

# ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

## Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»

Код кредитной организации - эмитента: 00030-В

за 4 квартал 2019 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» февраля 2020 г.

Главный бухгалтер

Дата «14» февраля 2020 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.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 .....	8
2.3.	Обязательства эмитента .....	8
2.3.1.	Заемные средства и кредиторская задолженность .....	8
2.3.2.	Кредитная история эмитента .....	8
2.3.3.	Обязательства эмитента из предоставленного им обеспечения .....	10
2.3.4.	Прочие обязательства эмитента .....	11
2.4.	Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг .....	11
2.4.1.	Кредитный риск .....	12
2.4.2.	Риск концентрации в кредитном риске .....	15
2.4.3.	Рыночный риск .....	15
2.4.4.	Операционный риск .....	17
2.4.5.	Риск ликвидности .....	18
2.4.6.	Процентный риск банковской книги .....	19
2.4.7.	Репутационный риск .....	20
III.	Подробная информация об эмитенте .....	21
3.1.	История создания и развитие эмитента .....	21
3.1.1.	Данные о фирменном наименовании эмитента .....	21
3.1.2.	Сведения о государственной регистрации эмитента .....	22
3.1.3.	Сведения о создании и развитии эмитента .....	22
3.1.4.	Контактная информация .....	23
3.1.5.	Идентификационный номер налогоплательщика .....	23
3.1.6.	Филиалы и представительства эмитента .....	23
3.2.	Основная хозяйственная деятельность эмитента .....	24
3.2.1.	Основные виды экономической деятельности эмитента .....	24
3.2.2.	Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями .....	24
3.2.5.	Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ .....	24
3.3.	Планы будущей деятельности эмитента .....	25
3.4.	Участие эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях .....	25
3.5.	Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение .....	27
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 .....	28
IV.	Сведения о финансово-хозяйственной деятельности эмитента .....	28
4.1.	Результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента .....	28
4.2.	Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала) .....	28
4.3.	Финансовые вложения эмитента .....	28
4.4.	Нематериальные активы эмитента .....	28
4.5.	Сведения о политике и расходах эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований .....	28
4.6.	Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности эмитента .....	28
4.7.	Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность эмитента .....	29
4.8.	Конкуренты эмитента .....	30
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 .....	31
5.1.	Сведения о структуре и компетенции органов управления эмитента .....	31
5.2.	Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента .....	36
5.3.	Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента .....	59
5.4.	Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля .....	59
5.5.	Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента .....	71
5.6.	Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента .....	82
5.7.	Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) эмитента .....	82
5.8.	Сведения о любых обязательствах эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента .....	83

VI. Сведения об участниках (акционерах) эмитента и о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность .....	83
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента .....	83
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 .....	83
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции»).....	84
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале эмитента .....	85
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 .....	86
6.6. Сведения о совершенных эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность .....	86
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.....	86
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента и иная финансовая информация.....	86
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента .....	86
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента .....	86
7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента.....	87
7.4. Сведения об учетной политике эмитента .....	87
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.....	87
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года. ....	87
7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах, в случае если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента .....	88
VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах .....	88
8.1. Дополнительные сведения об эмитенте .....	88
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента .....	88
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента .....	88
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления эмитента .....	88
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 .....	89
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных эмитентом .....	91
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах эмитента.....	91
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций эмитента.....	94
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг эмитента, за исключением акций эмитента .....	95
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены .....	95
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными.....	99
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением.....	101
8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием.....	101
8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями.....	101
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента .....	101
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам .....	102
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям эмитента, а также о доходах по облигациям эмитента.....	102
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента .....	102
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента .....	102
8.8. Иные сведения .....	107
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками .....	107

Приложения:

1. Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность эмитента за 9 месяцев 2019 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» (далее по тексту Банк, эмитент) осуществляет раскрытие информации в форме ежеквартального отчета, поскольку он является эмитентом:

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

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

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

**1.1. Сведения о банковских счетах эмитента**

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

номер корреспондентского счета	30101810100000000787
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	Главное управление Центрального банка Российской Федерации по Центральному федеральному округу г. Москва

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор. счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
Публичное акционерное общество «Сбербанк России»	ПАО Сбербанк	117997, РФ, г. Москва, ул. Вавилова, д.19	7707083893	044525225	3010181040000000225 в ГУ Банка России по ЦФО	3011081000000000505 30110840400010000505 30110978000010000505	30109810500000000505 30109840800000000505 30109978400000000505	К
Акционерный коммерческий банк «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (акционерное общество)	АКБ «БЭНК ОФ ЧАЙНА» (АО)	129110, РФ, г. Москва, Проспект Мира, д.72	7706027060	044525213	3010181070000000213 в ГУ Банка России по ЦФО	30110156900010000029	3010915620000000029	К
Межгосударственный банк	Межгосударственный банк	115162, РФ, г. Москва, ул. Шухова, д.15	9909400764	044525362	3010181080000000362 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
JPMorgan Chase Bank, N.A.	JPMorgan	270 Park Avenue, New York, NY 10017, USA	нет	CHASUS33	нет	30114840900012001011	400953153	К
The Bank of New York Mellon	BNYMellon	One Wall Street, New York, NY 10286, USA	нет	IRVTUS3N	нет	30114840700011001018	8900060689	К
The Bank of New York Mellon Frankfurt Branch	BNYMellon Frankfurt	Messe Turm, 60308, Frankfurt am Main, Germany	нет	IRVTDEFX		30114978900012009710	7653259710	К
Commerzbank AG	Commerzbank	D-60261 Frankfurt am Main, Germany	нет	COBADEFF	нет	30114978600011001174 30114036500011001174 30114124700011001174 30114756000011001174 30114208600011001174 30114826600011001174 30114392600011001174 30114578000011001174 30114752800011001174	400886895200EUR 400886895200AUD 400886895200CAD 400886895200CHF 400886895200DKK 400886895200GBP 400886895200JPY 400886895200NOK 400886895200SEK	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 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 2014 год, за 2015 год, за 2016 год, за 2017 год, за 2018 год, за 2019 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
Промежуточный 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, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2019 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 аудиторам (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации)	АО «КПМГ» и должностным лицам АО «КПМГ» заемные средства кредитной организацией-эмитентом не предоставлялись.
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Тесные деловые взаимоотношения, участие в совместной предпринимательской деятельности, родственные связи с должностными лицами АО «КПМГ» у кредитной организации-эмитента отсутствуют. Участие в иной деятельности не осуществляется.

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

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

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

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

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

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

Процедура тендера, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации), и его основные условия	Утвержденная процедура проведения тендера, связанного с выбором аудитора, отсутствует.
Процедура выдвижения кандидатуры аудитора (аудиторской организации) для утверждения общим собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение.	Выбор аудитора эмитента для представления и утверждения годовым Общим собранием акционеров производится Наблюдательным советом. Выбор аудитора осуществляется на основании анализа информации об аудиторских компаниях, работающих на рынке, их места, занимаемого на рынке аудиторских услуг, о наличии в аудиторской фирме аттестованных в области аудита кредитных организаций аудиторов, о качестве проводимого аудита, о цене аудиторской услуги. Аудитора утверждает годовое Общее собрание акционеров Эмитента. Годовым Общим собранием акционеров (дата проведения Общего собрания - 20.06.2019 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 аудитором	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
2018 год	Размер вознаграждения аудитора определяется при подготовке соглашения об аудите Банка, исходя из общего объема работ, выполняемых аудитором	31 536 727 руб., включая НДС	Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет

**1.3. Сведения об оценщиках эмитента**

В отчетном периоде (в 4-м квартале 2019г.) 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

В ежеквартальном отчете за 4 квартал информация по данному пункту отчета не указывается.

### 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
01.01.2019	ПАО Московская Биржа	10200030В	360 134 697 357	0,0588	21 175 920 204,59
01.01.2020	ПАО Московская Биржа	10200030В	360 134 697 357	0,0925	33 312 459 505,52

### 2.3. Обязательства эмитента

#### 2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

В ежеквартальном отчете за 4 квартал информация по данному пункту отчета не указывается.

#### 2.3.2. Кредитная история эмитента

По действовавшим в течение последнего завершеного отчетного года и текущего года кредитным договорам и (или) договорам займа не было сумм основного долга, которые составляли 5 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента на дату окончания последнего завершеного 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	-

<b>Вид и идентификационные признаки обязательства</b>	
Договор займа № 2015-0994/8 от 13.11.2015 г.	
<b>Условия обязательства и сведения о его исполнении</b>	
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	-

<b>Вид и идентификационные признаки обязательства</b>	
Договор займа № 2015-0989/8 от 13.11.2015 г.	
<b>Условия обязательства и сведения о его исполнении</b>	
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	-

<b>Вид и идентификационные признаки обязательства</b>	
Договор займа № 2017-1063/8 от 29.12.2017 г.	
<b>Условия обязательства и сведения о его исполнении</b>	
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	-

<b>Вид и идентификационные признаки обязательства</b>	
Договор займа № 2019-0671/8 от 26.12.2019 г.	
<b>Условия обязательства и сведения о его исполнении</b>	
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.	1 413 765 908
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, руб.	1 413 765 908
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)	26.12.2029 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 01.01.2020 г.
1	Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения	131 916 204
	<i>в том числе по обязательствам третьих лиц</i>	31 541 892
1.1.	Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения в форме залога	100 374 312
	<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	31 541 892
	<i>в том числе по обязательствам третьих лиц</i>	31 541 892

**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 42 млрд. руб.;
- права требования по кредитам, выданным физическим лицам, залоговой стоимостью 41,8 млрд. руб.;
- ценные бумаги залоговой стоимостью 11,2 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 01.01.2020 г. составляет 65 946 тыс. руб.

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

Отсутствуют.

**2.3.4. Прочие обязательства эмитента**

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

Указанные соглашения отсутствуют.

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

Отсутствуют.

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

Отсутствуют.

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

Целью системы управления банковскими рисками является обеспечение своевременной идентификации, адекватной оценки и оптимизации рисков и принятие взвешенных решений по управлению рисками при условии сохранения доходности и эффективности финансово-хозяйственной деятельности и надлежащего уровня финансовой устойчивости Банка для реализации Стратегии развития Банка и защиты интересов акционеров, инвесторов, кредиторов и вкладчиков Банка. Служба риск-менеджмента (далее – СРМ) ежегодно проводит 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 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;
- 2) Риск концентрации в кредитном риске;
- 3) Рыночный риск, в том числе:
  - процентный риск торговой книги;
  - фондовый риск;
  - валютный риск;

- товарный риск;
- 4) Риск концентрации в рыночном риске;
- 5) Операционный риск, в том числе:
  - правовой риск;
  - риск нарушения информационной безопасности;
  - риск концентрации в операционном риске;
- 6) Риск ликвидности, в том числе:
  - риск концентрации источников риска ликвидности;
- 7) Процентный риск банковской книги;
- 8) Риск снижения стоимости неторговых долевыми инвестициями (кроме ЗПИФ);
- 9) Риск снижения стоимости недвижимости и вложения в ЗПИФ;
- 10) Репутационный риск;
- 11) Регуляторный (комплаенс) риск;
- 12) Стратегический риск;
- 13) Бизнес-риск;
- 14) Модельный риск;
- 15) Технологический риск;
- 16) Экологический риск.

В качестве значимых идентифицируются следующие риски: кредитный риск (в т.ч. кредитный риск дефолта, остаточный кредитный риск, кредитный риск контрагента), риск концентрации в кредитном риске, рыночный риск (в т.ч. процентный риск торговой книги), операционный риск, риск ликвидности, процентный риск банковской книги, репутационный 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 и утверждены 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, оцениваемые количественно. Интегральное стресс-тестирование позволяет оценивать потенциальное влияние негативных (стрессовых) изменений макроэкономических параметров на уровень значимых рисков и достаточность регуляторного и экономического капитала 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 – 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).

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.

Качественная (экспертная) оценка является ключевым инструментом оценки кредитного риска. Результатом качественной оценки является подготовка экспертных заключений, содержащих вывод о приемлемости запрашиваемых параметров сделки, требуемых мерах по минимизации принимаемых кредитных рисков и соответствии запрашиваемой 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*

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 28.06.2017г. № 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 23.10.2017г. № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери»).

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 мониторинга и сопровождения сделок, несущих кредитный риск, является своевременное выявление изменений уровня кредитного риска, его оценка, принятие превентивных мер и устранение последствий его реализации. Мониторинг и контроль кредитного риска осуществляются непрерывно с даты заключения сделки до даты погашения заемщиком всех обязательств перед Банком. Мониторинг кредитного риска осуществляется на портфельном и индивидуальном уровне.

В рамках мониторинга определены сигналы раннего предупреждения, позволяющие выявлять первые признаки ухудшения качества активов, активы с потенциально высоким риском на основе мониторинга сигналов.

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.

##### *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 связанных 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.

#### *Процедуры стресс-тестирования кредитного риска*

Банком разработана методология проведения стресс-тестирования по кредитному риску. Стресс-тестирование кредитного риска проводится в рамках интегрального стресс-тестирования и заключается в оценке воздействия кризисных изменений в экономике на экономический капитал под кредитный риск и резервы Банка. Результаты стресс-тестирования представляются Правлению Банка и Наблюдательному совету Банка для принятия управленческих решений.

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 (далее – ДКРКБ), Департамента управления рисками розничного бизнеса.

**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/ДКРКБ, 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, а также нефинансовых факторов риска. Корректировка величины и срочности 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 кредитного риска контрагента;
- 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 залому 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 залому (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 ответственным подразделением. 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. Риск концентрации в кредитном риске**

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 связанных 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.

Основным инструментом, используемым Банком для целей управления риском концентрации в кредитном риске является установление лимитов и их последующий контроль.

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

#### **2.4.3. 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.

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 по управлению 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, руководителя службы управления рисками и членов комитетов Банка, в компетенцию которых входит управление рисками.

Информация о выявленных нарушениях установленных лимитов и ограничений доводится УКРОФР/Казначейством Департамента по управлению активами и пассивами до сведения руководителя службы управления рисками, Правления Банка и уполномоченных Коллегиальных органов.

В качестве значимого риска в рамках рыночного риска выделяется процентный риск торговой книги.

**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, лимит на убытки в условиях стресса, 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, руководителя службы управления рисками, 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;
- накладывание 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.

#### **2.4.4. Операционный риск**

Под операционным риском понимается риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа информационных и иных систем, либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

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 персоналом; 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:

- разработка и сопровождение внутренних нормативных документов по управлению операционным риском;
- разработка и внедрение продвинутых подходов оценки операционных рисков в соответствии с рекомендациями Банка России и лучшими мировыми практиками;
- методологическая и информационная поддержка подразделений Банка в управлении операционным риском;
- анализ и количественная оценка операционных рисков Банка;
- координация процесса по установлению ключевых индикаторов риска процессов/подразделений Банка и их пороговых значений;
- формирование управленческой отчетности по операционному риску;
- разработка требований к функционалу базы данных «Операционные риски» и ее администрирование;
- подготовка предложений по минимизации операционных рисков системного характера;
- представление принципов системы управления операционным риском перед стейкхолдерами Банка и надзорными органами в процессе обязательного раскрытия информации;
- формирование и развитие в Банке единой культуры управления операционным риском;
- совершенствование мероприятий по управлению операционным риском на основе анализа причин проявления операционных рисков;
- контроль соблюдения Политики управления операционным риском подразделениями Банка;
- организация обучения (совместно с Корпоративным университетом Банка) руководителей, риск-офицеров и сотрудников подразделений по тематике управления операционным риском.

Снижение уровня операционных рисков достигается посредством реализации следующих мер:

- разделение полномочий сотрудников в целях исключения конфликта интересов и излишней концентрации полномочий;
- ограничение сотрудников Банка в доступе к информационным системам и информационным ресурсам по принципу минимальной необходимости;

- регламентация бизнес-процессов, стандартизация и своевременная актуализация нормативной и документационной базы Банка;
- экспертиза новых продуктов и услуг на предмет наличия операционного риска;
- 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 Банка;
- повышение квалификации персонала и рыночная мотивация персонала;
- страхование операционных рисков (при необходимости);
- эскалация информации о существенных операционных рисках и их повышенной концентрации на более высокий управленческий уровень;
- подготовка предложений: проведение внеплановой самооценки в подразделении либо установление дополнительных ключевых индикаторов риска бизнес-процесса.

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 целях управления риском концентрации в операционном риске Банк анализирует риск возникновения убытков от реализации операционного риска в рамках одного бизнес-процесса Банка.

#### **2.4.5. Риск ликвидности**

Риск ликвидности – вероятность потерь вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих финансовых обязательств в полном объеме, риск возникновения дефицита ликвидных активов, необходимых для своевременного выполнения обязательств.

*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);
- 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 по управлению 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 по управлению 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.

#### *Управление риском ликвидности в кризисных ситуациях*

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

### **2.4.6. 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 чистого процентного дохода;
- 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 год проводит стресс-тестирование процентного риска. 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.

#### **2.4.7. Репутационный риск**

Банк может быть подвержен риску возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его 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 рисков и кризисных тем и потенциальных публикаций;
  - поддержание работы и регулярная актуализация данных на сайте Банка, в сети Интернет и в представительствах Банка в социальных сетях.
- активная рекламная политика:
  - организация и проведение имиджевых и продуктовых рекламных кампаний на федеральном и региональном уровне;
  - оценка эффективности рекламных кампаний и их влияния на деловую репутацию Банка.

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

### 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 02.03.2017 г.), а также решений внеочередных общих собраний акционеров Публичного акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство» (протокол № 1 от 20.01.2017 г.), Публичного акционерного общества Башкирский Промышленный Банк (протокол № 42 от 23.01.2017 г.), Банк реорганизован в форме присоединения к нему Публичного акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство», Публичного акционерного общества Башкирский Промышленный Банк.

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

#### 3.1.4. Контактная информация

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

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

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

#### 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН	0274062111
-----	------------

#### 3.1.6. Филиалы и представительства эмитента

Наименование	<b>Филиал Публичного акционерного общества "БАНК УРАЛСИБ" в г. Екатеринбург</b>
Дата открытия	29.08.2001 г.
Место нахождения	620075, Российская Федерация, Свердловская область, г. Екатеринбург, ул. Розы Люксембург, д. 15
Телефон	8(343) 227-93-96
ФИО руководителя	Киреев Александр Георгиевич
Срок действия доверенности руководителя	21.01.2021г.

Наименование	<b>Филиал Публичного акционерного общества "БАНК УРАЛСИБ" в г. Новосибирск</b>
Дата открытия	21.05.1996 г.
Место нахождения	630049, Российская Федерация, Новосибирская область, г. Новосибирск, Красный проспект, д. 184/1
Телефон	8 (383) 304-82-12
ФИО руководителя	Сорокин Александр Владимирович
Срок действия доверенности руководителя	02.04.2021

Наименование	<b>Филиал «Санкт-Петербургская дирекция» Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в г. Санкт-Петербург</b>
Дата открытия	02.08.1995 г.
Место нахождения	191023, Российская Федерация, г. Санкт-Петербург, ул. Инженерная, д. 9
Телефон	8 (812) 679- 06-76
ФИО руководителя	Савина Татьяна Николаевна
Срок действия доверенности руководителя	02.12.2021г.

Наименование	<b>Филиал Публичного акционерного общества "БАНК УРАЛСИБ" в г. Ставрополь</b>
Дата открытия	20.09.2005 г.
Место нахождения	355017, Российская Федерация, Ставропольский край, г. Ставрополь, ул. Ленина, д. 235 А
Телефон	8 (8652) 23-86-40; 8 (8652) 23-86-39
ФИО руководителя	Мурадян Лиана Ишхановна
Срок действия доверенности руководителя	21.01.2021г.

Наименование	<b>Филиал Публичного акционерного общества "БАНК УРАЛСИБ" в г. Уфа</b>
Дата открытия	14.06.2005 г.
Место нахождения	450008, Российская Федерация, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Революционная, д. 41
Телефон	8 (347) 251-95-08
ФИО руководителя	Мамлеев Марат Альбертович
Срок действия доверенности руководителя	21.01.2021г.

Наименование	<b>Филиал «Южный» Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»</b>
Дата открытия	11.05.2010 г.
Место нахождения	350015, Краснодарский край, г. Краснодар, ул. Красная, 152
Телефон	(861)219-27-17
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

В ежеквартальном отчете за 4 квартал информация по данному пункту отчета не указывается.

#### 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

03 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, к которому перешел контроль над Банком после приобретения 82% акций. В 2016-2018 годах в ходе реализации трехлетней Стратегии произошел перезапуск бизнеса банка. По итогам выполнения Стратегии развития до 2018 года Банк достиг поставленных целей по рентабельности и прибыльности.

В ноябре 2018 года Стратегия развития Банка на 2019-2021 гг. была одобрена на Наблюдательном совете. В данном стратегическом цикле Банк переходит на этап стабильного развития, где ключевой задачей является повышение устойчивости бизнеса и построение контрциклического Банка с фокусом внимания на комиссионных продуктах.

Банк планирует сохранить универсальную модель и сфокусироваться на развитии сегмента малого и среднего, а также розничного бизнеса. При этом привлечение новых клиентов планируется за счет развития технологий и внедрения новых ИТ-продуктов.

Цель Розничного бизнеса – рост прибыли за счет повышения продуктивности сотрудников фронт-линии. Активную клиентскую базу к концу реализации стратегии планируется существенно нарастить за счет целевого привлечения на основе маркетинговых исследований маркетингового привлечения и эффективного управления жизненным циклом клиента в Банке. Удержанию клиентов будет способствовать улучшение клиентского опыта в Банке и повышение качества обслуживания. Дальнейшее развитие цифрового банка должно обеспечить увеличение проникновения пользования ДБО в активную клиентскую базу до 50%. Комиссионные доходы и прочие доходы от небанковских комиссионных продуктов должны увеличиться в 1,3 раза.

В Малом бизнесе фокус внимания будет сделан на транзакционные операции и привлечение недорогих пассивов. Такая модель позволит нарастить комиссионные доходы, которые наиболее устойчивы в кризис. Банк планирует существенно увеличить количество активных клиентов. Важным направлением развития будет выстраивание цифровой экосистемы, повышение эффективности обслуживания ЮЛ и ИП в электронных каналах, а также совершенствование процессов: операционной поддержки, работы с персоналом, качества отчетности. Банк будет активно работать над повышением доступности кредитных ресурсов для предпринимателей – запланирован значительный рост кредитного портфеля и портфеля гарантий.

Стратегическая цель Корпоративного бизнеса – рост числа клиентов, для которых ПАО «БАНК УРАЛСИБ» будет основным Банком, за счет предложения им решений, всецело соответствующих их бизнес-потребностям. Для достижения этой цели Банк будет продолжать совершенствовать расчетно-кассовое обслуживание, валютнообменные операции, ВЭД, а в случае необходимости будет готов предоставить клиенту требуемый объем средств на необходимый срок.

### 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



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	Загородников Роман Иванович
Год рождения	1974
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %
ФИО	Черногородов Сергей Владиславович
Год рождения	1968
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %
ФИО	Иванов Александр Юрьевич
Год рождения	1976
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %

#### **Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации:** не избран (не сформирован).

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

ФИО	Бурьянец Никита Борисович
Год рождения	1962
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %

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

В ежеквартальном отчете за 4 квартал информация по данному пункту отчета не указывается.

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

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

В ежеквартальном отчете за 4 квартал информация по данному пункту отчета не указывается.

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

В ежеквартальном отчете за 4 квартал информация по данному пункту отчета не указывается.

**4.3. Финансовые вложения эмитента**

В ежеквартальном отчете за 4 квартал информация по данному пункту отчета не указывается.

**4.4. Нематериальные активы эмитента**

В ежеквартальном отчете за 4 квартал информация по данному пункту отчета не указывается.

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

В ежеквартальном отчете за 4 квартал информация по данному пункту отчета не указывается.

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

**Основные тенденции развития банковского сектора экономики за последний завершённый финансовый год. Основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:**

По итогам 2019 года большинство показателей банковского сектора продемонстрировали положительную динамику, которая отчасти была скорректирована внедрением МСФО 9 и влиянием валютной переоценки. Совокупные активы банковского сектора увеличились на 5,2% (здесь и далее показатели приводятся с исключением влияния валютной переоценки и кредитных организаций с отозванной лицензией). Объем кредитов физическим лицам увеличился на 18,6%, кредитов нефинансовым организациям – на 4,5%. При этом привлеченные средства юридических лиц увеличились на 4,4% и физических лиц на 10,1%.

Совокупный кредитный портфель за 2019 год увеличился на 8,9%. Прирост корпоративного кредитования за год составил 4,5% против 5,8% в 2018 году, что стало следствием слабого и неустойчивого спроса на кредиты со стороны компаний отчасти из-за привлечения ими облигационных заимствований.

Розничное кредитование выступило основным источником роста кредитования экономики. Прирост розничного кредитного портфеля в 2019 году замедлился до 18,6% (против 22,8% в 2018 году) ввиду применения сдерживающих мер со стороны регулятора применительно к необеспеченным потребительским кредитам. Прирост необеспеченных потребительских кредитов в январе-ноябре составил 20,1%, почти достигнув уровня 2018 года. Темпы прироста ипотечного кредитования за 11 месяцев составили 15,6% (против 22,2% в 2018 году). При этом замедление роста ипотечных кредитов отчасти стало результатом влияния технического фактора – проведения банками сделок секьюритизации. Автокредитование увеличилось за 11 месяцев на 15,6% (против 13,8% в 2018 году), драйвером послужила программа льготного автокредитования.

В результате изменения подходов к учету (на счета с 2019 года стали относиться просроченная дебиторская задолженность и просроченные приобретенные права требования) просроченная задолженность за 2019 год увеличилась. В корпоративном сегменте объем просроченной задолженности за год увеличился на 27%, а ее доля в портфеле увеличилась до 7,8% (против 6,3% в начале года). Качество портфеля физических лиц было более стабильным – объем просроченной задолженности увеличился лишь на 1% благодаря традиционным списаниям в конце года (на 4,1% в 4 квартале), а доля просрочки в растущем портфеле снизилась до 4,3% (против 5,1% на начало года).

Объем средств, привлеченных от корпоративных клиентов (без учета депозитов Минфина), за 2019 год увеличился на 4,4%, в том числе из-за высокого притока средств предприятий в декабре.

По итогам 2019 года вклады населения увеличились на 10,1%, что существенно превысило показатель 2018 года (6,5%). Основной причиной стал сезонный приток вкладов физических лиц в декабре (4,0%). Несмотря на снижение ставок по вкладам в течение 2019 г. (до 5,8% в ноябре с 6,9% на начало года), на фоне низкой инфляции вклады оставались привлекательным инструментом для сбережений.

Объем заимствований от Банка России в банковской системе по состоянию на 1 января 2020 года сократился на 6%, а их доля в пассивах банков составила 2,5%.

Капитализация российских банков за январь-ноябрь увеличилась на 0,2 п.п. Показатель достаточности общего капитала (Н1.0) составил на 1 декабря 2019 года 12,4%. При этом существенно выросла достаточность базового (с 8,3 до 8,7%) и основного капитала (с 8,9 до 9,4%). Повышение показателей достаточности капитала объясняется опережающим ростом величины капитала по сравнению с активами, взвешенными по уровню риска.

Прибыль банковского сектора до налогов за 2019 год составила 2 трлн рублей, чистая прибыль была на уровне 1,7 трлн руб. (на 73% выше показателя к 2018 г.). Однако на динамику прибыли банковского сектора оказали влияние технические доходы от внедрения МСФО 9 и результат банков под управлением УК ФКБС, с учетом данных корректировок чистая прибыль сократилась до 1,3 трлн рублей (с 1,5 трлн рублей в 2018 году).

Общее количество функционирующих кредитных организаций сократилось за 2019 год до 442 (против 484 на начало года). При этом у 31 банка лицензии были отозваны или аннулированы, произошло 12 реорганизаций в форме присоединения, и впервые за последние четыре года была выдана одна лицензия на осуществление банковской деятельности.

*В 2020 году продолжится тенденция замедления розничного кредитования, и темпы прироста могут снизиться до 14%. Динамика корпоративного кредитования останется низкой, и прирост будет на уровне прошлого года. Темп прироста пассивной базы не превысит показатели 2019 года из-за снижения процентных ставок в экономике и, как следствие, снижения склонности к сбережению у населения. Прибыль банковского сектора в 2020 году по ожиданиям превысит скорректированную прибыль 2019 года.*

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

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» имеет статус универсального сетевого банка федерального уровня. По состоянию на 01 января 2020 года (по данным banki.ru) Банк занимает 21 место по размеру чистых активов и продолжает удерживать значимые позиции в ряде ключевых сегментов рынка банковских услуг:

- 15 место по чистой прибыли;
- 20 место по вкладам населения;
- 14 место по кредитам физическим лицам;
- 20 место по привлеченным средствам юридических лиц (23 место без учета средств ГК «АСВ»);
- 25 место по кредитам юридическим лицам;
- 9 место по портфелю ипотечных кредитов на 01.07.2019 (по данным Банки.ру);
- 5 место по объему кредитов, выданных малому и среднему бизнесу на 01.01.2019 (по данным «Эксперт РА»);
- 12 место по портфелю автокредитов на 01.07.2019 (по данным Банки.ру)

Согласно исследованию эффективности российских интернет-банков для частных лиц, проведенному агентством Marksw Webb Rank & Report в августе 2019 года, Банк вошел в топ-5 и занял 4 место в рейтинге лучших интернет-банков для ежедневных задач.

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

Мнение органов управления эмитента совпадает.

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

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

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

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

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

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

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

- целенаправленная работа по росту операционной эффективности за счет оптимизации расходов;

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

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

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

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

- стабилизация макроэкономической ситуации, восстановление экономического роста, как следствие, рост спроса на банковские продукты (в первую очередь кредитные) и восстановление доверия к банкам;
- восстановление чистой процентной маржи;
- планомерная работа Банка России по оздоровлению банковского сектора, увеличение концентрации банковского рынка и переток клиентов в крупные надежные банки;
- расширение государственных программ поддержки малого и среднего бизнеса, продление программ господдержки розничного кредитования;
- улучшение качества активов, восстановление резервов в результате работы с проблемной задолженностью и снижение объема непрофильных активов;
- формирование новых продуктовых предложений для клиентов на основе партнерств банков и компаний, оказывающих небанковские услуги клиентам (бухгалтерия, юридические услуги, консалтинг и др.);
- рост доступности для клиентов использования дистанционных каналов продаж из-за снижения стоимости мобильных устройств и доступа к Интернету.

#### **4.8. Конкуренты эмитента**

Основными конкурентами Банка являются крупнейшие российские банки: ПАО Сбербанк, группа ВТБ, Банк ГПБ (АО), АО «АЛЬФА-БАНК», ПАО «Совкомбанк», ПАО «Промсвязьбанк», ПАО Банк «ФК Открытие», а также иностранные банки, входящие в группу лидеров рынка: АО ЮниКредит Банк, АО «Райффайзенбанк», ПАО РОСБАНК.

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

- широкое региональное присутствие и сеть офисов федерального масштаба;
- значимый в масштабах банковской системы объем бизнеса;
- сильные позиции на рынке эквайринговых услуг;
- диверсифицированная по отраслям и регионам клиентская база с высокой долей лояльных клиентов;
- контроль и поддержка государства в лице Банка России и ГК «АСВ»;
- потенциал предложения клиентам комплексных финансовых решений;
- функционал и удобство дистанционных сервисов интернет- и мобильного банка отвечают требованиям рынка;

- диверсифицированная ресурсная база, позволяющая сохранять устойчивость в период неблагоприятной рыночной конъюнктуры;
- интегрированная система управления рисками и внутреннего контроля;
- профессиональная команда, с опытом работы в банках федерального масштаба;
- имидж надежного партнера, восприятие Банка как «своего» в регионах РФ.

Указанные факторы конкурентоспособности позволяют Банку поддерживать устойчивость и сохранять значимые рыночные позиции, в том числе, в период экономической нестабильности. Деловая репутация, 30-летний опыт работы на рынке, высокая узнаваемость и доверие к бренду позволяют Банку удерживать существующих и привлекать новых клиентов. Деятельность Банка построена на основе концепции клиентоориентированной модели бизнеса, что дает возможность предлагать существующим и потенциальным клиентам широкий спектр востребованных услуг на выгодных ценовых условиях через различные каналы обслуживания.

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

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

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

###### **1. Общее собрание акционеров**

###### Компетенция:

К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

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

- утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка (Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, исполнительных органов, ревизионной комиссии);
- принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;
- решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

## **2. Наблюдательный совет Банка**

### Компетенция:

К компетенции Наблюдательного совета относятся следующие вопросы:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;
- размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
- определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством;
- приобретение размещенных Банком акций, а также облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;
- образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- утверждение внутренних документов Банка:
  - положений о фондах общества;
  - положений о филиалах и представительствах Банка;
  - документа по использованию информации о деятельности Банка, о его ценных бумагах и сделках с ними, которая не является общедоступной и раскрытие которой может оказать существенное влияние на рыночную стоимость ценных бумаг Банка;
  - иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено к компетенции Наблюдательного совета действующим законодательством Российской Федерации, Уставом или Положением о Наблюдательном совете Банка;
- открытие филиалов и представительств Банка, их закрытие, а также внесение изменений и дополнений в Устав Банка, связанных с созданием и ликвидацией филиалов, открытием представительств Банка и их закрытием;
- одобрение крупных сделок, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- утверждение итогов выпуска (дополнительного выпуска) акций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;
- обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;
- участие в системе управления рисками, осуществление анализа эффективности мероприятий по управлению банковскими рисками путем рассмотрения отчетов о деятельности Банка, отчета Службы внутреннего аудита, отчета об уровне принимаемых Банком рисков и иных отчетов Банка;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном ст.72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

- принятие решений об обязанностях членов Наблюдательного совета, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию акционеров;
- утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов Председателя Правления Банка, его заместителей, членов Правления Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат указанным руководителям Банка, руководителю Службы управления рисками, руководителю Службы внутреннего аудита, руководителю Службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);
- контроль деятельности и рассмотрение отчетов о проделанной работе за квартал контролера Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг; рассмотрение отчетов о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком за прошедший квартал;
- оценка состояния корпоративного управления;
- принятие решения о страховании ответственности членов Наблюдательного совета, Председателя Правления, членов Правления Банка, а также иных должностных лиц Банка;
- включение вопросов в повестку дня Общего собрания акционеров или мотивированное решение об отказе во включении предложенного вопроса в повестку дня общего собрания акционеров или кандидата в список кандидатур для голосования по выборам в соответствующий орган общества;
- включение кандидатов в список кандидатур по своему усмотрению в случае отсутствия или недостаточного количества кандидатов, предложенных акционерами для образования соответствующего органа;
- иные вопросы, предусмотренные законодательством и Уставом.

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

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

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

#### Компетенция:

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

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

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

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

- определяет перечень сведений, составляющих коммерческую тайну Банка, порядок работы с информацией относящейся к коммерческой тайне Банка, и ответственность за нарушение порядка работы с ней;
- принимает решения об участии Банка в других организациях и о прекращении участия в них, за исключением решения вопросов об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- организует и обеспечивает ведение бухгалтерской, статистической и иной отчетности Банка и несет ответственность за ее достоверность;
- решает иные вопросы текущей деятельности Банка, не относящиеся к компетенции Общего собрания, Наблюдательного совета или Правления Банка;
- рассматривает отчеты контролера Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг, 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***

В 4 квартале 2019 г. изменения в Устав Банка и во внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления Банка, не вносились.

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

Устав ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;  
 Положение об Общем собрании акционеров ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;  
 Положение о Наблюдательном совете ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;  
 Положение о Правлении ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;  
 Положение о Ревизионной комиссии ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;  
 Кодекс корпоративного 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:	<b>1. Коган Евгений Владимирович</b>
Год рождения:	<b>1988</b>
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
12.04.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
27.04.2016	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Акционерное общество)	Член Совета директоров
31.03.2017	Общество с ограниченной ответственностью «Интерлизинг»	Член Совета директоров, Председатель Совета директоров
19.04.2019	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Акционерное общество)	Председатель Совета директоров
28.06.2019	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Председатель Наблюдательного совета
28.06.2019	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Президент Банка

**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
08.02.2016	14.08.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник председателя Правления

08.04.2016	23.12.2019	Акционерное общество «Управляющая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
29.06.2016	02.05.2017	Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»	Член Совета директоров
29.06.2016	04.04.2019	Акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт»	Член Совета директоров
15.08.2016	27.06.2019	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления, член Правления
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.	сын Когана Владимира Игоревича, члена Наблюдательного совета эмитента
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти (судимости не имеет)
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).	Не занимал должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).

Фамилия, имя, отчество:	<b>2. Березинец Ирина Владимировна</b>
Год рождения:	<b>1959</b>
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	Член Комитета по кадрам и вознаграждениям,

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	Независимый директор

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

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

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

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

Фамилия, имя, отчество:	<b>3. Бобров Константин Александрович</b>
Год рождения:	<b>1974</b>
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
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
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
16.06.2016	23.12.2019	Акционерное общество «Управляющая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.	Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (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:	<b>4. Клаас Вернер Франц Джозеф</b>
Год рождения:	<b>1964</b>
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	Председатель Комитета по аудиту, рискам и стратегии; Член Комитета по кадрам и вознаграждениям
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
2011	Bank Center Credit Kazakhstan	Член Совета директоров
2016	Hamkorbank Uzbekistan	Член Совета директоров
27.09.2016	Публичное акционерное общества «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
май 2019	AccessBank, Азербайджан	Член Наблюдательного Совета

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

С	По	Организация	Должность
2010	2019	United International Bank Curacao	Член Совета директоров
2012	2014	ПАО Банк «ФК Открытие»	Член Совета директоров
2016	2019	Ardsinbank Armenia	Член Совета директоров

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

Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.	Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и уголовной ответственности 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:	<b>5. Коган Владимир Игоревич</b> (выбывший член Наблюдательного совета)
Год рождения:	<b>1963</b>
Сведения об образовании:	Ленинградский ордена Октябрьской Революции, ордена Трудового Красного Знамени инженерно-строительный институт, 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:***

20.06.2019 избран в состав Наблюдательного совета Банка.

***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
12.04.2016	19.06.2019	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	член Наблюдательного совета
14.04.2016	27.06.2019	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Председатель Наблюдательного совета
01.11.2016	19.06.2019	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Президент 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.	отец Когана Евгения Владимировича, члена Наблюдательного совета, Председателя Наблюдательного совета
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:	<b>6. Колочков Юрий Михайлович</b>
Год рождения:	<b>1947</b>
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:	<b>7. Мазур Валерия Андреевна</b>
Год рождения:	<b>1968</b>
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
30.03.2018	Общество с ограниченной ответственностью «Интерлизинг»	Член Совета директоров
19.04.2019	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Акционерное общество)	Заместитель Председателя 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
14.02.2018	29.04.2019	Общество с ограниченной ответственностью «ЗНАК»	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:	<b>8. Попов Дмитрий Сергеевич</b>
Год рождения:	<b>1983</b>
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	Председатель 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
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 (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:	<b>9. Стукань Татьяна Андреевна</b>
Год рождения:	<b>1956</b>
Сведения об образовании:	Ленинградский институт текстильной и легкой промышленности им. С.М. Кирова, 1982 г. Специальность: инженер-технолог.  Межотраслевой институт повышения квалификации и переподготовки кадров при Санкт-Петербургском университете экономики и финансов, 1995 г., Специальность: Финансы и кредит, специализация «Банковское дело».
Сведения об участии в работе комитетов Наблюдательного совета (член комитета, председатель комитета) с указанием названия комитета	Член Комитета по кадрам и вознаграждениям, Член Комитета по аудиту, рискам и стратегии
Сведения о членах Наблюдательного совета, которых кредитная организация - эмитент считает независимыми	-

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

С	Организация	Должность
05.11.2007	Закрытое акционерное общество «БФА-Девелопмент»	Главный бухгалтер
01.06.2009	Общество с ограниченной ответственностью «Премиум»	Генеральный директор
23.01.2015	Общество с ограниченной ответственностью «УК «БФА»	Председатель Совета директоров
30.06.2017	Публичное акционерное общества «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
01.06.2018	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ-Стиль жизни»	Советник
02.07.2018	Акционерное общество «Останкино»	Заместитель Генерального директора по девелопменту

***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
14.02.2018	29.04.2019	Общество с ограниченной ответственностью «ЗНАК»	Член Совета директоров
30.06.2015	06.08.2019	Акционерное общество «Балтийское Финансовое Агентство»	Председатель Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.	Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (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:	<b>10. Цветков Николай Александрович</b>
Год рождения:	<b>1960</b>
Сведения об образовании:	<p>Высшее. Окончил в 1980 году Тамбовское высшее военное авиационное инженерное ордена В.И.Ленина Краснознаменное училище им. Ф.Э. Дзержинского.          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.</p>
Сведения об участии в работе комитетов Наблюдательного совета (член комитета, председатель комитета) с указанием названия комитета	-
Сведения о членах Наблюдательного совета, которых кредитная организация - эмитент считает независимыми	-

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

С	Организация	Должность
29.06.2004	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
30.09.2004	Фонд Просвещения «МЕТА»	Председатель Совета директоров
07.10.2015	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
10.09.2018	Автономная некоммерческая организация высшего образования «Московская международная высшая школа бизнеса «МИРБИС» (Институт)	Ректор

**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

02.03.2011	04.09.2018	Негосударственное образовательное учреждение «Московская международная высшая школа бизнеса» «МИРБИС»	Председатель Совета учредителей
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	<b>1. Бобров Константин Александрович</b>
Год рождения:	<b>1974</b>
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
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
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
16.06.2016	23.12.2019	Акционерное общество «Управляющая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (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:	<b>2. Сазонов Алексей Валерьевич</b>
Год рождения:	<b>1971</b>
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил в 1994 году МГИМО Специальность: Международные отношения. Квалификация: экономист. Окончил в 2002 году Лондонскую Школу Бизнеса.

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

С	Организация	Должность
28.02.2008	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления
27.02.2009	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления

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
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
24.06.2015	12.04.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета

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

Фамилия, имя, отчество:	<b>3. Селезнев Игорь Алексеевич</b>
Год рождения:	<b>1973</b>
Сведения об образовании:	<p>Санкт-Петербургский Государственный университет, 1994 г. Квалификация экономист, преподаватель экономических дисциплин по специальности «Политическая Экономика».</p> <p>Международный Банковский Институт (г. Санкт-Петербург), 2000 г. Сертификат по программе «Рынок ценных бумаг».</p> <p>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».</p> <p>Квалификация, соответствующая должности руководителя или контролера организации, осуществляющей брокерскую и/или дилерскую деятельность и/или управление ценными бумагами (1.0), 2000 г.</p> <p>Квалификация специалиста финансового рынка по деятельности по проведению организованных торгов и клиринговой деятельности (2.0), 2016 г.</p> <p>Кандидат экономических наук, Санкт-Петербургский государственный университет, 1998 г.</p>

***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-Брокер»	Член Совета директоров
30.04.2019	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ-Брокер»	Председатель Совета директоров

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

С	По	Организация	Должность
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 (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:	<b>4. Абузов Евгений Вячеславович</b>
Год рождения:	<b>1983</b>
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
04.04.2014	10.06.2015	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Управляющий директор Группы кредитного анализа Управления кредитования клиентов рыночных отраслей Кредитного департамента
11.06.2015	09.05.2016	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)	Директор Департамента кредитования крупного бизнеса
10.05.2016	20.05.2016	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)	Управляющий директор Группы кредитного анализа Управления кредитования клиентов рыночных отраслей Кредитного департамента
23.05.2016	06.09.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Вице-президент Бизнес-единицы Управления качеством активов
07.09.2016	08.01.2017	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник Председателя Правления Банка

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

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

Фамилия, имя, отчество:	<b>5. Петров Петр Пламенов</b>
Год рождения:	<b>1988</b>
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
27.02.2019	23.12.2019	Акционерное общество «Управляющая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,3534%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,3534%
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:	<b>6. Тывес Станислав Данилович</b>
Год рождения:	<b>1986</b>
Сведения об образовании:	<p>1. Московский государственный технический университет им. Н.Э. Баумана, 2009 г. Присуждена степень Магистра техники и технологии по направлению «Техническая физика»</p> <p>2. Венский университет экономики и бизнеса, Вена, Австрия, 2017 г. Профессиональная переподготовка для присвоения квалификации «Мастер делового администрирования»</p> <p>3. Автономная некоммерческая организация дополнительного профессионального образования «Институт современного банковского дела», повышение квалификации по программе «Управление рисками в банковской деятельности», 2019 г.</p>

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

С	Организация	Должность
20.06.2018	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	член Правления
14.05.2019	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления, руководитель службы управления рисками

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

С	По	Организация	Должность
01.11.2013	31.07.2014	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»	Начальник, директор Управления риск-менеджмента физических лиц Дирекции по управлению рисками.
01.08.2014	30.11.2015	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»	Начальник, исполнительный 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
20.06.2018	13.05.2019	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления

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

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

Фамилия, имя, отчество:	<b>7. Морозов Андрей Геннадьевич</b>
Год рождения:	<b>1973</b>
Сведения об образовании:	1. Министерство общего и профессионального образования Российской Федерации Государственная инженерно-экономическая Академия, 1997 г. Присуждена квалификация Инженер-экономист по специальности «Экономика и управление на транспорте». 2. Университет Нового Южного Уэльса, Сидней, Австралия, Магистр коммерции в области маркетинга, 2000 г.

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

С	Организация	Должность
25.10.2019	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
01.08.2014	02.07.2018	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»	Начальник, исполнительный директор Управления кредитных рисков розничного сегмента Дирекции по управлению рисками
03.07.2018	01.07.2019	Акционерное общество «Райффайзенбанк»	Начальник, управляющий директор в Управлении кредитных продуктов Дирекции обслуживания физических лиц и малого бизнеса
08.07.2019	24.10.2019	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник

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).

***Председатель Правления Банка***

Фамилия, имя, отчество	<b>Бобров Константин Александрович</b>
Год рождения:	<b>1974</b>
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
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
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
16.06.2016	23.12.2019	Акционерное общество «Управляющая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-

Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (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.
01.01.2020 г.	Заработная плата	47 947 037
	Премии	-
	Прочее	12 904

#### **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 59 043 903 руб.

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

Отчетная дата	Вид вознаграждения и (или) компенсации расходов	Размер, руб.
01.01.2020 г.	Заработная плата	169 920 741
	Премии	-
	Прочее	117 040

#### **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 196 039 823 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 в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними нормативными документами Банка, осуществляют 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;
- 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, но не ограничиваясь:

- 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;
- подразделения, осуществляющие функции по управлению рисками;
- руководитель службы управления рисками;
- Служба финансового мониторинга;
- ответственный сотрудник (подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ);
- 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:

- контроль функционирования эффективной системы внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Правлением и руководством Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

- рассмотрение и утверждение внутренних документов Банка, определяющих политику Банка в области организации управления рисками и внутреннего контроля, подготовленных Правлением Банка, его органами внутреннего контроля Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Правлением Банка, руководителями подразделений, органами внутреннего контроля 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 внутренних документов Банка, определяющих политику Банка в области организации и осуществления внутреннего аудита, в том числе, Положения о Службе внутреннего аудита, ее организационной структуры и штатного расписания, принятие решения о назначении (утверждении) 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 работы Службы внутреннего аудита, 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;
- утверждение внутренних документов Банка по отдельным направлениям внутреннего контроля;
- 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; рассмотрение отчетов о результатах реализации Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- рассмотрение информации от руководителя Службы внутреннего контроля о выявлении существенных нарушений действующего законодательства РФ, нормативных правовых актов, внутренних документов Банка, создающих критичный уровень регуляторного и иных рисков, если интересам Банка, его клиентов, вкладчиков, акционеров и инвесторов может быть нанесен серьезный ущерб;
- рассмотрение отчета Службы внутреннего контроля о проведенной работе за год (любой иной период деятельности) по управлению регуляторным риском, представляемый руководителем Службы внутреннего контроля;
- в случае нарушения пороговых значений уровня регуляторного риска рассмотрение вопроса о реализации дополнительных мер в целях устранения нарушений лимитов риска, в т.ч. при необходимости – о внесении изменений в систему управления рисками / корпоративного управления с учетом причин таких нарушений.

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 Положения о системе внутреннего контроля Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- распределение между подразделениями, должностными лицами и сотрудниками полномочий, обязанностей и ответственности за конкретные направления и процедуры внутреннего контроля;
- утверждение Положения о Службе внутреннего контроля, ее организационной структуры и штатного расписания, назначение, освобождение от должности и обеспечение подотчетности руководителя Службы внутреннего контроля Председателю Правления;
- обеспечение соблюдения установленных Банком России требований к деятельности руководителей Службы внутреннего контроля и Службы внутреннего аудита и доведение информации о нарушении таких требований до Наблюдательного совета;
- утверждение документов по вопросам осуществления функций внутреннего контроля Службой внутреннего контроля и ее взаимодействия с подразделениями и сотрудниками Банка и контроль их соблюдения;
- обеспечение постоянства и контроль деятельности Службы внутреннего контроля, обеспечение выполнения Службой внутреннего контроля 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 пользователям, включая утверждение документов, определяющих операционную деятельность Банка;
- ознакомление с отчетами 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в Банке назначается Ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ, Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ). Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ 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/ФРОМУ, правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и иных внутренних документов Банка. Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка или уполномоченного им лица.

В целях обеспечения реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ 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, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения. Службу финансового мониторинга возглавляет Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ФРОМУ, основными полномочиями которого являются:

- организация разработки и представление Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ на утверждение Председателю Правления Банка;

- принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ (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/ФРОМУ, рекомендуемых мерах по совершенствованию системы ПОД/ФТ/ФРОМУ, а также представление Председателю Правления Банка текущей отчетности в порядке и в сроки, определенные Правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ;

- 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/ФРОМУ.

В целях обеспечения 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 внутренними документами по управлению рисками и другими внутренними документами Банка.

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.

### ***Информация о наличии Комитета по аудиту наблюдательного совета эмитента, его функциях, персональном и количественном составе***

Наблюдательным советом Банка образован Комитет по аудиту, рискам и стратегии.

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 системы 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 процедурами внутреннего контроля, включая контроль за порядком составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, 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 (раскрываемой) 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 Банка 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.

Основные задачи и функции СВК:

- выявление регуляторного (комплаенс) риска - риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций (если применимо), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов;
- учет событий и оценка уровня регуляторного риска;
- мониторинг регуляторного риска и эффективности управления регуляторным риском;
- 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;
- 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»;
- 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 Федеральной налоговой службы, а также за соблюдением внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью в области идентификации иностранных налогоплательщиков;
- методологическое обеспечение организации и поддержки функционирования системы внутреннего контроля Банка, собственных задач, функций и контрольных процедур СВК; разработка предложений по совершенствованию системы внутреннего контроля на процессно-функциональном уровне.

#### ***Служба риск-менеджмента***

Служба риск-менеджмента (далее - 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 Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ».

#### Основные функции и задачи СРМ:

- формирование системы управления рисками и капиталом (достаточностью капитала) Банка и Банковской группы в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
- контроль соблюдения Банком и Банковской группой основных положений и показателей Стратегии управления рисками и капиталом с учетом требований действующего законодательства Российской Федерации;
- разработка, актуализация, внедрение и методологическое сопровождение внутренних нормативных документов в соответствии с требованиями Банка России в зоне ответственности подразделения;
- обеспечение контроля необходимости ежегодной актуализации внутренних нормативных документов Банка в рамках ВПОДК и их утверждения уполномоченными органами Банка;
- координация процесса разработки отчетности по Банку и Банковской группе в сфере ответственности подразделения (в т.ч. формирование регулярной отчетности, консультирование подразделений банка по составу, наполнению и периодичности предоставления внутренней отчетности, формируемой в рамках ВПОДК, контроль соответствия внутренней отчетности Банка, формируемой в рамках ВПОДК, требованиям Банка России, участие в процессах, связанных с автоматизацией процесса формирования отчетности в рамках ВПОДК).
- обеспечение разработки и совершенствования моделей и методологии оценки рисков;
- разработка подходов к формированию и контроль исполнения показателей склонности к риску;
- обеспечение проведения независимой валидации моделей количественной оценки рисков;
- обеспечение системы управления кредитным риском актуальными качественными данными:
- формирование системы управления кредитным риском и анализ качества корпоративного кредитного портфеля;
- организация процесса интегрального стресс-тестирования;
- обеспечение развития и поддержки программного комплекса «Учет и анализ кредитных рисков»;
- формирование системы управления операционными рисками;
- организация процесса контроля качества и полноты данных, используемых подразделениями, осуществляющими управление значимыми рисками в Банке.

#### **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 профучастников рынка ценных бумаг, кредитные организации, страховые компании, страны для рассмотрения на заседаниях коллегиальных органов;
  - разработка и актуализация методологии анализа и оценки кредитных рисков, установления лимитов в отношении профучастников рынка ценных бумаг, кредитных организаций, страховых компаний, стран;
  - расчет внутренних рейтингов профучастников рынка ценных бумаг, кредитных организаций, кредитных организаций, страховых компаний;
  - 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 профучастников рынка ценных бумаг, кредитных организаций, страховых компаний, 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 управления рисками розничного бизнеса**

Департамент управления рисками розничного бизнеса (далее – ДУРРБ) 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 ДУРРБ:

- 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»;
- организация работы с залогами по кредитным продуктам ЦКС «Малый бизнес» и ЦКС «Розничный бизнес»;
- оценка имущества, предлагаемого в залог и предметов залога в процессе кредитования клиентов ЦКС «Малый бизнес»;
- 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 рискованные 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 ДУРРБ:

- 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 – 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;

- оценка правильности/обоснованности классификации ссуды и формирования резервов по ссудам на стадии принятия кредитного решения и в процессе мониторинга по ссудам;

- 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 работников 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;

- 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 и мониторинг 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, подтверждение классификации категории качества ссудной и приравненной к ней задолженности по сделкам, отнесенным к первоочередному контролю по активам в работе Департамента проблемных активов;

- оценка качества активов в работе Департамента проблемных активов 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;

- проведение анализа данных по активам корпоративных клиентов в процессе мониторинга (планового и внепланового), в т.ч. проведение рейтингования, выявление и фиксация сигналов раннего предупреждения в Программном комплексе «Учет и анализ кредитных рисков»;

- проведение контрольных процедур на постоянной основе в процессе кредитного мониторинга (планового и внепланового) в Программном комплексе «Учет и анализ кредитных рисков» по активам клиентов корпоративного и среднего бизнеса в части рейтингования, выявления Сигналов раннего предупреждения, контроля соблюдения ковенантов, установленных в рамках кредитных сделок;

- контроль выполнения установленных лимитов и ограничений, выбор корректирующих мероприятий при нарушении порогового/сигнального значения лимита;

- предоставление информации о достижении установленных сигнальных значений и нарушении установленных лимитов, перечня корректирующих мероприятий на рассмотрение уполномоченными коллегиальными органами Банка;

- независимая оценка кредитных рисков по кредитным сделкам корпоративного и среднего бизнеса;

- анализ потенциальных кредитных рисков при внедрении новых кредитных продуктов для клиентов корпоративного и среднего бизнеса;

- формирование и представление регулярной отчетности в зоне ответственности Подразделения для предоставления Правлению, Кредитному комитету Банка, а также в рамках Регламента формирования отчетности;
- оценка рисков и подготовка аналитических заключений по заявкам на установление лимитов на корпоративных эмитентов, субъектов РФ для рассмотрения на заседаниях коллегиальных органов;
- разработка и актуализация методологии анализа и оценки кредитных рисков, установления лимитов в отношении корпоративных эмитентов, субъектов РФ;
- расчет внутренних рейтингов корпоративных эмитентов, субъектов РФ;
- формирование профессиональных суждений по операциям на финансовых рынках;
- систематический мониторинг финансового положения корпоративных эмитентов, субъектов РФ по операциям на финансовых рынках в целях снижения рисков;
- участие в работе Комитета по финансовым рынкам Банка.

#### Задачи ДКРКБ:

- обеспечение достоверности и своевременности предоставления аналитической информации по уровню кредитного риска корпоративных клиентов и эмитентов;
- 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 и осуществление оценки рисков при работе с активами корпоративных клиентов, в том числе формирование рейтингов кредитоспособности;
- оценка обоснованности классификации категории качества ссуды и формирования резервов по ссудам проведенной кредитным подразделением на стадии принятия кредитного решения и в процессе мониторинга по ссудам подлежащим первоочередному контролю в соответствии с требованиями Банка России;
- 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;
- методологическое сопровождение Коллегиальных органов, принимающих решения по управлению кредитными рисками, разработка методологических документов, регламентирующих работу Кредитных комитетов Банка, разработка методологических документов по принятию кредитных решений уполномоченными менеджерами в рамках персональных полномочий;
- разработка и актуализация процессов и процедур, сфокусированных на повышении качества внутренних нормативных документов по управлению кредитным риском, по рискам обеспечения сделок несущих кредитный риск, и резервами в соответствии с лучшими практиками и с изменениями модели организации бизнеса, организационными настройками и инфраструктурой бизнес-процессов, идентификацией кредитного риска, оперативным контролем и мониторингом кредитного риска.

#### ***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 Банка строится в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Банка России, 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 Плана финансового оздоровления.

Система управления рисками создается путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) и определяет единые цели, задачи и принципы управления рисками и капиталом в Банке.

При формировании ВПОДК Банк руководствуется нормативными документами Банка России и рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору.

*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, или соответствующих решений ответственных сотрудников в рамках делегированных им полномочий 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.

- **Оценка риска вложений в паи ПИФ.** Риски вложений в паи ПИФ, в состав которых входят котируемые активы, оцениваются ежедневно как риски активов, составляющих имущество ПИФ.

#### *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, УКРОФР, ДКРКБ, ДУРРБ 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 конфиденциальной и инсайдерской информации являются:

- Политика информационной безопасности Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ».

- Правила внутреннего контроля Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком;

- Положение о предотвращении и управлении конфликтами интересов в Публичном акционерном обществе "БАНК УРАЛСИБ".

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

[www.uralsib.ru](http://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	<b>Нечаева Галина Алексеевна</b>
Год рождения:	<b>1972</b>
Сведения об образовании:	Высшее. Окончила Воронежский государственный университет в 1996 году. Специальность «Менеджмент», квалификация «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
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	<b>Володоманова Мария Викторовна</b>
Год рождения:	<b>1961</b>
Сведения об образовании:	Высшее, окончила в 1983 г. МГИМО МИД СССР Специальность «Международное право», квалификация «Юрист-международник со знанием иностранного языка»

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

С	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
01.10.2007	30.11.2014	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Главный юрисконсульт Дирекции правового обеспечения деятельности корпоративных органов
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	<b>Кабаков Павел Александрович</b>
Год рождения:	<b>1986</b>
Сведения об образовании:	Высшее, окончил в 2009 г. МГУ имени М.В. 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
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
07.10.2013	06.10.2014	ЗАО «Концерн «Титан-2»	Заместитель технического 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
30.06.2017	20.06.2019	Акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Член Совета директоров

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

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и уголовной ответственности 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	<b>Степанова Нелля Васильевна</b>
Год рождения:	<b>1958</b>
Сведения об образовании:	Высшее. Окончила в 1980 году Ленинградский ордена Ленина политехнический институт им. М.И. Калинина. Специальность: «Экономика и организация радиоэлектронной промышленности», квалификация «Инженер-экономист». Кандидат наук. В 1989 г. Решением совета при Ленинградском политехническом институте им. М.И. Калинина присуждена 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 по кафедре экономики и управления машиностроительным производством.

**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	Открытое акционерное общество «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	<b>Худайбердин Рифат Алиаскерович</b>
Год рождения:	<b>1980</b>
Сведения об образовании:	Высшее, Московская государственная академия приборостроения и информатики, специальность «Мировая экономика», квалификация «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
09.01.2014	31.03.2017	АО ЮниКредитБанк	Начальник управления аудита сети продаж

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

Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти (судимости не имеет)
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	<b>Сергеева Галина Леонидовна</b>
Год рождения:	<b>1985</b>
Сведения об образовании:	Высшее профессиональное образование, окончила Московский инженерно-физический институт (государственный университет). Специальность «Математические методы в экономике», квалификация «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
01.11.2013	30.11.2015	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»	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 «Райффайзенбанк»	Главный риск-менеджер, вице-президент Отдела портфельного менеджмента и аналитики Управления кредитных рисков розничного сегмента Дирекции по управлению рисками
01.08.2016	09.04.2018	Акционерное общество «Райффайзенбанк»	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 (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 управления рисками розничного бизнеса**

Фамилия, имя, отчество	<b>Пиртахия Саломе Автандиловна</b>
Год рождения:	<b>1985</b>
Сведения об образовании:	Высшее, окончила Российский университет дружбы народов (РУДН) 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
01.02.2019	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Департамента управления рисками розничного бизнеса

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

С	По	Организация	Должность
01.11.2013	24.08.2018	Акционерное общество «ЮниКредит Банк»	Начальник управления кредитных рисков Департамента розничных кредитных рисков
05.09.2018	31.01.2019	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель 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 (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 корпоративного банка***

Фамилия, имя, отчество	<b>Старовойтов Максим Юрьевич</b>
Год рождения:	<b>1980</b>
Сведения об образовании:	Высшее, окончил Финансовую академию при Правительстве Российской Федерации. Специальность: «Финансы и кредит», квалификация «Экономист». Год окончания - 2002

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

С	Организация	Должность
01.11.2018	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
01.10.2014	30.06.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Дирекции анализа рисков кредитных сделок Управления анализа кредитных сделок Департамента контроля рисков корпоративного банка Службы риск-менеджмента

01.07.2016	26.03.2017	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель начальника, Руководитель дирекции Дирекции анализа кредитных рисков Управления анализа кредитных сделок Департамента контроля рисков корпоративного банка Службы риск-менеджмента
27.03.2017	31.08.2017	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Начальник управления, заместитель руководителя департамента Управления анализа кредитных сделок Департамента контроля рисков корпоративного банка Службы риск-менеджмента
01.09.2017	31.10.2018	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Начальник управления, заместитель руководителя департамента Управления анализа кредитных сделок Департамента контроля рисков корпоративного банка

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Количество акций дочернего или зависимого общества эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти (судимости не имеет)
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур 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	<b>Амиров Андрей Романович</b>
Год рождения:	<b>1985</b>
Сведения об образовании:	Высшее, окончил Государственный университет - Высшая школа экономики. Присуждена степень бакалавра экономики по направлению «Экономика». Год окончания – 2007 Государственный университет - Высшая школа экономики. Присуждена степень магистра экономики по направлению «Экономика». Год окончания - 2009.

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

С	Организация	Должность
01.07.2019	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
01.02.2013	07.10.2016	Межрегиональный коммерческий банк развития связи и информатики (публичное акционерное общество)	Заместитель директора департамента-начальник отдела анализа рыночных рисков и интегрированного риск-менеджмента Департамента риск-менеджмента
10.10.2016	03.09.2017	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель дирекции контроля рисков операций на финансовых рынках Управления контроля рисков операций на финансовых рынках Департамента анализа агрегированных рисков Службы риск-менеджмента
04.09.2017	08.04.2018	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель дирекции контроля рисков операций на финансовых рынках Управления контроля рисков операций на финансовых рынках Службы риск-менеджмента
09.04.2018	30.06.2019	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель дирекции контроля рисков операций на финансовых рынках Управления контроля рисков операций на финансовых рынках

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)
---	---

**5.6. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента**

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

Выплаты за участие в работе Ревизионной комиссии не предусмотрены.

Выплаты сотрудникам Банка, являющимся членами Ревизионной комиссии:

Отчетная дата	Вид вознаграждения и (или) компенсации расходов	Размер, руб.
01.01.2020 г.	Заработная плата	12 290 354
	Премии	-
	Прочее	41 312

**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 192 157 руб.

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

Отчетная дата	Вид вознаграждения и (или) компенсации расходов	Размер, руб.
01.01.2020 г.	Заработная плата	38 528 549
	Премии	-
	Прочее	395 045

**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 454 649 руб.

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

Отчетная дата	Вид вознаграждения и (или) компенсации расходов	Размер, руб.
01.01.2020 г.	Заработная плата	63 346 307
	Премии	245 258
	Прочее	1 090 373

**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 01.01.2020)
Средняя численность, чел.	9311
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	8 557 833 869, 34
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	227 180 755, 89

**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 01.01.2020 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 01.01.2020 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 имелась заинтересованность**

**6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) эмитента**

Общее количество акционеров (участников) эмитента на дату окончания отчетного квартала	38 525
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 последним 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	38 531, акции обыкновенные именные, государственный регистрационный номер выпуска акций 10200030В,  Дата составления списка лиц имеющих право на участие в общем собрании акционеров: 27.05.2019 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 Людмила Валентиновна
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	287 746 389 814
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

**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 %
04.06.2018	Коган Владимир Игоревич	-	-	-	782506311999	81,8092	81,8092
	Цветков Николай Александрович	-	-	-	773300597612	11,3478	11,3478
27.05.2019	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 имелась заинтересованность**

Наименование показателя	Значение показателя за отчетный период (4 квартал 2019г.)
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность, штук/руб.	-
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и в отношении которых общим собранием участников (акционеров) эмитента были приняты решения о согласии на их совершение или об их последующем одобрении, штук/руб.	-
Количество и объем в денежном выражении совершенных эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имелась заинтересованность и в отношении которых советом директоров (наблюдательным советом) эмитента были приняты решения о согласии на их совершение или об их последующем одобрении, штук/руб.	-

Сделок (взаимосвязанных сделок), цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента: нет.

**6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности**

В ежеквартальном отчете за 4 квартал информация по данному пункту отчета не указывается.

**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 в ежеквартальный отчет за 4 квартал не включается.

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 в состав ежеквартального отчета за 4 квартал не включается.

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

### 7.3. Консолидированная финансовая отчетность эмитента

а) Годовая консолидированная финансовая отчетность эмитента за последний завершённый отчетный год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной годовой консолидированной финансовой отчетности приложена к отчету за 2 квартал 2019 г.

б) Промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из шести месяцев 2019 года, с приложенным заключением аудиторов по обзорной проверке в отношении указанной промежуточной консолидированной финансовой отчетности приложена к отчету за 3 квартал 2019 г.

в) Промежуточная консолидированная финансовая отчетность эмитента за отчетный период, состоящий из девяти месяцев 2019 года (Приложение 1).

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	Информация о составе Наблюдательного совета и Правления Банка	Приложение 1
2	Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о финансовом положении на 30 сентября 2019 года	
3	Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о прибылях и убытках за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года	
4	Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о совокупном доходе за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года	
5	Промежуточный сокращенный консолидированный отчет об изменениях в капитале за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года	
6	Промежуточный сокращенный консолидированный отчет о движении денежных средств за 9 месяцев, закончившихся 30 сентября 2019 года	
7	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 2019 год в отчетном квартале не вносились.

### 7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

В ежеквартальном отчете за 4 квартал информация по данному пункту отчета не указывается.

### 7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества эмитента после даты окончания последнего завершённого отчетного года.

В составе класса имущества «Нематериальные активы» произошли следующие существенные изменения:

Приобретены и введены в эксплуатацию нематериальные активы на общую сумму 172 073 457 рублей, в том числе:

- введены в эксплуатацию лицензии с неисключительным правом на ПО Microsoft System Center DataCenter Core на сумму 27 771 890 рублей;
- введены в эксплуатацию лицензии с неисключительным правом на ПО WinSvrDCCore 2019 на сумму 12 396 829 рублей;
- введены в эксплуатацию лицензии с неисключительным правом на ПО OfficeStd 2019 на сумму 26 403 416 рублей.

Выведены из эксплуатации неиспользуемые нематериальные активы на общую сумму 545 333 623 рублей, в том числе:

- выбытие патентов в связи с окончанием срока действия на сумму 515 208 459 рублей;

В составе класса имущества «Земля, временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости» произошли следующие существенные изменения:

- реализован земельный участок по адресу: г. Новороссийск, ул. Энгельса/Свободы/Конституции, согласно договору от 05.09.19 на сумму 3 012 000 рублей.

В составе класса имущества «Недвижимость (кроме земли), временно неиспользуемая в основной деятельности, учитываемая по справедливой стоимости» произошли следующие существенные изменения:

- реализовано нежилое здание по адресу: г. Новороссийск, ул. Энгельса/Свободы/Конституции, согласно договору от 05.09.19 на сумму 29 502 000 рубль;
- реализовано нежилое помещение по адресу: г. Москва, ул.Братиславская,13-1, согласно договору №УС2019КП-14 от 18.03.19 на сумму 20 024 000 рублей.

В составе класса имущества «Долгосрочные активы, предназначенные для продажи» произошли следующие существенные изменения:

- получены по операциям неденежного погашения обязательств заемщиков объекты имущества на общую сумму 752 189 826 рублей, в том числе:

- нежилое здание административно- бытовой корпус и склад №23 (литеры А и А1), по адресу: г. Мурманск, ул. Промышленная, 10, на сумму 14 616 000 рублей;
- квартира по адресу: Санкт-Петербург, проспект Приморский, д.11, кв.12, на сумму 12 216 492 рублей;

- квартира по адресу: г. Москва, Ленинский проспект, д.106, к.1, кв.75, на сумму 64 522 000 рублей;
  - имущественный комплекс "Элеватор в г. Бердск" по адресу: г. Бердск, Линейная, 5, на сумму 120 000 000 рублей.
  - имущественный комплекс "Офисно - складские помещения "Русьимпорт" по адресу: г. Москва, ш. Алтуфьевское, 79А, стр.25 на сумму 160 007 746 рублей;
  - нежилое здание по адресу: г. Томск, ул. Причальная, 11, стр. 16, земельный участок по адресу: Томск, ул. Причальная, 11/20 на сумму 32 659 200;
  - реализованы полученные по операциям неденежного погашения обязательств заемщиков объекты имущества на общую сумму 670 368 724 рублей, в том числе:
    - трехэтажный гараж-профилакторий с земельным участком по адресу: г. Пермь, ул. Героев Хасана, д.92; на сумму 23 528 254,00 рублей;
    - здание нежилое, 4 этажа по адресу: Пермский край, г. Лысьва, ул. Багратиона, д.1, на сумму 12 800 000,00 рублей;
    - элеваторный комплекс по адресу: г. Ростов-на-Дону, Пролетарский район, ул. 29-я Линия, 108/113 на сумму 32 432 797,00 рублей;
    - мельничный комплекс по адресу: г. Ростов-на-Дону, Пролетарский район, ул. 29-я Линия, 108/113 на сумму 57 820 213,00 рублей;
    - нежилое помещение по адресу: г. Нижний Новгород, Канавинский р-н, ш. Комсомольское, д.5, пом. П.5, на сумму 11 186 441 рублей;
    - жилой дом по адресу: г. Уфа, ул. Авиаторская, д.21а, на сумму 13 283 000 рублей;
    - нежилое здание кафе ЯмалоFF с земельным участком по адресу: г. Надым, ул. Ямальская, стр13, на сумму 11 715 763 рублей;
    - имущественный комплекс "Комбината хлебопродуктов" по адресу: Брянская обл., Унечский р-н, г. Унеча, ул. Залинейная на сумму 70 542 779 рубля.
- По остальным классам имущества Банка существенных изменений в составе нет.

**7.7. Сведения об участии эмитента в судебных процессах, в случае если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности эмитента**

07.02.2019 г. в адрес юридической фирмы SLAUGHTER AND MAY, представляющей интересы Банка, поступило письмо Лондонского Суда Международного Арбитража (London Court of International Arbitration (LCIA)), подтверждающее начало рассмотрения Ходатайства об арбитраже (Request for Arbitration), истцами по которому выступают NATWEST MARKETS PLC и KLEINWORT BENSON (GUERNSEY) LTD as custodian of GROWTH CREDIT FUND IC. Ходатайство об арбитраже направлено истцами в связи с тем, что Банком были прекращены обязательства по договору субординированного кредита от 25.06.2007 г. В Ходатайстве об арбитраже истцы просят обязать Банк уплатить 8 630 тыс. долларов США, судебные издержки и возместить расходы на консультантов, а также иные сопутствующие расходы.

22.08.2019 Лондонским Судом Международного Арбитража вынесено решение об удовлетворении требований истцов.

18.09.2019 Банк исполнил решение суда и выплатил истцам причитающиеся денежные средства.

**VIII. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах**

**8.1. Дополнительные сведения об эмитенте**

**8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала эмитента**

На 01.01.2020 г.

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

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

*Акции ПАО «БАНК УРАЛСИБ» не обращаются за пределами Российской Федерации.*

**8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала эмитента**

*Сведения об изменениях размера уставного капитала эмитента, произошедших за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала*

Изменений не было.

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

**Наименование высшего органа управления эмитента:** Общее собрание акционеров Банка (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 21 день, 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](http://www.uralsib.ru)), либо размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» ([www.uralsib.ru](http://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	<b>2. Акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт»</b>
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	<b>3. Открытое акционерное общество «Универсальная электронная карта Московской области»</b>
Сокращенное наименование	ОАО «УЭК МО»
Место нахождения	143405, Московская область, г. Красногорск, Ильинское шоссе, д. 4
ИНН	5024115289
ОГРН	1105024006230
Доля эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	25,0 %
Доля принадлежащих кредитной организации – эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации	25,0 %
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0 %

Полное фирменное наименование	<b>4. Общество с ограниченной ответственностью «Генеральная управляющая компания»</b>
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	<b>5. Общество с ограниченной ответственностью «Земельная Агропромышленная Корпорация»</b>
Сокращенное наименование	ООО «ЗНАК»
Место нахождения	119435, город Москва, Саввинская набережная, дом 23 строение 1, помещение XXVIII, 5эт, комн 5
ИНН	5024182912
ОГРН	1185024003372
Доля эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	99,67 %
Доля принадлежащих кредитной организации – эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации	-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0 %

Полное фирменное наименование	<b>6. Общество с ограниченной ответственностью «Б-Недвижимость»</b>
Сокращенное наименование	ООО «Б-Недвижимость»
Место нахождения	109388, г. Москва, ул. Гурьянова, 41а
ИНН	7723389600
ОГРН	1157746397511
Доля эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации	99,9 %
Доля принадлежащих кредитной организации – эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации	-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	0 %

Полное фирменное наименование	<b>7. Банк «Национальная факторинговая компания» (Акционерное общество)</b>
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 01.01.20 г.):	B, прогноз стабильный

***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
01.01.2018	B-, прогноз стабильный	25.05.2017
01.04.2018	B-, прогноз стабильный	-
01.07.2018	B-, прогноз позитивный	29.05.2018
01.10.2018	B-, прогноз позитивный	-
01.01.2019	B-, прогноз позитивный	-
01.04.2019	B-, прогноз позитивный	-
01.07.2019	B, прогноз стабильный	02.04.2019 г
01.10.2019	B, прогноз стабильный	-
01.01.2020	B, прогноз стабильный	-

***Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:***

Полное фирменное наименование:	Standard & Poor's Global Ratings
Сокращенное фирменное наименование:	S & P
Место нахождения:	Российская Федерация, 125009, Москва, ул. Воздвиженка, 4/7, стр. 2

***Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.***

Информация о методике присвоения кредитного рейтинга находится на сайте [www.standardandpoors.ru](http://www.standardandpoors.ru)

**2. Fitch Ratings**

Объект присвоения кредитного рейтинга:	Кредитная организация-эмитент - ПАО «БАНК УРАЛСИБ»
Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала (на 01.01.20 г.):	BB-/bb-, прогноз стабильный

***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
01.01.2018	B+/B, прогноз стабильный, рейтинг поддержки 5, нет уровня	15.12.2017
01.04.2018	B+/B, прогноз стабильный, рейтинг поддержки 5, нет уровня	-
01.07.2018	B+/B, прогноз стабильный, рейтинг поддержки 5, нет уровня	-
01.10.2018	B+/B, прогноз стабильный, рейтинг поддержки 5, нет уровня	-

01.01.2019	V+/B, прогноз стабильный, рейтинг поддержки 5, нет уровня	13.12.2018
01.04.2019	V+/B, прогноз стабильный, рейтинг поддержки 5, нет уровня	-
01.07.2019	V+/B, прогноз стабильный, рейтинг поддержки 5, нет уровня	-
01.10.2019	V+/B, прогноз стабильный, рейтинг поддержки 5, нет уровня	-
01.01.2020	BB-/bb-, прогноз стабильный	28.11.2019

**Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:**

Полное фирменное наименование:	Fitch Ratings CIS Ltd.
Сокращенное фирменное наименование:	Fitch
Место нахождения:	30 North Colonnade, Лондон E14 5GN, Великобритания

**Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга**

Информация о методике присвоения кредитного рейтинга находится на сайте [www.fitchratings.ru](http://www.fitchratings.ru)

**3. Moody's Investors Service**

Объект присвоения кредитного рейтинга:	Кредитная организация-эмитент - ПАО «БАНК УРАЛСИБ»
Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала (на 01.01.20 г.):	B2/NP/b2, 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
01.01.2018	B3/NP/b3, позитивный	06.06.2017
01.04.2018	B3/NP/b3, позитивный	-
01.07.2018	B3/NP/b3, позитивный	-
01.10.2018	B3/NP/b3, позитивный	-
01.01.2019	B3/NP/b3, позитивный	-
01.04.2019	B2/NP/b2, прогноз позитивный	28.03.2019
01.07.2019	B2/NP/b2, прогноз позитивный	-
01.10.2019	B2/NP/b2, прогноз позитивный	-
01.01.2020	B2/NP/b2, прогноз позитивный	-

**Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:**

Полное фирменное наименование:	Moody's Investors Services Ltd.
Сокращенное фирменное наименование:	Moody's
Место нахождения:	Великобритания, Лондон E14 5FA, One Canada Square

**Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга**

Информация о методике присвоения кредитного рейтинга находится на сайте [www.moody.com](http://www.moody.com)

#### **Иные сведения о кредитном рейтинге**

Ценным бумагам эмитента кредитные рейтинги не присваивались.

#### **4. АКРА**

Объект присвоения кредитного рейтинга:	Кредитная организация-эмитент - ПАО «БАНК УРАЛСИБ»
Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала (на 01.01.20 г.):	BBB-(RU), прогноз «Стабильный»

**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
01.01.2018	-	-
01.04.2018	-	-
01.07.2018	-	-
01.10.2018	BBB-(RU), стабильный	24.07.2018
01.01.2019	BBB-(RU), стабильный	-
01.04.2019	BBB-(RU), стабильный	-
01.07.2019	BBB-(RU), стабильный	-
01.10.2019	BBB-(RU), стабильный	22.07.2019
01.01.2020	BBB-(RU), стабильный	-

#### **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](http://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

10200030В	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.
10200030В	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.
10200030В	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.
10200030В	-

**Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам эмитента**

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт.
-	-

**Права, предоставляемые акциями их владельцам**

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Права, предоставляемые акциями их владельцам
10200030В	Каждая обыкновенная акция банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право: - участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции; - получать дивиденды; - получить часть имущества Банка в случае его ликвидации. Акционеры Банка обладают иными правами, предоставленными им Уставом Банка и действующим законодательством.

**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 завершаемых 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: <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/event.aspx?EventId=vccaspxn-CKUiv5JEhJICeKg-B-B">http://www.e-disclosure.ru/portal/event.aspx?EventId=vccaspxn-CKUiv5JEhJICeKg-B-B</a> .
--	---

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.

3. Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-01 с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020100030B; 25 сентября 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)	ПАО Московская биржа
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	03.12.2018 (дата признания выпуска несостоявшимся)
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)	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся в связи с неразмещением ни одной ценной бумаги выпуска (Уведомление Банка России от 03.12.2018 № 28-2-1/6207)

4. Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-02 с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020200030B; 25 сентября 2013 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный	ПАО Московская биржа

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.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	03.12.2018 (дата признания выпуска несостоявшимся)
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)	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся в связи с неразмещением ни одной ценной бумаги выпуска (Уведомление Банка России от 03.12.2018 № 28-2-1/6207)

5. Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-03 с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020300030B; 25 сентября 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)	ПАО Московская биржа
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	03.12.2018 (дата признания выпуска несостоявшимся)
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)	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся в связи с неразмещением ни одной ценной бумаги выпуска (Уведомление Банка России от 03.12.2018 № 28-2-1/6207)

6. Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-04 с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020400030B; 25 сентября 2013 г.
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный	ПАО Московская биржа

номер, в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	
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.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	03.12.2018 (дата признания выпуска несостоявшимся)
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)	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся в связи с неразмещением ни одной ценной бумаги выпуска (Уведомление Банка России от 03.12.2018 № 28-2-1/6207)

7. Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Документарные процентные неконвертируемые биржевые облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии БО-05 с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае, если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	4B020500030B; 25 сентября 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)	ПАО Московская биржа
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.
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	03.12.2018 (дата признания выпуска несостоявшимся)
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)	Признание выпуска ценных бумаг несостоявшимся в связи с неразмещением ни одной ценной бумаги выпуска (Уведомление Банка России от 03.12.2018 № 28-2-1/6207)

### 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	215 647	215 647 000

**Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):**

1.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	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)	<a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=156">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=156</a> ; <a href="https://www.uralsib.ru/company/raskrytie-inform/pao-bank-uralsib/svedeniya-ob-emissiyakh-obligatsiy/">https://www.uralsib.ru/company/raskrytie-inform/pao-bank-uralsib/svedeniya-ob-emissiyakh-obligatsiy/</a>

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):  
Дополнительный выпуск ценных бумаг не осуществлялся.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами Банка.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

Случаи неисполнения обязательств эмитента или ненадлежащего исполнения обязательств эмитента по ценным бумагам выпуска отсутствуют.

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

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

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

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.

**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 «Независимая регистраторская компания Р.О.С.Т.».

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

Полное фирменное наименование регистратора	Акционерное общество «Независимая регистраторская компания Р.О.С.Т.»
Сокращенное наименование регистратора	АО «НРК-Р.О.С.Т.»
Место нахождения регистратора	107996, г. Москва, ул. Стромынка, д. 18, корп. 13 (с 10.01.2020 новое место нахождения: 107076, г. Москва, ул. Стромынка, д.18, корп. 5Б, помещение IX)
ИНН	7726030449
ОГРН	1027739216757
Номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	045-13976-000001
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	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	01.08.2016 г.

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

Генеральный директор АО «НРК-Р.О.С.Т.» Жизненко Олег Михайлович, контактный телефон: +7 (495) 780-73-63, +7 (495) 989-76-50

**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**

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».

Годовым общим собранием акционеров (Протокол № 1 от 21.06.2019 г.) принято решение: «Дивиденды по результатам деятельности ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в 2018 году не выплачивать».

**8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям эмитента**

**Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершённых отчётных лет, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый завершённый отчётный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчётного квартала, выплачивался доход:**

1.

Наименование показателя	Отчетный период (4 кв. 2014 – 4 кв. 2019 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	6-ой купонный период – 56,10 руб.;

облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностр.валюта	7-ой купонный период – 69,81 руб.; 8-ой купонный период – 69,81 руб.; 9-ый купонный период – 59,84 руб.
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностр.валюта	Размер начисленных (подлежавших выплате) доходов по всем облигациям выпуска в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг: 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 шестого купонного периода является 1 092 (Одна тысяча девяносто 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./ иностр. валюта	Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 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 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 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 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 (4 кв. 2014 – 4 кв. 2019 .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, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб./иностран.валюта	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, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностран.валюта	Размер начисленных (подлежащих выплате) доходов по всем облигациям выпуска в соответствии с Решением о выпуске ценных бумаг: 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 пятого купонного периода является 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций (27.02.2015); Датой окончания шестого купонного периода является 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций (28.08.2015); Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций (26.02.2016); Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций (26.08.2016).
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	Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска: 30 558 645,54 руб. – за 5-й купонный период*; 81 119,22 руб. – за 6-й купонный период**; 10 542 776,01 руб. – за 7-й купонный период*** 43 922,56 руб. – за 8-й купонный период****
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежащих выплате доходов по облигациям выпуска, %	за 5-й купонный период – 100%*; за 6-й купонный период – 100%** за 7-й купонный период – 100%*** за 8-й купонный период – 100%****
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежащие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Доход по 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	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. Обязанность по осуществлению выплаты купонного дохода владельцам Облигаций серии 05 считается исполненной Эмитентом с даты поступления денежных средств на счет НКО АО НРД. *За 5-й купонный период купонный доход выплачен в расчете на 612 889 шт. облигаций выпуска. **За 6-й купонный период купонный доход выплачен в расчете на 1 162 шт. облигаций выпуска; ***За 7-й купонный период купонный доход выплачен в расчете на 151 021 шт. облигаций выпуска. ****За 8-й купонный период купонный доход выплачен в расчете на 734 шт. облигаций выпуска.

## 3.

Наименование показателя	Отчетный период (2 кв. 2018 - 4 кв. 2019)
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)	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.
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./иностран.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 подлежавшего выплате по одной Биржевой облигации, составляет: - за первый купонный период, - 0,44 руб. - за второй купонный период - 0 руб.; - за третий купонный период - 0 руб.; - за четвертый купонный период - 0 руб.; - за пятый купонный период - 0,87 руб.; - за шестой купонный период - 24,92 руб.  Размер Дополнительного дохода по седьмому и восьмому купонным периодам рассчитывается в соответствии с Условиями выпуска биржевых облигаций.
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб./иностран.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, подлежавшего выплате по всем Биржевым облигациям выпуска: - за первый купонный период - 94 884,68 руб.; - за второй купонный период - 0 руб.; - за третий купонный период - 0 руб.; - за четвертый купонный период - 0 руб.; - за пятый купонный период - 187 612,89 руб.; - за шестой купонный период - 5 373 923,24 руб.  Размер Дополнительного дохода по седьмому и восьмому купонным периодам рассчитывается в соответствии с Условиями выпуска биржевых облигаций.
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.;

	<p>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.</p> <p>*За исключением случаев, когда Дополнительный доход равен нулю.</p>
<p>Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)</p>	<p>Выплата купонного дохода и Дополнительного дохода по Биржевым облигациям производится денежными средствами в безналичном порядке в рублях Российской Федерации.</p>
<p>Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб./иностран.валюта</p>	<p>Общий размер доходов, выплаченных по всем Биржевым облигациям выпуска:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. За первый купонный период - 101 354,09 руб., в том числе:  - общий размер купонного дохода - 6 469,41 руб.;  - общий размер Дополнительного дохода - 94 884,68 руб.</li> <li>2. За второй купонный период - 6 469,41 руб., в том числе:  - общий размер купонного дохода - 6 469,41 руб.;  - общий размер Дополнительного дохода - 0 руб.</li> <li>3. За третий купонный период - 4 312,94 руб., в том числе:  - общий размер купонного дохода - 4 312,94 руб.;  - общий размер Дополнительного дохода - 0 руб.</li> <li>4. За четвертый купонный период - 6 469,41 руб., в том числе:  - общий размер купонного дохода - 6 469,41 руб.;  - общий размер Дополнительного дохода - 0 руб.</li> <li>5. За пятый купонный период - 191 925,83 руб., в том числе:  - общий размер купонного дохода - 4 312,94 руб.;  - общий размер Дополнительного дохода - 187 612,89 руб.</li> <li>6. За шестой купонный период - 5 378 236,18 руб., в том числе:  - общий размер купонного дохода - 4 312,94 руб.;  - общий размер Дополнительного дохода - 5 373 923,24 руб.</li> </ol>
<p>Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %</p>	<p>100%</p>
<p>Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме</p>	<p>Доходы по Биржевым облигациям за первый, второй, третий, четвертый, пятый и шестой купонные периоды выплачены в полном объеме.</p>
<p>Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению</p>	<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,...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 <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/event.aspx?EventId=lqDve6ZWl06Eyo3eEnIOZw-B-B">http://www.e-disclosure.ru/portal/event.aspx?EventId=lqDve6ZWl06Eyo3eEnIOZw-B-B</a></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.