании кредитного заключения, подготавливаемого УКРОФР. 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.

При управлении кредитным риском контрагента учитывается подверженность операций остаточному кредитному риску.

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 рыночном риске.

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 УКРОФР, Казначейством в составе Департамента по управлению активами и пассивами, 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 УКРОФР, Департамента по управлению активами и пассивами, 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 УКРОФР и Казначейства Департамента управления активами и пассивами. Эти ограничения устанавливаются Правлением Банка или профильными комитетами, включая Комитет по управлению активами и пассивами (далее – КУАП), Комитет по финансовым рынкам (далее – КФР).

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 разработаны внутренние модели оценки рыночного риска, используемые в целях управления экономическим капиталом Банка.

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).

Осуществляется ежемесячное стресс-тестирование рыночного риска, в рамках которого определяется величина убытков в условиях стресса в соответствии со сценариями трех уровней жесткости, а также влияние стресса на обязательные нормативы Банка.

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 - 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 УКРОФР.

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 УКРОФР/Казначейством Департамента управления активами и пассивами 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 КУАП. УКРОФР анализирует позиции по ценным бумагам и представляет ежедневные/еженедельные/ежемесячные отчеты с анализом состава портфелей и параметрами использования лимитов руководителю УКРОФР, 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 УКРОФР, 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.

Особенности управления валютным риском

Контроль открытой валютной позиции (далее – ОВП) осуществляет Департамент управления активами и пассивами 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 (драгоценным металлам). 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.

Независимый последующий контроль валютного риска осуществляет УКРОФР.

Стресс-тестирование валютной позиции осуществляется в рамках интегрального стресс-тестирования через стрессовое изменение курсов валют и учетных цен на золото, примененное к ОВП на отчетную дату, через расчет VaR.

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

Для анализа и оценки валютного риска используются:

- оценка волатильности курсов валют и учетных цен на золото, 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 посредством реализации следующих мер:

- разделение полномочий сотрудников в целях исключения конфликта интересов и излишней концентрации полномочий;
- ограничение в доступе к информационным системам и информационным ресурсам по принципу минимальной необходимости;
- регламентация бизнес-процессов, стандартизация и своевременная актуализация нормативной и документационной базы;
- экспертиза новых продуктов и услуг;
- внедрение модели нового продукта на ограниченном числе операций;
- предварительное тестирование новых технологий;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- формирование систем внутреннего контроля, адекватных масштабам деятельности;
- повышение квалификации персонала и рыночная мотивация персонала;
- страхование операционных рисков при необходимости.

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.

Основными источниками риска ликвидности являются:

- 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);

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.

- снижение рыночной стоимости активов.

Целью управления риском ликвидности является поддержание сбалансированной структуры активов и пассивов по срокам, валютам и инструментам с различным уровнем доходности и присущим им рискам.

Основные принципы управления риском ликвидности:

- поддержание ликвидных активов в достаточном объеме для обеспечения платежеспособности Банка;
- выполнение нормативов ликвидности в соответствии с требованиями Банка России;
- прогнозирование притока и оттока активов и пассивов на различных временных интервалах и определение избытка/дефицита;
- финансирование активных операций при наличии ресурсов соответствующей срочности с соблюдением установленных ограничений на риск ликвидности;
- формирование ликвидных резервов в целях обеспечения финансовой устойчивости Банка, в том числе при форс-мажорных обстоятельствах.

Основные компоненты системы управления риском ликвидности

С целью мониторинга риска ликвидности Департамент управления активами и пассивами на ежедневной основе проводит оценку платежной позиции Банка, кумулятивных разрывов ликвидности (Gap-анализ), контролирует соблюдение обязательных нормативов ликвидности.

С целью оптимального принятия решений по управлению ресурсами и более детальной оценки сложившейся ситуации с разрывами ликвидности Департамент управления активами и пассивами формирует План движения денежных средств (Платежный календарь). Он представляет собой прогноз избытка/недостатка денежных средств, служит инструментом принятия решения о размещении/привлечении денежных средств, о целесообразности проведения тех или иных финансовых операций. Процедуры управления избытком/недостатком денежных средств определены для одного операционного дня, краткосрочного периода (до одного месяца), для сроков свыше одного месяца.

В целях обеспечения текущей платежеспособности Банка, а также хеджирования рисков дефицита ликвидности, в том числе в случае наступления форс-мажорных обстоятельств, формируются ликвидные резервы трех типов:

- I порядка – это 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 – размещенные МБК и обратное РЕПО на срок до одной недели;
- III порядка – потенциальный объем привлечений через прямое РЕПО под ценные бумаги на балансе Банка, объем доступных для оперативного регулирования ликвидности средств по открытым на Банк линиям МБК, объем средств, который может быть привлечен от Банка России под залог кредитов.

Резервы ликвидности I порядка обеспечивают текущую платежеспособность Банка.

Резервы ликвидности II порядка позволяют избегать краткосрочных разрывов ликвидности и обеспечивают платежеспособность Банка в случае отклонений от прогнозного уровня.

Резервы ликвидности III порядка формируются с целью хеджирования риска дефицита ликвидности, обусловленного нестабильностью поведения пассивов, непрогнозируемого оттока пассивов при неблагоприятных условиях ведения бизнеса, а также с целью хеджирования риска дефицита ликвидности в случае наступления форс-мажорных обстоятельств и кризисной ситуации.

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

Методы ограничения риска ликвидности

В целях ограничения риска ликвидности в Банке устанавливаются:

- лимиты на кумулятивные разрывы ликвидности;
- лимит на экономический капитал под риск ликвидности;
- сигнальные и пороговые значения пруденциальных нормативов по риску ликвидности (Н2; Н3; Н4).

Стресс-тестирование по ликвидности проводится ежеквартально, а также по мере изменения рыночной и общеэкономической конъюнктуры, а также рискованного профиля (решение о проведении стресс-тестирования в таком случае принимает Комитет по управлению активами и пассивами). Департамент по управлению активами и пассивами 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 предоставляются 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.

Независимый последующий контроль риска ликвидности осуществляет УКРОФР.

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:

- наличие дисбаланса объемов активов и пассивов чувствительных к процентному риску в разрезе срочностей до погашения/до изменения процентных ставок;
- неблагоприятное изменение процентных ставок по активам и пассивам, чувствительным к изменению процентных ставок;
- неодинаковая степень изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам.

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, Департамент по управлению активами и пассивами 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 банковской книги

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

В целях ограничения процентного риска на уровне Банка в целом устанавливаются:

- лимит на экономический капитал под процентный риск, который рассчитывается через оценку изменения экономической стоимости капитала;
- сигнальные и пороговые значения риск-метрики, которая определяется как отношение изменения чистого процентного дохода к величине собственных средств (капитала) Банка.

Департамент по управлению активами и пассивами в рамках интегрального стресс-тестирования не реже одного раза в квартал проводит стресс-тестирование процентного риска и представляет отчеты о результатах стресс-теста на заседании КУАП. Результаты стресс-тестирования по процентному риску банковской книги в рамках интегрального стресс-тестирования также предоставляются Правлению и Наблюдательному совету в составе отчета о значимых рисках и достаточности капитала.

Независимый последующий контроль процентного риска банковской книги осуществляет УКРОФР.

Мониторинг и контроль процентного риска банковской книги

Контроль уровня процентного риска осуществляется путем мониторинга показателей процентного риска на основе отчета о процентном риске. В случае нарушения установленных ограничений, Департамент по управлению активами и пассивами 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 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, влияющие на возможность Банка выполнять принятые обязательства и следовать ранее намеченной стратегии;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних нормативных документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, а также публичных условий банковской деятельности;
- ненадлежащее исполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- реализация конфликта интересов между Банком, включая его органы управления, исполнительные органы и должностных лиц, и клиентами / контрагентами / акционерами, сопровождающаяся негативными последствиями, в том числе жалобами, судебными исками со стороны клиентов и контрагентов и/или применением мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- понижение кредитных рейтингов Банка, присвоенных международными и российскими рейтинговыми агентствами;
- недостатки в организации и функционировании систем корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации Банка;
- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации Банка;
- недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «знай своего служащего»;
- разглашение сотрудниками Банка инсайдерской информации, информации, составляющей банковскую или коммерческую тайну;
- 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 сотрудниках, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, связанных с Банком лицах, бенефициарных владельцев, дочерних и зависимых организациях в СМИ и ее распространение по другим каналам информации;
- внешнее и внутреннее мошенничество и противоправные действия третьих лиц по отношению к Банку: сбои информационных систем Банка, неисправности и хищения из банкоматов Банка и др., приводящие к ухудшению качества обслуживания клиентов.

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.

Оценка уровня репутационного риска и мероприятия по его минимизации осуществляются на основе Методики оценки уровня репутационного риска.

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;
- наращивание присутствия Банка, информации о продуктах и услугах Банка, менеджеров и экспертов Банка в средствах массовой информации.
- развитие корпоративной культуры:
 - формирование и поддержание системы ценностей, значимых для профильной целевой аудитории Банка;
- открытость:
 - постоянное взаимодействие со СМИ, круглосуточная готовность к оперативным комментариям, осуществление обмена информацией, мониторинг возможных рисковых 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 должностными лицами и работниками Банка требований действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов надзорных органов Российской Федерации и иных государств (если применимо), в т.ч. не нашедших отражение во внутренних документах Банка (реализованный правовой риск), по причине их неосведомленности и/или преднамеренных действий;
- несоответствие внутренних документов Банка действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России и иных надзорных органов, несоответствие распорядительных документов Банка требованиям внутренних нормативных документов Банка;
- недостатки во внутренних документах Банка, в т.ч. необоснованность (противоречие с ранее принятыми решениями и требованиями) / недостаточность регламентации, описания процессов, функций и необходимых действий, отсутствие / недостаточность / неточность изложения законодательных норм или неточность ссылок на законодательные и нормативные акты, которые работники Банка обязаны соблюдать при совершении операций или действуя в соответствии с этими документами;
- неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства Российской Федерации и нормативных актов надзорных органов;
- неосведомленность должностных лиц и /или работников Банка о содержании внутренних документов или иных стандартов, которые Банк принял для себя обязательными к применению;
- недостатки контрольной среды, приводящие к реализации событий регуляторного риска вследствие действий / бездействия работников или органов управления Банка;
- недостатки в процедурах разработки, согласования и утверждения внутренних документов Банка, некачественные подготовка проектов документов и их экспертиза при согласовании;
- неэффективные процедуры выявления и предотвращения конфликта интересов, приводящие к злоупотреблениям, убыткам, штрафам, санкциям и иным потерям Банка;
- недостаточный анализ и обусловленная этим неточность оценки уровня и значимости в процессе идентификации регуляторного риска и учета событий регуляторного риска при разработке и внедрении новых технологий, банковских продуктов и методов их реализации, условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций, в т.ч. из-за недостаточной квалификации работников, осуществляющих внутренний (комплаенс) контроль и управление рисками.

Принципы управления регуляторным риском:

Создание контрольной среды, способствующей эффективному управлению регуляторным риском

Принцип 1. Информирование

Система управления регуляторным риском создается и функционирует таким образом, чтобы обеспечить Наблюдательный совет, Правление и Председателя Правления Банка полной и адекватной информацией об основных источниках и событиях регуляторного риска, которым подвержена деятельность Банка, а также о вероятности и последствиях их реализации.

Принцип 2. Приоритет руководства

Система управления регуляторным риском является предметом постоянного мониторинга, анализа и повышения эффективности со стороны исполнительных органов и высшего руководства Банка, включая утверждение правил и процедур управления регуляторным риском.

Принцип 3. Корпоративная культура

Внутренние коммуникации и структура подотчетности способствуют созданию в Банке высокой культуры управления регуляторным риском, которое осуществляется таким образом, что руководители и работники Банка всех должностных уровней понимают приоритет и значимость задачи снижения уровня регуляторного риска и предотвращения его негативных последствий и свою ответственность в процессе своей деятельности.

Обеспечение качества управления

Принцип 4. Системность

В рамках системы управления регуляторным риском выявляются и оцениваются источники риска по всем направлениям деятельности, банковским продуктам, процессам и системам Банка. Перед внедрением новых направлений деятельности, банковских продуктов, процессов и систем анализируются методы их реализации и оцениваются все сопутствующие им регуляторные риски. На постоянной основе осуществляется мониторинг регуляторного риска, включая анализ характера и прогноз уровня как прямых, так и косвенных потерь.

Принцип 5. Создание и поддержка нормативной основы

Для целей внутреннего контроля и минимизации последствий регуляторного риска необходимые правила и процедуры устанавливаются внутренними нормативными документами Банка, которые пересматриваются на регулярной основе.

Принцип 6. Прогнозирование чрезвычайных ситуаций

Для обеспечения непрерывности и устойчивости деятельности Банка и ограничения риска для отдельных случаев реализации событий регуляторного риска критичного уровня могут разрабатываться планы действий в чрезвычайных ситуациях.

Принцип 7. Раскрытие информации

С целью повышения деловой репутации и укрепления доверия к Банку со стороны участников финансового рынка, клиентов, партнеров и регуляторов Банк раскрывает информацию об используемых подходах к управлению регуляторным риском, правилах проведения и оценке выполнения мероприятий по управлению регуляторным риском.

Процесс управления регуляторным риском осуществляется непрерывно и структурируется в виде взаимосвязанных функций следующим образом:

- выявление (идентификация), анализ и оценка уровня регуляторного риска (вероятности реализации, видов и уровня возможных потерь);
- сбор и учет данных о событиях регуляторного риска и возникших потерях, а также о потенциальных источниках риска;
- мониторинг регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- разработка и реализация корректирующих мер / плана мероприятий по снижению уровня риска;
- подготовка отчетности о регуляторном риске.

В рамках управления регуляторным риском Служба внутреннего контроля Банка осуществляет:

1. Выявление регуляторного (комплаенс) риска:
 - 1.1. Выявление регуляторного риска путем получения информации о событиях регуляторного риска в Банке из внутренних и внешних источников (в т.ч. материалов внутренних и внешних проверок, отчетности и информации, содержащейся в базах данных Банка);
 - 1.2. Анализ полученной информации о событиях регуляторного риска в Банке из внутренних и внешних источников на предмет установления причин и факторов регуляторного риска;
 - 1.3. 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;
 - 1.4. Анализ новых внедряемых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
 - 1.5. Мониторинг направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска;
 - 1.6. Мониторинг отдельных направлений деятельности Банка в целях выявления регуляторного риска в проводимых операциях, осуществляемых процессах;
 - 1.7. Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и соблюдения Банком прав клиентов;
 - 1.8. Выявление конфликта интересов в деятельности Банка и его работников и должностных лиц;
 - 1.9. Анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг или выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг).
2. Учет и оценку регуляторного риска:
 - 2.1. Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.
3. Мониторинг и управление регуляторным риском:
 - 3.1. Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
 - 3.2. Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Председателю Правления и его заместителям, курирующим соответствующее направление деятельности, Правлению Банка;
 - 3.3. Направление требований о внесении изменений во внутренние нормативные и распорядительные документы Банка с целью устранения причин и факторов регуляторного риска;
 - 3.4. Контроль выполнения рекомендаций СВК по реализации мероприятий в целях снижения уровня регуляторного риска;
 - 3.5. Мониторинг эффективности управления регуляторным риском, в т.ч. оценка эффективности мер, принятых структурными подразделениями и исполнительными органами Банка в целях снижения уровня регуляторного риска;
 - 3.6. Участие в рамках компетенции СВК во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
 - 3.7. Контроль выполнения Банком, его структурными подразделениями, должностными лицами предписаний и иных требований надзорных органов - в пределах компетенций СВК, установленных внутренними документами Банка;
 - 3.8. Участие в обеспечении контроля распределения полномочий и ответственности при совершении банковских операций и прочих сделок, делегирования прав, подотчетности структурных подразделений и обмена информацией;
 - 3.9. Информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
 - 3.10. Участие в разработке внутренних документов, направленных на минимизацию конфликта интересов в деятельности Банка и его работников и должностных лиц;
 - 3.11. Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
 - 3.12. Участие в разработке внутренних документов и в организации мероприятий, направленных на противодействие коррупции, коммерческому подкупу, внутреннему и внешнему мошенничеству.

4. Внутренний контроль соблюдения Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

5. Внутренний контроль соблюдения Банком требований законодательства Российской Федерации в целях ПНИИИ/МР в соответствии с требованиями Федерального закона от 27.07.2010 г. № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» и принятых в соответствии с ним нормативных правовых актов; в целях противодействия коррупции в соответствии с требованиями Федерального закона от 25.12.2008 N 273-ФЗ «О противодействии коррупции», включая обеспечение выполнения требований законодательства в сфере ПНИИИ/МР и противодействия коррупции, документирование, разработку и внедрение контрольных процедур, информирование исполнительных органов Банка о результатах выполнения проведенной работы.

6. Внутренний контроль за соответствием деятельности Банка в качестве участника FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) и CRS (Common Reporting Standard) требованиям законодательства Российской Федерации, в том числе нормативным актам Банка России, нормативным правовым актам ФНС, а также за соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью в области идентификации иностранных налогоплательщиков, включая мониторинг соответствия деятельности Банка требованиям Федеральных Законов от 28.06.2014 г. № 173-ФЗ, от 27.11.2017 г. № 340-ФЗ, Закона США о налогообложении иностранных счетов (Foreign Account Tax Compliance Act - FATCA), консультирование работников Банка по вопросам соблюдения законодательных, нормативных и внутренних требований к идентификации иностранных налогоплательщиков, участие в подготовке отчетности в рамках FATCA и CRS, предоставляемой Банком в ФНС РФ и IRS (США).

7. Методологическое обеспечение организации и поддержки функционирования системы внутреннего контроля Банка и управления регуляторным риском, разработку предложений по совершенствованию системы внутреннего контроля на процессно-функциональном уровне.

Принципы комплаенс:

Добросовестность, прозрачность и репутация

Банк в своей деятельности руководствуется принципом добросовестного отношения к обществу, клиентам и партнерам, безусловного выполнения своих обязательств, качественного осуществления своей деятельности как кредитной организации.

Банк раскрывает свою деятельность на финансовых рынках в соответствии с установленными требованиями, 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 развития Банка. Банк стремится в своей деятельности и в деятельности каждого своего работника соблюдать высокие репутационные стандарты.

Ответственность за нарушение законодательства, 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.

Обязанности руководителей:

- обеспечивать реализацию Политики комплаенс;
- своевременно и эффективно реагировать на возникновение (в т.ч. потенциальное) регуляторного (комплаенс) риска;
- создавать (в т.ч. личным примером) комплаенс-ориентированную модель поведения работников;
- контролировать наличие в должностных инструкциях работников четкого изложения обязанностей по соблюдению законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России и внутренних нормативных документов Банка;
- оценивать деятельность работников с учетом степени их вовлечения в управление регуляторным риском;
- привлекать Службу внутреннего контроля к решению любых вопросов, содержащих регуляторный риск.

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. Помимо ответственности, установленной законом, нарушение положений Политики комплаенс является совершением дисциплинарного проступка и может иметь следующие последствия:

- по результатам служебного расследования к работнику может быть применено дисциплинарное взыскание вплоть до увольнения;
- в случае если нарушение привело к нанесению Банку ущерба, Банк оставляет за собой право подачи судебного иска против работника, совершившего проступок;
- в случае если к работнику, совершившему проступок, со стороны государственного органа будет применена мера административного воздействия в виде дисквалификации, данный работник не вправе занимать соответствующую должность в Банке. Вопрос о прекращении трудовых отношений решается в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Системный подход к реализации

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

Непрерывность обеспечивается реализацией:

- предварительного контроля в рамках согласования внутренних нормативных и распорядительных документов, внедряемых банковских продуктов и услуг и планируемых методов их реализации;
- анализа экономической целесообразности (на этапах заключения) договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- мониторинга и последующего контроля уровня и эффективности управления регуляторным риском путем проведения камеральных проверок и иных контрольных процедур.

Противодействие коррупции (коммерческому подкупу) и внутреннему мошенничеству

В своей деятельности Банк руководствуется следующими принципами по противодействию коррупции в соответствии с Политикой № 03 128 и иными внутренними документами.

Нетерпимость к коррупции (Zero tolerance). Неприятие коррупции в любых формах и проявлениях при осуществлении сделок и операций, любой текущей деятельности, в т.ч. во взаимодействии с клиентами, инвесторами, контрагентами, представителями органов власти, самоуправления, между работниками Банка; полный отказ от оправдания коррупционных действий любыми мотивами, включая достижение целей и задач Банка.

Анализ возможных опасностей (Risk Assessment). Постоянный и тщательный анализ характера и степени возникновения возможных случаев коррупции (коммерческого подкупа), которые могут произойти в Банке или его отдельных подразделениях в зависимости от сферы их деятельности.

Ответственное руководство (Top level commitment). Руководство Банка, руководители подразделений обеспечивают пример неприятия коррупции (коммерческого подкупа) и злоупотребления служебным положением и отчетливое доведение указанного принципа до сведения всех работников Банка, лиц, оказывающих услуги или выполняющих работы в рамках договоров гражданско-правового характера.

Должная заботливость (Due diligence). 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 (Clear, Practical and Accessible Policies and Procedures). Методы и процедуры, установленные Банком для предотвращения коррупции, являются открытыми, действенными и практически осуществимыми. Они учитывают обязанности всех непосредственно занятых в процессе руководства и осуществления деятельности Банка лиц, от акционеров, Наблюдательного совета и членов Правления до каждого работника.

Эффективная реализация (Effective implementation). Банк практически обеспечивает непрерывную и результативную реализацию методов и процедур предотвращения коррупции (коммерческого подкупа) и внутреннего мошенничества.

Контроль и уточнение (Monitoring and review). Банк устанавливает правила и механизм контроля исполнения принятых им методов и процедур предотвращения коррупции (коммерческого подкупа) и внутреннего мошенничества и, если того потребуют обстоятельства, вносит в них соответствующие 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.

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 мониторинг качества моделей и независимая валидация.

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 с 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 «Урало-Сибирский Банк» (ОАО «УралСиб»).

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

В соответствии с решением совместного Общего собрания акционеров Открытого акционерного общества «Урало-Сибирский Банк», Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «АВТОБАНК-НИКОЙЛ», Коммерческого банка «Брянский Народный Банк» (Открытое акционерное общество), Акционерного банка «Инвестиционно-банковская группа НИКОЙЛ» (Открытое акционерное общество), Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «Кузбассугольбанк» (Протокол № 1 от 25 апреля 2005 года, дата проведения 14 апреля 2005 года) изменены фирменное (полное официальное) и сокращенное наименования Банка на «Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» (ОАО «УРАЛСИБ»).

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

На основании решения внеочередного общего собрания акционеров Банка (протокол № 3 от 02.03.2017г.), а также решений внеочередных общих собраний акционеров Публичного акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство» (протокол № 1 от 20.01.2017г.), Публичного акционерного общества Башкирский Промышленный Банк (протокол № 42 от 23.01.2017г.), 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	Сорокин Александр Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	02.04.2021

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, предусмотренных законодательством Российской Федерации) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период, состоящий из девяти месяцев текущего года, и за аналогичный период предшествующего года доходов кредитной организации - эмитента

Наименование показателя	за 9 месяцев 2017 года	за 9 месяцев 2018 года
Процентные доходы, полученные от операций по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам и их доля в общей сумме доходов	29 352 659 тыс. руб.	37 160 529 тыс. руб.
	18,25 %	20,52 %
Доходы, полученные от операций с ценными бумагами и их доля в общей сумме доходов	1 713 270 тыс. руб.	1 753 460 тыс. руб.
	1,06 %	0,97 %
Доходы, полученные от операций с производными финансовыми инструментами и их доля в общей сумме доходов	2 910 366 тыс. руб.	5 194 771 тыс. руб.
	1,81 %	2,87 %
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и их доля в общей сумме доходов	8 074 939 тыс. руб.	11 514 000 тыс. руб.
	5,02 %	6,36 %
Комиссионные доходы и их доля в общей сумме доходов	7 799 555 тыс. руб.	8 957 800 тыс. руб.
	4,85 %	4,95 %
Доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами и их доля в общей сумме доходов	1 013 694 тыс. руб.	967 297 тыс. руб.
	0,63 %	0,53 %

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

За 9 месяцев 2018 года по сравнению с аналогичным периодом 2017 года произошли следующие изменения в объеме доходов, полученных от основной деятельности:

- доходы, полученные от операций с производными финансовыми инструментами, увеличились в 1,8 раз или на 2 284 млн. руб.;
- доходы, полученные от операций с иностранной валютой, увеличились в 1,4 раза или на 3 439 млн. руб.;
- процентные доходы, полученные от операций по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам, увеличились в 1,3 раза или на 7 808 млн. руб.;
- комиссионные доходы увеличились на 1 158 млн. руб.;
- доходы от операций с драгоценными металлами и прочими финансовыми инструментами уменьшились на 46 млн. руб.
- доходы, полученные от операций с ценными бумагами, увеличились на 40 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 2018 году.

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 перестроена 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, AHK*).

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: Американско-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
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %
ФИО	Саруханян Овсеп Геворкович
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %
ФИО	Власов Станислав Александрович
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
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: 01.10.2018 г.		
Объекты недвижимости (кроме земли)	10 781 227	91 412
Земельные участки	268 342	0
Вычислительная техника	1 470 438	1 355 557
Транспортные средства	321 177	231 181
Офисное оборудование, оргтехника, мебель	3 007 371	2 714 003
Основные средства производственного назначения	30 549	26 979
Прочие основные средства	87 586	68 781
Капвложения в арендованные ОС	55 778	31 549
Объекты недвижимости временно неиспользуемые в основной деятельности	387 547	0
Итого	16 410 015	4 519 462

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».

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. 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.

2. 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.

3. 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.

4. 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.

5. 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.

6. Залог объекта недвижимости по адресу г. Уфа, ул. Революционная, 41 (нежилые помещения) по договору займа с ГК "АСВ"(2015-0989/8 от 13/11/15г.) Договор о залоге №2018-0425/8 от 13.06.2018; срок обременения: согласно договору.

7. Залог объекта недвижимости по адресу г. Уфа, ул. Революционная, 41 (земельный участок) по договору займа с ГК "АСВ"(2015-0989/8 от 13/11/15г.) Договор о залоге №2018-0425/8 от 13.06.2018; срок обременения: согласно договору.

8. Аренда нежилого помещения по адресу: г. Москва, ул. Ефремова, 8; срок обременения: больше 1 года.

9. Аренда нежилого помещения по адресу: г. Касимов, ул. Советская/К.Маркса, 17/2; срок обременения: больше 1 года.

10. Аренда нежилого помещения по адресу: г. Уфа, ул. Крупской, 9; срок обременения: больше 1 года.

11. Аренда нежилого помещения по адресу: г. Уфа, ул. Революционная, 41; срок обременения: больше 1 года.

12. Публичный сервитут (газопровод) – земельный участок по адресу: г. Уфа, ул. Революционная, 41; срок обременения: на неопределенный срок.

13. Публичный сервитут (газопровод) – земельный участок по адресу: г. Уфа, Проспект Октября, 119; срок обременения: на неопределенный срок.

14. Охранная зона инженерных коммуникаций – земельный участок по адресу: г. Новороссийск, ул. Суворовская, 2Б; срок обременения: на неопределенный срок.

15. 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.

IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента**4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента**

тыс. руб.

№ пп	Наименование статьи	01.10.2017	01.10.2018
Раздел 1. Прибыли и убытки			
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	29 352 659	37 160 529
1.1	от размещения средств в кредитных организациях	1 268 929	821 070
1.2	от ссуд, предоставленных клиентам, не являющимся кредитными организациями	17 739 096	25 353 196
1.3	от оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	от вложений в ценные бумаги	10 344 634	10 986 263
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	12 813 970	12 148 921
2.1	по привлеченным средствам кредитных организаций	3 056 144	3 855 510
2.2	по привлеченным средствам клиентов, не являющихся кредитными организациями	9 741 242	8 273 328
2.3	по выпущенным долговым обязательствам	16 584	20 083
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	16 538 689	25 011 608

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:	-3 838 064	3 830 361
4.1	изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-221 293	443 664
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	12 700 625	28 841 969
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-5 271	1 507 200
7	Чистые доходы от операций с финансовыми обязательствами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	424 181	281 253
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	359 390	-814 345
9	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	302 270	0
10	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	388 824	126 700
11	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	307 455	-701 402
12	Чистые доходы от операций с драгоценными металлами	-85 167	-221 635
13	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	-195 626	-5 585 499
14	Комиссионные доходы	7 799 555	8 957 800
15	Комиссионные расходы	2 422 482	2 728 796
16	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	243 464	4 739 507
17	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0
18	Изменение резерва по прочим потерям	942 693	-52 098
19	Прочие операционные доходы	986 468	522 276
20	Чистые доходы (расходы)	21 746 379	34 872 930
21	Операционные расходы	12 356 640	25 704 749
22	Прибыль (убыток) до налогообложения	9 389 739	9 168 181
23	Возмещение (расход) по налогам	2 030 527	1 715 500
24	Прибыль (убыток) от продолжающейся деятельности	7 430 251	7 444 704
25	Прибыль (убыток) от прекращенной деятельности	-71 039	7 977
26	Прибыль (убыток) за отчетный период	7 359 212	7 452 681
Раздел 2. Прочий совокупный доход			
1	Прибыль (убыток) за отчетный период	7 359 212	7 452 681
2	Прочий совокупный доход (убыток)	X	X
3	Статьи, которые не переклассифицируются в прибыль или убыток, всего, в том числе:	-134 811	-13 352
3.1	изменение фонда переоценки основных средств	-134 811	-13 352

3.2	изменение фонда переоценки обязательств (требований) по пенсионному обеспечению работников по программам с установленными выплатами	0	0
4	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые не могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-26 962	-1 388
5	Прочий совокупный доход (убыток), который не может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	-107 849	-11 964
6	Статьи, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток, всего, в том числе:	288 926	-1 499 743
6.1	изменение фонда переоценки финансовых активов, имеющихся в наличии для продажи	288 926	-1 499 743
6.2	изменение фонда хеджирования денежных потоков	0	0
7	Налог на прибыль, относящийся к статьям, которые могут быть переклассифицированы в прибыль или убыток	-10 890	-168 529
8	Прочий совокупный доход (убыток), который может быть переклассифицирован в прибыль или убыток, за вычетом налога на прибыль	299 816	-1 331 214
9	Прочий совокупный доход (убыток) за вычетом налога на прибыль	191 967	-1 343 178
10	Финансовый результат за отчетный период	7 551 179	6 109 503

Экономический анализ прибыльности/убыточности кредитной организации

За 9 месяцев 2018 года, по сравнению с аналогичным периодом 2017 года произошли следующие существенные изменения: чистые процентные доходы увеличились на 8,5 млрд. руб., доходы от восстановления резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности увеличились на 7,7 млрд. руб., расходы от участия в капитале других юридических лиц увеличились на 5,4 млрд. руб., доходы от восстановления резервов по ценным бумагам увеличились на 4,5 млрд. руб., операционные расходы увеличились на 13,3 млрд. руб.

Рост доходов от восстановления резервов по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности и операционных расходов обусловлен, в том числе, продажей в 1 квартале 2018 года проблемной задолженности физических лиц с дисконтом, сопоставимым с величиной сформированных резервов. При этом одновременно с операционными расходами в сумме дисконта Банк отразил аналогичные по сумме доходы от восстановления резервов.

Рост доходов от восстановления резервов по ценным бумагам и расходов от участия в капитале других юридических лиц обусловлен, в том числе, продажей в 1 квартале 2018 года вложений в уставные капиталы компаний – резидентов с дисконтом, сопоставимым с величиной сформированных резервов. При этом одновременно с расходами от участия в капитале других юридических лиц в сумме дисконта Банк отразил аналогичные по сумме доходы от восстановления резервов.

По итогам деятельности за 9 месяцев 2018 года прибыль Банка составила 7 452,7 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 01.10.2017 г.

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
H1.1	Достаточности базового капитала	Min 4.5%	6.14%
H1.2	Достаточности основного капитала	Min 6%	6.14%
H1.0	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 8%	8.29%
H1.4	Финансового рычага	Min 3%	x
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	53.28%
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	130.45%

H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	33.73%
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков)	Max 25%	18.30%
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	348.72%
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%	0.58%
H12	Использования собственных средств для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	12.00%
H25	Максимальный размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20%	28.93%

ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКА на 01.10.2018 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%	10.68%
H1.4	Финансового рычага	Min 3%	7.76%
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	53.08%
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	87.96%
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	36.96%
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика (группу связанных заемщиков)	Max 25%	16.31%
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	252.13%
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%	11.85%
H25	Максимальный размера риска на связанное с банком лицо (группу связанных с банком лиц)	Max 20%	24.91%

Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организации - 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 01.10.2017 г. и 01.10.2018 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 (номер) норматива	01.07.2018 г.	01.10.2018 г.
H1.1 (min 4.5%)	8.10%	8.55%
H1.2 (min 6.0%)	8.10%	8.55%
H1.0 (min 8.0%)	9.90%	10.68%
H1.4 (min 3.0%)	7.47%	7.76%
H2 (min 15%)	65.25%	53.08%
H3 (min 50%)	77.13%	87.96%
H4 (max 120%)	34.58%	36.96%

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

По состоянию на 01.07.2018 г. и 01.10.2018 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 установленных значений.

Основной причиной увеличения значений нормативов H1.1, H1.2, H1.0 в 3 квартале 2018 года является сокращение активов, взвешенных с учетом риска, вследствие снижения размера рыночного риска. Норматив H1.4 увеличился в результате сокращения балансовых активов, а также кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера, ПФИ и сделкам кредитования ценными бумагами.

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) и 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 3 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 65.25% до 53.08% за рассматриваемый период стали:

- уменьшение средств на корреспондентском счете в Банке России, депозитов и прочих размещенных средств в Банке России до востребования и на один день;
- уменьшение вложений в необремененные обязательства долговые обязательства Российской Федерации;
- уменьшение наличных денежных средств.

Рост норматива Н3 за рассматриваемый период с 77,13% до 87.96% произошел в результате уменьшения суммы обязательств Банка по счетам до востребования и со сроком исполнения в ближайшие 30 календарных дней.

Рост норматива Н4 за рассматриваемый период с 34,58% до 36.96% произошел в результате увеличения суммы кредитных требований с оставшимся сроком до даты погашения свыше 365 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 позицию

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 01.10.2018 г. вложения в эмиссионные ценные бумаги, которые составляют 5 и более процентов всех финансовых вложений, представлены в следующей 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	26207RMFS 26212RMFS 26215RMFS 26221RMFS 26222RMFS 26223RMFS
6.	Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	14.02.2012 17.01.2013 29.08.2013 06.02.2017 27.04.2017 15.02.2018
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.	110 144 279
11.	Общая номинальная стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	110 144 279
12.	Срок гашения – для облигаций и иных долговых эмиссионных	

	ценных бумаг, а также для опционов кредитной организации – эмитента	03.02.2027 19.01.2028 16.08.2023 23.03.2033 16.10.2024 28.02.2024
13.	Общая балансовая стоимость ценных бумаг, находящихся в собственности кредитной организации – эмитента, тыс. руб.	101 741 232
14.	Размер фиксированного процента или иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам, %	8.15 7.05 7 7.70 7.10 6.50
15.	Срок выплата процента и иного дохода по облигациям и иным долговым эмиссионным ценным бумагам	2 раза в год согласно эмиссионным документам
16.	Информации о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством лица, указанного в пункте 2 настоящей таблицы	-

Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:

По состоянию на 01.10.2018 г. вложений в неэмиссионные ценные бумаги, которые составляют 5 и более процентов всех финансовых вложений, нет.

В) Иные финансовые вложения эмитента:

По состоянию на 01.10.2018 г. иных финансовых вложений, 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 (01.10.2018 г.)	10 909 342 тыс. руб.

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

По состоянию на 01.10.2018 г. сумма кредитов организациям (предприятиям) – банкротам составляла 7 906 493 тыс. руб., сумма сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитам – 6 677 122 тыс. руб. Таким образом, величина потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые произведены инвестиции, составляла 1 229 371 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 01.10.2018 г. сумма остатков на корсчетах, межбанковских кредитов и дебиторской задолженности по банкам с отзыванной лицензией составляла 69 821 тыс. руб., сумма сформированного резерва на возможные потери по указанным остаткам – 69 821 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 «Положение о плане счетов бухгалтерского учета для кредитных организаций и порядке его применения», Положением 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», Положением Банка России от 20.03.2006 г. № 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» на 01.01.2017 г. и 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 01.10.2018 г.

4.4. Нематериальные активы эмитента

тыс. руб.

Наименование группы нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость	Сумма начисленной амортизации
Отчетная дата: 01.10.2018 г.		
Нематериальные активы (исключительное право)	2 568 537	1 119 976
Нематериальные активы (неисключительное право)	899 307	332 525
Итого	3 467 844	1 452 501

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, а также за отчетный период, состоящий из девяти месяцев текущего года. 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 отзыванной лицензией активы банков выросли на 9,0%. Объем кредитов физическим лицам увеличился на 12,7% (без учета переоценки и кредитных организаций с отзыванной лицензией – на 13,2%), кредитов нефинансовым организациям – на 0,2% (без учета переоценки и кредитных организаций с отзыванной лицензией – на 3,7%). При этом привлеченные средства юридических и физических лиц увеличились на 4,9% (без учета переоценки – на 6,5%).

На динамику показателей банковского сектора в 3 квартале влияние оказало ослабление курса рубля (на 4,5%).

Совокупный кредитный портфель увеличился за 3 квартал 2018 года на 5,3% (без учета валютной переоценки 4,3%). С начала года прирост составил 11,1% (без учета валютной переоценки 8,1%), что более чем вдвое превышает показатели аналогичного периода 2017 года. Прирост корпоративного кредитования за 3 квартал составил 4,8% (без учета валютной переоценки +3,4%). При этом прирост за 9 месяцев составил 8,9% (+4,8%).

Розничное кредитование выступило основным источником роста кредитования экономики. Темп роста розничного портфеля в 3 квартале ускорился до 6,6% (против 5,8% во 2 квартале). В итоге прирост с начала года составил 16,4%. Рост портфеля розничных кредитов происходил за счет ипотечных кредитов и необеспеченных потребительских ссуд. Прирост ипотечного кредитования в январе-августе составил 15,5%, необеспеченных потребительских ссуд +14,5%. Автокредитование продолжило восстановление – прирост +8,4%.

В корпоративном сегменте объем просроченной задолженности увеличился в 3 квартале на 3% (без учета переоценки на 2,1%), за январь-сентябрь прирост просрочки составил 11,9% (9,8% без учета переоценки), а ее доля увеличилась за 9 месяцев на 0,2 п.п. до 6,6%. Качество портфеля физических лиц улучшилось. С начала года объем просроченной задолженности в портфеле физических лиц сократился на 3,9% (-4,5% без учета валютной переоценки), доля просрочки сократилась в растущем портфеле на 1,2 п.п. и составила 5,8%.

Увеличение объема средств, привлеченных от корпоративных клиентов (без учета депозитов Минфина), по итогам 3 квартала составило 1,8% (без учета переоценки +0,1%). С начала года сокращение без учета переоценки составило -0,6% и было обусловлено сокращением средств предприятий на срочных депозитах (-1,1% без учета переоценки) на фоне роста остатков на расчетных счетах (+0,4%).

По итогам 3 квартала 2018 года вклады населения сильно сократились -0,2% (без учета валютной переоценки -1,1%). Причинами сокращения сбережений населения в августе-сентябре стали низкая привлекательность процентных ставок, а также информационный фон, связанный с ослаблением рубля и обсуждениями дедолларизации экономики. При этом валютные сбережения граждане перекладывали в сейфовые ячейки. С начала года вклады увеличились на 0,8% без учета переоценки. Согласно ожиданиям ЦБ, в октябре-ноябре отток вкладов прекратится, а к декабрю возобновится рост.

Объем заимствований от Банка России в банковской системе по состоянию на 1 октября 2018 года увеличился в 1,5 раза к уровню начала года (до 3,1 с 2,0 трлн. рублей), а их доля в пассивах банков составила 3,5%.

Капитализация российских банков несколько повысилась. Показатели базового капитала (Н1.1) и основного капитала (Н1.2) в банковской системе на 1 сентября составили 8,9% и 9,4% соответственно, а показатель общего капитала (Н1.0) составил 12,2%, увеличившись на 0,1 п.п. с уровня начала года.

Прибыль банковского сектора по итогам 9 месяцев 2018 года превысила 1 трлн рублей, что выше финансового результата за аналогичный период 2017 года в 1,6 раза (674,7 млрд рублей). При этом без учета банков, проходящих процедуру финансового оздоровления с участием ФКБС, прибыль банковского сектора за 9 месяцев составила 1,3 трлн руб. Общее количество функционирующих кредитных организаций сократилось за январь-сентябрь на 53 до 508 (из них 466 банков).

До конца 2018 года продолжится рост розничного кредитования. Корпоративное кредитование будет показывать неустойчивую динамику в среднесрочной перспективе из-за обострившейся геополитической обстановки. Отток вкладов населения остановится и на фоне увеличения ставок возобновится рост. 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 октября 2018 года (по данным banki.ru) Банк занимает 22 место по размеру чистых активов и продолжает удерживать значимые позиции в ряде ключевых сегментов рынка банковских услуг:

17 место по чистой прибыли;

- 22 место по вкладам населения;
- 15 место по кредитам физическим лицам;
- 20 место по привлеченным средствам юридических лиц (25 место без учета средств ГК «АСВ»);
- 23 место по кредитам юридическим лицам;
- 8 место по объему выданных ипотечных кредитов на 01.08.2018 (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 Markswebb Rank & Report в марте-апреле 2018 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 утверждаемым Общим собранием акционеров Положением об общем собрании акционеров Банка.

2. Наблюдательный совет Банка

Компетенция:

К компетенции Наблюдательного совета относятся следующие вопросы:

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

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

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 управления эмитента

Внутренним документом ПАО «БАНК УРАЛСИБ», устанавливающим правила корпоративного поведения Банка является Кодекс корпоративного управления ПАО «БАНК УРАЛСИБ», утвержденный Наблюдательным советом Банка (протокол №23 от 28 июня 2018г.).

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

12.07.2018г. Наблюдательным советом Банка (протокол №2 от 12.07.2018г.) была утверждена новая редакция Положения о Службе внутреннего аудита ПАО «БАНК УРАЛСИБ». Иных изменений в Устав Банка и во внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления Банка, не вносилось.

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 управления ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;
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
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 (наличии 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. 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:	4. Клаас Вернер Франц Джозеф
Год рождения:	1964
Сведения об образовании:	Iverto, 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:	5. 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	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
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
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:	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
03.07.2018	Публичное акционерное общества «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя 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 (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:	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
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
30.03.2018	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
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
08.04.2016	27.04.2018	Общество с ограниченной ответственностью «Китеж»	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. Попов Дмитрий Сергеевич
Год рождения:	1983
Сведения об образовании:	Государственный Университет «Высшая школа экономики», квалификация: «Бакалавр экономики» по направлению «Экономика», 2005 г. Stanford University Graduate School of Business, Executive education, 2014
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	Независимый директор

считает независимыми	
----------------------	--

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

С	Организация	Должность
29.06.2018	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
04.2016	Открытое акционерное общество Банк ВТБ (Азербайджан)	Член Наблюдательного совета

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

С	По	Организация	Должность
07.2012	12.2017	Публичное акционерное общество Банк ВТБ 24	Вице-президент, директор Департамента стратегии и развития розничного бизнеса группы ВТБ

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. 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 «Премииум»	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
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
08.04.2016	27.04.2018	Общество с ограниченной ответственностью «Китеж»	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 (наличии 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:	10. 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. Окончил в 1988 году Военно-воздушную инженерную академию им. Н.Е.Жуковского. Специальность: инженерно-тактическая, радиоэлектронные средства. Квалификация: радиоинженер. Окончил в 1996 году Российскую экономическую академию им. Г.В.Плеханова. Специальность: маркетинг. Квалификация: экономист. Повышение квалификации: в 1996 году окончил Московскую Международную Высшую Школу Бизнеса «МИРБИС» – магистр делового администрирования; в 1998 году ВНИИ внешнеэкономических связей – кандидат экономических наук; в 2000 году получен квалификационный аттестат ФКЦБ РФ.
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
12.06.2011	Общество с ограниченной ответственностью «МЕТА Холдинг»	Председатель Совета директоров
29.06.2015	Акционерное общество «Императорский фарфоровый завод»	Член Совета директоров
28.04.2017	Общество с ограниченной ответственностью «Корпорация ОРГАНИК»	Член Совета директоров

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

С	По	Организация	Должность
25.08.2006	31.03.2016	Негосударственное образовательное учреждение «Школа-пансион «Виктория»	Председатель Попечительского совета
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 (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).

Правление Банка

Фамилия, имя, отчество	1. Бобров Константин Александрович
Год рождения:	1974

Сведения об образовании:	<p>Санкт-Петербургский государственный университет, 1996 г. Квалификация: Экономист Специальность: Экономика и управление научными исследованиями и проектированием.</p> <p>Санкт-Петербургский государственный университет, 2000 г. Кандидат экономических наук</p>
--------------------------	--

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:	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
27.06.2018	Акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт»	Член Совета директоров

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
17.10.2008	22.12.2014	Открытое акционерное общество «Савалан»	Член Наблюдательного совета
01.08.2011	21.04.2017	Открытое акционерное общество Инвестиционно-Коммерческий Банк «НИКОЙЛ»	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
28.04.2012	31.12.2013	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал – Финансовые услуги»	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 (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:	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
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
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. 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
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 (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:	6. 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
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 (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:	7. Тывес Станислав Данилович
Год рождения:	1986
Сведения об образовании:	1. Московский государственный технический университет им. Н.Э. Баумана, 2009 г. Присуждена степень Магистра техники и технологии по направлению «Техническая физика» 2. Венский университет экономики и бизнеса, Вена, Австрия, 2017 г. Профессиональная переподготовка для присвоения квалификации «Мастер делового администрирования»

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

С	Организация	Должность
20.06.2018	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
03.12.2012	31.10.2013	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»	Начальник управления риск-менеджмента физических лиц Дирекции по управлению рисками

01.11.2013	31.07.2014	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»	Начальник, директор Управления риск-менеджмента физических лиц Дирекции по управлению рисками.
01.12.2015	31.07.2016	Акционерное общество «Райффайзенбанк»	Начальник, исполнительный директор Управления кредитных рисков розничного сегмента Дирекции по управлению рисками
01.08.2016	28.02.2018	Акционерное общество «Райффайзенбанк»	Начальник, управляющий директор Управления кредитных рисков розничного сегмента Дирекции по управлению рисками
01.03.2018	19.06.2018	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:	8. Недбайло Андрей Николаевич
Год рождения:	1978
Сведения об образовании:	1. Уфимский государственный авиационный технический университет, 2001 г., квалификация: Экономист, направление подготовки (специальность): «Финансы и кредит».

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

С	Организация	Должность
27.06.2017	Акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт»	Член совета директоров
10.09.2018	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
01.09.2016	09.09.2018	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Департамента управления эффективностью розничного бизнеса
01.12.2015.	31.08.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник
22.05.2014	30.06.2015	Открытое акционерное общество «Башкирский промышленный Банк»	Член Совета директоров
09.01.2014	30.11.2015	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» (14.09.2015 г. переименовано в Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»)	Главный исполнительный директор, руководитель Главной исполнительной дирекции Стратегии, корпоративного развития и управления эффективностью
01.01.2011	08.01.2014	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель департамента управления эффективностью и бизнес-технологий Розничного 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 (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)
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)

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

Информация о размере 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.
01.10.2018 г.	Заработная плата	40 565 955
	Премии	-
	Прочее	-

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.
01.10.2018 г.	Заработная плата	110 307 342
	Премии	3 122 933
	Прочее	247 387

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 169 628 796 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 руководителем 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, 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 03.07.2018г. состав Комитета по аудиту, рискам и стратегии Наблюдательного совета (далее – Комитет), 5 членов:

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

С 03.07.2018г. состав Комитета, 6 членов:

- Березинец Ирина Владимировна, член Наблюдательного совета;
- Клаас Вернер Франц Джозеф, член Наблюдательного совета;
- Коган Евгений Владимирович, член Наблюдательного совета;
- Мазур Валерия Андреевна, член Наблюдательного совета;
- Стукань Татьяна Андреевна, член Наблюдательного совета;
- Попов Дмитрий Сергеевич, член Наблюдательного совета.

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 – ПНИИ/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 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 капитала Банка и Банковской группы

Основные функции и задачи СРМ:

- координация процесса формирования и развития комплексной системы управления рисками и капиталом (оценки достаточности капитала) Банка в сфере компетенции подразделения;
- обеспечение разработки и сопровождение методологической базы внутренних процедур оценки достаточности капитала и управления значимыми рисками, процедур интегрального стресс-тестирования в соответствии с требованиями Банка России в сфере ответственности подразделения;
- 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, операционными и агрегированными рисками;
- формирование основной регулярной отчетности по рискам: отчет о значимых рисках и достаточности капитала, отчеты по отдельным видам рисков;
- обеспечение разработки и совершенствование моделей и методологии оценки кредитных, операционных рисков;
- обеспечение независимого контроля показателей кредитного риска и операционного риска;
- участие в процессе обязательного согласования внутренних нормативных документов Банка, в т.ч. экспертиза и согласование новых продуктов с целью идентификации и снижения кредитных и операционных рисков;
- обеспечение информационного взаимодействия с Банком России в рамках компетенции подразделения;
- обеспечение применения лучших современных практик анализа, оценки и прогнозирования основных рисков Банка.

Управление контроля рисков операций на финансовых рынках

Управление контроля рисков операций на финансовых рынках (далее – УКРОФР) является самостоятельным структурным подразделением Банка, главной целью которого является управление рыночными и кредитными рисками, возникающими при совершении операций на финансовых рынках.

Основные функции и задачи УКРОФР:

- Управление рисками и резервами по кредитным рискам контрагентов на финансовых рынках и эмитентов:
 - оценка рисков и подготовка аналитических заключений по заявкам на установление лимитов на эмитентов и контрагентов, страны для рассмотрения на заседаниях коллегиальных органов;
 - разработка и актуализация методологии анализа и оценки кредитных рисков, установления лимитов в отношении контрагентов и эмитентов ценных бумаг, стран;
 - расчет внутренних рейтингов контрагентов и эмитентов;
 - участие в разработке и актуализации методологии формирования пруденциальных резервов по операциям на финансовых рынках;
 - формирование профессиональных суждений по операциям на финансовых рынках;
 - разработка и актуализация порядков и регламентов управления кредитными рисками операций на финансовых рынках;
 - разработка моделей оценки кредитного риска контрагента на базе PFE (Potential Future Exposure);
 - систематический мониторинг финансового положения эмитентов ценных бумаг и контрагентов, стран по операциям на финансовых рынках в целях снижения рисков;
 - разработка и актуализация политики управления кредитным риском контрагента;
 - участие в работе Комитета по финансовым рынкам Банка.
- Формирование системы управления рыночными рисками (за исключением валютного риска):
 - разработка и актуализация политики управления рыночным риском;
 - разработка и совершенствование методологии анализа и моделирования рыночных рисков, установление лимитов рыночного риска, их контроль и формирование отчетности;
 - подготовка заключений по рыночным рискам и лимитам для коллегиальных органов;
 - разработка, внедрение и актуализация методологии анализа и расчета рыночных рисков, разработка моделей оценки рыночных рисков;
 - разработка и согласование моделей оценки справедливой стоимости инструментов финансового рынка;
 - разработка и актуализация порядков и регламентов управления рыночными рисками операций на финансовых рынках;
 - участие в работе Комитета по управлению активами и пассивами Банка;
 - оценка рисков и подготовка аналитических заключений по заявкам на установление лимитов рыночного риска на портфели и инструменты для рассмотрения на заседаниях коллегиальных органов;
 - мониторинг портфелей, лимитов и подготовка регулярной отчетности для коллегиальных органов и топ-менеджмента по позициям в финансовых инструментах в разрезе портфелей, типов инструментов, стратегий и пр., а также об использовании (контроле) лимитов и риске портфелей.
- Обеспечение независимого контроля риска ликвидности, процентного риска банковской книги и валютного риска:
 - согласование нормативной документации по стресс-тестированию, методологии и процессу расчета экономического капитала под риск ликвидности, процентный риск банковской книги, валютный риск;
 - совместно с Казначейством участие в разработке и тестировании моделей оценки риска ликвидности, процентного риска банковской книги, валютного риска;
 - последующий контроль лимитов риска ликвидности, процентного риска банковской книги, 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 и кредитных рисков, возникающих при совершении операций на финансовых рынках.

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 рискованных 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, реализация 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 структурным подразделением Банка, действующим под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка.

Основные функции и задачи СВА:

Проведение проверок:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, исполнительных органов Банка);

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;

- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;

- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;

- проверка процессов и процедур внутреннего контроля в Банке;

- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Службы риск-менеджмента;

- проведение комплексных и тематических проверок подразделений региональной сети Банка;

- аудит компаний, включаемых в консолидированную отчетность Банка по РСБУ и МСФО.

Представление Отчетов по результатам деятельности СВА:

- информирование на ежеквартальной основе Наблюдательного совета, Комитета по аудиту, рискам и стратегии, исполнительных органов Банка о результатах деятельности СВА;

- представление Наблюдательному совету, Комитету по аудиту, рискам и стратегии, исполнительным органам Банка по результатам деятельности СВА на годовой и полугодовой основе Отчетов 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:

- планирование внутреннего аудита на годовой основе и предоставление Планов внутреннего аудита на утверждение Наблюдательному совету и Комитету по аудиту, рискам и стратегии с учетом графика осуществления проверок.

Консультирование:

- консультационная поддержка членов Правления, руководителей самостоятельных структурных подразделений Банка (Службы, Департаменты, Управления) в целях содействия руководству Банка в процессе принятия управленческих решений и улучшения деятельности Банка посредством выявления и анализа возможных рисков, а также подготовки рекомендаций по построению, функционированию и совершенствованию системы внутреннего контроля.

Документирование результатов проверок:

- формирование Актов по результатам проведенных проверок на основе разработанных программ проверок с отражением оценки имеющихся систем внутреннего контроля, информации о выявленных рисках, фактах мошенничества и злоупотреблений, ошибках, иных фактах, являющихся предметом аудита;

- формирование Предписаний с рекомендациями и предложениями по проектированию и внедрению контрольных процедур, по устранению выявленных в ходе проверок нарушений.

Контроль мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков:

- организация и осуществление последующего контроля за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, за выполнением рекомендаций СВА по устранению выявленных нарушений, представлением отчетов об устранении нарушений и проведении корректирующих мероприятий;

- организация и осуществление документирования принятия Исполнительным органом Банка решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка по результатам контроля за эффективностью

принятых подразделениями и органами управления мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, принятых по результатам проверок СВА.

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 и политиками управления значимыми видами рисков.

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 к их интеграции во все бизнес-процессы Банка, обеспечению эффективного обмена информацией, комплексности использования различных методов минимизации рисков, реализации независимой от бизнес-подразделений функции экспертизы и мониторинга рисков.

- **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.

- **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.

- **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.

Подразделения Банка, осуществляющие функции, связанные с управлением 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	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	Открытое 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	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Начальник Управления внутреннего контроля и ревизий ББ СРС «ЗАПАД» Департамента внутреннего контроля и ревизий
01.07.2014	30.09.2014	Открытое 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)
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	Володоманова Мария Викторовна
Год рождения:	1961
Сведения об образовании:	Высшее, окончила в 1983 г. МГИМО (У) МИД РФ Специальность «Международные отношения», квалификация «Юрист-международник»

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

До	Организация	Должность
18.06.2018	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Главный юрисконсульт Дирекции сопровождения корпоративной деятельности банка

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

С	По	Организация	Должность
01.01.2009	30.11.2014	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Главный юрисконсульт Дирекции сопровождения корпоративной деятельности банка
01.12.2014	17.06.2018	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Главный юрисконсульт Дирекции корпоративного управления и общепанковских вопросов

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	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
10.09.2018	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Начальник управления по взаимодействию с государственным сектором и развитию партнерских продаж
30.06.2017	Акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
01.06.2018	Общество с ограниченной ответственностью «Интерлизинг»	Член Совета директоров
18.06.2018	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
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
01.02.2017	09.09.2018	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Начальник управления развития кросс-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 (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)

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)
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)

Руководитель Службы внутреннего аудита

Фамилия, имя, отчество	Худайбердин Рифат Алиаскеревич
Год рождения:	1980
Сведения об образовании:	Высшее, 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 (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)

Руководитель Службы риск-менеджмента

Фамилия, имя, отчество	Сергеева Галина Леонидовна
Год рождения:	1985
Сведения об образовании:	Высшее профессиональное образование, окончила Московский инженерно-физический институт (государственный университет) Специальность - экономист-математик Год окончания – 2008

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

С	Организация	Должность
10.04.2018	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
15.04.2013	31.10.2013	Закрытое акционерное общество «Райффазенбанк»	Главный риск-менеджер Отдела аналитики и моделирования Управления риск-менеджмента физических лиц Дирекции по управлению рисками
01.11.2013	30.11.2015	Закрытое акционерное общество «Райффазенбанк»	Главный риск-менеджер, вице-президент Отдела аналитики и моделирования Управления риск-менеджмента физических лиц Дирекции по управлению рисками
01.12.2015	31.07.2016	Акционерное общество «Райффазенбанк»	Главный риск-менеджер, вице-президент Отдела аналитики и моделирования Управления риск-менеджмента физических лиц Дирекции по управлению рисками
01.08.2016	09.04.2018	Акционерное общество «Райффазенбанк»	Главный риск-менеджер по разработке моделей оценки кредитного риска, старший вице-президент Отдела портфельного менеджмента и аналитики Управления кредитных рисков розничного сегмента Дирекции по управлению рисками

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

Руководитель Департамента контроля рисков Розничного Банка

Фамилия, имя, отчество	Богданов Сергей Анатольевич (до 03.09.2018)
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 25.09.2018 информация отсутствует.

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»	Начальник 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
01.09.2017	02.09.2018	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Департамента контроля рисков Розничного Банка
03.09.2018	24.09.2018	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник Департамента контроля рисков Розничного 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 (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)

Руководитель Департамента контроля рисков Розничного Банка

Фамилия, имя, отчество	Пирталия Саломе Автандиловна (с 05.09.2018)
Год рождения:	1985
Сведения об образовании:	Высшее, окончила Российский университет дружбы народов Специальность «Мировая экономика» квалификация «Экономист». Год окончания – 2007 Российский университет дружбы народов, Квалификация «Референт-переводчик». Год окончания -2007

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

С	Организация	Должность
05.09.2018	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
04.06.2012	31.10.2013	Акционерное общество «ЮниКредит Банк»	Начальник отдела управления кредитным портфелем Управления розничных кредитных рисков сегмента физических лиц Департамента управления розничными кредитными рисками
01.11.2013	24.08.2018	Акционерное общество «ЮниКредит Банк»	Начальник управления кредитных рисков Департамента розничных кредитных рисков

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 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)

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)
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)

Начальник Управления контроля рисков операций на финансовых рынках

Фамилия, имя, отчество	Темнова Юлия Станиславовна
Год рождения:	1974
Сведения об образовании:	Высшее, окончила в 1996 г. Государственную академию управления (ГАУ) Специальность «Математические методы и исследование операций в экономике», квалификация «Экономист-аналитик компьютерного и математического обеспечения управления»

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

С	Организация	Должность
09.04.2018	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Начальник Управления контроля рисков операций на финансовых рынках

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

С	По	Организация	Должность
01.01.2009	31.08.2013	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Начальник Управления контроля рисков операций на финансовых рынках Службы риск-менеджмента
01.09.2013	31.08.2017	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Начальник Управления контроля рисков операций на финансовых рынках, Заместитель руководителя Департамента анализа агрегированных рисков Службы риск-менеджмента
01.09.2017	08.04.2018	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Начальник Управления контроля рисков операций на финансовых рынках, Заместитель руководителя 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 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)

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.
01.10.2018 г.	Заработная плата	13 720 826
	Премии	192 157
	Прочее	1 500

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 384 314 руб.

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

Отчетная дата	Вид вознаграждения и (или) компенсации расходов	Размер, руб.
01.10.2018 г.	Заработная плата	28 843 537
	Премии	333 072
	Прочее	333 556

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 848 509 руб.

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

Отчетная дата	Вид вознаграждения и (или) компенсации расходов	Размер, руб.
01.10.2018 г.	Заработная плата	41 026 233
	Премии	-
	Прочее	947 434

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 текущий финансовый год (на 01.10.2018)
Средняя численность работников, чел.	9 238
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	7 996 149 286
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	145 894 009

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 01.10.2018 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 01.10.2018г. 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	38 547
Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату окончания отчетного квартала	34 847
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 кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список	3697, акции обыкновенные именные, государственный регистрационный номер выпуска акций 10200030В, Дата составления списка лиц имеющих право на участие в общем собрании акционеров: 04.06.2018 г.
Количество собственных акций, находящихся на балансе эмитента	0
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	287 753 759 335
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 (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Место нахождения	ОГРН	ИНН	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в %
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
04.06.2018	Коган Владимир Игоревич	-	-	-	782506311999	81,8092	81,8092
	Цветков Николай Александрович	-	-	-	773300597612	11,3478	11,3478

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

Наименование показателя	Значение показателя за отчетный период (3 квартал 2018г.)
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность, штук/руб.	-
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела 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.	-
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела 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.	-

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 отчетного периода

№ п.п.	Наименование показателя	Значение показателя на 01.10.2018 г., тыс. руб.
1	Средства кредитной организации в Центральном банке Российской Федерации	9 173 359
2	Средства в кредитных организациях	2 795 328
3	Финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток	1 727 702
4	Чистая ссудная задолженность	249 817 872
	<i>в том числе просроченная</i>	5 776 389
5	Чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи	72 385 764
6	Чистые вложения в ценные бумаги, удерживаемые до погашения	104 959 574
7	Требования по текущему налогу на прибыль	1 251 432
8	Отложенный налоговый актив	11 011 115
9	Прочие активы, в том числе:	6 474 565
9.1	Процентные доходы, включая комиссии, приравненные к процентным доходам	3 422 989
	<i>в том числе просроченные</i>	246 850
9.2	Авансовые платежи	1 097 238
	<i>в том числе просроченные</i>	9 360
9.3	Требования по поставке наличной иностранной валюты по банкнотной сделке	655 906

9.4	Незавершенные расчеты с операторами услуг платежной инфраструктуры и операторами по переводу денежных средств	367 599
9.5	Расходы будущих периодов по другим операциям	163 154
9.6	Налог на добавленную стоимость (НДС), уплаченный	117 113
9.7	Расчеты по социальному страхованию и обеспечению	47 802
9.8	Текущие налоговые активы по налогам, отличным от НДС и налога на прибыль	17 004
9.9	Требования к ГК «АСВ» в рамках агентского договора по возмещению средств, выплаченных вкладчикам банков – участников системы страхования вкладов, в отношении которых наступил страховой случай	12 326
9.10	Расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	10 705
9.11	Дисконт по выпущенным ценным бумагам	4 021
9.12	Требования по прочим операциям	558 708
	<i>в том числе просроченные</i>	117 788
10	Итого дебиторская задолженность	459 596 711
	<i>в том числе просроченная</i>	6 150 387

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

Отсутствуют.

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 приложена в отчете за 1 квартал 2018 года.

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 девяти месяцев 2018 года (Приложение 1).

№ п.п.	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	Бухгалтерский баланс (публикуемая форма) за 9 месяцев 2018 года	Приложение 1
2	Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма) за 9 месяцев 2018 года	
3	Отчет об уровне достаточности капитала для покрытия рисков (публикуемая форма) на 01 октября 2018 года	
4	Отчет об изменениях в капитале кредитной организации (публикуемая форма) на 01 октября 2018 года	
5	Сведения об обязательных нормативах, показателе финансового рычага и нормативе краткосрочной ликвидности (публикуемая форма) на 01 октября 2018 года	
6	Отчет о движении денежных средств (публикуемая форма) на 01 октября 2018 года	
7	Пояснительная информация к промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности ПАО «БАНК УРАЛСИБ» за 9 месяцев 2018 года	

б) Промежуточная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) 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, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной годовой консолидированной финансовой отчетности приложена в отчете за 2 квартал 2018 г.

б) Промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из шести месяцев 2018 года, с приложенным заключением аудиторов по обзорной проверке в отношении указанной промежуточной консолидированной финансовой отчетности (Приложение 2).

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	Информация о составе Наблюдательного совета и Правления Банка	Приложение 2
2	Заключение аудиторов по обзорной проверке	
3	Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении на 30 июня 2018 года	
4	Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	
5	Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	
6	Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	
7	Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2018 года	
8	Примечания к промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности	

Стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена промежуточная консолидированная финансовая отчетность: Международные стандарты финансовой отчетности (МСФО).

7.4. Сведения об учетной политике эмитента

Изменения в Учетную политику эмитента на 2018 год в отчетном квартале не вносились.

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 заверченного отчетного года

Существенных изменений в составе имущества эмитента после даты окончания последнего заверченного 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. (резолютивная 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 о взыскании процентов 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 уплативать 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 уплативать 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 01.10.2018 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

Величина уставного капитала, приведенная в настоящем пункте соответствует Уставу эмитента.

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. 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	7. 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	8. 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 01.10.18 г.):	В-, прогноз позитивный

История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершенный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
01.01.2017	В-, прогноз позитивный	-
01.04.2017	В-, прогноз позитивный	-
01.07.2017	В-, прогноз стабильный	25.05.2017
01.10.2017	В-, прогноз стабильный	-
01.01.2018	В-, прогноз стабильный	-
01.04.2018	В-, прогноз стабильный	-
01.07.2018	В-, прогноз позитивный	29.05.2018
01.10.2018	В-, прогноз позитивный	-

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 01.10.18 г.):	В+/В, прогноз стабильный, рейтинг поддержки 5, нет уровня поддержки

История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый 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	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	-
01.07.2018	В+/В, прогноз стабильный, рейтинг поддержки 5, нет уровня	-
01.10.2018	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 отчетного квартала (на 01.10.18 г.):	В3/NP/b3, прогноз позитивный

История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый 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	Сaa1/NP/caa2, позитивный	-
01.04.2017	Сaa1/NP/caa2, позитивный	-
01.07.2017	В3/NP/b3, позитивный	06.06.2017
01.10.2017	В3/NP/b3, позитивный	-
01.01.2018	В3/NP/b3, позитивный	-
01.04.2018	В3/NP/b3, позитивный	-

01.07.2018	B3/NP/b3, позитивный	-
01.10.2018	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.moodys.com

Иные сведения о кредитном рейтинге

Ценным бумагам эмитента кредитные рейтинги не присваивались.

4. АКРА

Объект присвоения кредитного рейтинга:	Кредитная организация-эмитент - ПАО «БАНК УРАЛСИБ»
Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала (на 01.10.18 г.):	BBB-(RU), прогноз «Стабильный»

История изменения значений кредитного рейтинга за последний заверченный 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	-	-
01.04.2017	-	-
01.07.2017	-	-
01.10.2017	-	-
01.01.2018	-	-
01.04.2018	-	-
01.07.2018	-	-
01.10.2018	BBB-(RU), стабильный	24.07.2018

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Аналитическое Кредитное Рейтинговое Агентство (Акционерное общество)
Сокращенное фирменное наименование:	АКРА
Место нахождения:	Россия, Москва, 115035, Садовническая наб., 75,

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.acra-ratings.ru

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	-

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 акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

	<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, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Банк России

Количество ценных бумаг выпуска	7 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	7 000 000 000 руб.
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), информация раскрыта на странице в сети Интернет по адресу: http://www.e-disclosure.ru/portal/event.aspx?EventId=vcaspxn-CKUiv5JEhJICeKg-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.

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

- 1 (одна) Облигация, номинальным держателем которой являлось Общество с ограниченной ответственностью «Инвестиционная компания «Таск Квадро Секьюритиз» (ООО «ИК «Таск Квадро Секьюритиз»), была погашена (переведена в раздел «Погашено» эмиссионного счета Банка в НКО АО НРД) 07.07.2017 в связи с аннулированием Банком России 24.02.2015 г. лицензии на осуществление депозитарной деятельности и прекращением деятельности данной компании.

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	21 215 647	21 215 647 000

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 001Р, 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 001Р, размещаемых по открытой подписке

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

2) Программа серии 001К 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 001К 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 001К 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 от 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)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (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/company/raskrytie-inform/pao-bank-uralsib/svedeniya-ob-emissiyakh-obligatsiy/

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 в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020200030B от 25.09.2013 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (ЗАО «ФБ ММВБ»)

номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	
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/company/raskrytie-inform/pao-bank-uralsib/svedeniya-ob-emissiyakh-obligatsiy/

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 от 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)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (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/company/raskrytie-inform/pao-bank-uralsib/svedeniya-ob-emissiyakh-obligatsiy/
--	--

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 от 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)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (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/company/raskrytie-inform/pao-bank-uralsib/svedeniya-ob-emissiyakh-obligatsiy/

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 в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020500030B от 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)	Закрытое акционерное общество «Фондовая биржа ММВБ» (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/company/raskrytie-inform/pao-bank-uralsib/svedeniya-ob-emissiyakh-obligatsiy/

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.

6.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-П01, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN): RU000A0ZZ5A8
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)	4B020100030B001P от 24.04.2018 г. Выпуск Биржевых облигаций размещен в рамках Программы Биржевых облигаций серии 001P, имеющей идентификационный номер 400030B001P02E от 01.11.2017 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)	Публичное акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС» (ПАО Московская биржа)

Количество ценных бумаг выпуска	215 647 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	215 647 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Размещение завершено
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)	8 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	05 мая 2020 г.
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/company/raskrytie-inform/pao-bank-uralsib/svedeniya-ob-emissiyakh-obligatsiy/

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 С 08.10.2018г. место нахождения регистратора: 194044, Санкт-Петербург, Беловодский переулок, дом 6, лит. А, пом. 141
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	Общее собрание акционеров; 21.05.2013 г.;

решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	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».

Годовым общим собранием акционеров (Протокол № 1 от 03.07.2018 г.) принято решение: «Дивиденды по итогам 2017 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 завершенных отчетных лет, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый заверченный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

1.

Наименование показателя	Отчетный период (2012 – 3 кв. 2018 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 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 – 43,63 руб.; 2-ой купонный период – 43,63 руб.; 3-ий купонный период – 43,63 руб.; 4-ый купонный период – 39,89 руб.; 5-ый купонный период – 39,89 руб.; 6-ой купонный период – 56,10 руб.; 7-ой купонный период – 69,81 руб.; 8-ой купонный период – 69,81 руб.; 9-ый купонный период – 59,84 руб.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностран.валюта	Размер начисленных (подлежавших выплате) доходов по всем облигациям выпуска в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг: 218 150 000 руб. – за первый купонный период; 218 150 000 руб. – за второй купонный период; 218 150 000 руб. – за третий купонный период; 199 450 000 руб. – за четвертый купонный период; 199 450 000 руб. – за пятый купонный период; 280 500 000 руб. – за шестой купонный период; 349 050 000 руб. – за седьмой купонный период; 349 050 000 руб. – за восьмой купонный период; 299 200 000 руб. – за девятый купонный период .
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Датой окончания первого купонного периода является 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций (14.09.2012); Датой окончания второго купонного периода является 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций (15.03.2013); Датой окончания третьего купонного периода является 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций (13.09.2013); Датой окончания четвертого купонного периода является 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций (14.03.2014); Датой окончания пятого купонного периода является 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций (12.09.2014); Датой окончания шестого купонного периода является 1 092 (Одна тысяча девятьсот второй) день с даты начала размещения Облигаций (13.03.2015); Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций (11.09.2015); Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций (11.03.2016); Датой окончания девятого купонного периода является 1 638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций (09.09.2016).
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./ иностран. валюта	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: 218 150 000 руб. – за 1-й купонный период; 218 150 000 руб. – за 2-й купонный период; 218 150 000 руб. – за 3-й купонный период; 45 685 857,44 руб. – за 4-й купонный период*; 65 630 857,44 руб. – за 5-й купонный период**; 11 351 498,40 руб. – за 6-й купонный период***; 12 775,23 руб. – за 7-й купонный период****; 12 775,23 руб. – за 8-й купонный период****; 10 950,72 руб. – за 9-й купонный период.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	За 1-й, 2-й и 3-й купонные периоды - 100 %; за 4-й купонный период - 100%*; за 5-й купонный период - 100%**

	за 6-й купонный период - 100%***; за 7-й купонный период - 100%****; за 8-й купонный период - 100%****; за 9-й купонный период - 100%****.
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, 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 - 3 кв. 2018.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./иностранная 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./иностранная 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);

	<p>Датой окончания четвертого купонного периода является 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций (29.08.2014);</p> <p>Датой окончания пятого купонного периода является 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций (27.02.2015);</p> <p>Датой окончания шестого купонного периода является 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций (28.08.2015);</p> <p>Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций (26.02.2016);</p> <p>Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций (26.08.2016)</p>
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>

3.

Наименование показателя	Отчетный период (2 и 3 кв. 2018 г.)
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	Биржевые облигации документарные процентные неконвертируемые на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-П01, международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN): RU000A0ZZ5A8
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)	<p>4B020100030B001P от 24.04.2018 г.</p> <p>Выпуск Биржевых облигаций размещен в рамках Программы Биржевых облигаций серии 001P, имеющей идентификационный номер 400030B001P02E от 01.11.2017 г.</p>

Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	а) Процент (купон) б) Дополнительный доход
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностранная валюта	а) Размер процентного (купонного) дохода, подлежавшего выплате по Биржевым облигациям выпуска, в расчете на одну Биржевую облигацию: первый купонный период – 0,03 руб.; второй купонный период – 0,03 руб.; третий купонный период – 0,02 руб.; четвертый купонный период – 0,03 руб.; пятый купонный период – 0,02 руб.; шестой купонный период – 0,02 руб.; седьмой купонный период – 0,02 руб.; восьмой купонный период – 0,03 руб. б) Размер Дополнительного дохода за первый купонный период, подлежавшего выплате по одной Биржевой облигации, составляет 0,44 руб. (Ноль рублей 44 коп.).
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	а) Размер подлежавшего выплате процентного (купонного) дохода по всем Биржевым облигациям выпуска: первый купонный период – 6 469,41 руб.; второй купонный период – 6 469,41 руб.; третий купонный период – 4 312,94 руб.; четвертый купонный период – 6 469,41 руб.; пятый купонный период – 4 312,94 руб.; шестой купонный период – 4 312,94 руб.; седьмой купонный период – 4 312,94 руб.; восьмой купонный период – 6 469,41 руб. б) Размер Дополнительного дохода за первый купонный период, подлежавшего выплате по всем Биржевым облигациям выпуска: 94 884,68 руб. (Девяносто четыре тысячи восемьсот восемьдесят четыре рубля 68 коп.).
Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Выплата купонного дохода и Дополнительного дохода* по Биржевым облигациям за каждый купонный период производится в дату окончания соответствующего купонного периода. дата окончания первого купонного периода - 01.08.2018 г.; дата окончания второго купонного периода - 01.11.2018 г.; дата окончания третьего купонного периода - 31.01.2019 г.; дата окончания четвертого купонного периода - 03.05.2019 г.; дата окончания пятого купонного периода - 01.08.2019 г.; дата окончания шестого купонного периода - 31.10.2019 г.; дата окончания седьмого купонного периода - 30.01.2020 г.; дата окончания восьмого купонного периода - 05.05.2020 г. *За исключением случаев, когда Дополнительный доход равен нулю.
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Выплата купонного дохода и Дополнительного дохода по Биржевым облигациям производится денежными средствами в безналичном порядке в рублях Российской Федерации.
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностранная валюта	Общий размер доходов, выплаченных по всем Биржевым облигациям выпуска: 101 354,09 руб., в том числе: - общий размер купонного дохода по облигациям, выплаченный за первый купонный период, - 6 469,41 руб. ; - общий размер Дополнительного дохода по облигациям, выплаченный за первый купонный период, составляет 94 884,68 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100%.

Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Доходы по Биржевым облигациям за первый купонный период выплачены в полном объеме.
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	<p>Дополнительный доход является процентным (купонным) доходом по Биржевым облигациям, определяется за каждый купонный период как процент от номинальной стоимости Биржевой облигации, за исключением случаев, когда Дополнительный доход равен нулю.</p> <p>Величина Дополнительного дохода по каждой Биржевой облигации рассчитывается Эмитентом в рабочий день, предшествующий дате окончания i- того купонного периода ($i = 1, 2, \dots, 8$), но не ранее дня, следующего за датой окончания Периода расчета i-того Дополнительного дохода.</p> <p>Информация о порядке определения Дополнительного дохода по Биржевым облигациям и формула определения процентной ставки Дополнительного дохода по Биржевым облигациям раскрыта 25.04.2018 г. на странице в сети Интернет по адресу http://www.e-disclosure.ru/portal/event.aspx?EventId=lqDve6ZWl06Eyo3eEnIOZw-B-B</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.