

ОТЧЕТ ЭМИТЕНТА ЭМИССИОННЫХ ЦЕННЫХ БУМАГ

Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»

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

КОД ЭМИТЕНТА: 00030-B
(уникальный код эмитента)

ЗА 6 месяцев 2026 года
(отчетный период, за который
составлен отчет эмитента)

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

Адрес эмитента	119048, г. Москва, ул. Ефремова, д.8 (адрес эмитента, содержащийся в едином государственном реестре юридических лиц)
Контактное лицо эмитента	Руководитель направления Дирекции сопровождения корпоративной деятельности банка Богданов Станислав Николаевич (должность, фамилия, имя, отчество контактного лица эмитента) 8 800 250-57-57, доб. 010-6036 (номер (номера) телефона контактного лица эмитента) S.Bogdanov@uralsibbank.ru (адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

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

Председатель Правления ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (наименование должности лица, осуществляющего функции единоличного исполнительного органа, или иного уполномоченного им лица, название, дата и номер документа, на основании которого указанному лицу предоставлено право подписывать отчет эмитента от имени эмитента)	(подпись)	А.В. Сазонов (И.О. Фамилия)
--	-----------	--------------------------------

ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, пункта, приложения	Название раздела, пункта, приложения	Номер страницы
	Введение	4
	Раздел I. Управленческий отчет эмитента	5
1.1.	Общие сведения об эмитенте и его деятельности	5
1.2.	Сведения о положении эмитента в отрасли	7
1.3.	Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента	7
1.4.	Основные финансовые показатели эмитента	7
1.4.1.	Основные финансовые показатели эмитента, рассчитываемые на основе консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), за исключением эмитентов, являющихся кредитной организацией	7
1.4.2.	Основные финансовые показатели эмитента, рассчитываемые на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности (для эмитентов, не составляющих и не раскрывающих консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность))	7
1.4.3.	Основные финансовые показатели эмитентов, являющихся кредитными организациями:	7
1.4.4.	Иные финансовые показатели, в том числе характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента (группы эмитента) в отношении выделяемых сегментов операционной деятельности, видов товаров (работ, услуг), контрагентов (включая связанные стороны), географии ведения бизнеса, иных аспектов, характеризующих специфику деятельности эмитента (группы эмитента)	8
1.4.5.	Анализ динамики изменения финансовых показателей, приведенных в подпунктах 1.4.1 - 1.4.4 настоящего пункта	9
1.5.	Сведения об основных поставщиках эмитента	9
1.6.	Сведения об основных дебиторах эмитента	9
1.7.	Сведения об обязательствах эмитента	9
1.7.1.	Сведения об основных кредиторах эмитента	9
1.7.2.	Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения	9
1.7.3.	Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента	10
1.8.	Сведения о перспективах развития эмитента	10
1.9.	Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента	10
	Раздел II. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента	22
2.1.	Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента	22
2.2.	Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента	25
2.3.	Сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью, внутреннего контроля и внутреннего аудита	26
2.4.	Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита	39
2.5.	Сведения о любых обязательствах эмитента перед работниками эмитента и работниками подконтрольных эмитенту организаций, касающихся возможности их участия в уставном капитале эмитента	39
	Раздел III. Сведения об акционерах эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента.	39
3.1.	Сведения об общем количестве акционеров эмитента	39
3.2.	Сведения об акционерах эмитента или лицах, имеющих право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции, составляющие уставный капитал эмитента	39
3.3.	Сведения о доле участия Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования в уставном капитале эмитента, наличии специального права («золотой акции»)	40
3.4.	Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность	40
3.5.	Крупные сделки эмитента	40
	Раздел IV. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах	40
4.1.	Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение	40
4.2.	Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций	40
4.2.1.	Информация о реализации проекта (проектов), для финансирования и (или) рефинансирования которого (которых) используются денежные средства, полученные от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.	40
4.2.2.	Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций Описание политики эмитента по управлению денежными средствами, полученными от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.	40
4.2.3.	Отчет об использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.	40
4.2(1).	Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами инфраструктурных облигаций.	40
4.2(1).1.	Информация о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения инфраструктурных облигаций.	40
4.2(1).2.	Информация о реализации инфраструктурного проекта	40
4.2(2).	Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций, связанных с целями устойчивого развития	40
4.2(2).1.	Описание стратегии устойчивого развития эмитента.	40

4.2(2).2. Информация о текущем (фактическом) значении ключевого показателя (показателей) деятельности эмитента, связанного с достижением целей устойчивого развития.	40
4.2(3). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций климатического перехода.	40
4.2(3).1. Описание стратегии климатического перехода эмитента.	40
4.2(3).2. Информация о реализации стратегии климатического перехода эмитента.	40
4.3. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям эмитента с обеспечением.	41
4.3.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием.	41
4.3.1.1. Сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия.	41
4.3.1.2. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием.	41
4.3.1.3. Сведения о лицах, уполномоченных получать исполнение от должников по обеспеченным ипотекой и (или) залогом прав требования участника долевого строительства требованиям, составляющим ипотечное покрытие облигаций.	41
4.3.1.4. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием.	41
4.3.1.4.1. Регистрационные номера выпусков (дополнительных выпусков) облигаций, обеспеченных залогом данного ипотечного покрытия, и даты их регистрации.	41
4.3.1.4.2. Размер ипотечного покрытия и его соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием.	41
4.3.1.4.3. Сведения о структуре ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие.	41
4.3.1.4.3.1. Структура ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие.	41
4.3.1.4.3.2. Структура обеспеченных ипотекой и (или) залогом прав требования участника долевого строительства требований, составляющих ипотечное покрытие.	41
4.3.1.4.3.3. Показатели, характеризующие размер и состав ипотечного покрытия.	41
4.3.1.4.3.4. Структура составляющих ипотечное покрытие требований, обеспеченных ипотекой жилых помещений.	41
4.3.1.4.3.5. Сведения о структуре требований, обеспеченных ипотекой и (или) залогом прав требования участника долевого строительства, составляющих ипотечное покрытие, по видам правового основания возникновения у эмитента облигаций с ипотечным покрытием прав на такое имущество.	41
4.3.1.4.3.7. Информация о наличии просрочек платежей по обеспеченным ипотекой и (или) залогом прав требования участника долевого строительства требованиям, составляющим ипотечное покрытие.	41
4.3.1.4.4. Иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия.	41
4.3.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями.	41
4.3.2.1. Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет.	41
4.3.2.2. Сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и (или) риска ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями.	41
4.3.2.3. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования.	41
4.3.2.4. Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования.	41
4.3.2.4.1. Регистрационные номера выпусков (дополнительных выпусков) облигаций с данным залоговым обеспечением и даты их регистрации.	42
4.3.2.4.2. Общая стоимость (размер) залогового обеспечения и ее соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям эмитента с данным залоговым обеспечением (а если данное залоговое обеспечение обеспечивает исполнение обязательств по заключенным эмитентом договорам - также с размером (суммой) денежных обязательств по таким договорам, выраженных в той же валюте, что и валюта, в которой выражены обязательства по облигациям с данным залоговым обеспечением).	42
4.3.2.4.3. Сведения о структуре залогового обеспечения по видам имущества, составляющего залоговое обеспечение.	42
4.3.2.4.3.1. Структура залогового обеспечения по видам имущества, составляющего залоговое обеспечение.	42
4.3.2.4.3.2. Структура находящихся в залоге денежных требований.	42
4.3.2.4.4. Информация о наличии просрочек платежей по находящимся в залоге денежным требованиям.	42
4.3.2.4.5. Иные сведения о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения.	42
4.3.2.5. Информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принятых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение.	42
4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента.	42
4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента.	43
4.5.1. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента.	43
4.5.2. Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на ценные бумаги эмитента.	44
4.6. Информация об аудиторе эмитента.	44
Раздел V. Консолидированная финансовая отчетность, бухгалтерская финансовая отчетность эмитента.	46
5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента.	46
5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность.	47

Введение

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме отчета эмитента

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (далее по тексту Банк, эмитент) осуществляет раскрытие информации в форме отчета эмитента в соответствии с требованием ст.30 Федерального закона от 22.04.1996 №39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» и Положения Банка России от 27.03.2020 N 714-П "О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг", поскольку в отношении ценных бумаг эмитента осуществлена регистрация проспекта ценных бумаг. Консолидированная финансовая отчетность, на основании которой в настоящем отчете эмитента раскрыта информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента, дает объективное и достоверное представление об активах, обязательствах, финансовом состоянии, прибыли или убытке эмитента.

Информация о финансовом состоянии и результатах деятельности эмитента содержит достоверное представление о деятельности эмитента, а также об основных рисках, связанных с его деятельностью. Информация о финансово-хозяйственной деятельности эмитента отражает его деятельность в качестве организации, которая вместе с другими организациями в соответствии с МСФО определяется как группа.

Настоящий отчет эмитента содержит оценки и прогнозы в отношении будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности эмитента, его планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий.

Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы, приведенные в настоящем отчете эмитента, так как фактические результаты деятельности эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг эмитента связано с рисками, в том числе описанными в настоящем отчете эмитента.

Раздел I. Управленческий отчет эмитента

1.1. Общие сведения об эмитенте и его деятельности

Полное фирменное наименование	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Сокращенное фирменное наименование	ПАО «БАНК УРАЛСИБ»
Место нахождения	119048, г. Москва, ул. Ефремова, д.8
Адрес	119048, г. Москва, ул. Ефремова, д.8

Банк создан в соответствии с решением общего собрания учредителей (протокол общего собрания учредителей № 1 от 01 сентября 1998 года) с наименованием Открытое акционерное общество Республиканский инвестиционно-кредитный банк «Башкредитбанк» (ОАО РИКБ «Башкредитбанк») в результате реорганизации в форме преобразования Республиканского инвестиционно-кредитного банка «Башкредитбанк», образованного 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», и является правопреемником последнего.

На основании решения общего собрания акционеров (протокол общего собрания акционеров № 11 от 16 ноября 2001 года) изменены фирменное (полное официальное) наименование Банка на Открытое акционерное общество «Урало-Сибирский Банк» и сокращенное наименование на 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 № 02 от 23 ноября 2004 года, дата проведения 09 ноября 2004 года), коммерческого банка «Брянский Народный Банк» открытое акционерное общество (протокол № 02 от 24 ноября 2004 года, дата проведения 11 ноября 2004 года), Акционерного банка «Инвестиционно-банковская группа НИКОЙЛ» (Открытое акционерное общество) (протокол № 02 от 23 ноября 2004 года, дата проведения 09 ноября 2004 года), Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «Кузбассугольбанк» (протокол № 02 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 (включая обязательства, оспариваемые сторонами) 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».

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 № 01 от 25 апреля 2005 года, дата проведения 14 апреля 2005 года) изменены фирменное (полное официальное) наименование Банка на Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» и сокращенное наименование на ОАО «УРАЛСИБ».

На основании решения внеочередного общего собрания акционеров Банка (протокол № 01 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 № 02 от 14 декабря 2009 года, дата проведения 08 декабря 2009 года), Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК» (протокол № 27 от 14 декабря 2009 года, дата проведения 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 (включая обязательства, оспариваемые сторонами) Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «Стройвестбанк», Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК».

В соответствии с решением годового общего собрания акционеров Банка (протокол № 1 от 29 июня 2015 года, дата проведения 24 июня 2015 года) полное фирменное наименование Банка изменено на Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ», а сокращенное фирменное наименование изменено на ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

На основании решения внеочередного общего собрания акционеров Банка (протокол № 3 от 02 марта 2017 года, дата проведения 28 февраля 2017 года), а также решений внеочередных общих собраний акционеров Публичного акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство» (протокол № 1 от 20 января 2017 года, дата проведения 20 января 2017 года), Публичного акционерного общества Башкирский Промышленный Банк (протокол № 42 от 23 января 2017 года, дата проведения 19 января 2017 года), 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 (включая обязательства, оспариваемые сторонами) Публичного акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство», Публичного акционерного общества Башкирский Промышленный Банк.

На основании решения внеочередного общего собрания акционеров Банка (протокол № 2 от 24.08.2021г.), а также решения единственного участника Общества с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания

УРАЛСИБ» (решение № 3 от 23.08.2021 г.), Банк реорганизован в форме присоединения к нему Общества с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ».

Банк является правопреемником всех прав и обязанностей в отношении всех должников и кредиторов (включая обязательства, оспариваемые сторонами) Общества с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ».

Основной государственный регистрационный номер Банка	1020280000190
Идентификационный номер налогоплательщика (ИНН) Банка	0274062111

Эмитент является головной организацией группы эмитента.

Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Наименование организации <i>Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».</i>	Отрасль
***	Банковская деятельность
***	Инвестиции в земельные объекты
***	Услуги по управлению
***	Финансовые услуги
***	Разработка компьютерного программного обеспечения
***	Инвестиции
***	Инвестиции
***	Инвестиции

Основная деятельность группы эмитента включает в себя банковские операции, операции с ценными бумагами, управление активами и инвестиционную деятельность.

Группа эмитента осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации.

Личным законом организаций группы эмитента является право Российской Федерации.

Ограничения на долю участия определенной категории (группы) инвесторов, в том числе иностранных инвесторов в уставном капитале эмитента (совершении сделок с акциями (долями), составляющими уставный капитал эмитента) в связи с осуществлением эмитентом и (или) его подконтрольными организациями определенного вида (видов) деятельности, в том числе вида (видов) деятельности, имеющего стратегическое значение для обеспечения обороны страны и безопасности государства, установленные законодательством Российской Федерации:

Для формирования уставного капитала кредитной организации - эмитента 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, приобретение (за исключением случая, приобретения акций при учреждении кредитной организации) и/или получение в доверительное управление в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом более 1% акций кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 10% - предварительного согласия Банка России.

Перечисленные требования распространяются также на случаи приобретения более 1% акций (долей) кредитной организации, более 10% акций (долей) кредитной организации группой лиц.

Получение предварительного согласия Банка России требуется также в случае приобретения:

- 1) более 10% акций кредитной организации, но не более 25% акций;
- 2) более 25% акций кредитной организации, но не более 50% акций;
- 3) более 50% акций кредитной организации, но не более 75% акций;
- 4) более 75% акций кредитной организации.

Предварительного согласия Банка России требует также установление юридическим или физическим лицом в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок прямого или косвенного (через третьих лиц) контроля в отношении акционеров (участников) кредитной организации, владеющих более чем 10% акций кредитной организации.

Имеется запрет на право унитарных государственных предприятий выступать учредителями (участниками) кредитных организаций.

Размер участия иностранного капитала в совокупном уставном капитале кредитных организаций, имеющих лицензию на осуществление банковских операций, регулируется Федеральным законом от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале эмитента, установленные его уставом:
Уставом ПАО «БАНК УРАЛСИБ» иных ограничений на участие в уставном капитале не предусмотрено.

1.2. Сведения о положении эмитента в отрасли.

В отчете эмитента за 6 месяцев информация по данному пункту отчета не указывается.

1.3. Основные операционные показатели, характеризующие деятельность эмитента

Как в корпоративном, так и в розничном бизнесе удалось продемонстрировать хорошие результаты. Портфель кредитных карт увеличился за 6 месяцев на 5,0% – с 36,3 до 38,1 млрд руб. Также Банк увеличил портфель автокредитов по итогам первого полугодия на 4,9% – с 84,3 до 88,4 млрд руб. Ипотечный портфель увеличился на 3,7% и составил 161,8 млрд руб. Банк продолжал активно совершенствовать систему дистанционного обслуживания клиентов – физических лиц: мобильный банк, интернет-банк и сайт, улучшая клиентский опыт при использовании продуктами Банка. ПАО «БАНК УРАЛСИБ» вошел в Топ-5 ежегодного исследования удобства и доступности онлайн-банков для физлиц от компании UsabilityLab.

В малом бизнесе Банк увеличил кредитный портфель, продолжал развивать гарантийный бизнес и улучшать линейку продуктов, совершенствуя цифровые сервисы и каналы обслуживания. Кредитный портфель малого бизнеса за 6 месяцев увеличился до 34,3 млрд руб. (+15,4%). Уралсиб для бизнеса вошёл в Топ-10 эффективных интернет-банков в России (по версии Markswebb в рамках ежегодного Business Internet Banking Rank – 2025).

Стабильные успешные результаты деятельности Банка нашли свое отражение не только в финансовых показателях, но и в оценках экспертов. В первом полугодии 2026 года два рейтинговых агентства подтвердили кредитный рейтинг Банка: АКРА – на уровне A.ru, НКР – на уровне A+.ru, в обоих случаях прогноз стабильный.

1.4. Основные финансовые показатели эмитента

1.4.1. Основные финансовые показатели эмитента, рассчитываемые на основе консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), за исключением эмитентов, являющихся кредитной организацией

Не применимо. Эмитент является кредитной организацией.

1.4.2. Основные финансовые показатели эмитента, рассчитываемые на основе бухгалтерской (финансовой) отчетности (для эмитентов, не составляющих и не раскрывающих консолидированную финансовую отчетность (финансовую отчетность))

Не применимо. Эмитент составляет консолидированную финансовую отчетность.

1.4.3. Основные финансовые показатели эмитентов, являющихся кредитными организациями:

N п/п	Наименование показателя	30.06.2026	30.06.2025	Методика расчета
1	2		3	5
1	Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, тыс. руб.*	20 209 964	16 049 067	Статья "Чистый процентный доход после вычета резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам" Консолидированного отчета о прибылях и убытках в составе Консолидированной финансовой отчетности Банка
2	Чистая процентная маржа (NIM), %.	7,1%	5,5%	Отношение статьи «Чистый процентный доход» Консолидированного отчета о прибылях и убытках к среднему значению (за отчетный период) активов, приносящих процентный доход. Активы, приносящие процентный доход, включают балансовую стоимость до вычета резерва под кредитные убытки следующих активов, представленных в Консолидированном отчете о финансовом положении Консолидированной финансовой отчетности Банка: • Денежные средства и их эквиваленты за исключением наличных денежных средств; • Обязательные резервы в Банке России; • Средства в кредитных организациях; • Долговые торговые ценные бумаги; • Долговые инвестиционные ценные бумаги; • Кредиты клиентам; • Прочие активы
3	Чистые комиссионные доходы, тыс. руб.	4 327 219	4 280 940	Статья "Чистый комиссионный доход" Консолидированного отчета о прибылях и убытках в составе Консолидированной финансовой отчетности Банка

4	Операционные доходы, тыс. руб.*	33 909 727	28 982 082	Сумма статей "Чистый процентный доход", "Чистый комиссионный доход", "Прочие непроцентные доходы (расходы)", "Прибыль от прекращенной деятельности" Консолидированного отчета о прибылях и убытках в составе Консолидированной финансовой отчетности Банка
5	Коэффициент отношения затрат к доходу (CIR), %	56,6%	59,8%	Отношение статьи "Расходы на содержание персонала и административные расходы" Консолидированного отчета о прибылях и убытках в составе Консолидированной финансовой отчетности Банка к операционным доходам
6	Чистая прибыль (убыток) за период, тыс. руб.	6 482 277	4 212 648	Статья "Прибыль за год" Консолидированного отчета о прибылях и убытках в составе Консолидированной финансовой отчетности Банка
7	Собственные средства (капитал)	108 223 827	104 196 737	Собственные средства (капитал) в соответствии с Положением Банка России от 04.07.2018 №646-П
8	Норматив достаточности собственных средств (капитала) (норматив Н1.0)	14,1%	12,8%	Норматив за 2025 г. в соответствии с Инструкцией Банка России от 26.05.2025 №220-И
9	Норматив достаточности базового капитала (норматив Н1.1)	13,0%	11,5%	Норматив за 2025 г. в соответствии с Инструкцией Банка России от 26.05.2025 №220-И
10	Норматив достаточности основного капитала (норматив Н1.2)	13,0%	11,5%	Норматив за 2025 г. в соответствии с Инструкцией Банка России от 26.05.2025 №220-И
11	Рентабельность капитала (ROE), %	11%	7,5%	Отношение Чистой прибыли (убытка) за период к среднему значению (за период) статьи "Итого капитал" консолидированного отчета о финансовом положении в составе Консолидированной финансовой отчетности Банка
12	Доля неработающих кредитов в кредитном портфеле, %	7,0%	5,8%	Отношение суммы статей "Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под кредитные убытки", находящихся в 3 стадии обесценения и являющимися приобретенными или созданными кредитно-обесцененными активами, к сумме статей "Итого кредиты клиентам, оцениваемые по амортизированной стоимости, до вычета резерва под кредитные убытки", "Кредиты клиентам, оцениваемые по ССПУ"
13	Стоимость риска (COR), %**	1,4%	1,5%	Отношение чистых расходов/доходов от создания/восстановления резерва под кредитные убытки по кредитам клиентам, включенных в статью "Восстановление (создание) резерва под кредитные убытки по долговым финансовым активам" Консолидированного отчета о прибылях и убытках к среднему значению за период балансовой стоимости кредитов клиентам, оцениваемых по амортизированной стоимости

* Статьи "Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки" и "Операционные доходы" за шесть месяцев, закончившихся 30.06.2025 г., пересмотрены в соответствии с изменениями в представлении сравнительной информации Промежуточного сокращенного консолидированного отчета о прибылях и убытках в составе Промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности Банка.

** В 2025 году Эмитент изменил методологию расчета показателя стоимости риска (COR), % таким образом, чтобы положительное значение данного показателя отражало соотношение чистых расходов от создания резерва под кредитные убытки по кредитам клиентам к средней балансовой стоимости кредитов клиентам, а отрицательное значение – соотношение чистых доходов от восстановления резерва под кредитные убытки кредитов клиентов к средней балансовой стоимости кредитов клиентам. Значение данного показателя за шесть месяцев, закончившихся 30.06.2025 г., было пересмотрено в соответствии с описанными изменениями.

1.4.4. Иные финансовые показатели, в том числе характеризующие финансовые результаты деятельности эмитента (группы эмитента) в отношении выделяемых сегментов операционной деятельности, видов товаров (работ, услуг), контрагентов (включая связанные стороны), географии ведения бизнеса, иных аспектов, характеризующих специфику деятельности эмитента (группы эмитента)
Нет.

1.4.5. Анализ динамики изменения финансовых показателей, приведенных в подпунктах 1.4.1 - 1.4.4 настоящего пункта

По итогам первого полугодия 2026 года активы Банка практически не изменились (+0,6%) по сравнению с началом года и составили 789,9 млрд рублей.

По сравнению с данными на конец 2025 года, кредиты клиентам продемонстрировали умеренный прирост (+1,6%) и составили 477,2 млрд руб. Динамика кредитования соответствовала общерыночным тенденциям. Качество кредитного портфеля снизилось: доля неработающих кредитов в кредитном портфеле увеличилась до 7,0%.

По результатам 6 месяцев 2026 года чистая прибыль Банка составила 6,5 млрд руб., что в 1,5 раза выше показателя за 6 месяцев 2025 года (4,2 млрд руб.). При этом чистые процентные доходы после вычета резервов увеличились на 25,9% до 20,2 млрд руб., а чистые комиссионные доходы увеличились на 1,1% до 4,3 млрд руб. Такая динамика компонентов прибыли привела к увеличению рентабельности капитала (ROE) с 7,5% до 11,0%.

Опережающий рост операционного дохода (+17,0%) на фоне менее значимого увеличения расходов на содержание персонала и административных расходов (+10,7%), привел к улучшению коэффициента отношения затрат к доходу (CIR) Банка на 3,2 п.п., CIR составил 56,6%.

Обязательные нормативы выполняются Банком с запасом. Норматив достаточности капитала (Н1.0) по состоянию на 30.06.2026 года составил 13,0% (против 11,5% на 30.06.2025 года).

1.5. Сведения об основных поставщиках эмитента

По состоянию на 01.07.2026 доля (объем) поставок сырья и товаров (работ, услуг) до вычета резерва под обесценение, приходящаяся на поставщиков, входящих в группу эмитента, составляет 0,0% (189 тыс. рублей). Доля (объем) поставок сырья и товаров (работ, услуг) до вычета резерва под обесценение, приходящаяся на лиц, не входящих в группу эмитента (далее - внешнегрупповые поставщики) на 01.07.2026 составляет 100,0% (2 803 757 тыс. рублей).

Уровень существенности объема и (или) доли поставок основного поставщика группы эмитента определен эмитентом в размере 10% (десяти процентов) от объема поставок сырья и товаров (работ, услуг), осуществленных внешнегрупповыми поставщиками.

Сведения об основных поставщиках группы эмитента, являющихся внешнегрупповыми поставщиками, объем и (или) доля поставок которых на дату окончания соответствующего отчетного периода в объеме поставок сырья и товаров (работ, услуг) имеет существенное значение, а также об иных поставщиках, поставки которых, по мнению эмитента, имеют для эмитента существенное значение в силу иных причин, факторов или обстоятельств.

По состоянию на 01.07.2026 указанные поставщики отсутствуют.

1.6. Сведения об основных дебиторах эмитента

По состоянию на 01.07.2026 доля (объем) дебиторской задолженности до вычета резерва под кредитные убытки, приходящаяся на дебиторов, входящих в группу эмитента, составляет 0,0% (0 тыс. рублей). Доля (объем) дебиторской задолженности до вычета резерва под кредитные убытки, приходящаяся на лиц, не входящих в группу эмитента (далее - внешнегрупповые дебиторы) на 01.07.2026 составляет 100,0% (15 630 114 тыс. рублей).

Уровень существенности дебиторской задолженности, приходящейся на внешнегруппового дебитора в общем объеме внешнегрупповой дебиторской задолженности определен эмитентом в размере 10% (десяти процентов).

Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

1.7. Сведения об обязательствах эмитента

1.7.1. Сведения об основных кредиторах эмитента

Доля (объем) кредиторской задолженности, приходящаяся на кредиторов, входящих в группу эмитента на 01.07.2026 составляет 1,3% (8 261 833) тыс. рублей, доля (объем) кредиторской задолженности, приходящаяся на лиц, не входящих в группу эмитента (далее - внешнегрупповые кредиторы) на 01.07.2026 составляет 98,7% (629 547 351) тыс. рублей.

Уровень существенности кредиторской задолженности, приходящейся на внешнегруппового кредитора в общем объеме внешнегрупповой кредиторской задолженности определен эмитентом в размере 10% (десяти процентов).

По состоянию на 01.07.2026 кредиторская задолженность, удовлетворяющая уровню существенности, отсутствует.

1.7.2. Сведения об обязательствах эмитента из предоставленного обеспечения

Информация, установленная п. 1.7.2 в отношении группы эмитента, не раскрывается, так как предоставление такой информации не является рациональным. Информация раскрыта в отношении эмитента.

тыс. руб.

№ п.п.	Наименование показателя	Значение показателя на 01.07.2026 г.
1	Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения	151 378 553

	Размер предоставленного обеспечения лицам, входящим в группу эмитента	0
	Размер предоставленного обеспечения лицам, не входящим в группу эмитента	151 378 553
1.1.	Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения в форме залога	0
	Размер предоставленного эмитентом обеспечения в форме залога лицам, входящим в группу эмитента	0
	Размер предоставленного эмитентом обеспечения в форме залога лицам, не входящим в группу эмитента	0
1.2	Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения в форме поручительства	0
	Размер предоставленного эмитентом обеспечения в форме поручительства лицам, входящим в группу эмитента	0
	Размер предоставленного эмитентом обеспечения в форме поручительства лицам, не входящим в группу эмитента	0
1.3	Общий размер предоставленного эмитентом обеспечения в форме банковской гарантии	151 378 553
	Размер предоставленного эмитентом обеспечения в форме банковской гарантии по обязательствам лиц, входящим в группу эмитента	0
	Размер предоставленного эмитентом обеспечения в форме банковской гарантии по обязательствам лиц, не входящим в группу эмитента	151 378 553

Информация о каждом случае предоставления обеспечения, размер которого составляет более 10 процентов от общего размера предоставленного обеспечения.

У Банка отсутствует обеспечение, размер которого составляет более 10 процентов от общего размера предоставленного обеспечения.

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

Отсутствуют.

1.7.3. Сведения о прочих существенных обязательствах эмитента

По состоянию на 01.07.2026 прочие существенные обязательства группы эмитента отсутствуют.

1.8. Сведения о перспективах развития эмитента

В отчете эмитента за 6 месяцев информация по данному пункту отчета не указывается.

1.9. Сведения о рисках, связанных с деятельностью эмитента

Система управления рисками и капиталом эмитента строится в соответствии с принципами и подходами, определенными в Стратегии управления рисками и капиталом Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» и банковской группы, а также Политикой управления значимыми видами рисков.

Целью системы управления банковскими рисками являются:

- обеспечение устойчивого развития Банка в рамках реализации Стратегии развития Банка;
- поддержание приемлемого уровня рисков, ограниченного Склонностью к риску;
- выявление, оценка, агрегирование значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании со значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала, и контроль за их объемами;
- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных Стратегией развития Банка;
- планирование капитала исходя из результатов стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных Стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности;
- оптимизация соотношения принимаемого риска и доходности капитала;
- усиление конкурентных преимуществ Банка вследствие повышения эффективности использования капитала и сохранения устойчивости при расширении продуктового ряда Банка (внедрении более сложных продуктов) благодаря адекватной оценке и управлению принимаемыми рисками;
- рост доверия инвесторов за счет создания прозрачной системы управления рисками и достаточностью капитала Банка.

Банк определяет перечень присущих его деятельности рисков, с учетом требований нормативно-правовых актов Банка России, Европейского центрального Банка, на базе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору (далее – БКБН), публикаций Ассоциации Российских Банков. При определении перечня присущих рисков принимаются во внимание основные направления развития и финансово-экономические показатели с учетом прогнозов развития. На основе данного перечня и объективной оценки условий деятельности определяется перечень значимых рисков в соответствии с внутренним нормативным документом.

Целями идентификации рисков являются формирование полного перечня рисков, которым может быть подвержен Банк, и выделение наиболее значимых рисков, от реализации которых Банк может понести убытки в случае отсутствия/некорректной работы методов минимизации по определенному виду риска.

Служба управления рисками (далее – СУР) ежегодно проводит идентификацию рисков и оценку их значимости. В случае, если произошли значительные изменения во внешней среде и/или внутри деятельности Банка, которые могут повлиять на профиль риска, 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. Полный перечень рисков, присущих деятельности Банка, включает в себя следующие риски:

- 1) Кредитный риск, в том числе:
 - кредитный риск дефолта;
 - кредитный риск контрагента;
 - остаточный 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;
 - риск концентрации в рыночном риске;
- 4) Операционный риск, в том числе:
 - правовой риск;
 - риск информационной безопасности;
 - риск информационных систем;
 - риск недобросовестного поведения;
 - риск аутсорсинга;
- 5) Риск ликвидности, в том числе:
 - риск концентрации источников риска ликвидности;
- 6) Процентный риск банковской книги;
- 7) Риск снижения стоимости неторговых долевыми инвестициями (кроме вложений в ЗПИФ);
- 8) Риск снижения стоимости недвижимости и вложения в ЗПИФ;
- 9) Репутационный риск;
- 10) Регуляторный (комплаенс) риск;
- 11) Стратегический риск;
- 12) Бизнес-риск;
- 13) Модельный риск;
- 14) Технологический риск;
- 15) Экологический риск;
- 16) Риск вынужденной поддержки.

В соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом в 2026 году выделены следующие значимые риски: кредитный риск (в т.ч. кредитный риск дефолта, кредитный риск контрагента, остаточный риск), риск концентрации в кредитном риске, рыночный риск (в т.ч. процентный риск торговой книги), операционный риск, риск ликвидности, процентный риск банковской книги, репутационный риск, регуляторный (комплаенс) риск, модельный риск.

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

В рамках оценки достаточности капитала в соответствии с требованиями Банка России и на базе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору для всех значимых рисков, оцениваемых количественно, разработаны и утверждены методологии оценки экономического капитала. Для значимых не количественных 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.

Управление банковскими рисками в 2026 году реализовано через установление лимитов на экономический капитал по видам рисков и направлениям деятельности Банка, а также риск-метрик по значимым рискам с последующим их регулярным мониторингом. Далее представлена информация о видах значимых рисков для Банка, которые соответствуют значимым рискам Банковской группы на 2026 год.

Согласно критериям существенности, установленным Учетной политикой ПАО «БАНК УРАЛСИБ» для целей формирования консолидированной отчетности и иной информации о деятельности банковской группы, в 2026 году отчетные данные участников банковской группы не включались в расчет величины собственных средств (капитала), обязательных нормативов, надбавок к нормативам достаточности капитала и размеров (лимитов) открытых валютных позиций банковской группы.

В этой связи оценка достаточности капитала в 2026 году проводилась на уровне Банка.

Банк как головная кредитная организация осуществляет управление рисками в деятельности банковской группы в рамках формирования профессиональных суждений по участникам Банковской группы, относящимся к элементам расчетной базы Положения Банка России от 28.06.2017г. № 590-П «О Порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее по тексту – Положение № 590-П) и Положения Банка России от 12.01.2026г. № 878-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери и об осуществлении Банком России надзора за его соблюдением» (далее по тексту – Положение №878-П), а также в рамках оценки значимости риска вынужденной поддержки.

Кредитный риск

Кредитный риск дефолта определяется как риск возникновения потерь в связи с неисполнением, несвоевременным, либо неполным исполнением заемщиком 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.

Кредитный риск принимается по операциям/сделкам Банка кредитного характера со всеми клиентами и контрагентами (корпоративными клиентами, клиентами малого и среднего бизнеса, 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;
- система оценки, мониторинга и контроля финансового положения заемщиков;
- формирование резервов;
- иные инструменты (синдикация, 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). При этом проводится анализ следующих факторов риска:

- макроэкономические факторы;
- факторы, связанные с деятельностью клиента, в том числе недостаточная экологическая и социальная ответственность клиента, а также непрозрачная структура корпоративного управления (ESG- риски);
- факторы, связанные с формированием адекватных источников покрытия потерь в случае ухудшения качества финансируемых активов;
- иные возможные внешние факторы, обуславливающие возникновение кредитного риска.

Методы оценки кредитного риска

Оценка кредитного риска 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 положения клиента. Анализ финансового положения клиента осуществляется структурными подразделениями в соответствии с принятыми в Банке процедурами оценки риска в разрезе юридических лиц и физических лиц.

Система количественной 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

Система исполнения обязательств заемщиков рассматривается в рамках процедур управления Банка остаточным риском.

Остаточный 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.

Мерой остаточного риска является доля потерь при дефолте клиента. К мероприятиям по снижению остаточного риска относится работа с просроченной задолженностью, работа с проблемными активами, обеспечение обязательств заемщиков по кредитным продуктам. Мониторинг и контроль остаточного риска осуществляются непрерывно с даты заключения сделки до даты погашения заемщиком всех обязательств перед Банком. Мониторинг остаточного риска заключается в проверке наличия, состояния и стоимости залогового обеспечения, контроле финансового состояния поручителей и других мерах.

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, а также раскрытие в отчетности Банка информации об объективном уровне принимаемого Кредитного риска по кредитным операциям.

Банк формирует резервы в соответствии с требованиями Банка России (Положение № 590-П и Положение №878-П).

В соответствии с требованиями Банка России осуществляется формирование оценочного резерва под ожидаемые кредитные убытки.

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.

Система отчетности по кредитному риску является инструментом доведения до 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 разработка 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, сделкам РЕПО и аналогичным сделкам. Руководство Банка в рамках своих полномочий участвует в работе органов управления и коллегиальных органов и принимает участие в процедурах установления лимитов и операций, подверженных кредитному риску контрагента.

Банк на регулярной основе проводит мониторинг кредитного качества контрагентов. По результатам мониторинга кредитного качества возможно закрытие/снижение лимита на контрагента.

Руководство Банка на постоянной основе (в рамках рассмотрения отчетности ВПОДК различной периодичности) информируется о кредитном риске контрагента, в том числе о случаях нарушения ограничений.

Управление риском изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента осуществляется в рамках системы управления кредитным риском контрагента.

В Банке функционирует система управления Кредитным риском (в т.ч. кредитным риском контрагента):

- Органы Управления Банка: Утверждают Кредитную политику, нормативные документы, определяющие порядок управления значимыми рисками, контролируют реализацию указанного порядка, рассматривают отчеты о значимых рисках и т.д.

- Бизнес-подразделения: Осуществляют принятие кредитного риска контрагента, проведение операций в рамках установленных ограничений и т.д.
- Служба управления рисками: Формирование и актуализация методологии в части управления Кредитным риском (в т.ч. кредитным риском контрагента), оценка кредитного риска контрагента, подготовка регулярной отчетности ВПОДК.
- Служба внутреннего аудита: Контроль эффективности управления кредитным риском контрагента и независимого надзора за качеством управления кредитным риском.
- Служба внутреннего контроля: Согласование внутренних документов Банка, регламентирующих процедуры управления и контроля кредитного риска контрагента, оценка разрабатываемых технологий управления рисками на их соответствие действующему законодательству и внутренним документам Банка.

Банком применяется стандартизированный подход в целях оценки риска изменения стоимости кредитного требования в результате ухудшения кредитного качества контрагента (далее – РСК). «Методика расчета обязательных нормативов в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ»» определяет порядок расчета РСК в строгом соответствии с требованиями Приложения 6 к Инструкции Банка России от 26.05.2025 г. № 220-И «Об обязательных нормативах и надбавках к нормативам достаточности собственных средств (капитала) банков с универсальной лицензией и об осуществлении Банком России надзора за их соблюдением». Расчет РСК осуществляется ежемесячно по состоянию на 1 число месяца, следующего за отчетным, полученное значение РСК (код 8866) отражается в форме отчетности 0409135 «Информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности кредитной организации». Указанная форма отчетности подписывается Председателем Правления и Главным бухгалтером Банка.

В системе управления кредитным риском контрагента ключевую роль играют УКРОФР и ДКРКБ, осуществляющие оценку кредитного риска контрагента, формирующие предложения по управлению и ограничению риска, а также проводящие 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 залогу ценных бумаг при осуществлении сделок обратного РЕПО (ограничение перечня используемых в операциях РЕПО ценных бумаг с целью обеспечения их максимальной ликвидности, установление дисконтов и предельных срочностей сделок РЕПО);
- обеспечение обязательств, в частности, путем выставления маржевых требований или внесения залога. Установление требований к гарантийному залогу (марже). Для обеспечения исполнения обязательств контрагента может использоваться залог ценных бумаг;
- взаимозачет встречных требований (неттинг);
- разработка, внедрение и актуализация методологии формирования пруденциальных резервов по операциям с контрагентами на финансовых рынках;
- создание резервов на возможные потери (и потери по ссудам) по элементам расчетной базы, связанным с операциями с контрагентами на финансовых рынках.

Одним из основных методов управления кредитным риском контрагента на финансовых рынках является лимитирование операций на основании кредитного заключения, подготавливаемого 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.

С целью управления кредитным риском контрагента могут устанавливаться следующие виды лимитов:

- лимиты на объем операций «прямого РЕПО» и «обратного РЕПО»;
- лимиты на срочность операций «прямого РЕПО» и «обратного РЕПО»;
- лимиты на обеспечение по сделкам «РЕПО» (лимиты на эмитентов, с ценными бумагами которых совершаются сделки «обратного РЕПО»);
- лимиты на дисконт по операциям «РЕПО» на контрагентов, по группам ценных бумаг и срокам операций «РЕПО»;
- лимит кредитного риска на контрагентов по операциям с деривативами;

- лимит на расчеты по операциям с деривативами, расчеты за ценные бумаги, расчеты за драгоценные металлы (в т.ч. распространяющийся на расчеты по внутридневным операциям);
- прочие виды лимитов.

Кроме того, с целью снижения кредитного риска контрагента, в типовых формах соглашений предусматривается получение маржевых сумм. 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.

В случае снижения рейтинга кредитоспособности контрагента, возможно снижение/закрытие на него лимитов и может возникнуть требование по внесению дополнительного обеспечения с целью покрытия кредитного риска контрагента.

При управлении кредитным риском контрагента учитывается подверженность операций остаточному 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.

Для целей расчета обязательных нормативов оценка кредитного риска контрагента производится в соответствии с нормативными документами Банка России. Для целей определения экономического капитала Банка производится расчет экономического капитала на покрытие кредитного риска контрагента с применением внутренних рейтингов. При проведении оценки экономического капитала используется величина кредитного риска контрагента для целей оценки экономического капитала. По производным финансовым инструментам расчет величины кредитного риска контрагента EAD (Exposure at Default) производится в соответствии с требованиями Положения Банка России от 12.01.2021 №754-П «Об определении банками с универсальной лицензией величины кредитного риска по производным финансовым инструментам», а также по внутренней методике, разработанной на основании данного положения. По сделкам РЕПО величина кредитного риска контрагента оценивается через величину части сделки, не покрытой обеспечением (с учетом возможной переоценки обеспечения).

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 № 878-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.

Осуществляется 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 требованиями Банка России, а также оценка величины кредитного риска по внебиржевым производным финансовым инструментам в соответствии с внутренней методологией.

Риск концентрации в кредитном риске

Банк подвержен риску возникновения значительных потерь, способных создать угрозу для платежеспособности Банка и его 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 финансового положения 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.

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, товарный риск и риск концентрации в рыночном риске.

Основные принципы управления рыночными рисками закреплены во внутренних нормативных документах Банка, разработанных в соответствии с требованиями Банка России, с использованием лучшей международной практики и рекомендаций БКБН.

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

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

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

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

Управление рыночным риском осуществляется УКРОФР, коллегиальными органами управления Банка в соответствии с 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 и интегральное стресс-тестирование, включающее стресс-тестирование рыночного риска.

Для целей оценки качества используемых моделей оценки рыночного риска проводится их регулярная валидация.

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, руководителя СУР, Заместителя Председателя Правления, курирующего направление Управление рисками, Председателя Правления, а также членов Коллегиальных органов 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 случае нарушения лимитов, установленных Стратегией управления рисками и капиталом Банка – до сведения Наблюдательного совета Банка. Также информация о соблюдении установленных лимитов доводится до сведения Правления Банка (ежемесячно) и Наблюдательного совета Банка (ежеквартально) в рамках Отчета о значимых рисках и достаточности капитала.

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, руководителю 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;
- наложение ограничений на структуру портфелей и разработки инвестиционных деклараций;
- установление дисконтов по заложенным операциям и операциям РЕПО;
- хеджирование рисков;
- установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс, стоп-алерт);
- стресс-тестирование;
- система принятия решений в рамках принципа «4-х глаз»;
- прочие подходы, 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.

Операционный риск

Под операционным риском понимается риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий. Правовой риск, риск информационной безопасности (включая киберриски) и риск информационных систем являются частью операционного риска.

Выявление и идентификация операционного риска проводится всеми работниками Банка в процессе деятельности структурных подразделений в соответствии с установленными правилами и процедурами в разрезе элементов классификации событий операционного риска.

В Банке реализован механизм сбора данных о событиях операционного риска и потерях от его реализации в составе автоматизированной информационной системы управления операционными рисками.

Данные о событиях операционного риска и потерях от реализации событий операционного риска охватывают всю деятельность Банка, все подразделения, организационные, информационные и технологические системы во всех регионах присутствия. База данных событий операционных рисков ведется на постоянной основе и обеспечивает наличие подробной информации о причинах и обстоятельствах реализованных событий операционного риска.

Управление операционным риском базируется на следующих основных принципах:

- соответствие системы управления операционными рисками (далее по тексту – СУОР) потребностям и масштабам бизнеса с учетом приоритетных процессов и направлений деятельности Банка;
- формирование высокого уровня корпоративной культуры управления операционным риском с учетом ответственности каждого работника Банка;
- обучение работников, вовлеченных в процессы управления операционным риском, стандартам, практикам и процедурам управления операционным риском;
- принятие решений о реагировании на операционный риск, исходя из его уровня и с учетом соотношения затрат и выгод от реализации мер реагирования на операционный риск, а также других факторов, определяющих целесообразность принятия указанных мер;
- регламентация процедур управления операционным риском и методов его контроля в соответствующих внутренних нормативных документах и их своевременная актуализация;
- ответственность руководства Банка, руководителей и работников структурных подразделений за управление операционным риском в соответствии с предоставленными им полномочиями и зонами ответственности;
- контроль уровня операционного риска: руководитель Службы управления рисками, Правление Банка, Наблюдательный совет Банка на регулярной основе получают информацию о текущем уровне операционного риска и об управлении операционным риском;
- доведение до сведения акционеров, регуляторов и надзорных органов, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, внешних аудиторов, рейтинговых агентств и других заинтересованных лиц информации об используемых подходах к управлению операционным риском в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации;
- обеспечение трех линий защиты при управлении операционным риском Банка: на уровне Владельцев рисков, непосредственно выполняющих процессы; на уровне отдельного подразделения – Дирекции операционных рисков, выполняющего методологические и контрольные функции по управлению операционным риском; и подразделения, осуществляющего ежегодную оценку эффективности функционирования СУОР, в том числе оценку эффективности выполнения принятых в Банке процедур управления операционным риском, – Службы внутреннего аудита.

В Банке установлены следующие основные процедуры управления операционным риском:

- идентификация операционного риска;
- сбор и регистрация информации о внутренних событиях операционного риска и потерях от его реализации;
- определение потерь и возмещений потерь от реализации событий операционного риска;
- количественная оценка уровня операционного риска;
- качественная оценка уровня операционного риска;
- выбор и применение способа реагирования на операционный риск;
- мониторинг операционного риска.

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. Подвидом Риска ликвидности является риск концентрации источников риска ликвидности.

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 регулярной 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 межбанковские кредиты (далее по тексту- 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 рискового профиля (решение о проведении стресс-тестирования в таком случае принимает Комитет по управлению активами и пассивами). Отчеты о результатах стресс-тестирования предоставляются Комитету по управлению активами и пассивами, Правлению и Наблюдательному совету Банка. Результаты стресс-тестирования по риску ликвидности в рамках интегрального стресс-тестирования, а также выводы и рекомендации по итогам анализа предоставляются Правлению и Наблюдательному совету Банка в рамках утверждения Стратегии управления рисками и капиталом. 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 об обеспечении платежеспособности Банка на период кризисов, связанных с возможной нехваткой ликвидности.

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.

Целью управления процентным риском банковской книги является эффективное управление структурой активов и пассивов Банка, влияющих на процентный риск банковской книги, по срокам, валютам и финансовым инструментам для достижения оптимального соотношения принимаемого процентного риска банковской книги 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

Оценка процентного риска банковской книги Банка осуществляется следующими методами:

- метод ГЭП-анализа, позволяющий оценить влияние меняющихся процентных ставок на чистый процентный доход (далее - ЧПД);
- метод дюрации, позволяющий оценить возможное изменение экономической стоимости капитала (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 Банка в рамках утверждения Стратегии управления рисками и капиталом.

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 и Наблюдательный совет Банка вопрос об изменении соответствующего лимита на процентный риск и установлении временного лимита.

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

Репутационный риск

Репутационный риск - риск возникновения убытков в результате негативного восприятия Банка со стороны его акционеров, 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.

Возникновение репутационного риска может быть вызвано следующими внутренними или внешними факторами:

- 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 Банка, 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;
- введение санкций в отношении Банка со стороны недружественных государств;
- 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;
- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, а также иной противоправной деятельности (включая коррупцию);
- недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «Знай своего служащего»;
- разглашение сотрудниками Банка инсайдерской информации, персональных данных, а также 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 сотрудниках, акционерах, членах органов управления Банка, аффилированных лицах, связанных с Банком лицах, бенефициарных владельцах, дочерних и зависимых организациях в СМИ и ее распространение по другим каналам информации;
- внешнее и внутреннее мошенничество и противоправные действия третьих лиц и сотрудников по отношению к Банку: сбой 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 официальном сайте Банка, в сети Интернет и в представительствах Банка в социальных сетях;
- сбалансированная маркетинговая 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.

Регуляторный риск

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

Источниками возникновения регуляторного риска являются следующие факторы:

- несоответствие/противоречие внутренних документов Банка действующему законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России и иных надзорных органов, несоответствие/противоречие распорядительных документов Банка требованиям внутренних нормативных документов Банка;

- недостатки во внутренних документах Банка, в т.ч. противоречие с ранее принятыми решениями и требованиями / отсутствие или недостаточность регламентации, описания процессов, функций и необходимых действий, отсутствие / недостаточность / неточность изложения законодательных норм или неточность ссылок на законодательные и нормативные акты, которые работники Банка обязаны соблюдать при совершении операций или действуя в соответствии с этими документами;

- неспособность Банка своевременно выявить изменения регуляторной среды и всесторонне оценить их влияние на деятельность Банка;

- неспособность Банка своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства Российской Федерации и нормативных актов надзорных органов;

- недостатки в процедурах разработки, согласования и утверждения внутренних документов Банка, обуславливающих причины, указанные в буллитах 1 и 2 настоящего пункта,

- недостатки, допущенные Банком в процессе разработки и реализации корректирующих мероприятий, направленных на устранение или минимизацию негативного влияния событий регуляторного риска.

Принципы управления регуляторным риском:

Ответственность и полномочия

Руководство Банка, руководители и работники структурных подразделений Банка несут ответственность за управление регуляторным риском в соответствии с предоставленными им полномочиями и возложенными обязанностями.

Совершенствование деятельности

Управление регуляторным риском направлено на постоянное повышение эффективности деятельности Банка, соответствие уровню развития операций (сделок) Банка, а также внешним условиям, нововведениям в лучшей мировой практике управления рисками и требованиям законодательства Российской Федерации. Банк постоянно совершенствует все элементы управления регуляторным риском, включая информационные системы, процедуры и методики.

Корпоративная культура

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

Системный подход

Процесс управления регуляторным риском является частью общей системы управления рисками в Банке и основан на комплексе мероприятий, позволяющих выявлять, идентифицировать, оценивать уровень регуляторного риска, исходя из его тесной взаимосвязи с другими банковскими рисками и интегрированности в общую систему управления Банком.

Осведомленность

Процесс управления регуляторным риском затрагивает каждого работника Банка. Проведение банковских операций (сделок) при отсутствии внутренних нормативных, распорядительных документов или соответствующих решений коллегиальных органов/уполномоченных лиц, в рамках делегированных им полномочий, регламентирующих порядок их совершения, не допускается.

Существование и целесообразность

Принятие решений о реагировании на события регуляторного риска осуществляется, исходя из уровня риска и соотношения затрат и выгод от реализации мер реагирования на риск, а также других факторов, определяющих целесообразность принятия указанных мер.

Предотвращение, выявление и управление конфликтами интересов

В Банке реализуется комплекс мер по предотвращению, выявлению и управлению конфликтами интересов, которые присущи деятельности Банка, в том числе посредством распределения полномочий и ответственности.

Обеспечение «трех линий защиты»

Управление регуляторным риском осуществляется на трех уровнях:

- 1-я линия защиты: владельцы риска (бизнес-подразделения);
- 2-я линия защиты: подразделения, управляющие рисками и подразделения, осуществляющие внутренний контроль;
- 3-я линия защиты: независимый контроль и проверки, оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками (Служба внутреннего аудита).

Непрерывность

Процесс управления регуляторным риском и мониторинг его уровня выполняется на постоянной основе, обеспечивая руководство, руководителей и работников структурных подразделений актуальной информацией о регуляторном риске и рекомендациями по управлению им.

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

- выявление (идентификация), анализ и оценка уровня регуляторного риска (вероятности реализации, видов и уровня возможных потерь);
- учет событий регуляторного риска;
- мониторинг регуляторного риска;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- разработка и реализация корректирующих мер / плана мероприятий по снижению уровня риска;
- подготовка отчетности о регуляторном риске.

Система управления регуляторным риском интегрируется в систему управления рисками и корпоративного управления и контрольную среду финансово-хозяйственной деятельности Банка.

На Наблюдательный совет и исполнительные органы Банка возлагается ответственность за обеспечение эффективной системы управления банковскими рисками, в том числе регуляторным риском.

Функционирование системы управления регуляторным риском обеспечивается Службой внутреннего контроля, осуществляющей координацию и централизацию управления регуляторным риском. СВК осуществляет выявление, мониторинг, оценку и учет событий регуляторного риска, а также мониторинг эффективности управления регуляторным риском в соответствии с Политикой управления регуляторным риском Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» и Банковской группы Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ», Положением о Службе внутреннего контроля, иными внутренними нормативными документами Банка, устанавливающими правила и процедуры такого контроля.

Модельный риск

Модельный риск – риск ошибок процессов разработки, проверки, адаптации, приемки, применения методик количественных и качественных моделей оценки активов, рисков и иных показателей, используемых в принятии управленческих решений.

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

Методы мониторинга и оценки модельного риска

Для уменьшения модельного риска проводится мониторинг качества моделей и независимая валидация.

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

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

Раздел II. Сведения о лицах, входящих в состав органов управления эмитента, сведения об организации в эмитенте управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита, а также сведения о работниках эмитента

2.1. Информация о лицах, входящих в состав органов управления эмитента

Наблюдательный совет эмитента

Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Правление Банка

1.

Фамилия, имя, отчество	Сазонов Алексей Валерьевич
Год рождения:	1971
Сведения об образовании, квалификации, специальности	Высшее. Окончил в 1994 году МГИМО Специальность: Международные экономические отношения. Квалификация: экономист. Окончил в 2002 году Лондонскую Школу Бизнеса. Магистр финансов.

Должности, которое лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

С	По	Организация	Должность
01.04.2021	Настоящее время	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Председатель Правления
28.06.2022	25.06.2026	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета

Доля участия в уставном капитале эмитента	-
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента	-
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции эмитента	-
Доля участия лица в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение	-

Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту акционерных обществ, имеющих для эмитента существенное значение	-
Количество акций указанных акционерных обществ каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции	-
Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типов) и количества акций (долей), являвшихся предметом сделки	-
Характер любых родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, указанных в пункте 2.3 настоящего отчета	-
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти	Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг и к уголовной ответственности за преступления в сфере экономики и (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 статьей 27 Федерального закона «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 статьей 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)»

2.

Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

3.

Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

4.

Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

5.

Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Председатель Правления

Фамилия, имя, отчество	Сазонов Алексей Валерьевич
Год рождения:	1971
Сведения об образовании, квалификации, специальности	Высшее. Окончил в 1994 году МГИМО Специальность: Международные экономические отношения. Квалификация: экономист. Окончил в 2002 году Лондонскую Школу Бизнеса. Магистр финансов.

Должности, которое лицо занимает или занимало в эмитенте и в органах управления других организаций за последние три года в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:

С	По	Организация	Должность
01.04.2021	Настоящее время	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Председатель Правления
28.06.2022	Настоящее время	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета

Доля участия в уставном капитале эмитента	-
Доля принадлежащих обыкновенных акций эмитента	-
Количество акций эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции эмитента	-
Доля участия лица в уставном (складочном) капитале подконтрольных эмитенту организаций, имеющих для него существенное значение	-
Доля принадлежащих такому лицу обыкновенных акций подконтрольных эмитенту акционерных обществ, имеющих для эмитента существенное значение	-
Количество акций указанных акционерных обществ каждой категории (типа), которые могут быть приобретены таким лицом в результате конвертации принадлежащих ему ценных бумаг, конвертируемых в акции	-
Сведения о совершении лицом в отчетном периоде сделки по приобретению или отчуждению акций (долей) эмитента с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типов) и количества акций (долей), являвшихся предметом сделки	-
Характер любых родственных связей (супруги, родители, дети, усыновители, усыновленные, родные братья и сестры, дедушки, бабушки, внуки) с лицами, входящими в состав органов управления эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента, указанных в пункте 2.3 настоящего отчета	-
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг или к уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики и (или) за преступления против государственной власти	Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, страхования, рынка ценных бумаг и к уголовной ответственности за преступления в сфере экономики и (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 статьей 27 Федерального закона «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 статьей 27 Федерального закона «О несостоятельности (банкротстве)».

2.2. Сведения о политике в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления эмитента

Основные положения политики в области вознаграждения и (или) компенсации расходов членов органов управления эмитента

Система оплаты труда в Банке организована в соответствии с утвержденной Стратегией развития Банка, законодательством Российской Федерации, локальными нормативными актами с целью обеспечения эффективной деятельности Банка в интересах акционеров.

В соответствии с Уставом Банка утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации относится к компетенции Наблюдательного совета. При Наблюдательном совете действует Комитет по кадрам, вознаграждениям и корпоративному управлению, основными задачами которого являются предварительное рассмотрение, анализ и подготовка предложений и рекомендаций для Наблюдательного совета по вопросам, отнесенным к его компетенции Положением о Комитете по кадрам, вознаграждениям и корпоративному управлению, утвержденным Наблюдательным советом Банка.

В соответствии с Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» по решению Общего собрания акционеров Банка членам Наблюдательного совета в период исполнения ими своих обязанностей, могут выплачиваться вознаграждения и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Наблюдательного совета. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров Банка.

Членами исполнительных органов Банка являются Председатель Правления и члены Правления Банка.

Действие локальных нормативных документов, регулирующих порядок и условия вознаграждения в Банке, распространяется на всех работников, включая Председателя Правления, членов Правления, а также работников, принимающих риски, работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и работников подразделений, осуществляющих управление рисками Банка.

Вознаграждение (оплата труда) Председателя Правления и членов Правления включает в себя фиксированную и нефиксированную часть оплаты труда.

Размер фиксированной части оплаты труда Председателя Правления и членов Правления утверждается Наблюдательным советом.

Фактический размер нефиксированной части оплаты труда Председателя Правления и членов Правления определяется с учетом выполнения ключевых показателей эффективности (далее – КПЭ), установленных на отчетный период, и рассчитывается пропорционально отработанному в Банке времени на соответствующей должности или времени участия в работе коллегиального органа. КПЭ устанавливаются не реже одного раза в год с учетом количественных и качественных показателей, в т.ч. позволяющих учитывать значимые для Банка риски и доходность деятельности Банка, и базируются на целевых показателях, установленных в Стратегии и бизнес-плане Банка на соответствующий период.

Для Председателя Правления и членов Правления применяется отсрочка (рассрочка) в размере 40 процентов от фактического размера нефиксированной части оплаты труда исходя из сроков получения финансовых результатов их деятельности на срок не менее 3 (трех) лет, за исключением операций, окончательные финансовые результаты которых определяются ранее указанного срока. Отсроченная (рассроченная) нефиксированная часть оплаты труда выплачивается равными долями в течение трех лет, начиная с года, следующего за отчетным периодом.

Фактический размер отсроченной (рассроченной) нефиксированной части оплаты труда Председателя Правления и членов Правления в конце каждого отчетного периода корректируется в зависимости от результатов его работы и финансовых результатов Банка на основе выполнения долгосрочных КПЭ, которые учитывают значимые для Банка риски и доходность деятельности Банка. При получении Банком негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему направлению деятельности по итогам деятельности в отчетном периоде может быть принято решение о сокращении размера или об отмене выплаты отсроченной (рассроченной) нефиксированной части оплаты за соответствующий отчетный период.

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 в отчетном периоде не предусмотрены.

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

Отчетная дата	Вид вознаграждения и (или) компенсации расходов	Размер, руб.
01.07.2026 г.	Заработная плата	34 420 368
	Премии	-
	Комиссионные	-
	Иные виды вознаграждения	-
	Компенсация расходов	-

Сведения о принятых решениях и существующих соглашениях относительно таких выплат

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

Решения и соглашения о размере долгосрочных выплат отсутствуют.

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

Отчетная дата	Вид вознаграждения и (или) компенсации расходов	Размер, руб.
01.07.2026 г.	Заработная плата	61 937 716
	Премии	-
	Комиссионные	-
	Иные виды вознаграждения	66 906 700
	Компенсация расходов	-

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 172 253 779 руб.

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

Полномочия органов внутреннего контроля Банка, порядок их образования и функционирования определяются законодательством Российской Федерации, Уставом, внутренними документами Банка.

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

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный совет;
- Председатель Правления и Правление;
- Главный бухгалтер Банка и его заместители;
- руководители и главные бухгалтеры филиалов Банка и их заместители;
- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- ответственный сотрудник (подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- должностное лицо, ответственное за осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- руководитель службы управления рисками;
- подразделения, осуществляющие функции по управлению рисками;
- иные подразделения и должностные лица Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми настоящим Уставом и внутренними документами Банка.

Основные направления внутреннего контроля Банка:

- контроль за организацией деятельности Банка со стороны органов управления Банком;
- контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;
- контроль за выполнением внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка, в том числе на уровне банковской группы;
- контроль за соответствием банковских операций и иных сделок, функций и фактических действий сотрудников Банка, его бизнес-процессов и технологий требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов органов исполнительной власти и внутренних документов Банка, решениям его органов управления, иных коллегиальных органов, требованиям и рекомендациям Службы внутреннего аудита и Службы внутреннего контроля;
- контроль за деятельностью Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг;
- контроль в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- контроль за функционированием системы противодействия легализации доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения и системы противодействия коррупции;
- контроль за соответствием деятельности Банка как участника мировой финансовой системы условиям международных соглашений, заключенных Российской Федерацией, государственными органами и самим Банком, и законодательству иностранных юрисдикций;
- контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и иных сделок, принятии решений, выполнении иных управленческих функций;
- контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;
- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

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 созданы Служба внутреннего аудита и Служба внутреннего контроля.

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, финансированию терроризма, экстремистской деятельности и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее – ПОД/ФТ/ЭД, Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ЭД). Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ЭД осуществляет свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального Закона от 07.08.2001г. № 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/ЭД, правилами внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД и иных внутренних документов Банка.

Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ЭД назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления.

В целях обеспечения реализации Правил внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД в Банке создается Служба финансового мониторинга – самостоятельное структурное подразделение, в компетенцию которого входят все вопросы организации, обеспечения и осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД. Службу финансового мониторинга возглавляет Ответственный сотрудник по ПОД/ФТ/ЭД, основными полномочиями которого, в соответствии с Уставом Банка, являются:

- организация разработки и представления ПВК по ПОД/ФТ/ЭД на утверждение Председателю Правления;
- принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ЭД, в том числе:
 - при возникновении сомнений в части обоснованности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, или квалификации операции как операции с цифровыми рублями, подлежащей обязательному контролю,
 - об отнесении операции клиента к подозрительной операции либо совокупности операций и (или) действий клиента к подозрительной деятельности,
 - об отнесении в рамках предоставляемого пользователю платформы цифрового рубля доступа к платформе цифрового рубля операции клиента с цифровыми рублями к подозрительной операции с цифровыми рублями либо совокупности операций и (или) действий клиента к подозрительной деятельности с цифровыми рублями,
 - о действиях Банка в отношении подозрительной операции клиента, подозрительной операции клиента с цифровыми рублями (подозрительной деятельности клиента, подозрительной деятельности клиента с цифровыми рублями), а также в отношении клиента, совершающего такую операцию (осуществляющего подозрительную деятельность, подозрительную деятельность с цифровыми рублями).

Указанные функции могут выполняться сотрудниками Службы финансового мониторинга при предоставлении им соответствующих полномочий в соответствии с внутренними документами Банка;

- организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган, а также оператору платформы цифрового рубля;
- подготовка и представление не реже одного раза в год Наблюдательному совету Банка письменного отчета, согласованного с Председателем Правления, о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ/ЭД, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ/ЭД, а также представление Председателю Правления текущей отчетности в сроки и в порядке, которые определяются ПВК по ПОД/ФТ/ЭД;
- контроль и управление риском легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма, экстремистской деятельности и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- организация в Банке работы по обучению и оценке уровня знаний работников по вопросам ПОД/ФТ/ЭД.

Внутренний контроль соблюдения Банком как профессиональным участником рынка ценных бумаг требований законодательства Российской Федерации, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является Банк, учредительных и внутренних документов Банка, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг, осуществляет контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

Контролер профессионального участника рынка ценных бумаг назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления.

Основные полномочия и функции контролера профессионального участника рынка ценных бумаг в соответствии с действующей редакцией Устава Банка:

- своевременное и оперативное выявление, анализ, оценка и мониторинг риска возникновения у Банка расходов (убытков) и (или) иных неблагоприятных последствий в результате его несоответствия или несоответствия его деятельности требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, базовых и внутренних стандартов саморегулируемой организации (членом которой является Банк), учредительных и внутренних документов Банка, связанных с осуществлением профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, и (или) риска применения в отношении Банка мер воздействия со стороны Банка России и (или) саморегулируемой организации (далее - регуляторный риск), а также управление указанным риском;
- разработка мероприятий, направленных на предупреждение и предотвращение последствий реализации регуляторного риска, реализацию и (или) контроль выполнения указанных мероприятий;
- контроль исполнения предписаний (требований) Банка России и требований саморегулируемой организации, членом которой является Банк;
- ведение учета событий регуляторного риска, связанных с профессиональной деятельностью Банка на рынке ценных бумаг, определение вероятности возникновения событий регуляторного риска и количественная оценка возможных последствий, связанных с их возникновением;
- информирование Председателя Правления о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска, признанных Банком существенными (далее - существенные события регуляторного риска);
- подготовка и представление на рассмотрение Председателю Правления плана деятельности и отчетов контролера профессионального участника рынка ценных бумаг в соответствии с требованиями внутренних документов Банка, устанавливающих порядок организации и внутреннего контроля при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- направление в Банк России информации о наступивших существенных событиях регуляторного риска, содержащей дату выявления, описание указанного события, описание принятых мер в связи с наступлением указанного события;

- контроль за устранением обстоятельств, которые привели к реализации регуляторного риска (в случае реализации указанного риска), а также контроль за реализацией мер по предотвращению случаев повторной реализации регуляторного риска;
- анализ соблюдения прав и законных интересов клиентов в рамках осуществления профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- рассмотрение поступающих обращений, связанных с осуществлением Банком профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг;
- иные функции в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Банка.

Внутренний контроль соблюдения Банком требований законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком (далее – ПНИИИиМР), а также внутренних нормативных документов Банка в сфере ПНИИИиМР осуществляет должностное лицо, ответственное за осуществление внутреннего контроля в целях ПНИИИиМР (далее – Ответственный сотрудник по ПНИИИиМР).

Ответственный сотрудник по ПНИИИиМР назначается и освобождается от должности приказом Председателя Правления.

Основными функциями Ответственного сотрудника по ПНИИИиМР являются:

1. Выявление, анализ, оценка и мониторинг регуляторного риска в случае несоответствия Банка или его деятельности требованиям в области ПНИИИиМР.
2. Организация процессов, направленных на управление регуляторным риском в области ПНИИИиМР, в том числе разработка правил и мероприятий, направленных на предупреждение и предотвращение последствий реализации регуляторного риска в области ПНИИИиМР, а также осуществление контроля за проведением указанных мероприятий.
3. Ведение учета событий, связанных с регуляторным риском в области ПНИИИиМР.
4. Осуществление контроля в рамках ПНИИИиМР за следующими действиями:
 - 4.1. Информирование Банка России о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска в области ПНИИИиМР, признанных Банком существенными, в случае принятия Банком решения об информировании Банка России о таких событиях.
 - 4.2. Составление Банком Перечня инсайдерской информации и его своевременная актуализация.
 - 4.3. Соблюдение Банком, его работниками и иными лицами, имеющими доступ к инсайдерской информации Банка, порядка доступа к такой информации.
 - 4.4. Соблюдение Банком порядка и сроков раскрытия инсайдерской информации Банка.
 - 4.5. Проведение Банком мероприятий, направленных на реализацию прав и исполнение обязанностей в части:
 - ведения списка инсайдеров;
 - уведомления физических и юридических лиц, включенных в список инсайдеров, об их включении в такой список и исключении из него, а также информирования указанных лиц о требованиях Федерального закона №224-ФЗ;
 - передачи списка инсайдеров организатору торговли, через которого совершаются операции с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товаром, по его требованию;
 - передачи списка инсайдеров в Банк России по его требованию;
 - ведения реестра юридических лиц, включивших Банк в свои списки инсайдеров;
 - направления запросов о предоставлении инсайдерами Банка информации о совершенных ими операциях с ценными бумагами Банка и о заключении договоров, которые являются производными финансовыми инструментами, и цена которых зависит от ценных бумаг Банка, а также предоставления информации при получении Банком указанных запросов;
 - направления Банком в Банк России уведомлений об операциях, осуществляемых от имени Банка и за счет Банка, от имени Банка, но за счет клиента Банка, или от имени и по поручению клиента Банка, в отношении которых у Банка имеются основания полагать, что указанные операции осуществляются с неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) являются манипулированием рынком (потенциально нестандартные операции).
 - 4.6. Совершение операций с финансовыми инструментами, иностранной валютой и (или) товаром Банком от своего имени и за свой счет, от своего имени и за счет клиентов и (или) от имени и за счет клиентов, а также лицами, включенными в список инсайдеров Банка.
 - 4.7. Соблюдение лицами, включенными в список инсайдеров Банка, и связанными с ними лицами условий совершения операций с финансовыми инструментами, определенными настоящими Правилами.
 - 4.8. Выявление Банком потенциально нестандартных операций, в отношении которых имеются основания полагать, что указанные операции осуществляются с неправомерным использованием инсайдерской информации и (или) являются манипулированием рынком.
 - 4.9. Обеспечение Банком соответствия внутренних нормативных документов Банка требованиям законодательства в области ПНИИИиМР и соответствия указанных документов Банка друг другу.
 - 4.10. Проведение Банком ознакомления лиц, входящих в состав органов управления и контроля, и работников Банка с требованиями законодательства в области ПНИИИиМР и внутренними нормативными документами Банка в области ПНИИИиМР.
5. Участие в рассмотрении обращений (в том числе жалоб), запросов и заявлений в области ПНИИИиМР, а также анализ статистики указанных обращений (в том числе жалоб), запросов и заявлений (при наличии указанной статистики).
6. Составление и предоставление Председателю Правления Банка квартального отчета Ответственного сотрудника по ПНИИИиМР и отчета о вероятных и (или) наступивших событиях регуляторного риска.
7. Составление и предоставление Председателю Правления Банка предложений, направленных на совершенствование проводимых Банком мероприятий по ПНИИИиМР.
8. Участие в разработке внутренних нормативных документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение законодательства по ПНИИИиМР.
9. Консультации работников Банка по вопросам исполнения требований законодательства по ПНИИИиМР.

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

Наблюдательный совет формирует Комитет по аудиту, рискам и стратегии для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью Банка.

В состав Комитета входят 4 члена.

Персональный состав Комитета:

Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Комитет осуществляет следующие функции:

В рамках оценки кандидатов для назначения аудиторской организацией Банка Комитет:

- осуществляет контроль за проведением открытого конкурса по отбору аудиторских организаций для осуществления обязательного аудита Банка в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации;

- рассматривает предложения по выбору аудиторской организации Банка. Выбор аудиторской организации осуществляется Комитетом на основании информации о соответствии требованиям, предъявляемым к аудиторским организациям действующим законодательством Российской Федерации, включая соблюдение требований о независимости аудиторской организации, ее месте на рынке аудиторских услуг, о наличии в аудиторской организации аттестованных в области аудита кредитных организаций аудиторов, о качестве проводимого аудита по фактам наличия замечаний относительно эффективности процесса проведения внешнего аудита, о цене аудиторских услуг;

- рекомендует Наблюдательному совету Банка кандидатуру аудиторской организации Банка и размер оплаты ее услуг.

В рамках оценки качества проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка Комитет:

- осуществляет надзор за работой аудиторской организации Банка, проводит анализ объективности и квалифицированности ее выводов и заключений, рассматривает план работы аудиторской организации Банка, дает свои заключения и рекомендации, осуществляет наблюдение за объемом осуществляемых аудиторских процедур, оценивает независимость аудиторской организации и любые потенциальные конфликты интересов;

- анализирует отчеты и заключения аудиторской организации Банка и представляет Наблюдательному совету Банка заключения по указанным документам до их вынесения Наблюдательным советом Банка на рассмотрение Общего собрания акционеров;

- определяет требования, соблюдение которых позволяет квалифицировать аудиторскую организацию как независимую по отношению к Банку. В частности, Комитет четко определяет те виды услуг, которые аудиторская организация может предоставлять Банку, не ставя под сомнение свою независимость по отношению к нему. При оценке независимости аудиторской организации Комитетом также рассматриваются вопросы отсутствия имущественной, родственной или иной зависимости аудиторской организации и/или ее должностных лиц от Банка, его акционеров, руководителей и иных должностных лиц Банка. Комитет получает от аудиторской организации письменное подтверждение соблюдения указанных требований;

- проводит встречи с представителями аудиторской организации Банка по любым вопросам осуществления аудита Банка и подготовки аудиторского заключения;

- способствует решению сложных вопросов и получению необходимой полной информации аудиторской организацией Банка;

- рассматривает любые существенные разногласия между аудиторской организацией, Службой внутреннего аудита Банка и исполнительными органами Банка, касающиеся осуществления контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка;

- проводит встречи с руководством Банка, представителями Службы внутреннего аудита Банка и аудиторской организации 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:

- контроль за надежностью и эффективностью системы внутреннего контроля и управления рисками Банка и БГ, включая оценку эффективности процедур внутреннего контроля и управления рисками Банка и БГ, и подготовку предложений Наблюдательному совету Банка по их совершенствованию;

- 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 нормативных документов Банка, а также других недостатков, выявленных внешними аудиторами;

- анализ результатов проверок Банка надзорными и иными контролирующими органами, подготовку рекомендаций Наблюдательному совету Банка по итогам таких проверок.

В рамках мониторинга и контроля системы управления рисками и внутреннего контроля Комитет осуществляет:

- наблюдение за системой и процессами внутреннего контроля, включая контроль за порядком составления и представления бухгалтерской (финансовой) и внутренней отчетности, мониторинг выполнения требований законодательства Российской Федерации, а также внутренних документов Банка, эффективности совершаемых операций и других сделок, сохранности активов;
- анализ и оценку исполнения политики в области управления рисками Банка и БГ;
- предоставление Наблюдательному совету Банка рекомендаций по утверждению порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков в случаях, установленных законодательством;
- анализ и мониторинг рисков, возникающих в деятельности Банка и БГ, на основе информации, полученной от Службы внутреннего аудита Банка или внешнего аудитора;
- контроль процедур, обеспечивающих соблюдение Банком требований законодательства, регулирующих управление рисками и осуществление внутреннего контроля;
- подготовку Наблюдательному совету Банка рекомендаций по утверждению порядка предотвращения конфликтов интересов;
- анализ и оценку исполнения политики управления конфликтом интересов.

В рамках внутреннего аудита Комитет осуществляет:

- мониторинг постоянства деятельности, независимости и беспристрастности Службы внутреннего аудита Банка и беспрепятственного и эффективного осуществления ею своих функций;
- предварительное рассмотрение внутренних нормативных документов Банка, определяющих политику Банка в области организации и осуществления внутреннего аудита, в том числе Положения о Службе внутреннего аудита Банка;
- предварительное рассмотрение и анализ отчетов Службы внутреннего аудита Банка о выполнении планов проверок, планов внутреннего аудита и иных документов Службы внутреннего аудита Банка, подготовку предложений Наблюдательному совету Банка по устранению выявленных нарушений по результатам проверок Службы внутреннего аудита Банка;
- проведение независимой проверки Службы внутреннего аудита Банка по поручению Наблюдательного совета Банка;
- рассмотрение кандидатуры руководителя Службы внутреннего аудита Банка и подготовку рекомендаций о его назначении, а также об освобождении от должности руководителя Службы внутреннего аудита Банка, об изменении структуры Службы внутреннего аудита Банка, об уровне квалификации и оплаты труда работников Службы внутреннего аудита Банка;
- предварительное рассмотрение бюджета Службы внутреннего аудита Банка, существующих ограничений полномочий или бюджета, способных негативно повлиять на эффективное осуществление функции внутреннего аудита;
- оценку эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита Банка возложенных на него функций и соблюдения Банком установленных Банком России требований к деятельности руководителя Службы внутреннего аудита Банка.

В рамках стратегического планирования Комитет осуществляет:

- предоставление Наблюдательному совету Банка рекомендаций по подготовке, изменению, дополнению и реализации долгосрочных и краткосрочных стратегий Банка и участников БГ;
- выработку рекомендаций по дивидендной политике Банка и участников БГ;
- мониторинг исполнения стратегий Банка и участников БГ, бизнес-планов и иных показателей Банка;
- оценку добровольных и обязательных предложений о приобретении ценных бумаг Банка;
- рассмотрение вопросов реорганизации и ликвидации Банка и участников БГ;
- предоставление Наблюдательному совету Банка рекомендаций по утверждению 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.

В рамках противодействия недобросовестным действиям работников Банка и третьих лиц Комитет осуществляет:

- контроль эффективности функционирования системы оповещения о потенциальных случаях недобросовестных действий работников Банка и третьих лиц, а также об иных нарушениях в Банке;
- надзор за проведением специальных расследований по вопросам потенциальных случаев мошенничества, недобросовестного использования инсайдерской или конфиденциальной информации;
- контроль за реализацией мер, принятых исполнительными органами Банка по фактам информирования о потенциальных случаях недобросовестных действий работников и иных нарушениях.

В рамках контроля за подготовкой и обеспечением полноты, точности и достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Комитет осуществляет:

- надзор за процедурой подготовки периодической финансовой отчетности и анализ промежуточной и годовой финансовой отчетности, и информации о предварительных результатах деятельности;
- контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- анализ существенных аспектов учетной политики Банка; – участие в рассмотрении существенных вопросов и суждений в отношении бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка.

В рамках соблюдения прав потребителей финансовых продуктов Комитет осуществляет:

- контроль за установлением и соблюдением исполнительными органами Банка правил и процедур, обеспечивающих соблюдение прав и законных интересов потребителей;

– предоставление Наблюдательному совету Банка рекомендаций по внедрению во внутренние нормативные документы Банка правил профессиональной этики, направленных на обеспечение соблюдения прав и законных интересов потребителей при разработке и предложении им финансовых продуктов, по организации системы обучения работников Банка, направленной на обеспечение соблюдения прав и законных интересов потребителей.

К функциям Комитета относится контроль за соблюдением Информационной политики Банка.

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

- утверждение внутренних документов Банка, связанных с функциями Комитета;
- о согласии на совершение или о последующем одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах», а также о согласии на совершение или о последующем одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

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

Комитет в рамках компетенции обеспечивает постоянное взаимодействие Наблюдательного совета с:

- аудиторской организацией (иными внешними аудиторами) Банка;
- независимым оценщиком;
- исполнительными органами;
- Службой внутреннего аудита Банка.

Информация о наличии отдельных структурных подразделений по управлению рисками и внутреннему контролю, а также задачах и функциях указанных структурных подразделений

Служба внутреннего контроля

Служба внутреннего контроля (далее по тексту – СВК) – самостоятельное структурное подразделение Банка, осуществляющее деятельность в соответствии с требованиями главы 4(1) Положения Банка России от 16.12.2003 №242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – Положение №242-П), Уставом Банка, Положением о Службе внутреннего контроля Банка.

Главная цель деятельности СВК – осуществление внутреннего контроля и минимизация регуляторного риска в рамках функций и полномочий, определенных Положением о Службе внутреннего контроля Банка, главой 4(1) Положения №242-П, Уставом и внутренними нормативными документами Банка, участие в формировании и поддержании в Банке эффективной внутренней контрольной среды, корпоративных ценностей, соблюдения норм корпоративной этики с учетом характера и масштаба совершаемых операций, уровня и сочетания принимаемых рисков.

Достижение цели деятельности СВК обеспечивается решением следующих задач:

- Мониторинг уровня регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации по всем направлениям деятельности Банка.
- Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на соблюдение Банком, его подразделениями и работниками законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), учредительных и внутренних документов Банка.
- Участие в разработке внутренних нормативных документов и мероприятий, направленных на противодействие вовлечения Банка и его работников в осуществление противоправной деятельности.
- Участие в создании и функционировании обоснованной системы распределения функций и полномочий, должностных обязанностей и ответственности, исключающей конфликт интересов.
- Контроль за соответствием деятельности Банка как Оператора Информационной системы, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов (далее – ЦФА, Оператор ИС), требованиям действующего законодательства Российской Федерации о ЦФА и утвержденным Правилам информационной системы Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ», в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов. Участие в организации и процедурах внутреннего контроля при осуществлении Банком деятельности в качестве Оператора ИС.
- Контроль за соответствием деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг и эмитента ценных бумаг требованиям действующего законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг и о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг.
- Контроль за соответствием деятельности Банка требованиям действующего законодательства Российской Федерации о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком (далее – ПНИИИ/МР).
- Методологическое обеспечение и участие в осуществлении контроля за соответствием деятельности Банка требованиям действующего законодательства Российской Федерации о противодействии коррупции.
- Методологическое обеспечение и участие в контроле за соответствием деятельности Банка в качестве участника FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) и CRS (Common Reporting Standard) требованиям действующего законодательства Российской Федерации в области идентификации иностранных налогоплательщиков.

Подразделение возглавляет Руководитель Службы внутреннего контроля, непосредственно подотчетный Председателю Правления Банка.

Руководитель Службы внутреннего контроля назначается на должность и освобождается от нее в установленном в Банке порядке.

Основные 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 мер воздействия со стороны надзорных органов
- Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий.
- Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ новых внедряемых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска.
- Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Председателю Правления и его заместителям, курирующим соответствующее направление деятельности, Правлению.
- Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке.
- Мониторинг эффективности управления регуляторным риском, в т.ч. оценка эффективности мер, принятых структурными подразделениями и исполнительными органами Банка для снижения уровня регуляторного риска.
- Участие в разработке внутренних нормативных документов Банка по управлению регуляторным риском.
- Информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском.
- Информирование соответствующих подразделений Банка о необходимости внесения изменений во внутренние нормативные документы Банка в связи с изменениями законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов Банка России, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты являются обязательными для Банка).
- Выявление конфликта интересов в деятельности Банка, его работников и должностных лиц. Участие в разработке внутренних нормативных документов, направленных на минимизацию конфликта интересов в деятельности Банка, его работников и должностных лиц.
- Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов.
- Анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг или выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг) путем участия в предварительном согласовании таких договоров.
- Участие в разработке внутренних нормативных документов и в организации мероприятий, направленных на противодействие коррупции, коммерческому подкупу.
- Участие в разработке внутренних документов Банка и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики.
- Участие в рамках компетенции СВК во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.
- Участие в обеспечении контроля распределения полномочий и ответственности при совершении банковских операций и прочих сделок, делегирования прав.
- Контроль выполнения рекомендаций Службы внутреннего контроля по реализации мероприятий, предусматривающих снижение уровня регуляторного риска.
- Контроль выполнения Банком, его структурными подразделениями, должностными лицами предписаний и иных требований надзорных органов в пределах компетенций СВК, установленных внутренними нормативными документами Банка.
- Служба внутреннего контроля вправе осуществлять иные функции, предусмотренные внутренними документами Банка и указаниями Председателя Правления, связанные с внутренним контролем и управлением регуляторным риском.

Служба управления рисками

Служба управления рисками представляет собой совокупность структурных подразделений, осуществляющих функции управления рисками на постоянной основе в соответствии с Положениями о подразделениях:

- Служба риск-менеджмента;
- Департамент контроля рисков корпоративного банка;
- Департамент управления рисками розничного бизнеса;
- Управление контроля рисков операций на финансовых рынках.

Служба риск-менеджмента

Служба риск-менеджмента (далее - СРМ) является самостоятельным структурным подразделением Банка, главной целью которого является обеспечение функционирования системы управления рисками и капиталом (достаточностью капитала) в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации, Стратегией развития, Стратегией управления рисками и капиталом, рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору (далее – БКБН) и лучшими мировыми практиками.

Основные функции и задачи СРМ:

- формирование системы управления рисками и капиталом (достаточностью капитала) в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации;
- контроль соблюдения 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 внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) и их утверждения

- уполномоченными органами Банка;
- обеспечение и координация управления рисками и капиталом, а также развитие компетенций сотрудников СРМ в соответствии с требованиями нормативных документов Банка России, международных стандартов по оценке рисков, в том числе рекомендаций БКБН, а также требований внутренних нормативных документов Банка, находящихся в зоне ответственности Подразделения;
- координация процесса разработки отчетности 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).
- разработка моделей экономического капитала под кредитный и операционный риск, в том числе в части формирования необходимой нормативно-методологической базы;
- разработка подходов к формированию и контроль исполнения показателей склонности к риску;
- обеспечение системы управления кредитным риском актуальными качественными данными;
- формирование системы управления кредитным риском и анализ качества корпоративного кредитного портфеля;
- организация процесса интегрального и надзорного 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.

В составе Службы риск-менеджмента выделено Управление операционных рисков и противодействия мошенничеству, основными функциями которого является:

- анализ кредитного портфеля с целью контроля уровня мошенничества. 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 сопровождение внутренних нормативных документов по управлению операционным риском;
- ежегодная разработка плана мероприятий по проведению качественной оценки уровня операционного риска;
- ежегодный расчет и обоснование сигнальных и контрольных значений контрольных показателей уровня операционного риска, подготовка заключения по данному расчету;
- методологическая и информационная поддержка подразделений Банка по вопросам управления операционным риском;
- ежедневное информирование руководителя Службы управления рисками о событиях операционного риска, зарегистрированных за предыдущий рабочий день;
- формирование регулярной отчетности об управлении операционным риском;
- формирование отчетности по управлению операционным риском для предоставления в Банк России;
- разработка требований к функционалу автоматизированной системы управления операционным риском и ее администрирование;
- подготовка предложений по минимизации операционных рисков системного характера;
- проведение экспертизы операционных рисков по новым продуктам и услугам;
- представление принципов системы управления операционным риском перед акционерами, вкладчиками, внешними аудиторами, рейтинговыми агентствами, другими заинтересованными лицами и надзорными органами в процессе обязательного раскрытия информации;
- развитие культуры управления операционным риском;
- расчет размера операционного риска;
- организация обучения работников Банка по тематике управления операционным риском.

Подразделением Банка, ответственным за организацию управления операционным риском, является Дирекция операционных рисков Управления операционных рисков и противодействия мошенничеству Службы риск-менеджмента.

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 рыночным (за исключением валютного) и кредитным рисками, возникающими при совершении операций на финансовых рынках, а также осуществление функции последоконтроля процедур управления риском ликвидности, валютным риском и процентным риском банковской книги.

Основные функции 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 финансовые организации, страны для рассмотрения на заседаниях коллегиальных органов;
 - разработка и актуализация внутренних нормативных документов в отношении управления кредитным риском в части операций на финансовых рынках, в том числе:
 - методологии по оценке рисков и установлению лимитов на финансовые организации, лимитов на основе PFE (Potential Future Exposure) и RC (Replacement Cost), лимитов на страны;
 - порядков и регламентов управления кредитным риском;
 - расчет внутренних рейтингов финансовых организаций, стран;
 - оценка ожидаемых кредитных убытков по операциям на финансовых рынках в соответствии со стандартом МСФО (IFRS) 9;
 - участие в разработке, калибровке, внедрении, тестировании, редевелоппменте рейтинговых моделей оценки вероятности дефолта финансовых организаций;
 - участие в разработке и актуализации методологии формирования пруденциальных резервов по

- операциям на финансовых рынках;
- формирование профессиональных суждений по операциям на финансовых рынках;
- разработка моделей оценки кредитного риска контрагента на базе PFE (Potential Future Exposure) и RC (Replacement Cost);
- систематический мониторинг финансового положения стран, финансовых организаций по операциям на финансовых рынках в целях снижения рисков;
- разработка и актуализация политики управления кредитным риском контрагента;
- формирование и актуализация прогноза резервов по МСФО и РСБУ в целях бизнес-планирования;
- 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.

Функции ДУРРБ:

- обеспечение формирования политики и процессов Банка в части методологии управления кредитными рисками Розничного бизнеса в соответствии с требованиями Банка России;
- обеспечение разработки, внедрения и оптимизации рисков стратегий по портфелям Розничного бизнеса;
- обеспечение разработки методик, процедур и инструкций, регламентирующих процессы управления кредитным риском в розничном кредитовании;
- участие в разработке бизнес-процессов, продуктов Розничного бизнеса с целью минимизации кредитных рисков в портфеле Розничного бизнеса;
- обеспечение разработки и согласования бизнес-процессов кредитования клиентов Розничного бизнеса в части оценки и минимизации кредитных рисков.
- обеспечение разработки и внедрения в бизнес-процессы кредитования клиентов Розничного бизнеса функционала риск-менеджмента, необходимого для устойчивого развития кредитования в Розничном бизнесе, а также соответствия результатов деятельности Розничного бизнеса прогнозируемым результатам в соответствии с плановыми показателями и Стратегией развития Банка;
- разработка методологии по работе с залогами по кредитным продуктам Розничного бизнеса;
- разработка предиктивных моделей аппликационного скоринга для продуктов Розничного бизнеса;
- разработка поведенческих моделей для оценки риска существующей клиентской базы Розничного бизнеса;
- сегментация клиентского потока и определение оптимальной стратегии кредитования и сопровождения кредитов для максимизации эффекта от формируемого Розничным бизнесом портфеля;
- обеспечение пользователей отчетностью, описывающий текущий процесс формирования и сопровождения кредитного портфеля Розничного бизнеса и связанные с этим процессом рисковые показатели;
- разработка инструментария для решения аналитических задач в части работы с процессом принятия кредитных решений и сопровождения кредитного портфеля Розничного бизнеса на детализированном уровне;
- разработка требований к применению новых инструментов и источников информации, связанных с оценкой рисков клиентов Розничного бизнеса ориентируясь на лучшие мировые практики;
- обеспечение проведения независимой валидации моделей количественной оценки рисков.

Задачи ДУРРБ:

- управление рисками физических лиц;
- контроль качества выдач, качества сформированных кредитных портфелей, соблюдения процедур и правил в рамках кредитования клиентов Розничного бизнеса;

- 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 по клиентам Розничного бизнеса;
- внедрение и оптимизация автоматизированных стратегий управления рисками Розничного бизнеса в системах обработки обращений клиентов и сопровождения кредитов;
- формирование и представление органам управления Банка отчетности о кредитных рисках портфеля Розничного бизнеса;
- методологическое сопровождение работы Кредитного комитета Розничного бизнеса;
- разработка моделей количественной оценки кредитного риска клиентов;
- реализация проектов по автоматизации процессов контроля и мониторинга рисков кредитного портфеля Розничного бизнеса;
- реализация (автоматизация) риск-стратегий и их интеграция с кредитным конвейером, дальнейшее сопровождение разработанных риск-стратегий;
- оценка уровня ожидаемых потерь по кредитному портфелю Розничного бизнеса, Малого и Среднего бизнеса;
- разработка и участие в реализации стратегии взыскания розничных кредитов;
- разработка и расчет ключевых показателей для подразделений и сотрудников, участвующих во взыскании просроченной задолженности Розничного бизнеса.

Департамент контроля рисков корпоративного банка

Департамент контроля рисков корпоративного банка (далее – ДКРКБ) является самостоятельным структурным подразделением Банка, главной целью которого является обеспечение управления кредитным риском в соответствии с требованиями Стратегии развития Банка и Стратегии управления рисками и капиталом, Кредитной политики Банка путем проведения на постоянной основе идентификации, анализа, оценки и мониторинга рисков Банка, возникающих в процессе кредитования корпоративных клиентов.

Функции ДКРКБ:

- обеспечение достоверности и своевременности предоставления аналитической информации по уровню кредитного риска корпоративных клиентов;
- 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;
- организация и осуществление оценки рисков при подготовке выпусков цифровых финансовых активов, удостоверяющих денежные требования к корпоративным клиентам (кроме финансовых организаций и профессиональных участников рынка ценных бумаг), на платформе Банка (информационная система, в которой осуществляется выпуск цифровых финансовых активов);
- 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;
- обеспечение формирования политики и процессов Банка в части методологии управления кредитными рисками Малого и Среднего бизнеса в соответствии с требованиями Банка России;
- участие в разработке бизнес-процессов, продуктов Малого и Среднего бизнеса с целью минимизации кредитных рисков в портфеле Малого и Среднего бизнеса;
- обеспечение разработки и согласования бизнес-процессов кредитования клиентов Малого и Среднего бизнеса в части оценки и минимизации кредитных рисков.
- контроль качества выдач и качества сформированных кредитных портфелей по продуктам Малого и Среднего бизнеса
- контроль соблюдения процедур и правил в процессе кредитования Малого и Среднего бизнеса
- разработка методологии по работе с залогами по кредитным продуктам Малого и Среднего бизнеса;
- организация работы с залогами по кредитным продуктам Малого и Среднего бизнеса;
- оценка имущества, предлагаемого в залог и предметов залога в процессе кредитования клиентов Малого и Среднего бизнеса.

Задачи ДКРКБ:

- проведение структурированного анализа кредитных сделок, подготовка профильных заключений при рассмотрении вопросов, касающихся кредитования корпоративных клиентов коллегиальными органами Банка;
- 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;
- разработка методологических документов, регламентирующих работу с залогами корпоративных клиентов, 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, 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;
- мониторинг признаков существенного ухудшения качества активов для обеспечения 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 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, формирования профессиональных суждений, 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 перечня корректирующих мероприятий на рассмотрение уполномоченными коллегиальными органами Банка при достижении установленных сигнальных значений и нарушении установленных лимитов;
- 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
- контроль качества выдач, качества сформированных кредитных портфелей, соблюдения процедур и правил в рамках кредитования клиентов Малого и Среднего бизнеса;
- разработка и согласование методологии бизнес-процессов, регламентирующих бизнес-процессы кредитования Малого и Среднего бизнеса (в том числе обеспечение их соответствия требованиям законодательства), а также нормативной документации, описывающей процедуры предоставления, андеррайтинга, сопровождения кредитов и оценки кредитных рисков по клиентам Малого и Среднего бизнеса;
- участие в санкционировании решений по кредитным сделкам Малого и Среднего бизнеса;
- проведение андеррайтинга сделок Малого и Среднего бизнеса;
- формирование и представление органам управления Банка отчетности о кредитных рисках портфеля Малого и Среднего бизнеса;
- реализация проектов по автоматизации процессов контроля и мониторинга рисков кредитного портфеля Малого и Среднего бизнеса.

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 и Комитета по аудиту, рискам и стратегии Наблюдательного совета.

Руководство СВА осуществляется руководителем, назначаемым и освобождаемым от должности в соответствии с Уставом Банка и внутренними документами Банка.

Цели, задачи и функции СВА определены в Положении о Службе внутреннего аудита, утвержденном Наблюдательным советом.

К основным функциям и задачам СВА относятся следующие:

1. 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;
 - оценка корпоративного управления;
 - 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 Блока управления рисками;
 - проведение комплексных и тематических проверок подразделений региональной сети Банка;
 - проверка эффективности организации и осуществления внутреннего контроля профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг;
 - аудит компаний, включаемых в консолидированную отчетность Банка по РСБУ и МСФО.
2. 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, по результатам деятельности СВА на годовой и полугодовой основе Отчетов о результатах контроля за эффективностью принятых подразделениями, коллегиальным и единоличным исполнительными органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, о принятии руководителями проверенных подразделений/направлений деятельности Банка и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка. Предоставление указанной информации для ознакомления исполнительным органам Банка.
3. 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.
4. Консультирование:
 - предоставление консультаций Наблюдательному совету и исполнительным органам Банка по вопросам управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления, исключающих принятие СВА ответственности за управленческие решения.
5. Документирование результатов проверок:
 - формирование Аудиторских отчетов 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 рекомендаций по устранению выявленных в ходе проверок нарушений.
6. 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 исполнительными органами Банка решений 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.

Сведения о наличии и компетенции ревизионной комиссии (ревизора):

Согласно пункту 1 статьи 85 Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах» в публичном обществе Ревизионная комиссия может не создаваться, если ее наличие не предусмотрено уставом публичного общества. Внеочередным общим собранием акционеров ПАО «БАНК УРАЛСИБ» 18 марта 2020 года принято решение об утверждении Устава в новой редакции, которым не предусмотрено образование в Банке Ревизионной комиссии. В этой связи, начиная с 2020 года, Ревизионная комиссия в ПАО «БАНК УРАЛСИБ» не избирается.

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

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 и Бизнес-плана Банка.

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.

– **Независимость функции управления рисками.** В целях предотвращения конфликта интересов в Банке обеспечивается организационная независимость профильных подразделений оценки и анализа рисков от подразделений, совершающих операции (сделки), подверженные рискам; независимость функции валидации моделей от функции их разработки.

– **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. Стратегия управления рисками и капиталом обеспечивает контроль соблюдения установленного уровня Склонности к риску и лимитов в Банке

– **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 Банке выделяются три линии защиты: 1-я линия защиты: владельцы риска, 2-я линия защиты: управляющие рисками и осуществляющие внутренний контроль, 3-я линия защиты: СВА.

– **Соблюдение требований законодательства Российской Федерации (РФ).** Система управления рисками обеспечивает соблюдение показателей и требований, установленных действующим 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.

Эффективное управление рисками Банка в соответствии со стандартами БКБН и требованиями нормативных актов Банка России основывается на модели трех линий защиты:

Первая линия защиты включает в себя бизнес-подразделения, в том числе Департамент по управлению активами и пассивами, 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 функции, связанные с управлением рисками и их мониторингом в рамках своих компетенций, в т.ч. СРМ, УКРОФР, ДКРКБ, ДУРРБ, СВК. В обязанности этих подразделений входит определение стандартов в области управления рисками, оценка рисков, мониторинг принятого уровня риска.

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 указанных систем.

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» и Банковской группы 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».

2.4. Информация о лицах, ответственных в эмитенте за организацию и осуществление управления рисками, контроля за финансово-хозяйственной деятельностью и внутреннего контроля, внутреннего аудита

Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

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

Соглашения или обязательства эмитента или подконтрольных эмитенту организаций, предусматривающие право участия работников эмитента и работников подконтрольных эмитенту организаций в его уставном капитале отсутствуют.

Предоставление или возможность предоставления работникам эмитента и работникам подконтрольных эмитенту организаций опционов эмитента не предусмотрено. Опционы эмитентом не выпускались.

Раздел III. Сведения об акционерах эмитента, а также о сделках эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность, и крупных сделках эмитента.

3.1. Сведения об общем количестве акционеров эмитента

Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров эмитента на дату окончания последнего отчетного периода (на 30.06.2026)	42 279
Общее количество номинальных держателей акций эмитента на дату окончания последнего отчетного периода (на 30.06.2026)	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 и даты, на которую в таком списке указывались лица, имеющие право осуществлять права по акциям эмитента	41 971, акции обыкновенные, государственный регистрационный номер выпуска акций 10200030В, Дата составления списка лиц имеющих право на участие в общем собрании акционеров: 01.06.2026 г.
Количество акций эмитента, приобретенных и (или) выкупленных эмитентом, и (или) поступивших в его распоряжение, на дату окончания отчетного периода (на 30.06.2026)	0
Количество акций эмитента, принадлежащих подконтрольным ему организациям	0

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

Информация о лицах, имеющих право распоряжаться не менее чем 5 процентами голосов, приходящихся на голосующие акции, составляющие уставный капитал эмитента:

Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

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

Информация не раскрывается в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

3.4. Сделки эмитента, в совершении которых имелась заинтересованность

В отчете эмитента за 6 месяцев информация по данному пункту отчета не указывается.

3.5. Крупные сделки эмитента

В отчете эмитента за 6 месяцев информация по данному пункту отчета не указывается.

Раздел IV. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещенных им ценных бумагах

4.1. Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение

Подконтрольные эмитенту организации, имеющие для него существенное значение, на 01.07.2026 отсутствуют.

4.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций

Зеленые облигации, социальные облигации, облигации устойчивого развития, адаптационные облигации у эмитента отсутствуют.

4.2.1. Информация о реализации проекта (проектов), для финансирования и (или) рефинансирования которого (которых) используются денежные средства, полученные от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.

Нет.

4.2.2. Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций Описание политики эмитента по управлению денежными средствами, полученными от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.

Нет.

4.2.3. Отчет об использовании денежных средств, полученных от размещения зеленых облигаций, социальных облигаций, облигаций устойчивого развития, адаптационных облигаций.

Нет.

4.2(1). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами инфраструктурных облигаций.

Нет.

4.2(1).1. Информация о целевом использовании денежных средств, полученных от размещения инфраструктурных облигаций.

Нет.

4.2(1).2. Информация о реализации инфраструктурного проекта.

Нет.

4.2(2). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций, связанных с целями устойчивого развития.

Нет.

4.2(2).1. Описание стратегии устойчивого развития эмитента.

Нет.

4.2(2).2. Информация о текущем (фактическом) значении ключевого показателя (показателей) деятельности эмитента, связанного с достижением целей устойчивого развития.

Нет.

4.2(3). Дополнительные сведения, раскрываемые эмитентами облигаций климатического перехода.

Нет.

4.2(3).1. Описание стратегии климатического перехода эмитента.

Нет.

4.2(3).2. Информация о реализации стратегии климатического перехода эмитента.

Нет.

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

Облигации с обеспечением у эмитента отсутствуют.

4.3.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям эмитента с ипотечным покрытием.

Нет.

4.3.1.1. Сведения о специализированном депозитари (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия.

Нет.

4.3.1.2. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Нет.

4.3.1.3. Сведения о лицах, уполномоченных получать исполнение от должников по обеспеченным ипотекой и (или) залогом прав требования участника долевого строительства требованиям, составляющим ипотечное покрытие облигаций.

Нет.

4.3.1.4. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием.

Нет.

4.3.1.4.1. Регистрационные номера выпусков (дополнительных выпусков) облигаций, обеспеченных залогом данного ипотечного покрытия, и даты их регистрации.

Нет.

4.3.1.4.2. Размер ипотечного покрытия и его соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям с данным ипотечным покрытием.

Нет.

4.3.1.4.3. Сведения о структуре ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие.

Нет.

4.3.1.4.3.1. Структура ипотечного покрытия по видам имущества, составляющего ипотечное покрытие.

Нет.

4.3.1.4.3.2. Структура обеспеченных ипотекой и (или) залогом прав требования участника долевого строительства требований, составляющих ипотечное покрытие.

Нет.

4.3.1.4.3.3. Показатели, характеризующие размер и состав ипотечного покрытия.

Нет.

4.3.1.4.3.4. Структура составляющих ипотечное покрытие требований, обеспеченных ипотекой жилых помещений.

Нет.

4.3.1.4.3.5. Сведения о структуре требований, обеспеченных ипотекой и (или) залогом прав требования участника долевого строительства, составляющих ипотечное покрытие, по видам правового основания возникновения у эмитента облигаций с ипотечным покрытием прав на такое имущество.

Нет.

4.3.1.4.3.7. Информация о наличии просрочек платежей по обеспеченным ипотекой и (или) залогом прав требования участника долевого строительства требованиям, составляющим ипотечное покрытие.

Нет.

4.3.1.4.4. Иные сведения о составе, структуре и размере ипотечного покрытия.

Нет.

4.3.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с залоговым обеспечением денежными требованиями.

Нет.

4.3.2.1. Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет.

Нет.

4.3.2.2. Сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и (или) риска ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с залоговым обеспечением денежными требованиями.

Нет.

4.3.2.3. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования.

Нет.

4.3.2.4. Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования.

Нет.

4.3.2.4.1. Регистрационные номера выпусков (дополнительных выпусков) облигаций с данным залоговым обеспечением и даты их регистрации.

Нет.

4.3.2.4.2. Общая стоимость (размер) залогового обеспечения и ее соотношение с размером (суммой) обязательств по облигациям эмитента с данным залоговым обеспечением (а если данное залоговое обеспечение обеспечивает исполнение обязательств по заключенным эмитентом договорам - также с размером (суммой) денежных обязательств по таким договорам, выраженных в той же валюте, что и валюта, в которой выражены обязательства по облигациям с данным залоговым обеспечением).

Нет.

4.3.2.4.3. Сведения о структуре залогового обеспечения по видам имущества, составляющего залоговое обеспечение.

Нет.

4.3.2.4.3.1. Структура залогового обеспечения по видам имущества, составляющего залоговое обеспечение.

Нет.

4.3.2.4.3.2. Структура находящихся в залоге денежных требований.

Нет.

4.3.2.4.4. Информация о наличии просрочек платежей по находящимся в залоге денежным требованиям.

Нет.

4.3.2.4.5. Иные сведения о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения.

Нет.

4.3.2.5. Информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принятых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение.

Нет.

4.4. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям эмитента

п/п	Наименование показателя	Отчетные периоды, за которые (по результатам которых) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды		
		2023	2024	2025
1	2	3	4	5
1	Обыкновенные акции			
2	I. Сведения об объявленных дивидендах			
3	Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	0,027378645	0	0,019992520
4	Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	9 860 000 031,11	0	7 200 000 139,6
5	Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного периода, за который (по результатам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды:			
6	по данным консолидированной финансовой отчетности (финансовой отчетности), %	120,61	0	152,87
7	по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности, %	84,53	0	65,89
8	Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного периода, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	Чистая прибыль отчетного периода + нераспределенная прибыль прошлых лет		Чистая прибыль отчетного периода + нераспределенная прибыль прошлых лет
9	Орган управления эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов,	Общее собрание акционеров	Общее собрание акционеров	Общее собрание акционеров

	дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления эмитента, на котором принято такое решение	24.05.2024 (Протокол № 1 от 28.05.2024)	17.06.2025 (Протокол № 1 от 20.06.2025)	25.06.2026 (Протокол № 1 от 26.06.2026)
10	Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	04.06.2024	-	06.07.2026
11	Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	09.07.2024	-	07.08.2026
12	Иные сведения об объявленных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-	-	-
13	II. Сведения о выплаченных дивидендах			
14	Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	9 848 194 453,68	0	7 193 504 075,74
15	Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,88	0	99,91
16	Причины невыплаты объявленных дивидендов в случае, если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Отсутствие актуальной информации по отдельным акционерам, необходимой для выплаты дивидендов	-	Отсутствие актуальной информации по отдельным акционерам, необходимой для выплаты дивидендов
17	Иные сведения о выплаченных дивидендах, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	-	-	-

4.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги эмитента

4.5.1. Сведения о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг эмитента:
Акционерное общество «Независимая регистраторская компания Р.О.С.Т.».

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг 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	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	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев	ФКЦБ России

Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев ценных бумаг эмитента	01.08.2016 г.
---	---------------

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

В обращении находятся биржевые облигации эмитента бездокументарные процентные неконвертируемые серии БО-СП-1, регистрационный номер выпуска 4B02-02-00030-B-001P от 10.10.2025г., международный код (номер) идентификации ценных бумаг (ISIN) RU000A10DAZ9.

Сведения о депозитарии, осуществляющем централизованный учет прав на облигации эмитента:

Полное фирменное наименование депозитария	Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное наименование депозитария	НКО АО НРД
Место нахождения депозитария	105066, Москва, ул. Спартаковская, д. 12
ИНН	7702165310
ОГРН	1027739132563
Номер лицензии на осуществление депозитарной деятельности	045-12042-000100
Дата выдачи лицензии на осуществление депозитарной деятельности	19.02.2009
Срок действия лицензии на осуществление депозитарной деятельности	бессрочная
Орган, выдавший лицензию на осуществление депозитарной деятельности	ФСФР России

4.6. Информация об аудиторе эмитента

Полное фирменное наименование	Акционерное общество «Кэпт»
Сокращенное фирменное наименование	АО «Кэпт»
ИНН	7702019950
ОГРН	1027700125628
Место нахождения аудиторской организации	125040, г. Москва, Ленинградский проспект, дом 34А
Полное наименование и место нахождения саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся, являлась) аудитор (аудиторская организация) эмитента	АО «Кэпт» является членом Саморегулируемой организации аудиторов Ассоциация «Содружество», основной регистрационный номер в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 1097799010870, адрес: 119049, г. Москва, вн.тер.г.муниципальный округ Якиманка, ул. Донская, д.13 . Дата приема АО «Кэпт» в члены саморегулируемой организации аудиторов - 31.01.2020 г., ОРНЗ 12006020351
Отчетный год и (или) иной отчетный период из числа последних трех завершенных отчетных лет и текущего года, за который аудитором проводилась (будет проводиться) проверка отчетности эмитента	за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2023 года, за 2023 год, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года, за 2024 год, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2025 года, за 2025 год, за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, за 2026 год
Вид отчетности эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) проверка - (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность или финансовая отчетность)	Консолидированная финансовая отчетность; Обобщенная консолидированная финансовая отчетность, подготовленная в соответствии с решениями Совета директоров Банка России о требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации;

	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность; Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, подготовленная в соответствии с решениями Совета директоров Банка России о требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации; Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность; Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность специального назначения, подготовленная в соответствии с решениями Совета директоров Банка России о требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации
Сопутствующие аудиту и прочие связанные с аудиторской деятельностью услуги, которые оказывались (будут оказываться) эмитенту в течение последних трех завершенных отчетных лет и текущего года аудитором	Отсутствуют

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора, в том числе сведения о наличии существенных интересов (взаимоотношений), связывающих с эмитентом (членами органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью эмитента) аудитора эмитента, членов органов управления и органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудитора, а также участников аудиторской группы:

Наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента	АО «Кэпт» и его должностные лица не имеют долей в уставном капитале эмитента
Предоставление эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации)	АО «Кэпт» и должностным лицам АО «Кэпт» заемные средства 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 у АО «Кэпт» и эмитента отсутствуют. Родственные связи с должностными лицами АО «Кэпт» у должностных лиц 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 эмитента не являются одновременно должностными лицами АО «Кэпт»

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, отсутствовали. 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.

Информация о вознаграждении аудитора за аудит (обзорную проверку) обязательной отчетности:

Последний завершенный отчетный год	Фактический размер вознаграждения, выплаченного эмитентом аудитору	Фактический размер вознаграждения, выплаченного аудитору подконтрольными эмитенту организациями, имеющими для него существенное значение	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
2025 год	38 820 000.00 руб., включая НДС ¹	0 руб., включая НДС	Отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги нет

Аудитор не оказывал сопутствующих аудиту и прочих связанных с аудиторской деятельностью услуг.

Порядок выбора аудитора эмитентом:**процедура конкурса, связанного с выбором аудитора, и его основные условия:**

В соответствии с Федеральным законом от 02.07.2021 №359-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации и признании утратившими силу отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» и частью 4 статьи 5.1 Федерального закона от 30.12.2008 №307-ФЗ «Об аудиторской деятельности» Банк проводит открытый конкурс по выбору аудиторской организации для проведения обязательного аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудита годовой (промежуточной) консолидированной финансовой отчетности Банка не реже, чем один раз в пять лет.

Решение о проведении открытого конкурса по выбору аудиторской организации принимает Комитет по аудиту, рискам и стратегии Наблюдательного совета (далее – КАРС).

Банк размещает Извещение (уведомление) о проведении открытого конкурса по выбору аудиторской организации на официальном сайте электронно-торговой площадки B2B-Center на странице Банка и на официальном сайте Банка.

Конкурсная документация по проведению открытого конкурса по выбору аудиторской организации, утвержденная Единой Конкурсной комиссией по выбору контрагентов для заключения договоров на оказание услуг, выполнение работ, поставку товаров в Головном офисе Банка (далее – Конкурсная комиссия), размещается на официальном сайте электронно-торговой площадки B2B-Center на странице Банка.

Конкурсная комиссия осуществляет общий контроль, координацию процесса проведения открытого конкурса, рассмотрение и оценку предложений, определение победителя конкурса.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения общим собранием акционеров эмитента, в том числе орган управления эмитента, принимающий решение о выдвижении кандидатуры аудитора эмитента:

Конкурсная комиссия подводит итоги конкурса, определяет победителя и направляет кандидатуру выбранной аудиторской организации на рассмотрение КАРС.

По результатам рассмотрения КАРС направляет рекомендации о назначении аудиторской организации Наблюдательному совету.

Наблюдательный совет на основании рекомендаций КАРС предлагает общему собранию акционеров (ОСА) кандидатуру аудитора для назначения.

ОСА назначает аудиторскую организацию.

Общим собранием акционеров Банка на годовом заседании 25.06.2026 принято решение утвердить аудитором Банка Акционерное общество «Кэпт».

Раздел V. Консолидированная финансовая отчетность, бухгалтерская финансовая отчетность эмитента**5.1. Консолидированная финансовая отчетность (финансовая отчетность) эмитента**

Промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность специального назначения за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2026 года, размещена Банком на сайте <https://www.uralsib.ru/o-banke/documenty-i-otchetnost/otchetnost-po-msfo>.

¹ Данная сумма представляет общее вознаграждение, выплаченное аудитору за аудит/обзорную проверку, в том числе консолидированной финансовой отчетности Эмитента, так как договор на оказание аудиторских услуг не предполагает разделения стоимости услуг аудитора по видам отчетности Эмитента.

5.2. Бухгалтерская (финансовая) отчетность

Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 1 полугодие 2026 года, раскрытая с учетом требований Решения Совета директоров Банка России от 19.12.2025 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2026 году», размещена на сайте <https://uralsib.ru/o-banke/documenty-i-otchetnost/bukhgalterskaya-otchetnost>.