

Предварительно утвержден
Наблюдательным советом
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»

Протокол №30 от 29.05.2020

Утвержден годовым
Общим собранием акционеров
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»

Протокол № 1 от 03.07.2020

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Публичного акционерного общества
«БАНК УРАЛСИБ»
за 2019 год

Председатель Правления
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»

Главный бухгалтер
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»



К.А. Бобров



С. Конеев

Москва 2020

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Положение ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в отрасли	3
1.1. Экономика и банковская система России в 2019 году	3
1.2. ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в банковской системе Российской Федерации	4
2. Приоритетные направления деятельности Банка	5
3. Экологические и социальные аспекты деятельности Банка	5
4. Отчет Наблюдательного совета Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности	6
5. Информация об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов (тепловая энергия, электрическая энергия, бензин автомобильный, топливо дизельное, газ природный) в натуральном выражении и в денежном выражении	9
6. Перспективы развития Банка	10
7. Структура акционерного капитала	10
8. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка	11
9. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка	11
9.1. Кредитный риск	14
9.1.1. Риск концентрации в кредитном риске	18
9.2. Рыночный риск	19
9.3. Операционный риск	21
9.4. Риск ликвидности	23
9.5. Процентный риск банковской книги	24
9.6. Репутационный риск	26
10. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления Банка, принявшего решение о согласии на ее совершение или ее последующем одобрении.	27
11. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имела заинтересованность	28
12. Система корпоративного управления	28
13. Состав Наблюдательного совета Банка, включая информацию об изменениях в составе Наблюдательного совета Банка, имевших место в отчетном году, и сведения о членах Наблюдательного совета Банка, в том числе их краткие биографические данные и данные о владении акциями Банка в течение отчетного года	29
14. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка и членах коллегиального исполнительного органа Банка, в том числе их краткие биографические данные и данные о владении акциями Банка в течение отчетного года	55
14.1. Состав Правления	55
14.2. Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка	70
15. Основные положения политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также сведения по каждому из органов управления Банка (за исключением физического лица, занимавшего должность (осуществлявшего функции) единоличного исполнительного органа управления Банка) с указанием размера всех видов вознаграждения	71
16. Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России	77
17. Иная информация, предусмотренная уставом Банка или иным внутренним документом Банка	77
Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления	78

1. Положение ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в отрасли

1.1. Экономика и банковская система России в 2019 году

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

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

Розничное кредитование выступило основным источником роста кредитования экономики. Прирост розничного кредитного портфеля в 2019 году замедлился до 18,6% (против 22,8% в 2018 году) ввиду использования сдерживающих мер со стороны регулятора применительно к необеспеченным потребительским кредитам. Прирост необеспеченных потребительских кредитов в 2019 году составил 20,9% (против 22,8% в 2018 году). Темпы прироста ипотечного кредитования за 12 месяцев 2019 года составили 17,2% (против 23,1% в 2018 году). При этом замедление роста ипотечных кредитов отчасти стало результатом влияния технического фактора – проведения банками сделок секьюритизации. Автокредитование увеличилось на 17,4% (против 15,4% в 2018 году). Драйвером этого послужила программа льготного автокредитования.

Просроченная задолженность за 2019 год увеличилась. В корпоративном сегменте объем просроченной задолженности за год увеличился на 27%, а ее доля в портфеле увеличилась до 7,8% (против 6,3% в начале года). Качество портфеля физических лиц было более стабильным – объем просроченной задолженности увеличился лишь на 1% благодаря традиционным списаниям в конце года, а доля просрочки в растущем портфеле снизилась до 4,3% (против 5,1% на начало года).

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

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

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

Капитализация российских банков за 2019 год оставалась стабильной (+0,1 п.п.). Показатель достаточности общего капитала (Н1.0) составил на 1 января 2020 года 12,3%. При этом существенно выросла достаточность базового (с 8,3 до 8,6%) и основного капитала (с 8,9 до 9,3%). Повышение показателей достаточности капитала объясняется опережающим ростом величины капитала по сравнению с активами, взвешенными по уровню риска.

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

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

1.2. ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в банковской системе Российской Федерации

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (далее по тексту может применяться термин «Банк») имеет статус универсального сетевого банка федерального уровня. Банк входит в топ-20 банков по активам и занимает устойчивые позиции на ключевых сегментах рынка. Банк является участником системы обязательного страхования вкладов физических лиц с 20 января 2005 года.

Ключевыми факторами конкурентоспособности ПАО «БАНК УРАЛСИБ» являются:

- широкое региональное присутствие и сеть офисов федерального масштаба;
- значимый в масштабах банковской системы объем бизнеса;
- сильные позиции на рынке эквайринговых услуг;
- прочные позиции на российском рынке среди финансовых организаций, оказывающих процессинговые услуги и услуги спонсорской поддержки для банков-партнеров при взаимодействии с платежными системами Мир, Visa, Mastercard;
- диверсифицированная по отраслям и регионам клиентская база с высокой долей лояльных клиентов;
- контроль и поддержка государства в лице Банка России и Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов»;
- потенциал предложения клиентам комплексных финансовых решений;
- функционал и удобство дистанционных сервисов Интернет и Мобильного банка отвечают требованиям рынка;
- диверсифицированная ресурсная база, позволяющая сохранять устойчивость в период неблагоприятной рыночной конъюнктуры;
- интегрированная система управления рисками и внутреннего контроля;
- профессиональная команда с опытом работы в банках федерального масштаба;
- имидж надежного партнера, восприятие Банка как «своего» в регионах Российской Федерации.

В сегменте «Розничные клиенты»:

- сеть офисов федерального масштаба, обеспечивающая доступность банковских услуг широкому кругу клиентов в различных регионах;
- функциональный и удобный Интернет-банк и Мобильный банк.

В сегменте «Корпоративные клиенты»:

- действующая клиентская база, диверсифицированная по отраслям и регионам;
- широкая продуктовая линейка и сервисы как основа для предложения клиентам необходимых финансовых решений;
- работа с приоритетными клиентами организована на основе индивидуальных планов;
- имидж и деловая репутация Банка как надежного бизнес-партнера.

Рейтинги международных и российских рейтинговых агентств по итогам 2019 года

Наименование рейтингового агентства	Кредитный рейтинг
Standard & Poor's	B, прогноз стабильный (02.04.2019)
Fitch Ratings	BB-/bb-, прогноз стабильный (28.11.2019)
Moody's	B2/NP/b2, прогноз позитивный (28.03.2019)
АКРА	BBB-(RU), стабильный (22.07.2019)

2. Приоритетные направления деятельности Банка

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» как универсальный сетевой банк федерального уровня предоставляет широкий спектр финансовых продуктов и услуг для частных и корпоративных клиентов в большинстве регионов Российской Федерации. Основными направлениями деятельности Банка являются розничный, корпоративный и инвестиционно-банковский бизнес.

Основная деятельность Банка включает в себя привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады, открытие и ведение счетов юридических и физических лиц, осуществление кассовых и расчетных операций, кредитование юридических и физических лиц, предоставление гарантий, осуществление операций с драгоценными металлами, с ценными бумагами (в том числе брокерскую, дилерскую и депозитарную деятельность), доверительное управление денежными средствами и иным имуществом физических и юридических лиц, а также куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

3. Экологические и социальные аспекты деятельности Банка.

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» на протяжении всей своей истории развития придерживается принципов Корпоративной социальной ответственности, базовыми из которых являются: прозрачность и открытость, надежность и профессионализм, благополучие человека и общества, а также социальное партнерство.

Основными аспектами социальной ответственности Банка являются:

- Содействие экономическому развитию страны - участие Банка в национальных и региональных проектах, которые способствуют повышению инвестиционной привлекательности и перспективному социально-экономическому развитию территориальных субъектов, в том числе особое внимание уделяется развитию малого бизнеса и частного предпринимательства, а также участию в системе государственно-частного партнерства при реализации инфраструктурных проектов.
- Обеспечение доступности финансовых услуг - качественное развитие филиальной сети Банка, развитие удаленных каналов банковского обслуживания, обеспечение доступности финансовых услуг для людей с ограниченными возможностями. Например, с целью обеспечить одинаково высокий уровень сервиса и удобство использования банковских продуктов всем категориям граждан в 2019 году была запущена версия сайта для слабовидящих пользователей.
- Повышение уровня финансовой грамотности населения - реализация специальных программ, направленных на повышение уровня финансовой грамотности населения, осведомленности клиентов о продуктах и услугах Банка, в том числе бесплатное дистанционное и очное обучение предпринимателей для старта и развития бизнеса.
- Добросовестные деловые практики - соблюдение принципов добросовестной конкуренции, противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию

распространения оружия массового уничтожения, борьба с коррупцией, содействие продвижению государственной стратегии корпоративной социальной ответственности в деловом сообществе.

- Предложение социально-ориентированных продуктов и услуг - развитие продуктов и услуг, способствующих решению социальных задач, включая развитие жилищного кредитования, специальные предложения для пенсионеров, обеспечение проведения государственных социальных трансфертов и налоговых платежей.
- Приверженность принципам социальной ответственности в работе с персоналом - повышение прозрачности кадровых процедур и системы мотивации труда, охрана труда и обеспечение безопасности персонала, социальные льготы и гарантии, развитие программ обучения и повышения квалификации сотрудников.
- Поддержка и развитие местных сообществ - участие Банка в реализации различных инициатив, в том числе уделяя внимание развитию женского предпринимательства, и других проектов, способствующих развитию местных сообществ и локальных территорий, на которых Банк осуществляет свою деятельность.
- Благотворительность и спонсорство - участие Банка в различных благотворительных и волонтерских программах.

Основные экологические аспекты деятельности Банка:

- Стремление максимально снизить негативное воздействие на окружающую среду - путем снижения количества потребляемых энергоресурсов, а также использования в своей деятельности энергоэффективных технологий.
- Проведение экологических мероприятий - путем организации и проведения специальных акций. В 2019 году Банк совместно с региональным отделением Русского географического общества в Республике Башкортостан в рамках проекта «Атлас птиц города Уфы» реализовал проект видеонаблюдения за местом гнездования семейства соколов-сапсанов.

4. Отчет Наблюдательного совета Банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности

Согласно Стратегии развития Банка на 2019-2021 годы, Банк перешел на этап стабильного развития, где ключевой задачей является повышение устойчивости бизнеса и построение контрциклического банка с фокусом внимания на комиссионных продуктах.

Банк последовательно выполняет утвержденный План финансового оздоровления. В частности, с 01 апреля 2019 года Банк полностью исполняет все регуляторные нормативы Банка России.

Банк продолжил комплексно развивать направление работы с малым бизнесом и планомерно выстраивать экосистему, которая позволяет предпринимателям комфортно и эффективно развиваться в сотрудничестве с Банком. Одним из достижений в данном направлении стала интеграция нефинансовых сервисов в Интернет-банк. Среди таких продуктов: сервис сравнительного анализа бизнеса, онлайн-бухгалтерия, конструктор документов, онлайн-консультации юристов, тестирование и оценка персонала и другое.

Банк входит в перечень учреждений, соответствующих требованиям Федерального закона от 05 апреля 2013 года № 44-ФЗ «О контрактной системе в сфере закупок товаров, работ, услуг для обеспечения государственных и муниципальных нужд», и вправе выдавать банковские гарантии для обеспечения заявок и исполнения контрактов. С целью развития сотрудничества с текущими и новыми клиентами, которые являются поставщиками и подрядчиками государственных и муниципальных предприятий, запуска нового канала продаж, был реализован проект по запуску продукта с высокой маржинальной стоимостью – экспресс-гарантии. Для максимальной автоматизации и оптимизации процесса выдачи банковских гарантий, была запущена специализированная платформа.

В 2019 году были введены в эксплуатацию ряд важных проектов для развития розничного бизнеса. Банк внедрил систему real-time маркетинга (RTM), завершив формирование одного из наиболее развитых и функциональных маркетинговых комплексов на российском рынке. Комплекс способен в режиме реального времени прогнозировать потребности клиента и подбирать релевантные предложения. Маркетинговые коммуникации, реализованные с помощью RTM, способствуют улучшению конверсии и повышают лояльность клиента. Маркетинговая платформа была расширена комплексом Digital RTM для анализа поведения клиентов в цифровых каналах и персонализации коммуникаций, предложений и контента, предоставляемого клиентам. Кроме того, Банк запустил сервис биометрической регистрации во всех офисах. Единая биометрическая система является цифровой платформой для удаленной биометрической идентификации, которая позволяет получать финансовые услуги дистанционно в любое время и в любом месте при наличии доступа к электронным сервисам Банка.

В 2019 году три международных рейтинговых агентства (Moody's, Standard & Poor's и Fitch) повысили рейтинги Банка. Повышение рейтингов обусловлено улучшением качества активов Банка и капитальных показателей, ростом прибыльности, стабильностью базы фондирования и существенным буфером ликвидности, а также возможности дальнейшего стабильного развития бизнеса по ключевым направлениям.

В 2019 году произошли следующие изменения основных статей баланса ПАО «БАНК УРАЛСИБ»:

- увеличение собственных средств на 8,0 млрд руб. или на 13,9% с 57,4 млрд руб. до 65,4 млрд руб.;
- уменьшение активов на 68,8 млрд руб. или на 13,1% с 526,4 млрд руб. до 457,6 млрд руб., в том числе:
 - уменьшение чистых вложений в ценные бумаги и иные финансовые активы, оцениваемых по амортизированной стоимости на 102,2 млрд руб. или на 95,6% с 106,9 млрд руб. до 4,7 млрд руб.;
 - уменьшение чистой ссудной задолженности юридических и физических лиц на 18,9 млрд руб. или на 6,7% с 282,0 млрд руб. до 263,1 млрд руб.;
 - увеличение финансовых активов, оцениваемых по справедливой стоимости через прибыль или убыток на 49,8 млрд руб. или в 46,3 раза с 1,1 млрд руб. до 50,9 млрд руб.;
- уменьшение привлеченных средств на 76,9 млрд руб. или на 16,4% с 469,0 млрд руб. до 392,1 млрд руб., в том числе:
 - уменьшение привлеченных средств кредитных организаций на 86,3 млрд руб. или на 91,8% с 94,0 млрд руб. до 7,7 млрд руб.;
 - увеличение привлеченных средств юридических лиц на 9,3 млрд руб. или на 4,9% с 190,4 млрд руб. до 199,7 млрд руб.

По результатам 2019 года прибыль ПАО «БАНК УРАЛСИБ» составила 6,2 млрд руб. Основными статьями доходов и расходов Банка за 2019 год являлись:

- чистые процентные доходы – 23,5 млрд руб.;
- чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по амортизированной стоимости – 12,4 млрд руб.;
- чистые комиссионные доходы – 7,8 млрд руб.;
- прочие операционные доходы – 6,9 млрд руб.;
- операционные расходы – 28,8 млрд руб.;
- расходы по созданию резервов на возможные потери и оценочных резервов под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, средствам, размещенным на корреспондентских счетах, а также начисленным процентным доходам – 12,8 млрд руб.;
- налоги (кроме налогов и отчислений по заработной плате) – 3,9 млрд руб.

По состоянию на 01.01.2020 объем резервов, сформированных в соответствии с действующими нормативными требованиями, составил:

- обязательные резервы, депонируемые в Банке России – 2,3 млрд руб.;
- резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, оцениваемым по амортизированной стоимости – 57,3 млрд руб.;
- резервы на возможные потери и оценочные резервы под ожидаемые кредитные убытки по иным активам, по которым существует риск понесения потерь, прочим потерям, а также условным обязательствам кредитного характера – 12,5 млрд руб.

По результатам деятельности Банка в 2019 году общая сумма начисленных и уплаченных налогов и платежей во внебюджетные фонды составила:

- по налогу на прибыль – 1 218,9 млн руб.;
- по налогам и сборам, относимым на расходы – 1 100,9 млн руб.;
- по изменению отложенного налога на прибыль – 1 589,9 млн руб.;
- по налогам и отчислениям по заработной плате – 2 672,8 млн руб.

В 2015 году по результатам тематической инспекционной проверки ПАО «БАНК УРАЛСИБ» Межрегиональной инспекцией по Центральному Федеральному округу Главной инспекции Банка России, Банком были получены требования о досоздании резервов по ссудной задолженности, ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи, и прочим потерям.

03 ноября 2015 года Совет директоров Банка России утвердил План участия Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов» в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (далее по тексту – План участия), осуществляемых совместно с частным инвестором Коганом Владимиром Игоревичем. В соответствии с Планом участия, контроль над Банком перешел к Когану Владимиру Игоревичу. Прежний контролирующий акционер Банка Цветков Николай Александрович сохранил миноритарный пакет акций Банка.

В связи со смертью в июне 2019 года Когана Владимира Игоревича, принадлежавший ему пакет акций Банка в декабре 2019 года перешел к Коган Людмиле Валентиновне в порядке наследования. Коган Людмила Валентиновна является лицом, контролирующим Банк.

В соответствии с утвержденным Советом директоров Банка России Планом участия:

- в ноябре 2015 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» предоставила Банку средства в виде займов на сумму 14 млрд руб. сроком на 6 лет, на сумму 30 млрд руб. сроком на 10 лет и на сумму 37 млрд руб. сроком на 10 лет. Процентные ставки по займам установлены на уровне 6,01%, 0,51% и 0,51% соответственно;
- в декабре 2017 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» предоставила Банку средства в виде займа на сумму 9,5 млрд руб. сроком на 10 лет. Процентная ставка по займу установлена на уровне 0,51%;
- в декабре 2019 года Государственная корпорация «Агентство по страхованию вкладов» предоставила Банку средства в виде займа на сумму 1,4 млрд руб. сроком на 10 лет. Процентная ставка по займу установлена на уровне 0,51%.

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

нормативов. ПФО включает в себя план работы с проблемными активами, частью которого является поэтапное формирование резервов на возможные потери.

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

- не применяются меры воздействия, предусмотренные ст. 74 Федерального закона от 10 июля 2002 года №86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)», в т.ч. за несоблюдение обязательных нормативов;
- не вводятся запреты на привлечение во вклады денежных средств физических лиц и открытие счетов физических лиц в случаях, предусмотренных ст. 48 Федерального закона от 23 декабря 2003 года №177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;
- не отзывается лицензия на осуществление банковских операций в случаях, предусмотренных ст. 20 Федерального закона от 02 декабря 1990 года № 395-1 «О банках и банковской деятельности».

По итогу проведенных аудитов Службой внутреннего аудита Банка система корпоративного управления, система управления рисками и система внутреннего контроля Банка оценивается в целом удовлетворительно.

5. Информация об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов (тепловая энергия, электрическая энергия, бензин автомобильный, топливо дизельное, газ природный) в натуральном выражении и в денежном выражении

В 2019 году ПАО «БАНК УРАЛСИБ» использованы следующие топливно-энергетические ресурсы:

- электрическая энергия – 30 660 396 кВт/ч на сумму 183 826 тыс. руб.;
- бензин автомобильный – 820 983 литра на сумму 30 573 тыс. руб.;
- топливо дизельное – 406 738 литров на сумму 15 619 тыс. руб.;
- тепловая энергия – 26 105 Гкал. на сумму 53 441 тыс. руб.;
- газ природный – 449 257 куб. м на сумму 2 934 тыс. руб.

Сравнительный анализ объема потребления топливно-энергетических ресурсов ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в натуральном и денежном выражении представлен в таблице:

Вид энергии	2017		2018		2019	
	Количество	Стоимость, тыс. руб.	Количество	Стоимость, тыс. руб.	Количество	Стоимость, тыс. руб.
электрическая энергия, кВт/ч.	32 743 719	161 933	30 490 908	173 990	30 660 396	183 826
бензин автомобильный, л.	961 565	32 293	980 271	33 910	820 983	30 573
топливо дизельное, л.	376 200	13 312	505 612	17 804	406 738	15 619
тепловая энергия, Гкал	27 797	47 325	25 187	51 939	26 105	53 441
газ природный, куб. м.	428 684	2 624	394 544	2 437	449 257	2 934

Потребление топливно-энергетических ресурсов является весомой статьей расходов большинства компаний. При этом сокращение их потребления не только ведет к повышению операционной эффективности, но и к сокращению негативного воздействия на окружающую

среду. Как видно из представленной выше таблицы, ПАО «БАНК УРАЛСИБ» планомерно добивается снижения потребления практически всех видов потребляемых Банком топливно-энергетических ресурсов, за исключением лишь дизельного топлива и природного газа.

6. Перспективы развития Банка

03 ноября 2015 года Советом директоров Банка России было принято решение о реализации в отношении ПАО «БАНК УРАЛСИБ» мероприятий по его финансовому оздоровлению, осуществляемых Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» совместно с частным инвестором, к которому перешел контроль над Банком после приобретения 82% акций. В 2016-2018 годах в ходе реализации трехлетней Стратегии произошел перезапуск бизнеса Банка. По итогам выполнения Стратегии развития до 2018 года Банк достиг поставленных целей по рентабельности и прибыльности.

В ноябре 2018 года Наблюдательным советом была одобрена Стратегия развития Банка на 2019-2021 годы. В данном стратегическом цикле ПАО «БАНК УРАЛСИБ» переходит на этап стабильного развития, где ключевой задачей является повышение устойчивости бизнеса и построение контрциклического банка с фокусом внимания на комиссионных продуктах.

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

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

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

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

7. Структура акционерного капитала

По состоянию на 31.12.2019 размер уставного капитала Банка составляет 36 013 469 735 рублей 70 копеек и поделен на 360 134 697 357 шт. обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 копеек. Все акции Банка являются голосующими.

Количество акционеров Банка на 31.12.2019 – 38 525.

Более 5 % уставного капитала Банка владеют следующие акционеры:

- Коган Людмила Валентиновна – владеет 294 623 311 272 шт. обыкновенных акций Банка (81,809%);

- Цветков Николай Александрович – владеет 40 867 454 968 и 6/7 шт. обыкновенных акций Банка (11,348%).

Иных акционеров, владеющих более 5% уставного капитала Банка, не имеется.

В распоряжении Банка и подконтрольных ему юридических лиц акций Банка не имеется.

Акционерные соглашения между акционерами Банка отсутствуют.

8. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка

Годовым общим собранием акционеров ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (проведено 20 июня 2019 года) было принято решение дивиденды по результатам деятельности ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в 2018 году не выплачивать (Протокол № 1 от 21.06.2019).

9. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью Банка

Политика Банка в области управления рисками

Система управления рисками и капиталом ПАО «БАНК УРАЛСИБ» строится в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Банка России, Стратегией управления рисками и капиталом и политиками управления значимыми видами рисков.

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

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

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

Основными принципами управления рисками в Банке являются:

- **Консервативный подход.** В основе работы по управлению рисками и капиталом лежит взвешенный и консервативный подход к их интеграции во все бизнес-процессы Банка, обеспечению эффективного обмена информацией, комплексности использования различных методов минимизации рисков, реализации независимой от бизнес-подразделений функции экспертизы и мониторинга рисков.
- **Независимость функции управления рисками.** В целях предотвращения конфликта интересов в Банке обязанности по проведению операций, подверженных рискам, учету этих операций, управлению и контролю за рисками закреплены за разными подразделениями Банка. В Банке обеспечивается независимость профильных подразделений оценки и анализа рисков от подразделений, совершающих операции (сделки), подверженные рискам; включение функции оценки рисков в процесс принятия решений на всех уровнях, вовлечение функции оценки рисков, как в высокоуровневый процесс принятия стратегических решений, так и в управление рисками на операционном уровне; независимость функции валидации.
- **Ограничение уровня принимаемых рисков.** Определение склонности к риску на базе соотношения уровня принимаемых рисков и способности к принятию риска и ее транслирование в систему лимитов и ограничений позволяет обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям, прозрачное распределение общего лимита риска по направлениям деятельности Банка.
- **Сочетание централизованного и децентрализованного подходов к управлению рисками Банка.** В Банке сочетаются централизованный и децентрализованный

подходы к управлению рисками. Профильные подразделения Банка по управлению рисками определяют требования, ограничения, лимиты, методологию в части управления рисками Банка; подразделения Банка осуществляют управление рисками в рамках установленных для них уполномоченными органами и (или) должностными лицами ограничений и полномочий.

- **Обеспечение «трех линий защиты».** В процессе осуществления деятельности по управлению рисками обеспечивается вовлеченность всех подразделений Банка в оценку, принятие и контроль рисков.
- **Соблюдение требований законодательства Российской Федерации.** Система управления рисками обеспечивает соблюдение показателей и требований, установленных законодательством Российской Федерации.
- **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 апреля 2015 года № 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 паевых инвестиционных фондов (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 и подразделения Банка, осуществляющие контроль и поддержку операционной деятельности Банка. Данные структурные подразделения участвуют в идентификации рисков, присущих их деятельности, а также в применении мер для снижения и мониторинга принятого уровня рисков.
- **Вторая линия защиты** в Банке включает в себя подразделения, осуществляющие управление рисками в рамках своих компетенций, в том числе Службу риск-менеджмента (далее – СРМ), Управление контроля рисков на финансовых рынках (далее – УКРОФР), Департамент контроля рисков корпоративного банка (далее –

ДКРКБ), Департамент управления рисками розничного бизнеса (далее - ДУРРБ) и Службу внутреннего контроля (далее – СВК). В обязанности этих подразделений входит определение стандартов в области управления рисками, оценка рисков, мониторинг принятого уровня риска, а также осуществление централизованного контроля за деятельностью структурных подразделений, принимающих на себя риски.

- **Третья линия защиты** включает Службу внутреннего аудита (далее - СВА), которая проводит независимую проверку и оценку эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками, корпоративного управления и иных процессов Банка, и выработку рекомендаций, направленных на совершенствование указанной системы.

В деятельности Банка в 2019 году были идентифицированы следующие виды риска:

- 1) кредитный риск, в том числе:
 - кредитный риск дефолта;
 - кредитный риск контрагента;
 - остаточный кредитный риск;
 - страновой риск;
 - риск секьюритизации;
- 2) риск концентрации в кредитном риске;
- 3) рыночный риск, в том числе:
 - процентный риск торговой книги;
 - фондовый риск;
 - валютный риск;
 - товарный риск;
 - риск концентрации в рыночном риске;
- 4) операционный риск, в том числе:
 - правовой риск;
 - риск нарушения информационной безопасности;
 - риск концентрации в рамках операционного риска;
- 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 закрытые паевые инвестиционные фонды (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.

В рамках Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в 2019 году к значимым рискам относились следующие:

- 1) кредитный риск (в том числе кредитный риск дефолта, остаточный кредитный риск, кредитный риск контрагента), риск концентрации в кредитном риске,
- 2) рыночный (в том числе процентный риск торговой книги),
- 3) операционный риск,
- 4) риск ликвидности,
- 5) процентный риск банковской книги,
- 6) репутационный риск.

Для всех значимых рисков устанавливаются методы и процедуры управления ими, определяются 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 БКБН для всех значимых рисков, оцениваемых количественно, разработаны и утверждены методологии оценки экономического капитала. Для значимых неколичественных рисков создается буфер капитала на покрытие убытков от их реализации.

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

Далее приводится информация о подходах к управлению значимыми рисками в течение 2019 года.

9.1. Кредитный риск

Кредитный риск (риск дефолта) определяется как риск возникновения потерь в связи с неисполнением, несвоевременным, либо неполным исполнением заемщиком/контрагентом/ эмитентом 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 в соответствии с требованиями Банка России, с использованием лучшей международной практики и рекомендаций БКБН.

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

Банк использует следующие инструменты управления кредитным риском:

- ценообразование с учетом риска;
- система лимитов и ограничений;
- система обеспечения исполнения обязательств заемщиков (залог (заклад), поручительство, гарантии третьих лиц и др.);
- система оценки, мониторинга и контроля финансового положения заемщиков;
- формирование резервов;
- иные инструменты (синдикация, секьюритизация, хеджирование).

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

внутренних и внешних информационных сервисах, включая сервисы по выявлению признаков мошенничества).

Методы оценки кредитного риска

Оценка кредитного риска основывается на сочетании качественной (экспертной) и количественной (статистической) оценок кредитного риска.

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

Составной частью оценки кредитоспособности является анализ финансового 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.

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

В Банке разработана и используется система оценки внутренних кредитных рейтингов (рейтинговая/ скоринговая система), включающая математические модели, регламентированный процесс рейтингования и специализированный программный комплекс. При внедрении рейтинговой/ скоринговой системы принимаются во внимание методические рекомендации Банка России, стандарты Базель II и ведущие мировые практики. В Банке предусмотрены процедуры оценки качества и точности рейтинговой системы.

Методы снижения кредитного риска

Ценообразование с учетом риска

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

Система обеспечения исполнения обязательств заемщиками

Обеспечение исполнения обязательств представляет собой формирование адекватных источников покрытия потерь в случае ухудшения качества финансируемых активов в форме различных видов имущественного и неимущественного обеспечения, которое, как правило, подлежит обязательному страхованию за исключением обеспечения по операциям на финансовых рынках и случаев, определенных во внутренних нормативных документах.

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

Остаточный кредитный риск - это риск, возникающий в связи с тем, что применяемые Банком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности. Остаточный риск может выражаться в невозможности реализовать принятое обеспечение,

отказе или отсрочке платежа по независимым гарантиям, а также в использовании документов, составленных ненадлежащим образом.

Формирование резервов

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

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» формирует резервы в соответствии с требованиями Банка России (Положения Банка России от 28 июня 2017 года № 590-П «О Порядке формирования кредитными организациями резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» (далее – Положение № 590-П) и Положения Банка России от 23 октября 2017 года № 611-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» (далее – Положение № 611-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 том числе работу по взысканию), уступку прав требований (цессию) по отдельным (индивидуальным) кредитам и пулам кредитных договоров, признанных нецелесообразными для взыскания, списание безнадежной задолженности.

Мониторинг и контроль кредитного риска

Целью кредитного мониторинга 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 и контроль 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 операций/сделок, несущих кредитный риск, 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 высшего руководства Банка, исполнительных органов и Наблюдательного совета Банка информации о профиле и размере принимаемого риска.

Выявление и анализ рисков, возникающих в ходе проведения Банком операций, несущих кредитный риск, 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, Департамента контроля рисков корпоративного банка, Департамента управления рисками розничного бизнеса.

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

В системе управления кредитным риском контрагента ключевую роль 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 залому (марже). Для обеспечения исполнения обязательств контрагента может использоваться залог ценных бумаг;
- взаимозачет встречных требований (неттинг);
- разработка, внедрение и актуализация методологии формирования пруденциальных резервов по операциям с контрагентами на финансовых рынках;
- создание резервов на возможные потери (и потери по ссудам) по элементам расчетной базы, связанным с операциями с контрагентами на финансовых рынках.

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

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

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

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

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

Помимо этого, производится регулярная оценка величины кредитного риска по производным финансовым инструментам и величины риска изменения стоимости кредитного требования по производным финансовым инструментам в результате ухудшения кредитного качества контрагента по методологии в соответствии с требованиями Банка России, а также оценка величины кредитного риска по внебиржевым производным финансовым инструментам в соответствии с внутренней методологией.

9.1.1. Риск концентрации в кредитном риске

Банк подвержен риску возникновения значительных потерь, способных создать угрозу 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 Банка, и выносится на утверждение соответствующих коллегиальных органов Банка.

9.2. Рыночный риск

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

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

Основные принципы управления рыночным риском 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 Банка.

Управление рыночным риском осуществляется УКРОФР, коллегиальными органами 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, утвержденных Правлением, коллегиальными органами Банка или соответствующими нормативными документами Банка.

Установление лимитов и 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 том числе лимиты на дюрацию, Value-at-Risk (далее – 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 Банка.

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. Помимо ежемесячного стресс-тестирования осуществляется 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. Последующий контроль лимитов и ограничений осуществляет УКРОФР.

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

Информация о выявленных нарушениях установленных лимитов и ограничений доводится УКРОФР/ Казначейством Департамента по управлению активами и пассивами до сведения руководителя службы управления рисками, Правления Банка и уполномоченных коллегиальных органов, в 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 (ежеквартально) в рамках Отчета о значимых рисках и достаточности капитала.

В 2019 году 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 залоговым операциям и операциям РЕПО;
- хеджирование рисков;
- установление лимитов на максимальный объем убытков по портфелям (лимиты стоп-лосс, стоп-алерт);
- стресс-тестирование;
- система принятия решений в рамках принципа «4-х глаз»;
- прочие подходы, 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.

9.3. Операционный риск

Под **операционным риском** понимается риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банка, отказа

информационных и иных систем, либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий. Правовой риск является частью операционного риска.

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

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

Система управления операционными рисками Банка имеет многоуровневую организационную структуру. Ключевым звеном системы являются руководители структурных подразделений, которые оперативно управляют операционными рисками, присущими их деятельности. СРМ реализует методологические и контрольные функции, СВА проводит независимую оценку эффективности системы управления операционными рисками в Банке.

Объектами управления являются бизнес-процессы Банка. Особое внимание уделяется новым продуктам и направлениям бизнеса, расчетным операциям, процессам использования и внедрения информационных технологий, процессам распределения полномочий, процессам регламентации деятельности, процессам управления персоналом, процессам предупреждения рисков чрезвычайных ситуаций, природного, техногенного характера и рисков внешнего вмешательства.

В составе СРМ создана Дирекция операционных рисков.

Снижение уровня операционных рисков достигается посредством реализации следующих мер:

- разделение полномочий сотрудников в целях исключения конфликта интересов и излишней концентрации полномочий;
- ограничение сотрудников Банка в доступе к информационным системам и информационным ресурсам по принципу минимальной необходимости;
- регламентация бизнес-процессов, стандартизация и своевременная актуализация нормативной и документационной базы;
- экспертиза новых продуктов и услуг на предмет наличия операционного риска;
- внедрение модели нового продукта на ограниченном числе операций;
- предварительное тестирование новых технологий;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- формирование системы внутреннего контроля, адекватной характеру и масштабам деятельности Банка;
- повышение квалификации персонала и эффективная мотивация персонала;
- страхование операционных рисков (при необходимости);
- эскалация информации о существенных операционных рисках и их повышенной концентрации на более высокий уровень руководства;
- подготовка предложений: проведение внеплановой самооценки в процессе/подразделении либо установление дополнительных ключевых индикаторов риска.

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

В целях управления риском концентрации операционного риска Банк анализирует вероятность возникновения убытков от реализации событий операционного риска в рамках одного бизнес-процесса Банка.

9.4. Риск ликвидности

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

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

Основными источниками риска ликвидности являются:

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

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

Основные принципы управления риском ликвидности:

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

Основные компоненты системы управления риском ликвидности

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

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

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

- I-порядка – это объем денежных средств Банка на корреспондентском счете в Банке России и на Нostro-счетах в коммерческих банках, денежная наличность в части превышения минимального лимита, средства на биржах;

- II-порядка – размещенные межбанковские кредиты (далее – 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. Результаты стресс-тестирования по риску ликвидности в рамках интегрального стресс-тестирования также предоставляются Правлению и Наблюдательному совету Банка в составе отчета о значимых рисках и достаточности капитала. Выводы и рекомендации по итогам анализа включаются в отчет. Результаты стресс-тестирования учитываются в процессе управления ликвидностью, в том числе при планировании структуры активов/пассивов.

Независимый последующий контроль риска ликвидности осуществляет УКРОФР.

Управление риском ликвидности в кризисных ситуациях

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

9.5. Процентный риск банковской книги

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

Источниками процентного риска банковской книги являются:

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

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

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

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

Методы выявления и оценки процентного риска банковской книги

Банк применяет два подхода к оценке процентного риска банковской книги:

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

Методы ограничения процентного риска банковской книги

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 составе отчета о значимых рисках и достаточности капитала.

Независимый последующий контроль процентного риска банковской книги осуществляет УКРОФР.

Контроль уровня процентного риска осуществляется путем мониторинга показателей процентного риска на основе отчета о процентном риске. В случае нарушения установленных ограничений Департамент по управлению активами и пассивами доводит информацию до сведения КУАП и предлагает ряд мероприятий, направленных на изменение структуры баланса в целях повышения сбалансированности активов и пассивов, чувствительных к изменению процентных ставок, и хеджирования процентного риска. КУАП принимает решения в отношении мероприятий по регулированию структуры баланса и несущих процентный риск операций и имеет право вынести на Правление Банка вопрос об изменении соответствующего лимита на процентный риск Банка и установлении временного лимита.

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

9.6. Репутационный риск

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

Основными факторами риска потери деловой репутации являются:

- изменение международной или национальной макроэкономической среды, изменения на финансовых, фондовых или кредитных рынках, влияющие на возможность Банка выполнять принятые обязательства и следовать ранее намеченной стратегии;
- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних нормативных документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики, а также публичных условий банковской деятельности;
- ненадлежащее исполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами и контрагентами;
- реализация конфликта интересов между Банком, включая его органы управления, исполнительные органы и должностных лиц, и клиентами/контрагентами/акционерами, сопровождающаяся негативными последствиями, в том числе жалобами, судебными исками со стороны клиентов и контрагентов и/или применением мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- понижение кредитных рейтингов Банка, присвоенных международными и российскими рейтинговыми агентствами;
- недостатки в организации и функционировании систем корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации Банка;
- осуществление Банком рискованной кредитной, инвестиционной и рыночной политики, высокий уровень операционного риска, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации Банка;
- недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров, несоблюдение принципа «знай своего служащего»;
- разглашение сотрудниками Банка инсайдерской информации, информации, составляющей банковскую или коммерческую тайну;
- несоблюдение аффилированными лицами Банка, связанными с Банком лицами, инсайдерами Банка, бенефициарными владельцами Банка, дочерними и зависимыми организациями законодательства Российской Федерации, учредительных и

внутренних нормативных документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;

- публикация негативной информации о Банке или его сотрудниках, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, связанных с Банком лицах, бенефициарных владельцах, дочерних и зависимых организациях в СМИ и ее распространение по другим каналам информации;
- внешнее и внутреннее мошенничество и противоправные действия третьих лиц по отношению к Банку: сбои информационных систем Банка, неисправности и хищения из банкоматов Банка и др., приводящие к ухудшению качества обслуживания клиентов.

Управление репутационным риском

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

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

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

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

- системность и непротиворечивость внешних коммуникаций;
- генерирование позитивной информации о Банке в общем информационном поле;
- наращивание присутствия Банка, информации о продуктах и услугах Банка, менеджеров и экспертов Банка в средствах массовой информации;
- развитие корпоративной культуры:
 - формирование и поддержание системы ценностей, значимых для профильной целевой аудитории Банка;
- открытость:
 - постоянное взаимодействие со СМИ, круглосуточная готовность к оперативным комментариям, осуществление обмена информацией, мониторинг возможных рисков и кризисных тем и потенциальных публикаций;
 - поддержание работы и регулярная актуализация данных на сайте Банка, в сети Интернет и в представительствах Банка в социальных сетях;
- активная рекламная политика:
 - организация и проведение имиджевых и продуктовых рекламных кампаний на федеральном и региональном уровне;
 - оценка эффективности рекламных кампаний и их влияния на деловую репутацию Банка.

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

10. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления Банка, принявшего решение о согласии на ее совершение или ее последующем одобрении.

В 2019 году сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, не совершались.

11. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность

В 2019 году сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, не совершались.

12. Система корпоративного управления

Система корпоративного управления Банка представляет собой систему взаимоотношений между исполнительными органами Банка, Наблюдательным советом Банка, акционерами Банка и иными заинтересованными лицами, устанавливающую механизмы принятия корпоративных решений и направленную на реализацию прав акционеров Банка, повышение инвестиционной привлекательности Банка и обеспечение эффективного контроля за деятельностью Банка со стороны акционеров и других заинтересованных лиц. Система корпоративного управления Банка основана на выполнении требований российского законодательства, рекомендаций Банка России, и учитывает лучшие международные практики.

Система корпоративного управления состоит из:

- органов управления Банка;
- комплекса взаимоотношений между органами управления Банка и его акционерами и их взаимодействия с заинтересованными лицами.

К органам управления Банка в системе корпоративного управления относятся:

- Общее собрание акционеров - высший орган управления Банка, посредством которого акционеры реализуют свое право на участие в управлении Банком;
- Наблюдательный совет – коллегиальный орган управления, в соответствии с Уставом Банка осуществляющий стратегическое управление Банком, определяющий основные принципы и подходы к организации в Банке системы управления рисками и внутреннего контроля и контролирующей деятельность исполнительных органов Банка;
- Исполнительные органы Банка: единоличный исполнительный орган – Председатель Правления Банка и коллегиальный исполнительный орган – Правление Банка.

Корпоративное управление Банка основывается на следующих принципах:

- **Обеспечение реализации и защиты прав акционеров.** Банк обеспечивает равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими прав, установленных действующим законодательством и Уставом Банка;
- **Подотчетность органов управления акционерам Банка.** Наблюдательный совет и исполнительные органы Банка подотчетны Общему собранию акционеров;
- **Построение эффективно функционирующей системы внутреннего контроля и системы управления рисками.** Банк обеспечивает создание и поддержание функционирования эффективных систем управления рисками и внутреннего контроля, направленных на достижение поставленных перед Банком целей;
- **Информационная прозрачность.** Банк создает необходимые условия для того, чтобы информация о нем и его деятельности были информационно прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц. Раскрытие Банком информации по всем существенным вопросам осуществляется на принципах

регулярности, последовательности, оперативности, доступности, достоверности и полноты раскрываемых данных.

13. Состав Наблюдательного совета Банка, включая информацию об изменениях в составе Наблюдательного совета Банка, имевших место в отчетном году, и сведения о членах Наблюдательного совета Банка, в том числе их краткие биографические данные и данные о владении акциями Банка в течение отчетного года

Наблюдательный совет Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка к компетенции Общего собрания акционеров.

В период с 01.01.2019 до 20.06.2019 в состав Наблюдательного совета входили следующие лица, избранные на годовом общем собрании акционеров 29 июня 2018 года:

1. Березинец Ирина Владимировна;
2. Бобров Константин Александрович;
3. Клаас Вернер Франц Джозеф;
4. Коган Владимир Игоревич;
5. Коган Евгений Владимирович;
6. Колочков Юрий Михайлович;
7. Мазур Валерия Андреевна;
8. Попов Дмитрий Сергеевич;
9. Стукань Татьяна Андреевна;
10. Цветков Николай Александрович.

Председатель Наблюдательного совета: Коган Владимир Игоревич.

Заместитель Председателя Наблюдательного совета: Колочков Юрий Михайлович.

В период с 20.06.2019 по 31.12.2019 Наблюдательный совет действовал на основании решения годового общего собрания акционеров от 20 июня 2019 года, в соответствии с которым в Наблюдательный совет были избраны следующие лица:

1. Березинец Ирина Владимировна;
2. Бобров Константин Александрович;
3. Клаас Вернер Франц Джозеф;
4. Коган Владимир Игоревич;
5. Коган Евгений Владимирович;
6. Колочков Юрий Михайлович;
7. Мазур Валерия Андреевна;
8. Попов Дмитрий Сергеевич;
9. Стукань Татьяна Андреевна;
10. Цветков Николай Александрович.

Член Наблюдательного совета Коган Владимир Игоревич выбыл из состава Наблюдательного совета.

Председатель Наблюдательного совета: Коган Евгений Владимирович.

Заместитель Председателя Наблюдательного совета: Колочков Юрий Михайлович.

Краткие биографические данные членов Наблюдательного совета и данные о владении акциями Банка в течение отчетного года

Фамилия, имя, отчество:	Коган Евгений Владимирович
Год рождения:	1988
Сведения об образовании:	Санкт-Петербургский государственный университет,

	специальность: менеджмент, 2009 г.; Национальный исследовательский университет Высшая школа экономики, магистр по направлению «Экономика», 2011 г.
Сведения об участии в работе комитетов Наблюдательного совета (член комитета, председатель комитета) с указанием названия комитета	Член Комитета по аудиту, рискам и стратегии
Сведения о членах Наблюдательного совета, которых Банк считает независимыми	-

Занимаемые должности, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
12.04.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
27.04.2016	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Акционерное общество)	Член Совета директоров
31.03.2017	Общество с ограниченной ответственностью «Интерлизинг»	Член Совета директоров
01.04.2017	Общество с ограниченной ответственностью «Интерлизинг»	Председатель Совета директоров
19.04.2019	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Акционерное общество)	Председатель Совета директоров
28.06.2019	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Председатель Наблюдательного совета
28.06.2019	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Президент Банка

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

С	По	Организация	Должность
03.09.2012	23.10.2014	Закрытое акционерное общество «БФА – Девелопмент»	Начальник управления внутреннего контроля
24.10.2014	09.12.2015	Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»	Вице-президент
10.12.2015	07.02.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Бизнес-единицы Управления качеством активов
08.02.2016	14.08.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник Председателя Правления
08.04.2016	23.12.2019	Акционерное общество «Управляющая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
29.06.2016	02.05.2017	Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»	Член Совета директоров
29.06.2016	04.04.2019	Акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт»	Член Совета директоров

15.08.2016	27.06.2019	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления, член Правления
20.12.2016	25.01.2018	Акционерное общество «УРАЛСИБ Жизнь»	Член Совета директоров, Председатель Совета директоров
20.12.2016	25.01.2018	Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «УРАЛСИБ СТРАХОВАНИЕ»	Член Совета директоров, Председатель Совета директоров

Доля участия в уставном капитале Банка	-
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	-
Сведения о сделках в течение отчетного года, совершенные членами Наблюдательного совета по приобретению или отчуждению акций Банка с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типов) и количества акций Банка, являвшихся предметом сделки	-
Количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Банка	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления Банка и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка	Сын Когана Владимира Игоревича, члена Наблюдательного совета Банка
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти (судимость не имеет)
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).	Не занимал должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).

Фамилия, имя, отчество:	Березинец Ирина Владимировна
Год рождения:	1959
Сведения об образовании:	Ленинградский государственный университет им. А. А. Жданова, 1982 г. Специальность: прикладная математика. Аспирантура факультета прикладной математики - процессов управления Ленинградского

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

Занимаемые должности, в том числе по совместительству:

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

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

Информация о других должностях за последние 5 лет отсутствует.

Доля участия в уставном капитале Банка	-
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	-
Сведения о сделках в течение отчетного года, совершенные членами Наблюдательного совета по приобретению или отчуждению акций Банка с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типов) и количества акций Банка, являвшихся предметом сделки	-
Количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Банка	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления Банка и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка	Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекалась к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти (судимость не имеет)

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

Фамилия, имя, отчество:	Бобров Константин Александрович
Год рождения:	1974
Сведения об образовании:	Санкт-Петербургский государственный университет, 1996 г. Квалификация: Экономист Специальность: Экономика и управление научными исследованиями и проектированием. Санкт-Петербургский государственный университет, 2000 г. Кандидат экономических наук
Сведения об участии в работе комитетов Наблюдательного совета (член комитета, председатель комитета) с указанием названия комитета	-
Сведения о членах Наблюдательного совета, которых Банк считает независимыми	-

Занимаемые должности, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
24.05.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Председатель Правления
28.06.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета

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

С	По	Организация	Должность
08.10.2013	31.07.2015	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»	Старший Вице-президент
18.04.2016	23.05.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник Председателя Правления
16.06.2016	23.12.2019	Акционерное общество «Управляющая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале Банка	-
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	-
Сведения о сделках в течение отчетного года, совершенные членами Наблюдательного совета по приобретению или отчуждению акций Банка с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типов) и количества акций Банка, являвшихся предметом сделки	-
Количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Банка	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления Банка и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка	Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти (судимость не имеет)
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).	Не занимал должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).

Фамилия, имя, отчество:	Клаас Вернер Франц Джозеф
Год рождения:	1964
Сведения об образовании:	Iveto, Брюссель, Бельгия, квалификация: магистр-переводчик, 1988 г. Vlekho, Брюссель, Бельгия, квалификация: магистр экономики, 1990 г. Vlekho, Брюссель, Бельгия, квалификация: магистр управления финансами, 1992 г. Ehsal, Брюссель, Бельгия, квалификация: магистр бухгалтерии, 1994 г.
Сведения об участии в работе комитетов Наблюдательного совета (член комитета, председатель комитета) с указанием названия комитета	Член Комитета по кадрам и вознаграждениям, Председатель Комитета по аудиту, рискам и стратегии
Сведения о членах Наблюдательного совета,	Независимый директор

которых Банк считает независимыми	
--------------------------------------	--

Занимаемые должности, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
01.02.2009	BVBA Global Financial Consulting, Бельгия	Генеральный директор
2011	Bank Center Credit Kazakhstan	Член Совета директоров
2016	Hamkorbank Uzbekistan	Член Совета директоров
27.09.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
май 2019	AccessBank, Азербайджан	Член Наблюдательного совета

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

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

Доля участия в уставном капитале Банка	-
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	-
Сведения о сделках в течение отчетного года, совершенные членами Наблюдательного совета по приобретению или отчуждению акций Банка с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типов) и количества акций Банка, являвшихся предметом сделки	-
Количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Банка	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления Банка и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка	Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти (судимость не имеет)

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

Фамилия, имя, отчество:	Коган Владимир Игоревич (выбывший член Наблюдательного совета)
Год рождения:	1963
Сведения об образовании:	Ленинградский ордена Октябрьской Революции, ордена Трудового Красного Знамени инженерно-строительный институт, 1989 г., специальность: «Автомобили и автомобильное хозяйство», квалификация: инженер-механик. Санкт-Петербургский университет экономики и финансов, 1995 г. Кандидат экономических наук.
Сведения об участии в работе комитетов Наблюдательного совета (член комитета, председатель комитета) с указанием названия комитета	-
Сведения о членах Наблюдательного совета, которых Банк считает независимыми	-

20.06.2019 избран в состав Наблюдательного совета Банка.

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

С	По	Организация	Должность
10.01.2013	31.10.2016	Общество с ограниченной ответственностью «Нефтегазиндустрия-Менеджмент»	Президент
12.04.2016	19.06.2019	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	член Наблюдательного совета
14.04.2016	27.06.2019	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Председатель Наблюдательного совета
01.11.2019	19.06.2019	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Президент Банка

Доля участия в уставном капитале Банка	81,8092% (до 23.12.2019г. – даты принятия наследником наследства)
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	81,8092% (до 23.12.2019г. – даты принятия наследником наследства)
Сведения о сделках в течение отчетного года, совершенные членами Наблюдательного совета по приобретению или отчуждению акций Банка с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типов) и количества акций Банка, являвшихся предметом сделки	23.12.2019г. 294 623 311 272 штуки обыкновенных акций перешли к наследнику в порядке наследования
Количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Банка	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления Банка и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка	Отец Когана Евгения Владимировича, члена Наблюдательного совета, Председателя Наблюдательного совета
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти (судимость не имеет)
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).

Фамилия, имя, отчество:	Колочков Юрий Михайлович
Год рождения:	1947
Сведения об образовании:	Московский институт радиотехники, электроники и автоматики. Специальность: «Автоматика и телемеханика», квалификация: инженер-электрик, 1972 г. Московский государственный университет экономики, статистики и информатики (МЭСИ) программа дополнительного профессионального образования «Контрактная система в сфере закупок товаров, работ и услуг: правовое регулирование», 2014 г. Кандидат технических наук, 1984 г.
Сведения об участии в работе	-

комитетов Наблюдательного совета (член комитета, председатель комитета) с указанием названия комитета	
Сведения о членах Наблюдательного совета, которых Банк считает независимыми	-

Занимаемые должности, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
25.01.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник Председателя Правления
12.04.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
03.07.2018	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Наблюдательного совета

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

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

Доля участия в уставном капитале Банка	-
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	-
Сведения о сделках в течение отчетного года, совершенные членами Наблюдательного совета по приобретению или отчуждению акций Банка с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типов) и количества акций Банка, являвшихся предметом сделки	-
Количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Банка	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления Банка и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти (судимость не имеет)

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

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

Занимаемые должности, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
15.05.2001	Адвокатская консультация №16 Санкт-Петербургской городской коллегии адвокатов	Адвокат
30.06.2017	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
12.10.2017	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ-Стиль жизни»	Член Совета директоров
08.12.2017	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Акционерное общество)	Член Совета директоров
30.03.2018	Общество с ограниченной ответственностью «Интерлизинг»	Член Совета директоров
19.04.2019	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Акционерное общество)	Заместитель Председателя Совета директоров

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

С	По	Организация	Должность
14.05.2007	12.01.2015	ЗАО «БФА»	Член Совета директоров
30.06.2011	02.05.2017	ПАО «Банк БФА»	Член Совета директоров
23.03.2016	14.02.2018	Акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»	Член Совета директоров
30.03.2016	14.02.2018	Общество с ограниченной ответственностью «Красногорское агропромышленное общество М»	Член Совета директоров
01.04.2016	14.02.2018	Общество с ограниченной ответственностью «Путилково»	Член Совета директоров
06.04.2016	29.12.2016	Общество с ограниченной ответственностью «ПетроАгроИнвест»	Член Совета директоров
08.04.2016	27.04.2018	Общество с ограниченной ответственностью «Китеж»	Член Совета директоров
12.04.2016	28.06.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
28.06.2016	02.05.2017	ПАО «Башпромбанк»	Член Совета директоров
14.02.2018	29.04.2019	Общество с ограниченной ответственностью «ЗНАК»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале Банка	-
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	-
Сведения о сделках в течение отчетного года, совершенные членами Наблюдательного совета по приобретению или отчуждению акций Банка с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типов) и количества акций Банка, являвшихся предметом сделки	-
Количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Банка	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления Банка и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка	Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекалась к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти (судимость не имеет)

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

Фамилия, имя, отчество:	Попов Дмитрий Сергеевич
Год рождения:	1983
Сведения об образовании:	Государственный Университет «Высшая школа экономики», квалификация: «Бакалавр экономики» по направлению «Экономика», 2005 г. Stanford University Graduate School of Business, Executive education, 2014 г.
Сведения об участии в работе комитетов Наблюдательного совета (член комитета, председатель комитета) с указанием названия комитета	Председатель Комитета по кадрам и вознаграждениям Член Комитета по аудиту, рискам и стратегии
Сведения о членах Наблюдательного совета, которых Банк считает независимыми	Независимый директор

Занимаемые должности, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
29.06.2018	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета

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

С	По	Организация	Должность
07.2012	12.2017	ПАО Банк ВТБ 24	Вице-президент, Директор Департамента стратегии и развития розничного бизнеса группы ВТБ
04.2016	12.2019	ОАО Банк ВТБ (Азербайджан)	Член Наблюдательного совета

Доля участия в уставном капитале Банка	-
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	-
Сведения о сделках в течение отчетного года, совершенные членами Наблюдательного совета по приобретению или отчуждению акций Банка с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типов) и количества акций Банка, являвшихся предметом сделки	-

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

Фамилия, имя, отчество:	Стукань Татьяна Андреевна
Год рождения:	1956
Сведения об образовании:	Ленинградский институт текстильной и легкой промышленности им. С.М. Кирова, 1982 г. Специальность: инженер-технолог. Межотраслевой институт повышения квалификации и переподготовки кадров при Санкт-Петербургском университете экономики и финансов, 1995 г., Специальность: Финансы и кредит, специализация «Банковское дело».
Сведения об участии в работе комитетов Наблюдательного совета (член комитета, председатель комитета) с указанием названия комитета	Член Комитета по кадрам и вознаграждениям, Член Комитета по аудиту, рискам и стратегии
Сведения о членах Наблюдательного совета, которых Банк считает независимыми	-

Занимаемые должности, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
05.11.2007	Закрытое акционерное общество «БФА-Девелопмент»	Главный бухгалтер

01.06.2009	Общество с ограниченной ответственностью «Премииум»	Генеральный директор
23.01.2015	Общество с ограниченной ответственностью «УК «Балтийское Финансовое Агентство»	Председатель Совета директоров
30.06.2017	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
01.06.2018	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ-Стиль жизни»	Советник
02.07.2018	Акционерное общество «Останкино»	Заместитель Генерального директора

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

С	По	Организация	Должность
13.03.2014	03.12.2014	Общество с ограниченной ответственностью «Стройкомплект»	Генеральный директор
13.04.2015	31.03.2017	Общество с ограниченной ответственностью «Интерлизинг»	Председатель Совета директоров
30.06.2015	06.08.2019	Акционерное общество «Балтийское Финансовое Агентство»	Председатель Совета директоров
13.10.2015	02.05.2017	Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»	Председатель Совета директоров
23.03.2016	14.02.2018	Акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»	Член Совета директоров
30.03.2016	14.02.2018	Общество с ограниченной ответственностью «Красногорское агропромышленное общество М»	Член Совета директоров
01.04.2016	14.02.2018	Общество с ограниченной ответственностью «Путилково»	Член Совета директоров
06.04.2016	29.12.2016	Общество с ограниченной ответственностью «ПетроАгроИнвест»	Член Совета директоров
08.04.2016	27.04.2018	Общество с ограниченной ответственностью «Китеж»	Член Совета директоров
12.04.2016	27.09.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
14.02.2018	29.04.2019	Общество с ограниченной ответственностью «ЗНАК»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале Банка	-
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	-
Сведения о сделках в течение отчетного года, совершенные членами Наблюдательного совета по приобретению или отчуждению акций Банка с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типов) и количества акций Банка, являвшихся предметом сделки	-
Количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Банка	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления Банка и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка	Нет

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

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

Занимаемые должности, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
29.06.2004	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
30.09.2004	Фонд Просвещения «МЕТА»	Председатель Совета директоров
12.06.2011	Общество с ограниченной ответственностью «МЕТА Холдинг»	Председатель Совета директоров
29.06.2015	Акционерное общество «Императорский фарфоровый завод»	Член Совета директоров
07.10.2015	Благотворительный детский фонд «Виктория»	Председатель Совета директоров
28.04.2017	Общество с ограниченной ответственностью «Корпорация ОРГАНИК»	Член Совета директоров
10.09.2018	Автономная некоммерческая организация высшего образования «Московская международная высшая школа бизнеса «МИРБИС» (Институт)	Ректор

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

С	По	Организация	Должность
25.08.2006	31.03.2016	Негосударственное образовательное учреждение «Школа-пансион «Виктория»	Председатель Попечительского совета
09.03.2007	30.06.2016	Акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Председатель Совета директоров
28.03.2007	03.06.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник Председателя Правления Банка
25.12.2007	14.04.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Председатель Наблюдательного совета
06.08.2010	23.07.2014	Негосударственный Пенсионный Фонд «Урало-Сибирский Пенсионный Фонд»	Председатель Попечительского совета Фонда
02.03.2011	04.09.2018	Негосударственное образовательное учреждение «Московская международная высшая школа бизнеса» «МИРБИС»	Председатель Совета учредителей
02.12.2013	30.09.2015	Акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Советник
25.06.2014	23.03.2016	Акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»	Председатель Совета директоров

Доля участия в уставном капитале Банка	11,3478%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	11,3478%

Сведения о сделках в течение отчетного года, совершенные членами Наблюдательного совета по приобретению или отчуждению акций Банка с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типов) и количества акций Банка, являвшихся предметом сделки	-
Количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Банка	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления Банка и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка	Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти (судимость не имеет)
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).	Не занимал должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).

Информация о работе Наблюдательного совета в 2019 году.

Годовым общим собранием акционеров Банка, состоявшимся 29 июня 2018 года, количественный состав Наблюдательного совета увеличен до 10 членов (с 2007 года состав Наблюдательного совета составлял 9 членов). Решений об изменении количественного состава Наблюдательного совета Общим собранием акционеров в 2019 году не принималось.

В 2019 году проведено 25 заседаний Наблюдательного совета. Из них 22 заседания проведены в заочной форме и 3 очных заседания (в феврале, июле и ноябре).

В соответствии с Положением о Наблюдательном совете Банка заседания Наблюдательного совета проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал. В 2019 году заседания Наблюдательного совета проводились, в среднем, 2 раза в месяц.

На основании Положения о Наблюдательном совете Банка кворумом для проведения заседания Наблюдательного совета является участие в заседании не менее половины от числа избранных членов Наблюдательного совета. При определении наличия кворума и результатов голосования по вопросам повестки дня очного заседания Наблюдательного совета, по решению Председателя Наблюдательного совета могут учитываться письменные мнения отсутствующих на заседании членов Наблюдательного совета.

На каждом заседании Наблюдательного совета, проведенном в 2019 году, был обеспечен кворум для принятия решений по всем вопросам повестки дня.

Информация об участии членов Наблюдательного совета в заседаниях приведена в таблице.

Члены Наблюдательного совета	Независимые члены Наблюдательного совета	Участие в заседаниях (посещаемость заседаний к общему количеству проведенных заседаний в период членства)
Березинец Ирина Владимировна	+	23/25
Бобров Константин Александрович		24/25
Клаас Вернер Франц Джозеф	+	25/25
Коган Владимир Игоревич		<i>выбыл</i>
Коган Евгений Владимирович		23/25
Колочков Юрий Михайлович		25/25
Мазур Валерия Андреевна		25/25
Попов Дмитрий Сергеевич	+	25/25
Стукань Татьяна Андреевна		25/25
Цветков Николай Александрович		24/25

17 апреля 2020 года Наблюдательный совет провел самостоятельную оценку своей деятельности по итогам 2019 года. Результаты оценки показали высокий уровень организации работы Наблюдательного совета и его комитетов, эффективность взаимодействия Наблюдательного совета и подразделений Банка, выполнение Наблюдательным советом и его комитетами поставленных перед ними задач.

По итогам проведенной оценки Наблюдательным советом был сделан вывод о том, что количественный состав Наблюдательного совета, а также профессиональная квалификация, опыт и деловые качества членов Наблюдательного совета отвечают потребностям Банка и дают возможность организовать его деятельность наиболее эффективным образом, включая возможность формирования необходимого количества комитетов Наблюдательного совета.

Основные вопросы, рассмотренные Наблюдательным советом в 2019 году:

В части определения приоритетных направлений деятельности Банка:

- утверждены изменения в Стратегию развития ПАО «БАНК УРАЛСИБ» на 2019-2021 гг.;
- рассмотрен отчет об исполнении Стратегии ПАО «БАНК УРАЛСИБ» на 2016-2018 гг.;
- рассмотрен промежуточный отчет о выполнении Стратегии развития ПАО «БАНК УРАЛСИБ» на 2019-2021 гг. в части развития розничного бизнеса Банка;
- утвержден Бизнес-План Банка на 2019 год, а также актуализированный в течение года Бизнес-План Банка на 2019 год;
- рассмотрены предложения по повышению эффективности расходов Банка.

В части корпоративного управления:

- приняты решения по вопросам, связанным с созывом, подготовкой и проведением годового общего собрания акционеров Банка;

- рассмотрены предложения акционеров Банка о включении в список кандидатур для голосования по выборам в Наблюдательный совет на годовом Общем собрании акционеров;
- утвержден Годовой отчет Банка за 2018 год;
- утверждена Информационная политика Банка;
- рассмотрены Результаты оценки состояния корпоративного управления Банка за 2018 год;
- утверждена новая редакция Положения о Комитете по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета Банка;
- рассмотрены рекомендации Банка России по организации деятельности Наблюдательного совета Банка;
- принято решение о проведении независимой оценки деятельности Наблюдательного совета с привлечением внешнего консультанта.

В части системы внутреннего контроля Банка:

- утверждена новая редакция Положения о системе внутреннего контроля Банка;
- утверждена новая редакция Положения о предотвращении и управлении конфликтами интересов в ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;
- утверждена новая редакция Плана обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Банка;
- утверждены изменения в Плане работы Службы внутреннего аудита Банка на 2019 год;
- утверждены новая организационная структура и новое штатное расписание Службы внутреннего аудита Банка;
- утверждены ежеквартальные отчеты Службы внутреннего аудита Банка об исполнении плана работы;
- утвержден отчет о результатах оценки эффективности внутренних процедур оценки достаточности капитала за 2018 год;
- ежеквартально рассматривались отчеты контролера профессионального участника рынка ценных бумаг и ответственного лица по противодействию неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- рассмотрен ежегодный отчет ответственного лица по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

В части управления рисками Банка:

- утверждены следующие документы:
 - новая редакция Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;
 - Стратегия управления рисками и капиталом Банковской группы ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;
 - Политика управления значимыми рисками Банковской группы ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;
 - новая редакция Кредитной политики ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;
 - Политика управления риском вынужденной поддержки Банковской группы ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;
 - новая редакция Политики управления модельным риском в ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;
 - Методика оценки эффективности внутренних процедур оценки достаточности капитала Банковской группы ПАО «БАНК УРАЛСИБ».
- утверждены ежеквартальные отчеты о значимых рисках и достаточности капитала Банка и Банковской группы Банка;

- утвержден отчет о результатах выполнения ВПОДК за 2018 год;
- рассмотрен вопрос об актуальности документов системы ВПОДК Банка на 2019 год;
- рассмотрен отчет о мониторинге эффективности управления регуляторным риском за 2018 год.

В части кадровой политики Банка:

- утверждены следующие документы:
 - новая редакция Положения о премировании членов Правления ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;
 - новая редакция Карты ключевых показателей эффективности членов Правления;
 - Положение о премировании руководителя Службы внутреннего аудита ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;
 - Карта ключевых показателей эффективности руководителя Службы внутреннего аудита Банка.
- рассмотрена независимая оценка системы оплаты труда Банка;
- приняты решения об изменениях в составе Правления;
- утвержден размер фонда оплаты труда Банка на 2019 год;
- утверждены размеры стимулирующих выплат Председателю Правления, членам Правления и руководителю Службы внутреннего аудита, а также выплата крупных вознаграждений работникам Банка.

Организация работы Наблюдательного совета:

- избраны Председатель Наблюдательного совета и Заместитель Председателя Наблюдательного совета;
- утверждены составы комитетов Наблюдательного совета и назначены председатели комитетов;
- рассмотрен отчет о деятельности Наблюдательного совета в 2018 году;
- рассмотрены отчеты о деятельности комитетов Наблюдательного совета в 2018 году, а также отчеты о деятельности комитетов Наблюдательного совета в первом полугодии 2019 года.

На очных заседаниях Наблюдательного совета были рассмотрены следующие вопросы:

- утверждены изменения в Стратегию развития ПАО «БАНК УРАЛСИБ» на 2019-2021 гг.;
- рассмотрен отчет об исполнении Стратегии ПАО «БАНК УРАЛСИБ» на 2016-2018 гг.;
- рассмотрен промежуточный отчет о выполнении Стратегии развития ПАО «БАНК УРАЛСИБ» на 2019-2021 гг. в части развития розничного бизнеса Банка;
- утвержден Бизнес-План Банка на 2019 год;
- рассмотрены предложения по повышению эффективности расходов Банка;
- утвержден размер фонда оплаты труда Банка на 2019 год;
- рассмотрены рекомендации Банка России по организации деятельности Наблюдательного совета Банка;
- принято решение о проведении независимой оценки деятельности Наблюдательного совета с привлечением внешнего консультанта;
- утвержден отчет Службы внутреннего аудита об исполнении плана работы в 2018 году;
- рассмотрены отчеты о деятельности комитетов Наблюдательного совета в первом полугодии 2019 года.

Вопросы, подлежащие предварительному обсуждению комитетами Наблюдательного совета, выносились на заседания Наблюдательного совета после их рассмотрения соответствующим комитетом.

План работы Наблюдательного совета на 2019 год утвержден Наблюдательным советом 28 декабря 2018 года (протокол № 11) и в течение 2019 года не менялся. В основном План работы Наблюдательного совета на 2019 год исполнен.

Иная существенная информация

Следуя рекомендациям Банка России и лучшей практике корпоративного управления, Наблюдательный совет Банка ежегодно проводит оценку своей деятельности, а также деятельности комитетов Наблюдательного совета.

По решению Наблюдательного совета от 14.11.2019 г., оценка за 2019 год проводилась с участием независимого консультанта – альянса АО «НРК-Р.О.С.Т» и компании Stanton Chase, выбранного по итогам конкурсной процедуры.

Оценка проводилась в период со 2 декабря 2019 года по 30 марта 2020 года. Комитет по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета курировал процесс оценки. В качестве целей оценки определены:

- получение объективной информации о степени соответствия деятельности Наблюдательного совета, комитетов Наблюдательного совета лучшей практике корпоративного управления, в том числе рекомендациям, закрепленным в Кодексе корпоративного управления;
- определение направлений дальнейшего совершенствования деятельности Наблюдательного совета.

Для достижения этих целей решались следующие задачи:

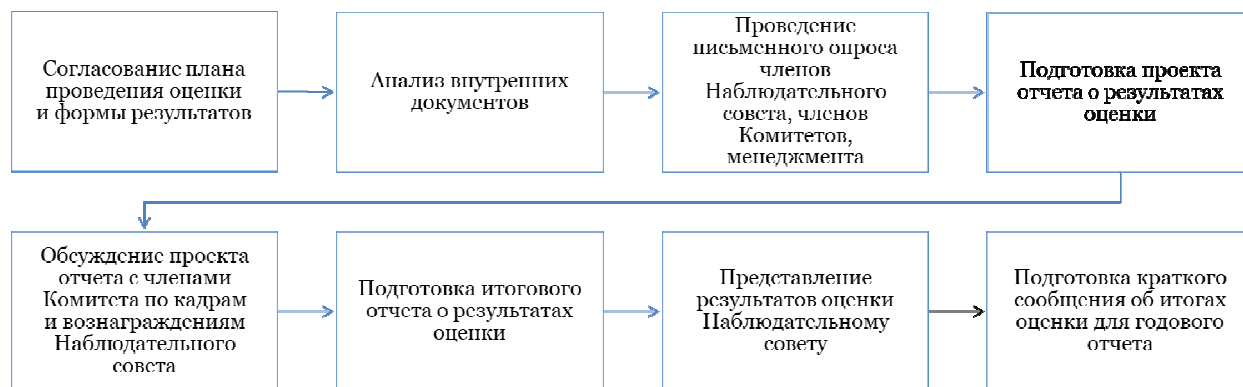
- определение степени эффективности выполнения Наблюдательным советом, комитетами Наблюдательного совета своих функций;
- оценка степени соответствия составов Наблюдательного совета, комитетов Наблюдательного совета текущим и перспективным бизнес-потребностям Банка;
- выявление сильных сторон деятельности Наблюдательного совета, Комитетов Наблюдательного совета, а также областей для дальнейшего совершенствования;
- определение приоритетных направлений деятельности Наблюдательного совета, Комитетов наблюдательного совета;
- формулирование рекомендаций, направленных на дальнейшее повышение эффективности деятельности Наблюдательного совета, комитетов Наблюдательного совета, а также на дальнейшее совершенствование практики корпоративного управления в Банке.

Предложенная внешним консультантом методология предусматривала оценку деятельности:

- Наблюдательного совета;
- комитетов Наблюдательного совета;
- членов Наблюдательного совета, в том числе Председателя;

В качестве инструментов для проведения оценки выбраны документальный анализ, письменный опрос, сравнительный анализ практики Наблюдательного совета и комитетов Банка с аналогичной практикой в референтных организациях.

Процесс оценки включал следующие этапы.



Участие в процессе оценки приняли двенадцать человек: девять членов Наблюдательного совета и три ключевых руководителя Банка, что позволило консультанту получить достаточный объем информации для анализа.

Отчет о результатах оценки деятельности Наблюдательного совета в 2019 году был рассмотрен на очном заседании Наблюдательного совета 26 марта 2020 года

Согласно результатам оценки, Наблюдательный совет в целом эффективен, выполняет свои функции. В качестве наиболее сильных сторон участники оценки обозначили состав Наблюдательного совета, деятельность Председателя Наблюдательного совета, практику организации и проведения заседаний.

По мнению консультанта, деятельность Наблюдательного совета может быть усовершенствована за счет более точного разграничения полномочий между Наблюдательным советом и Правлением, усиления внимания к ожиданиям акционеров и потенциальных инвесторов, дальнейшего развития подходов к стратегическому управлению, контролю эффективности бизнеса, подготовке и проведению заседаний.

Кроме того, результаты проведенной оценки позволили определить ряд приоритетных вопросов для рассмотрения Наблюдательным советом и комитетами в 2020 году, что было отражено в скорректированном Плане работы Наблюдательного совета на 2020 год.

Комитет по аудиту, рискам и стратегии Наблюдательного совета

В целях анализа и поддержания эффективной и адекватной системы внутреннего контроля в Банке в Наблюдательном совете создан Комитет по аудиту, рискам и стратегии.

Персональный состав Комитета в 2019 году:

1. Клаас Вернер Франц Джозеф – Председатель Комитета, независимый член Наблюдательного совета;
2. Березинец Ирина Владимировна - независимый член Наблюдательного совета;
3. Коган Евгений Владимирович – член Наблюдательного совета;
4. Мазур Валерия Андреевна - член Наблюдательного совета;
5. Попов Дмитрий Сергеевич – независимый член Наблюдательного совета;
6. Стукань Татьяна Андреевна - член Наблюдательного совета.

Информация о проведенных заседаниях.

В 2019 году проведено 23 заседания Комитета, из них одно заседание очное, остальные - в заочной форме. Заседания Комитета в 2019 году проводились не реже 2-х раз в месяц (за исключением августа 2019 года). На каждом заседании был обеспечен кворум для принятия решений по всем вопросам повестки дня.

Информация об участии членов Комитета в заседаниях приведена в таблице.

Члены Комитета	Независимые члены Наблюдательного совета	Участие в заседаниях
Березинец Ирина Владимировна	+	22/23
Клаас Вернер Франц Джозеф	+	23/23
Коган Евгений Владимирович		23/23
Мазур Валерия Андреевна		23/23
Попов Дмитрий Сергеевич	+	23/23
Стукань Татьяна Андреевна		23/23

Перечень решений и вопросов, рассмотренных на заседаниях Комитета.

В части организации работы Комитета:

- утвержден План работы Комитета на 2019 год (План работы Комитета в течение 2019 года не менялся);
- рассмотрен Отчет о деятельности Комитета за 2018 год;
- рассмотрен Отчет о деятельности Комитета за 1 полугодие 2019 года.

В части оценки эффективности процедур внутреннего контроля Банка приняты решения по следующим вопросам:

- одобрен План работы Службы внутреннего аудита на 2019 год и последующие изменения в него;
- одобрены новая организационная структура и новое штатное расписание Службы внутреннего аудита Банка, а также изменения в методологии работы Службы внутреннего аудита Банка;
- рассмотрены Отчеты о выполнении плана работы Службы внутреннего аудита за 2018 год и 1-3 кварталы 2019 года;
- рассмотрен отчет о результатах оценки эффективности внутренних процедур оценки достаточности капитала за 2018 год;
- рассмотрены Отчеты о финансовых результатах Банка по стандартам РСБУ за 2018 год и 1 полугодие 2019 года;
- рассмотрена консолидированная финансовая отчетность Банка, подготовленная в соответствии с МСФО, за 2018 год, а также за 1 полугодие 2019 года.

В части управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления приняты решения по следующим вопросам:

- одобрена новая редакция Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;
- одобрена Стратегия управления рисками и капиталом Банковской группы ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;
- одобрена Политика управления значимыми рисками Банковской группы ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;
- одобрена новая редакция Кредитной политики ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;
- одобрена Политика управления риском вынужденной поддержки Банковской группы ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;
- одобрена новая редакция Политики управления модельным риском в ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;

- одобрена Методика оценки эффективности внутренних процедур оценки достаточности капитала Банковской группы ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;
- одобрена новая редакция Положения о системе внутреннего контроля Банка;
- одобрена новая редакция Положения о предотвращении и управлении конфликтами интересов в ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;
- одобрена новая редакция Плана обеспечения непрерывности и восстановления деятельности Банка;
- одобрена Информационная политика Банка;
- одобрен Отчет о результатах выполнения ВПОДК за 2018 год;
- одобрены ежеквартальные отчеты о значимых рисках и достаточности капитала Банка и Банковской группы;
- рассмотрен вопрос об актуальности документов системы ВПОДК Банка на 2019 год;
- рассмотрен отчет о мониторинге эффективности управления регуляторным риском за 2018 год;
- рассмотрены результаты оценки состояния корпоративного управления Банка по состоянию на 31.12.2018.

В части оценки приоритетных направлений деятельности Банка приняты решения по следующим вопросам:

- рассмотрен Бизнес-План Банка на 2019 год, а также актуализированный в течение 2019 года Бизнес-План Банка на 2019 год;
- рассмотрены изменения в Стратегию развития Банка на 2019-2021 гг.;
- рассмотрен отчет об исполнении Стратегии ПАО «БАНК УРАЛСИБ» на 2016-2018 гг.;
- рассмотрена Стратегия развития банковских технологий ПАО «БАНК УРАЛСИБ» на 2019-2021 гг.

Комитет по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета

14.02.2019 Наблюдательным советом Банка утверждена новая редакция Положения о Комитете по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета Банка.

Основной целью создания Комитета является содействие Наблюдательному совету в рассмотрении наиболее важных вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования, профессиональным составом и эффективностью деятельности Наблюдательного совета, а также с формированием прозрачной практики вознаграждения членов Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка.

Основными задачами Комитета являются предварительное рассмотрение и подготовка рекомендаций Наблюдательному совету для принятия решений по вопросам его компетенции.

Персональный состав Комитета в 2019 году:

1. Попов Дмитрий Сергеевич – Председатель Комитета, независимый член Наблюдательного совета;
2. Березинец Ирина Владимировна - независимый член Наблюдательного совета;
3. Клаас Вернер Франц Джозеф – независимый член Наблюдательного совета;
4. Мазур Валерия Андреевна - член Наблюдательного совета;
5. Стукань Татьяна Андреевна - член Наблюдательного совета

Информация о проведенных заседаниях.

В 2019 году проведено 11 заседаний Комитета, все в заочной форме. На каждом заседании был обеспечен кворум для принятия решений по всем вопросам повестки дня.

Информация об участии членов Комитета в заседаниях приведена в таблице.

Члены Комитета	Независимые члены Наблюдательного совета	Участие в заседаниях (посещаемость заседаний к общему количеству проведенных заседаний в период членства)
Березинец Ирина Владимировна	+	11/11
Клаас Вернер Франц Джозеф	+	11/11
Мазур Валерия Андреевна		11/11
Попов Дмитрий Сергеевич	+	11/11
Стукань Татьяна Андреевна		10/11

Перечень решений и вопросов, рассмотренных на заседаниях Комитета.

В части организации работы Комитета:

- утвержден План работы Комитета на 2019 год;
- рассмотрен Отчет о деятельности Комитета за 2018 год.

В части компетенции Комитета:

- рассмотрена независимая оценка системы оплаты труда Банка;
- рассмотрены и приняты к сведению отчеты Службы по работе с персоналом по численности персонала и исполнению бюджета фонда оплаты труда (далее по тексту – ФОТ) за 2018 год и за 1 полугодие 2019 года;
- рассмотрены и одобрены предложения по изменению размера фонда оплаты труда Банка на 2018 год;
- рассмотрены предложения по размеру фонда оплаты труда Банка на 2019 год;
- рассмотрены размеры стимулирующих выплат Председателю Правления, членам Правления, руководителю Службы внутреннего аудита, а также одобрена выплата крупных вознаграждений другим работникам Банка.
- одобрены:
 - Положение о премировании членов Правления Банка в новой редакции;
 - Карта ключевых показателей эффективности членов Правления на 2019 год;
 - Положение о премировании руководителя Службы внутреннего аудита Банка;
 - Карта ключевых показателей руководителя Службы внутреннего аудита на 2019 год;
- проведена оценка независимости кандидатов в члены Наблюдательного совета Банка;
- рассмотрено предложение о досрочном прекращении полномочий члена Правления Банка Недбайло А.Н.;
- рассмотрена кандидатура Морозова А.Г. на должность Заместителя Председателя Правления, члена Правления Банка;
- рассмотрено предложение о проведении независимой оценки деятельности Наблюдательного совета с привлечением внешнего консультанта, а также выбран внешний консультант.

14. Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка и членах коллегиального исполнительного органа Банка, в том числе их краткие биографические данные и данные о владении акциями Банка в течение отчетного года.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка – Председателем Правления Банка, и коллегиальным исполнительным органом Банка – Правлением Банка.

Исполнительные органы Банка решают все вопросы текущей деятельности Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета, организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета. Исполнительные органы Банка подотчетны Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров.

14.1. Состав Правления

На 01.01.2019 в состав Правления Банка входили:

1. Бобров Константин Александрович;
2. Абузов Евгений Вячеславович;
3. Коган Евгений Владимирович;
4. Петров Петр Пламенов;
5. Сазонов Алексей Валерьевич;
6. Селезнев Игорь Алексеевич;
7. Тывес Станислав Даниилович;
8. Недбайло Андрей Николаевич.

Изменения в составе Правления в течение 2019 года:

- Решением Наблюдательного совета от 28 июня 2019 года досрочно прекращены полномочия члена Правления Когана Евгения Владимировича с 28 июня 2019 года;
- Решением Наблюдательного совета от 05 июля 2019 года досрочно прекращены полномочия члена Правления Недбайло Андрея Николаевича с 08 июля 2019 года;
- Решением Наблюдательного совета от 15 октября 2019 года в состав Правления с 25 октября 2019 года включен Морозов Андрей Геннадьевич.

По состоянию на 31.12.2019 в состав Правления Банка входили:

1. Бобров Константин Александрович;
2. Абузов Евгений Вячеславович;
3. Морозов Андрей Геннадьевич;
4. Петров Петр Пламенов;
5. Сазонов Алексей Валерьевич;
6. Селезнев Игорь Алексеевич;
7. Тывес Станислав Даниилович.

Краткие биографические данные членов Правления и данные о владении акциями Банка в течение отчетного года

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

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

Занимаемые должности, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
24.05.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Председатель Правления
28.06.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета

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

С	По	Организация	Должность
08.10.2013	31.07.2015	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»	Старший Вице-президент
18.04.2016	23.05.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник Председателя Правления
16.06.2016	23.12.2019	Акционерное общество «Управляющая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале Банка	-
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	-
Сведения о сделках в течение отчетного года, совершенные членами коллегиального исполнительного органа по приобретению или отчуждению акций Банка с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типов) и количества акций Банка, являвшихся предметом сделки	-
Количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Банка	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления Банка и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти (судимость не имеет)

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

Фамилия, имя, отчество:	Абузов Евгений Вячеславович
Год рождения:	1983
Сведения об образовании:	Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Государственный университет управления», 2005 г. Присуждена квалификация менеджер по специальности «Менеджмент организации» Профессиональная переподготовка для присвоения квалификации «Мастер делового администрирования» Негосударственное образовательное учреждение Московская школа Управления Сколково, 2016 г.

Занимаемые должности, в том числе по совместительству:

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

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

С	По	Организация	Должность
06.05.2013	03.04.2014	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Директор Группы кредитного анализа и управления кредитования клиентов рыночных отраслей Кредитного департамента
04.04.2014	10.06.2015	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Управляющий директор Группы кредитного анализа и управления кредитования клиентов рыночных отраслей Кредитного департамента
11.06.2015	09.05.2016	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)	Директор Департамента кредитования крупного бизнеса
10.05.2016	20.05.2016	Акционерный коммерческий банк «Банк Москвы» (открытое акционерное общество)	Управляющий директор Группы кредитного анализа и управления кредитования клиентов рыночных отраслей Кредитного департамента
23.05.2016	06.09.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Вице-президент Бизнес-единицы Управления

			качеством активов
07.09.2016	08.01.2017	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник Председателя Правления Банка

Доля участия в уставном капитале Банка	-
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	-
Сведения о сделках в течение отчетного года, совершенные членами коллегиального исполнительного органа по приобретению или отчуждению акций Банка с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типов) и количества акций Банка, являвшихся предметом сделки	-
Количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Банка	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления Банка и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка	Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти (судимость не имеет)
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).	Не занимал должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).

Фамилия, имя, отчество:	Коган Евгений Владимирович (до 28.06.2019)
Год рождения:	1988
Сведения об образовании:	Санкт-Петербургский государственный университет, специальность: менеджмент, 2009 г., Национальный исследовательский университет Высшая школа экономики, магистр по направлению «Экономика», 2011 г.

Занимаемые должности, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
12.04.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета

27.04.2016	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Акционерное общество)	Член Совета директоров
31.03.2017	Общество с ограниченной ответственностью «Интерлизинг»	Член Совета директоров
01.04.2017	Общество с ограниченной ответственностью «Интерлизинг»	Председатель Совета директоров
19.04.2019	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Акционерное общество)	Председатель Совета директоров
28.06.2019	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Председатель Наблюдательного совета
28.06.2019	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Президент Банка

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

С	По	Организация	Должность
03.09.2012	23.10.2014	Закрытое акционерное общество «БФА – Девелопмент»	Начальник управления внутреннего контроля
24.10.2014	09.12.2015	Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»	Вице-президент
10.12.2015	07.02.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Бизнес-единицы Управления качеством активов
08.02.2016	14.08.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник Председателя Правления
08.04.2016	23.12.2019	Акционерное общество «Управляющая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
29.06.2016	02.05.2017	Публичное акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»	Член Совета директоров
29.06.2016	04.04.2019	Акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт»	Член Совета директоров
15.08.2016	27.06.2019	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления, член Правления
20.12.2016	25.01.2018	Акционерное общество «УРАЛСИБ Жизнь»	Член Совета директоров, Председатель Совета директоров
20.12.2016	25.01.2018	Общество с ограниченной ответственностью Страховая компания «УРАЛСИБ СТРАХОВАНИЕ»	Член Совета директоров, Председатель Совета директоров

Доля участия в уставном капитале Банка	-
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	-
Сведения о сделках в течение отчетного года, совершенные членами коллегиального исполнительного органа по приобретению или отчуждению акций Банка с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типов) и количества акций Банка, являвшихся предметом сделки	-

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

Фамилия, имя, отчество:	Морозов Андрей Геннадьевич (с 25.10.2019)
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	Министерство общего и профессионального образования Российской Федерации Государственная инженерно-экономическая Академия, 1997 г., квалификация: инженер-экономист. Специальность: «Экономика и управление на транспорте». Университет Нового Южного Уэльса, Сидней, Австралия, Магистр коммерции в области маркетинга, 2000 г.

Занимаемые должности, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
25.10.2019	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления, член Правления

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

С	По	Организация	Должность
01.08.2014	02.07.2018	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»	Начальник, исполнительный директор Управления кредитных рисков розничного сегмента Дирекции по управлению рисками

03.07.2018	01.07.2019	Акционерное общество «Райффайзенбанк»	Начальник, управляющий директор в Управлении кредитных продуктов Дирекции обслуживания физических лиц и малого бизнеса
08.07.2019	24.10.2019	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник

Доля участия в уставном капитале Банка	-
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	-
Сведения о сделках в течение отчетного года, совершенные членами коллегиального исполнительного органа по приобретению или отчуждению акций Банка с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типов) и количества акций Банка, являвшихся предметом сделки	-
Количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Банка	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления Банка и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка	Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти (судимость не имеет)
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).	Не занимал должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).

Фамилия, имя, отчество:	Недбайло Андрей Николаевич (до 08.07.2019)
Год рождения:	1978
Сведения об образовании:	Высшее. Уфимский государственный авиационный технический университет, 2001 г. Квалификация: Экономист Специальность: «Финансы и кредит»

Занимаемые должности, в том числе по совместительству:

Информация отсутствует

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

С	По	Организация	Должность
01.01.2011	08.01.2014	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель департамента управления эффективностью и бизнес-технологий Розничного банка
09.01.2014	30.11.2015	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» (14.09.2015 переименовано в Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»)	Руководитель Главной исполнительной дирекции Стратегии, корпоративного развития и управления эффективностью
22.05.2014	30.06.2015	Открытое акционерное общество «Башкирский промышленный Банк»	Член Совета директоров
01.12.2015	31.08.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник
01.09.2016	09.09.2018	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Департамента управления эффективностью розничного бизнеса
27.06.2017	10.09.2019	Акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт»	Член Совета директоров
10.09.2018	07.07.2019	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления, член Правления
08.07.2019	30.08.2019	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник

Доля участия в уставном капитале Банка	-
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	-
Сведения о сделках в течение отчетного года, совершенные членами коллегиального исполнительного органа по приобретению или отчуждению акций Банка с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типов) и количества акций Банка, являвшихся предметом сделки	-
Количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Банка	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления Банка и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка	нет

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

Фамилия, имя, отчество:	Петров Петр Пламенов
Год рождения:	1988
Сведения об образовании:	Государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Государственный университет – Высшая школа экономики», 2009 г. Присуждена степень бакалавра по направлению «Экономика». Федеральное государственное автономное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Национальный исследовательский университет «Высшая школа экономики», 2011 г. Присуждена степень магистра экономики по направлению «Экономика».

Занимаемые должности, в том числе по совместительству:

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

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

С	По	Организация	Должность
20.05.2013	10.10.2014	Банк ВТБ (открытое акционерное общество)	Ведущий специалист-аналитик Отдела мониторинга реализации стратегии Управления разработки и мониторинга реализации стратегии Департамента стратегии и корпоративного развития
13.10.2014	16.10.2014	Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»	Советник Председателя Правления

17.10.2014	13.10.2015	Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»	Начальник управления стратегического развития
14.10.2015	04.12.2015	Открытое акционерное общество «Банк Балтийское Финансовое Агентство»	Руководитель Службы стратегического развития
07.12.2015	10.12.2017	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Службы стратегического развития
27.02.2019	23.12.2019	Акционерное общество «Управляющая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале Банка	0,3534%
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	0,3534%
Сведения о сделках в течение отчетного года, совершенные членами коллегиального исполнительного органа по приобретению или отчуждению акций Банка с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типов) и количества акций Банка, являвшихся предметом сделки	Дата совершения сделки: 18.12.2019 г. Содержание сделки: договор купли-продажи. Категория (тип): акции обыкновенные именные. Количество акций: 618 921 100 штук
Количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Банка	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления Банка и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка	Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти (судимость не имеет)
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).	Не занимал должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).

Фамилия, имя, отчество:	Сазонов Алексей Валерьевич
Год рождения:	1971

Сведения об образовании:	Высшее. Окончил в 1994 году МГИМО. Специальность: Международные отношения. Квалификация: экономист. Окончил в 2002 году Лондонскую Школу Бизнеса.
--------------------------	--

Занимаемые должности, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
28.02.2008	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления
27.02.2009	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления
27.06.2018	Акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт»	Член Совета директоров

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

С	По	Организация	Должность
21.04.2008	24.04.2014	Общество с ограниченной ответственностью «Сетевая коллекторская компания «Содействие»	Член Совета директоров
17.10.2008	22.12.2014	Открытое акционерное общество «Савалан»	Член Наблюдательного совета
01.08.2011	21.04.2017	Открытое акционерное общество Инвестиционно-Коммерческий Банк «НИКОЙЛ»	Член Совета директоров
22.04.2014	29.04.2016	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
14.05.2014	29.04.2016	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Совета директоров
27.11.2014	21.03.2016	Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
24.06.2015	12.04.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета

Доля участия в уставном капитале Банка	-
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	-
Сведения о сделках в течение отчетного года, совершенные членами коллегиального исполнительного органа по приобретению или отчуждению акций Банка с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типов) и количества акций Банка, являвшихся предметом сделки	-
Количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Банка	-

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления Банка и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти (судимость не имеет)
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).	Не занимал должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).

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

Занимаемые должности, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
19.09.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления, член Правления
16.01.2018	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал-Финансовые услуги» (в январе 2019 г. переименовано в ООО «УРАЛСИБ Брокер»)	Член Совета директоров

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

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

С	По	Организация	Должность
09.10.2013	04.04.2014	Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»	Директор департамента операций на финансовых рынках
05.05.2014	14.11.2014	Открытое акционерное общество «НОМОС-БАНК»	Вице-Президент-Директор департамента операций на финансовых рынках
17.11.2014	30.06.2015	Публичное акционерное общество «Ханты-Мансийский банк Открытие» (ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»)	Старший Вице-президент-Директор по активно-пассивным операциям
01.07.2015	08.07.2016	Публичное акционерное общество «Ханты-Мансийский банк Открытие» (ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»)	Старший Вице-президент - Директор по инвестиционному бизнесу
18.07.2016	18.09.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале Банка	-
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	-
Сведения о сделках в течение отчетного года, совершенные членами коллегиального исполнительного органа по приобретению или отчуждению акций Банка с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типов) и количества акций Банка, являвшихся предметом сделки	-
Количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Банка	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления Банка и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка	Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти (судимость не имеет)

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

Фамилия, имя, отчество:	Тывес Станислав Данилович
Год рождения:	1986
Сведения об образовании:	Высшее. Московский государственный технический университет им. Н.Э. Баумана, 2009 г. Присуждена степень Магистра техники и технологии по направлению «Техническая физика» Венский университет экономики и бизнеса, Вена, Австрия, 2017 г. Профессиональная переподготовка для присвоения квалификации «Мастер делового администрирования» Автономная некоммерческая организация дополнительного профессионального образования «Институт современного банковского дела», повышение квалификации по программе «Управления рисками в банковской деятельности», 2019 г.

Занимаемые должности, в том числе по совместительству:

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

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

С	По	Организация	Должность
01.11.2013	31.07.2014	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»	Начальник, директор Управления риск-менеджмента физических лиц Дирекции по управлению рисками
01.08.2014	30.11.2015	Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»	Начальник, исполнительный директор Управления риск - менеджмента физических лиц Дирекции по управлению рисками
01.12.2015	31.07.2016	Акционерное общество «Райффайзенбанк»	Начальник, исполнительный директор Управления кредитных рисков розничного сегмента Дирекции по управлению рисками

01.08.2016	28.02.2018	Акционерное общество «Райффайзенбанк»	Начальник, управляющий директор Управления кредитных рисков розничного сегмента Дирекции по управлению рисками
01.03.2018	19.06.2018	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник Председателя Правления
20.06.2018	13.05.2019	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления

Доля участия в уставном капитале Банка	-
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	-
Сведения о сделках в течение отчетного года, совершенные членами коллегиального исполнительного органа по приобретению или отчуждению акций Банка с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типов) и количества акций Банка, являвшихся предметом сделки	-
Количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Банка	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления Банка и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти (судимость не имеет)
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).	Не занимал должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).

В 2019 году состоялось 99 (Девяносто девять) заседаний Правления Банка. Рассматривались вопросы по следующим направлениям:

- стратегическое и бизнес-планирование;
- финансовая отчетность Банка;
- утверждение и актуализация внутренних нормативных документов Банка;
- деятельность коллегиальных органов Банка, в том числе отчеты о проделанной работе, актуализация составов и полномочий участников и документов, регламентирующих деятельность коллегиальных органов;

- деятельность внутренних структурных подразделений Банка, в том числе отчеты о проделанной работе и отчеты о выполнении планов проверок;
- управление персоналом, мотивацией и оргструктурой, в том числе бюджет ФОТ;
- установление лимитов на операции Департамента инвестиционно-банковского обслуживания, утверждение новых редакций инвестиционных деклараций;
- обязательная ежеквартальная отчетность Службы риск-менеджмента;
- рассмотрение итогов сравнительных исследований, проведенных компанией Finalta;
- предоставление, изменение и пролонгация кредитных лимитов, утверждение структуры лимитов, установление совокупных лимитов на контрагентов;
- предоставление, рефинансирование и изменение параметров кредитования физических лиц;
- уточнение классификации ссуд или отсутствия по ссудам индивидуальных признаков обесценения в соответствии с требованиями Банка России и внутренних нормативных документов;
- признание задолженности по проблемным активам безнадежной для взыскания и списания или реструктуризации, списание безнадежной дебиторской задолженности, продажа проблемных активов;
- развитие региональной сети, в том числе анализ деятельности, открытие, закрытие и перемещение точек продаж;
- консолидированная инвестиционная программа: утверждение перечней проектов, открытие, закрытие и актуализация параметров проектов, отчеты об их реализации;
- принятие решений и рассмотрение отчетов по рекламным кампаниям;
- выделение спонсорской помощи.

14.2 Единоличный исполнительный орган - Председатель Правления Банка

Сведения о Председателе Правления Банка:

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

Занимаемые должности, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
24.05.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Председатель Правления
28.06.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета

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

С	По	Организация	Должность
08.10.2013	31.07.2015	Публичное акционерное общество Банк «Финансовая Корпорация Открытие»	Старший Вице-президент

18.04.2016	23.05.2016	Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник Председателя Правления
16.06.2016	23.12.2019	Акционерное общество «Управляющая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале Банка	-
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	-
Сведения о сделках в течение отчетного года, совершенные лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа по приобретению или отчуждению акций Банка с указанием по каждой сделке даты ее совершения, содержания сделки, категорий (типов) и количества акций Банка, являвшихся предметом сделки	-
Количество акций Банка каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам Банка	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления Банка и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти (судимость не имеет)
Сведений о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)

15. Основные положения политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также сведения по каждому из органов управления Банка (за исключением физического лица, занимавшего должность (осуществлявшего функции) единоличного исполнительного органа управления Банка) с указанием размера всех видов вознаграждения

Общие сведения о принятой (утвержденной) в обществе политике в области вознаграждения

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 Банка. При Наблюдательном совете Банка действует Комитет по кадрам и вознаграждениям, основными задачами которого являются предварительное рассмотрение, анализ и подготовка предложений и рекомендаций для Наблюдательного совета Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции.

Политику Банка в области оплаты труда определяют следующие документы, утвержденные Наблюдательным советом Банка:

- Положение об оплате труда работников Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ», утверждено Решением Наблюдательного совета Банка (Протокол №15 от 10 апреля 2018 года), введено в действие Приказом Председателя Правления Банка от 03 мая 2018 года №404;
- Положение о материальном стимулировании работников Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ», утверждено Решением Наблюдательного совета Банка (Протокол №15 от 10 апреля 2018 года), введено в действие Приказом Председателя Правления Банка от 03 мая 2018 года №404;
- Положение о материальном стимулировании работников, принимающих риски, и работников, осуществляющих управление рисками, Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ», утверждено Решением Наблюдательного совета Банка (Протокол №15 от 10 апреля 2018 года), введено в действие Приказом Председателя Правления Банка от 03 мая 2018 года №404;
- Положение о премировании членов Правления Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ», утв. Решением Наблюдательного совета Банка (Протокол от 24 июля 2019 года №5), введено в действие Приказом Председателя Правления Банка от 28 августа 2019 года №1036.

Действие локальных нормативных документов, регулирующих порядок и условия вознаграждения в Банке, распространяется на всех работников Банка, включая работников, осуществляющих принятие и управление рисками Банка, а также членов Правления Банка. Локальные нормативные документы, определяющие порядок и условия вознаграждения в Банке, не распространяются на подконтрольные Банку организации и иные организации, входящие в состав Банковской группы.

Обзор основных изменений в политике вознаграждения в отчетном периоде по сравнению с предыдущим отчетным периодом

В 2019 году Наблюдательный совет Банка утвердил следующие документы, регулирующие систему оплаты труда:

- новую редакцию Положения о премировании членов Правления Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» (утверждена Решением Наблюдательного совета Банка (Протокол от 24 июля 2019 года №5), введена в действие Приказом Председателя Правления Банка от 28 августа 2019 года №1036);
- новую редакцию Карты ключевых показателей эффективности членов Правления Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» (утверждена Решением Наблюдательного совета Банка (Протокол от 24 июля 2019 года №5), введена в действие Приказом Председателя Правления Банка от 28 августа 2019 года №1035).

Внесение изменений в существующие нормативные документы в отношении членов Правления Банка направлено на совершенствование системы оплаты труда данных категорий работников, с целью обеспечения соответствия системы мотивации и оплаты труда характеру и масштабу совершаемых Банком операций, результатам деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Ключевые принципы политики Банка в области вознаграждения

В соответствии с Положением о Наблюдательном совете Банка по решению Общего собрания акционеров членам Наблюдательного совета в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Наблюдательного совета. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров. В течение 2019 года Общим собранием акционеров Банка решений о выплате вознаграждений членам Наблюдательного совета Банка не принималось.

Размер вознаграждения членов исполнительных органов управления Банка зависит от достижения ключевых показателей эффективности (далее – КПЭ), устанавливаемых работникам Банка на отчетный период, позволяющих учитывать доходность Банка и все значимые для Банка риски.

Вознаграждение членов Правления Банка включает в себя фиксированное и нефиксированное вознаграждение.

Нефиксированная часть оплаты труда Председателя Правления и членов Правления Банка составляет не менее 40% общего размера вознаграждений данных работников за годовой отчетный период и зависит от выполнения ими КПЭ, установленных на отчетный период. КПЭ устанавливаются не реже одного раза в год с учетом количественных показателей, в том числе 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. Фактический размер премиальных выплат Председателю Правления и членам Правления Банка рассчитывается с учетом корректировки в зависимости от выполнения установленных КПЭ.

Не более 60% рассчитанной нефиксированной части оплаты труда Председателя Правления и членов Правления Банка подлежит выплате в отчетном периоде, и не менее 40% равными долями в течение трех лет, начиная с года, следующего за отчетным периодом.

Фактический размер выплат отложенной части премии в конце каждого годового отчетного периода корректируется в зависимости от результатов работы Председателя Правления Банка и Членов Правления и финансовых результатов Банка на основе выполнения долгосрочных КПЭ, которые учитывают значимые для Банка риски и доходность деятельности Банка. В случае невыполнения долгосрочных КПЭ, установленных на каждый год периода рассрочки, отложенная часть премии за этот год корректируется.

Оценка достижения целей и задач, поставленных перед членами Правления Банка осуществляется в порядке и на условиях, установленных в Положении о премировании членов Правления Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ».

При оценке результатов деятельности Председателя Правления и членов Правления Банка используются ключевые количественные показатели эффективности, позволяющие учитывать результаты деятельности Банка и значимые для Банка риски, в том числе:

- рентабельность капитала;
- чистый операционный доход с учетом резервов (по Банку, по функциональному Блоку);
- стоимость риска;
- отношение расходов к доходам.

Данные количественные показатели эффективности базируются на целевых показателях, установленных в Стратегии и бизнес-плане Банка на соответствующий период, и применяются при оценке результатов работы Председателя Правления Банка и членов Правления.

Членам исполнительных органов Банка не предусматривается вознаграждение в неденежной форме, в том числе вознаграждение акциями (или на основе акций), опционами (опционными договорами) на приобретение акций Банка. Данным работникам могут

предоставляться социальные льготы в рамках и на условиях действующей в Банке социальной политики.

В случае, если сумма единовременной премии работнику Банка превышает четыре годовых оклада, премия считается крупной, и выплата такой премии утверждается Наблюдательным советом Банка.

Члены исполнительных органов могут получать вознаграждение за работу в органах управления или на руководящих должностях организаций, входящих в состав Банковской группы.

Контроль за внедрением и реализацией политики общества в области вознаграждения

В ПАО «БАНК УРАЛСИБ» действует Комитет по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета Банка, к компетенции которого относится рассмотрение вопросов организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

Члены Наблюдательного совета Банка, входящие в Комитет по кадрам и вознаграждениям, обладают достаточным опытом или квалификацией, позволяющими им принимать решения по вопросам, находящимся в компетенции Комитета по кадрам и вознаграждениям. Члены Наблюдательного совета Банка, входящие в Комитет по кадрам и вознаграждениям, не являются членами исполнительных органов Банка.

Деятельность Комитета по кадрам и вознаграждениям регулируется Положением о Комитете по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета ПАО «БАНК УРАЛСИБ». В феврале 2019 года Наблюдательным советом Банка была утверждена новая редакция Положения о Комитете по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (Протокол № 13 от 14 февраля 2019 года).

В январе 2019 года Наблюдательным советом Банка было рассмотрено и принято к сведению заключение, подготовленное ООО «Делойт Консалтинг» по результатам проведенной независимой оценки системы оплаты труда Банка, на соответствие требованиям Инструкции Банка России от 17 июня 2014 года №154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда». Согласно вышеуказанному заключению система оплаты труда Банка соответствует требованиям, установленным действующим законодательством Российской Федерации.

Недопущение, выявление и урегулирование конфликта интересов при обеспечении контроля за внедрением и реализацией политики Банка в области вознаграждения обеспечивается системой внутреннего контроля Банка, распределения полномочий и компетенций на различных уровнях управления Банка.

Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов органов управления

Информация о выплатах членам Правления Банка в 2019 году:

Вид (элемент) вознаграждения	Отчетный период, руб.	Предыдущий отчетный период, руб.
Фиксированная часть вознаграждения		
Заработная плата сотрудников Банка (должностной оклад, денежное вознаграждение за исполнение должностных обязанностей и т.п.), в т.ч. работающих по совместительству	169 920 741	151 997 525
Прочее фиксированное вознаграждение	117 040	261 523
Итого		
Общий размер фиксированной части вознаграждения	170 037 781	152 259 048

Переменная часть вознаграждения		
Начисленные премии (бонусы)		
в том числе:		
в рамках программы краткосрочной мотивации	215 040 125	227 226 846
в рамках программы долгосрочной мотивации*	113 478 982	120 859 431
Общий размер корректировки переменной части отложенного вознаграждения предыдущих периодов с учетом достигнутых результатов и по прочим основаниям **	-19 953 418	-13 118 159
Начисленное вознаграждение, выплачиваемое на основе акций	-	-
в том числе:		
в рамках программы краткосрочной мотивации	-	-
в рамках программы долгосрочной мотивации	-	-
Скорректированное с учетом достигнутых результатов вознаграждение, выплачиваемое на основе акций	-	-
Переменное вознаграждение за работу в органах управления или на руководящих должностях в других организациях, входящих в группу общества	-	-
в том числе:		
в рамках программы краткосрочной мотивации	-	-
в рамках программы долгосрочной мотивации	-	-
Скорректированное с учетом достигнутых результатов переменное вознаграждение за работу в органах управления или на руководящих должностях в других организациях, входящих в группу общества	-	-
Прочее переменное вознаграждение	-	-
Возвращенные суммы, выплаченные в качестве переменной части вознаграждения	-	-
Итого		
Общий начисленный размер переменной части вознаграждения*	328 519 107	348 086 277
Общий размер корректировки переменной части отложенного вознаграждения предыдущих периодов с учетом достигнутых результатов и по прочим основаниям **	-19 953 418	-13 118 159
Общий скорректированный размер переменной части вознаграждения к выплате	498 655 982	494 293 777
в том числе:		
выплаченная переменная часть вознаграждения**	215 040 125	227 226 846
выплаченная переменная часть отложенного вознаграждения предыдущих периодов, скорректированная с учетом достигнутых результатов и по прочим основаниям **	68 005 579	49 371 421
переменная часть вознаграждения (в том числе за предыдущие периоды), выплата которого отложена *	215 610 278	217 695 510
Выходные пособия, компенсации и иные выплаты в связи с досрочным прекращением полномочий («золотые парашюты»)		
Начисленные выходные пособия, компенсации и иные выплаты в связи с досрочным прекращением полномочий	-	-
в том числе:		
выплата которых отложена	-	-
Скорректированные с учетом достигнутых результатов выходные пособия, компенсации и иные выплаты в связи с досрочным прекращением полномочий	-	-

* - вид вознаграждения указан с учетом дисконтирования

** - включая период формирования годового отчета

Информация о выплатах в 2019 г. сотрудникам Банка, являющимися членами Наблюдательного совета, но не входящими в Правление Банка:

Примечание: В таблице приведено вознаграждение сотрудникам Банка, являющимся членами Наблюдательного совета, но не входящим в Правление, за выполнение своих должностных обязанностей, не связанных с участием в работе Наблюдательного совета.

Вид (элемент) вознаграждения	Отчетный период, руб.	Предыдущий отчетный период, руб.
Фиксированная часть вознаграждения		
Заработная плата сотрудников Банка (должностной оклад, денежное вознаграждение за исполнение должностных обязанностей и т.п.), в т.ч. работающих по совместительству	47 947 037	54 129 454
Прочее фиксированное вознаграждение	12 904	
в том числе: вознаграждение за участие в работе Наблюдательного совета	-	-
компенсации расходов за участие в работе Наблюдательного совета	-	-
Итого		
Общий размер фиксированной части вознаграждения	47 959 941	54 129 454
Переменная часть вознаграждения		
Начисленные премии (бонусы)		
в том числе: в рамках программы краткосрочной мотивации	114 116 306	2 842 833
в рамках программы долгосрочной мотивации*	19 234 652	-
Общий размер корректировки переменной части отложенного вознаграждения предыдущих периодов с учетом достигнутых результатов и по прочим основаниям **	-2 821 440	-
Начисленное вознаграждение, выплачиваемое на основе акций	-	-
в том числе: в рамках программы краткосрочной мотивации	-	-
в рамках программы долгосрочной мотивации	-	-
Скорректированное с учетом достигнутых результатов вознаграждение, выплачиваемое на основе акций	-	-
Переменное вознаграждение за работу в органах управления или на руководящих должностях в других организациях, входящих в группу общества	-	-
в том числе: в рамках программы краткосрочной мотивации	-	-
в рамках программы долгосрочной мотивации	-	-
Скорректированное с учетом достигнутых результатов переменное вознаграждение за работу в органах управления или на руководящих должностях в других организациях, входящих в группу общества	-	-
Прочее переменное вознаграждение	-	-
Возвращенные суммы, выплаченные в качестве переменной части вознаграждения	-	-
Итого		
Общий начисленный размер переменной части вознаграждения*	133 350 958	2 842 833
Общий размер корректировки переменной части отложенного вознаграждения предыдущих периодов с учетом достигнутых	-2 821 440	-

результатов и по прочим основаниям **		
Общий скорректированный размер переменной части вознаграждения к выплате	185 362 668	2 842 833
в том числе: выплаченная переменная часть вознаграждения**	114 116 306	2 842 833
выплаченная переменная часть отложенного вознаграждения предыдущих периодов, скорректированная с учетом достигнутых результатов и по прочим основаниям **	19 875 327	-
переменная часть вознаграждения (в том числе за предыдущие периоды), выплата которого отложена *	51 371 035	-
Выходные пособия, компенсации и иные выплаты в связи с досрочным прекращением полномочий («золотые парашюты»)		
Начисленные выходные пособия, компенсации и иные выплаты в связи с досрочным прекращением полномочий	-	-
в том числе: выплата которых отложена	-	-
Скорректированные с учетом достигнутых результатов выходные пособия, компенсации и иные выплаты в связи с досрочным прекращением полномочий	-	-

* - вид вознаграждения указан с учетом дисконтирования

** - включая период формирования годового отчета

16. Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России

Оценка соблюдения Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления проводилась на основании Рекомендаций Банка России по составлению отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления (Письмо Банка России от 17.02.2016 N ИН-06-52/8).

Наблюдательный совет ПАО «БАНК УРАЛСИБ» подтверждает, что приведенные в прилагаемом Отчете данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за 2019 год. Указанный отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления был рассмотрен Наблюдательным советом на заседании 29 мая 2020 года (протокол №30) в рамках настоящего Годового отчета.

Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления содержится в Приложении к настоящему Годовому отчету.

17. Иная информация, предусмотренная уставом Банка или иным внутренним документом Банка

Дополнительную информацию можно узнать на официальном сайте ПАО «БАНК УРАЛСИБ» по адресу www.uralsib.ru.

Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления

Настоящий Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления был рассмотрен Наблюдательным советом ПАО «БАНК УРАЛСИБ» на заседании 29 мая 2020 г., протокол №30 от 29.05.2020 г.

Наблюдательный совет подтверждает, что приведенные в настоящем Отчете данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении ПАО «БАНК УРАЛСИБ» принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за 2019 год.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус ¹ соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения отклонения ² от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1.1	Общество должно обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем акционерам при реализации ими права на участие в управлении обществом.			
1.1.1	Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам.	1. В открытом доступе находится внутренний документ общества, утвержденный общим собранием акционеров и регламентирующий процедуру проведения общего собрания. 2. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как "горячая линия", электронная почта или форум в интернете, позволяющий акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания. Указанные действия предпринимались обществом накануне	соблюдается	

¹ Статус «соблюдается» указывается только в том случае, если общество отвечает всем критериям оценки соблюдения принципа корпоративного управления. В ином случае указывается статус «частично соблюдается» или «не соблюдается».

² Приводятся по каждому критерию оценки соблюдения принципа корпоративного управления в случае, если общество соответствует только части критериев или не соответствует ни одному критерию оценки соблюдения принципа. В случае если общество указало статус «соблюдается», приведение объяснений не требуется.

		каждого общего собрания, прошедшего в отчетный период.		
1.1.2	Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем.	<p>1. Сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте в сети Интернет не менее, чем <u>за 30 дней</u> до даты проведения общего собрания.</p> <p>2. В сообщении о проведении собрания указано место проведения собрания и документы, необходимые для допуска в помещение.</p> <p>3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидатуры в совет директоров и ревизионную комиссию общества.</p>	частично соблюдается	<p>Критерий 1 не соблюдается.</p> <p>В соответствии с Уставом Банка сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 21 день до даты его проведения путем направления заказных писем или вручением под роспись, либо опубликовано в газете «Известия» и размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.uralsib.ru), либо размещено на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (www.uralsib.ru).</p> <p>Банк считает оптимальными предусмотренные действующим законодательством сроки для направления сообщения о проведении общего собрания акционеров, как с точки зрения своевременного информирования акционеров, так и с точки зрения обеспечения оптимальности проводимых корпоративных процедур, связанных с созывом и проведением общего собрания акционеров.</p>
1.1.3	В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом.	<p>1. В отчетном периоде, акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества накануне и в ходе проведения годового общего собрания.</p> <p>2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения), по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетных период, была включена в состав материалов к общему собранию акционеров.</p> <p>3. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом, во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде.</p>	соблюдается	

1.1.4	Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями.	1. В отчетном периоде, акционеры имели возможность в течение не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года, вносить предложения для включения в повестку дня годового общего собрания. 2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатур в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера.	соблюдается	
1.1.5	Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом.	1. Внутренний документ (внутренняя политика) общества содержит положения, в соответствии с которыми каждый участник общего собрания может до завершения соответствующего собрания потребовать копию заполненного им бюллетеня, заверенного счетной комиссией.	соблюдается	
1.1.6	Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы.	1. При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов. 2. Кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров на собрании, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование. 3. Советом директоров при принятии решений, связанных с подготовкой и проведением общих собраний акционеров, рассматривался вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих	частично соблюдается	Критерий 3 не соблюдается. Наблюдательным советом при принятии решений, связанных с подготовкой и проведением общих собраний акционеров, вопрос об использовании телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях в отчетном периоде не рассматривался т.к. в соответствии с Уставом Банка заполнение электронной формы бюллетеней на сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» не предусмотрено. Внесение в Устав Банка изменений, касающихся возможности использования телекоммуникационных средств для предоставления акционерам удаленного доступа для участия в общих собраниях, в 2020 году Банком не планируется.

		собраниях в отчетном периоде.		
1.2	Акционерам предоставлена равная и справедливая возможность участвовать в прибыли общества посредством получения дивидендов.			
1.2.1	Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты.	<p>1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и раскрыта дивидендная политика.</p> <p>2. Если дивидендная политика общества использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.</p>	не соблюдается	<p>Критерии 1 и 2 не соблюдаются.</p> <p>В Банке не принята к настоящему моменту дивидендная политика.</p> <p>Советом директоров Банка России 03 ноября 2015 года было принято решение об осуществлении в отношении ПАО «БАНК УРАЛСИБ» мероприятий по финансовому оздоровлению с участием Государственной корпорации «Агентство по страхованию вкладов».</p> <p>В целях выполнения обязательств Банка перед Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов», внеочередным общим собранием акционеров Банка 24 февраля 2016 года было принято решение о направлении в течение срока действия субординированных обязательств части прибыли на увеличение собственных средств (капитала) Банка до достижения увеличения собственных средств (капитала) Банка, в том числе основного капитала Банка (в соответствии с Положением Банка России от 28 декабря 2012 года № 395-П «О методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)) размера, составляющего не менее 50 % размера субординированных обязательств Банка перед Государственной корпорацией «Агентство по страхованию вкладов» по договорам субординированного займа, либо до исполнения указанных обязательств по увеличению собственных средств (капитала) Банка, в том числе основного капитала Банка, за счет дополнительных средств учредителей (участников) Банка и (или) средств третьих лиц, вносимых в оплату акций Банка.</p> <p>Вопрос разработки и утверждения дивидендной политики Банка отложен до прекращения в отношении него указанных мероприятий.</p>
1.2.2	Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений,	1. Дивидендная политика общества содержит четкие указания на финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует выплачивать дивиденды.	частично соблюдается	В Банке не принята к настоящему моменту дивидендная политика. Однако при принятии решения о выплате дивидендов Банк руководствуется как ограничениями, установленными в ст. 43 ФЗ «Об акционерных обществах», так и непосредственно данным принципом, закрепленным

	установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества.			в Кодексе корпоративного управления ПАО «БАНК УРАЛСИБ». Кроме того, Устав Банка содержит финансовые и экономические условия, при наступлении (возможном наступлении) которых Банк не вправе принимать решение (объявлять) о выплате дивидендов.
1.2.3	Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров.	1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров.	соблюдается	
1.2.4	Общество стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости.	1. В целях исключения акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости, во внутренних документах общества установлены механизмы контроля, которые обеспечивают своевременное выявление и процедуру одобрения сделок с лицами, аффилированными (связанными) с существенными акционерами (лицами, имеющими право распоряжаться голосами, приходящимися на голосующие акции), в тех случаях, когда закон формально не признает такие сделки в качестве сделок с заинтересованностью.	частично соблюдается	В соответствии с Кодексом корпоративного управления ПАО «БАНК УРАЛСИБ», Банк стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости. Банком соблюдается установленный законодательством об акционерных обществах порядок совершения сделок с заинтересованностью. Кроме того, Банком разрабатывается процедура, обеспечивающая своевременное выявление Банком сделок с лицами, аффилированными (связанными) с существенными акционерами, включая уведомление лицами, указанными в абзаце первом пункта 1 статьи 81 Федерального закона «Об акционерных обществах», о наступлении обстоятельств, в силу которых они могут быть признаны заинтересованными в совершении Банком сделок.
1.3	Система и практика корпоративного управления обеспечивают равенство условий для всех акционеров - владельцев акций одной категории (типа), включая миноритарных (мелких) акционеров и иностранных акционеров, и равное отношение к ним со стороны общества.			
1.3.1	Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость	1. В течение отчетного периода процедуры управления потенциальными конфликтами интересов у существенных акционеров являются эффективными, а конфликтам между акционерами, если таковые были, совет директоров уделил надлежащее внимание.	соблюдается	

	злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам.			
1.3.2	Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля.	1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода.	соблюдается	
1.4	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.			
1.4.1.	Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций.	1. Качество и надежность осуществляемой регистратором общества деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг соответствуют потребностям общества и его акционеров.	соблюдается	
2.1	Совет директоров осуществляет стратегическое управление обществом, определяет основные принципы и подходы к организации в обществе системы управления рисками и внутреннего контроля, контролирует деятельность исполнительных органов общества, а также реализует иные ключевые функции.			
2.1.1	Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов. 2. Советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа о выполнении стратегии общества.	соблюдается	

	направлениями деятельности общества.			
2.1.2	Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества.	1. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрению критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества.	соблюдается	
2.1.3	Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Совет директоров определил принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе. 2. Совет директоров провел оценку системы управления рисками и внутреннего контроля общества в течение отчетного периода.	соблюдается	
2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества.	1. В обществе разработана и внедрена одобренная советом директоров политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества. 2. В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками).	соблюдается	
2.1.5	Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов	1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов. 2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с	соблюдается	

	между органами общества, акционерами общества и работниками общества.	конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов		
2.1.6	Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества.	1. Совет директоров утвердил положение об информационной политике. 2. В обществе определены лица, ответственные за реализацию информационной политики.	соблюдается	
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества.	1. В течение отчетного периода Совет директоров рассмотрел вопрос о практике корпоративного управления в обществе.	соблюдается	
2.2	Совет директоров подотчетен акционерам общества.			
2.2.1	Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам.	1. Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов отдельными директорами. 2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде.	соблюдается	
2.2.2	Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества.	1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направлять председателю совета директоров вопросы и свою позицию по ним.	соблюдается	
2.3	Совет директоров является эффективным и профессиональным органом управления общества, способным выносить объективные независимые суждения и принимать решения, отвечающие интересам общества и его акционеров.			
2.3.1	Только лица, имеющие безупречную деловую и	1. Принятая в обществе процедура оценки эффективности работы совета	соблюдается	

	личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров.	директоров включает в том числе оценку профессиональной квалификации членов совета директоров. 2. В отчетном периоде советом директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и т.д.		
2.3.2	Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах.	1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки таких кандидатов, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости, в соответствии с рекомендациями 102 - 107 Кодекса и письменное согласие кандидатов на избрание в состав совета директоров.	соблюдается	
2.3.3	Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров.	1. В рамках процедуры оценки работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и деловых навыков.	соблюдается	
2.3.4	Количественный состав совета директоров общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом,	1. В рамках процедуры оценки совета директоров, проведенной в отчетном периоде, совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров.	соблюдается	

	включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют.			
2.4	В состав совета директоров входит достаточное количество независимых директоров.			
2.4.1	Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон. При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством.	1. В течение отчетного периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102 - 107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров.	соблюдается	
2.4.2	Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а	1. В отчетном периоде совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в	частично соблюдается	Критерий 2 не соблюдается. Оценка соответствия действующих членов Наблюдательного совета, которых Банк указал в Годовом отчете в качестве независимых директоров, критериям

	также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание должно преобладать над формой.	совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение. 2. За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел независимость действующих членов совета директоров, которых общество указывает в годовом отчете в качестве независимых директоров. 3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров.		независимости в отчетном периоде не проводилась. Однако во внутренних документах Банка предусмотрены различные процедуры, определяющие необходимые действия члена Наблюдательного совета, в случае если он перестает быть независимым, в том числе по своевременному информированию об этом.
2.4.3	Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров.	1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров.	не соблюдается	В течение 2019 года независимыми являлись 3 из 10 избранных членов Наблюдательного совета.
2.4.4	Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий.	1. Независимые директора (у которых отсутствует конфликт интересов) предварительно оценивают существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставляются совету директоров.	соблюдается	
2.5	Председатель совета директоров способствует наиболее эффективному осуществлению функций, возложенных на совет директоров.			
2.5.1	Председателем совета директоров избран независимый директор, либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу	1. Председатель совета директоров является независимым директором, или же среди независимых директоров определен старший независимый директор ³ . 2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого	частично соблюдается	Критерий 1 не соблюдается. В течение 2019 года Председателем Наблюдательного совета являлись: - с 01.01.2019 по 28.06.2019 - Коган В.И. - акционер, владеющий 81,81% акций ПАО «БАНК УРАЛСИБ»; - с 28.06.2019 по 31.12.2019 – Коган Е.В. – Президент Банка. Старший независимый директор Наблюдательным советом

³ Указывается, какой из двух альтернативных подходов, допускаемых принципом, внедряется в обществе и поясняются причины избранного подхода.

	независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров.	директора) должным образом определены во внутренних документах общества.		не избирался, поскольку отсутствовало внутреннее нормативное регулирование. Внеочередным общим собранием акционеров Банка в марте 2020 года утверждена новая редакция Положения о Наблюдательном совете, предусматривающая наличие в составе Наблюдательного совета старшего независимого директора. В апреле 2020 года Наблюдательным советом утвержден актуализированный План работы Наблюдательного совета на 2020 год, одним из вопросов которого является определение старшего независимого члена Наблюдательного совета.
2.5.2	Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров.	1. Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки эффективности совета директоров в отчетном периоде.	соблюдается	
2.5.3	Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня.	1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления материалов членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества.	соблюдается	
2.6	Члены совета директоров действуют добросовестно и разумно в интересах общества и его акционеров на основе достаточной информированности, с должной степенью заботливости и осмотрительности.			
2.6.1	Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к	1. Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или	соблюдается	

	акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска.	комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки. 2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов. 3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества.		
2.6.2	Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества.	1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров.	соблюдается	
2.6.3	Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей.	1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также время, уделяемое для подготовки к участию в заседаниях, учитывалась в рамках процедуры оценки совета директоров, в отчетном периоде. 2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных и зависимых организаций общества), а также о факте такого назначения.	соблюдается	
2.6.4	Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный	1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать доступ к документам и делать запросы, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны предоставлять	частично соблюдается	Критерий 2 не соблюдается. В 2019 году в Банке отсутствовала формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов Наблюдательного совета. Внеочередным общим собранием акционеров Банка в марте 2020 года утверждена новая редакция Положения о Наблюдательном совете, в соответствии с которым к одной

	короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров.	соответствующую информацию и документы. 2. В обществе существует формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров.		из функций секретаря Наблюдательного совета относится предоставление вновь избранным членам Наблюдательного совета информации о ключевых аспектах деятельности Банка и принятых в нем практиках корпоративного управления. Кроме того, в марте 2020 года Наблюдательным советом утвержден Вводный курс для вновь избранных членов Наблюдательного совета Банка.
2.7	Заседания совета директоров, подготовка к ним и участие в них членов совета директоров обеспечивают эффективную деятельность совета директоров.			
2.7.1	Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач.	1. Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год.	соблюдается	
2.7.2	Во внутренних документах общества закреплён порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению.	1. В обществе утвержден внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за 5 дней до даты его проведения.	соблюдается	
2.7.3	Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме.	1. Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (согласно перечню, приведенному в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета.	частично соблюдается	В соответствии с Положением о Наблюдательном совете решения Наблюдательного совета могут быть приняты как посредством проведения очного голосования, так и заочным голосованием. Форма принятия Наблюдательным советом решений определяется Председателем Наблюдательного совета или лицом, выполняющим его функции. Фактически в 2019 году вопросы утверждения приоритетных направлений деятельности и Бизнес-Плана Банка, а также рассмотрение финансовой деятельности Банка за отчетный период решались на очных заседаниях Наблюдательного совета.
2.7.4	Решения по наиболее	1. Уставом общества предусмотрено, что	частично	В соответствии с п.19.14 Устава Банка решения на

	важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	решения по наиболее важным вопросам, изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в три четверти голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров.	соблюдается	заседании Наблюдательного совета принимаются большинством голосов членов Наблюдательного совета, принимающих участие в заседании, за исключением предусмотренных Федеральным законом случаев, когда для принятия решения требуется большее количество голосов членов Наблюдательного совета. В отчетном периоде решения на заседаниях Наблюдательного совета принимались либо единогласно, либо квалифицированным большинством голосов всех избранных членов Наблюдательного совета.
2.8	Совет директоров создает комитеты для предварительного рассмотрения наиболее важных вопросов деятельности общества.			
2.8.1	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров.	1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров. 2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса. 3. По крайней мере один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности. 4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода.	частично соблюдается	Критерий 1 не соблюдается. В 2019 году в состав Наблюдательного совета входило 3 независимых директора. В целях всестороннего рассмотрения вопросов Комитет по аудиту, рискам и стратегии Наблюдательного совета Банка в отчетном периоде сформирован из 6 членов, 3 из которых являются независимыми членами Наблюдательного совета. Возглавляет Комитет независимый член Наблюдательного совета. Формирование Комитета по аудиту, рискам и стратегии Наблюдательного совета в 2020 году только из независимых директоров не планируется, т.к. в таком случае пришлось бы сократить количество членов Комитета до 3-х, что, по мнению Банка, неблагоприятно отразится на деятельности Комитета.

2.8.2	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров.	1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров. 2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров. 3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса.	частично соблюдается	Критерий 1 не соблюдается. В 2019 году в состав Наблюдательного совета входило 3 независимых директора. В целях всестороннего рассмотрения вопросов Комитет по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета Банка в отчетном периоде сформирован из 5 членов, 3 из которых являются независимыми членами Наблюдательного совета. Возглавляет Комитет независимый член Наблюдательного совета. Формирование Комитета по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета в 2020 году только из независимых директоров не планируется, т.к. в таком случае пришлось бы сократить количество членов Комитета до 3-х, что, по мнению Банка, неблагоприятно отразится на деятельности Комитета.
2.8.3	Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами.	1. Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета ⁴), большинство членов которого являются независимыми директорами. 2. Во внутренних документах общества, определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса.	частично соблюдается	Комитет по номинациям Наблюдательного совета в Банке не создан. Задачи указанного Комитета реализуются в рамках Комитета по кадрам и вознаграждениям, совмещающего функционал комитета по вознаграждениям и комитета по номинациям. Задачи Комитета по кадрам и вознаграждениям определены в Положении о Комитете по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета Банка.
2.8.4	С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности общества.	1. В отчетном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии состава его комитетов задачам совета директоров и целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми.	соблюдается	

¹⁰ Если задачи комитета по номинациям реализуются в рамках иного комитета, указывается его название.

	Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.).			
2.8.5	Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений.	1. Комитеты совета директоров возглавляются независимыми директорами. 2. Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета.	соблюдается	
2.8.6	Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов.	1. В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров.	соблюдается	
2.9	Совет директоров обеспечивает проведение оценки качества работы совета директоров, его комитетов и членов совета директоров.			
2.9.1	Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития общества,	1. Самооценка или внешняя оценка работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, отдельных членов совета директоров и совета директоров в целом. 2. Результаты самооценки или внешней оценки совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были	частично соблюдается	Критерий 2 не соблюдается. Наблюдательный совет в 2019 году провел самостоятельную оценку своей деятельности, а также оценку деятельности комитетов Наблюдательного совета. Результаты самооценки Наблюдательного совета были рассмотрены на заочном заседании. Внешняя оценка работы Наблюдательного совета за 2019 год проводилась в период со 2 декабря 2019 года по 30 марта 2020 года и ее результаты были рассмотрены на очном заседании

	активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена.	рассмотрены на очном заседании совета директоров.		Наблюдательного совета 26 марта 2020 года.
2.9.2	Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант).	1. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант).	соблюдается	
3.1	Корпоративный секретарь общества осуществляет эффективное текущее взаимодействие с акционерами, координацию действий общества по защите прав и интересов акционеров, поддержку эффективной работы совета директоров.			
3.1.1	Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров.	1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре. 2. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре, с таким же уровнем детализации, как для членов совета директоров и исполнительного руководства общества.	не соблюдается	Критерии 1 и 2 не соблюдаются. Отдельные функции корпоративного секретаря осуществляет секретарь Наблюдательного совета. Вопрос утверждения положения о корпоративном секретаре планируется к рассмотрению Наблюдательным советом в 2020 году.
3.1.2	Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач.	1. Совет директоров одобряет назначение, отстранение от должности и дополнительное вознаграждение корпоративного секретаря.	не соблюдается	Критерий не соблюдается. Отдельные функции корпоративного секретаря осуществляет секретарь Наблюдательного совета, назначаемый решением Наблюдательного совета. Вопрос утверждения положения о корпоративном секретаре планируется к рассмотрению Наблюдательным советом в 2020 году.
4.1	Уровень выплачиваемого обществом вознаграждения достаточен для привлечения, мотивации и удержания лиц, обладающих необходимой для			

	общества компетенцией и квалификацией. Выплата вознаграждения членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам общества осуществляется в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению.			
4.1.1	Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества.	1. В обществе принят внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, в котором четко определены подходы к вознаграждению указанных лиц.	соблюдается	
4.1.2	Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости - пересматривает и вносит в нее коррективы.	1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и практику ее (их) внедрения и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров.	соблюдается	

4.1.3	Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам.	соблюдается	
4.1.4	Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению.	1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.	соблюдается	
4.2	Система вознаграждения членов совета директоров обеспечивает сближение финансовых интересов директоров с долгосрочными финансовыми интересами акционеров.			
4.2.1	Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета	1. Фиксированное годовое вознаграждение являлось единственной денежной формой вознаграждения членов совета директоров за работу в совете директоров в течение отчетного периода.	частично соблюдается	Банк не выплачивает вознаграждение членам Наблюдательного совета за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов Наблюдательного совета директоров. Банк не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов Наблюдательного совета. Фиксированное годовое вознаграждение членам

	или комитетов совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров.			Наблюдательного совета, и его размер определяются решением Общего собрания акционеров. Общее собрание акционеров в отчетном периоде решений о выплате членам Наблюдательного совета вознаграждения и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением ими функций членов Наблюдательного совета не принимало.
4.2.2	Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах.	1. Если внутренний документ (документы) - политика (политики) по вознаграждению общества предусматривают предоставление акций общества членам совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями.	соблюдается	Члены Наблюдательного совета не участвуют в опционных программах.
4.2.3	В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами.	соблюдается	
4.3	Система вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает зависимость вознаграждения от результата работы общества и их личного вклада в достижение этого результата.			
4.3.1	Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых	1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности	частично соблюдается	Критерий 3 не соблюдается. Процедура, обеспечивающая возвращение Банку премиальных выплат, неправомерно полученных членами

	<p>руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат.</p>	<p>использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</p> <p>2. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения.</p> <p>3. В обществе предусмотрена процедура, обеспечивающая возвращение обществу премиальных выплат, неправомерно полученных членами исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества.</p>		<p>исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников, в Банке отсутствует.</p> <p>При этом в соответствии с политикой вознаграждения членов коллегиального исполнительного органа, вознаграждение Председателя Правления Банка и членов Правления включает в себя фиксированную и нефиксированную части. Не менее 40% нефиксированной части вознаграждения подлежит выплате равными долями в течение трех лет, следующих за годом выплаты остальной части вознаграждения. Фактический размер выплат отложенной части премии в конце каждого годового отчетного периода корректируется в зависимости от результатов работы членов Правления и финансовых результатов Банка на основе выполнения долгосрочных ключевых показателей эффективности (КПЭ). В случае невыполнения долгосрочных КПЭ, установленных на каждый год периода рассрочки, отложенная часть премии за этот год корректируется.</p>
4.3.2	<p>Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества).</p>	<p>1. Общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества).</p> <p>2. Программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества предусматривает, что право реализации используемых в такой программе акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее, чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности</p>	не соблюдается	<p>Программа долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников с использованием акций Банка (опционов, иных финансовых инструментов, основанных на акциях) в Банке отсутствует.</p> <p>При этом в соответствии с политикой вознаграждения членов коллегиального исполнительного органа вознаграждение Председателя Правления Банка и членов Правления включает в себя фиксированную и нефиксированную части. Не менее 40% нефиксированной части вознаграждения подлежит выплате равными долями в течение трех лет, следующих за годом выплаты остальной части вознаграждения. Фактический размер выплат отложенной части премии в конце каждого годового отчетного периода корректируется в зависимости от результатов работы членов Правления и финансовых результатов Банка на основе выполнения долгосрочных КПЭ. В случае невыполнения долгосрочных КПЭ,</p>

		общества.		установленных на каждый год периода рассрочки, отложенная часть премии за этот год корректируется.
4.3.3	Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	1. Сумма компенсации (золотой парашют), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения.	соблюдается	
5.1	В обществе создана эффективно функционирующая система управления рисками и внутреннего контроля, направленная на обеспечение разумной уверенности в достижении поставленных перед обществом целей.			
5.1.1	Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннем контроле четко определены во внутренних документах/соответствующей политике общества, одобренной советом директоров.	соблюдается	
5.1.2	Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе.	1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение функций и полномочий в отношении управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными ими руководителями (начальниками) подразделений и отделов.	соблюдается	
5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и	1. В обществе утверждена политика по противодействию коррупции. 2. В обществе организован доступный способ информирования совета	соблюдается	

	ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков.	директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества.		
5.1.4	Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует.	1. В течение отчетного периода, совет директоров или комитет по аудиту совета директоров провел оценку эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества. Сведения об основных результатах такой оценки включены в состав годового отчета общества.	соблюдается	
5.2	Для систематической независимой оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, и практики корпоративного управления общество организует проведение внутреннего аудита.			
5.2.1	Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров.	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров или комитету по аудиту, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности.	соблюдается	
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку	1. В течение отчетного периода в рамках проведения внутреннего аудита дана	соблюдается	

	<p>эффективности системы внутреннего контроля, оценку эффективности системы управления рисками, а также системы корпоративного управления. Общество применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита.</p>	<p>оценка эффективности системы внутреннего контроля и управления рисками.</p> <p>2. В обществе используются общепринятые подходы к внутреннему контролю и управлению рисками.</p>		
6.1	Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.			
6.1.1	<p>В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц.</p>	<p>1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса.</p> <p>2. Совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопросы, связанные с соблюдением обществом его информационной политики как минимум один раз за отчетный период.</p>	частично соблюдается	<p>Критерий 2 не соблюдается.</p> <p>Информационная политика Банка утверждена Наблюдательным советом в январе 2019 года. Соответственно, Наблюдательный совет в отчетном периоде не рассматривал вопросы, связанные с соблюдением Банком его информационной политики. Рассмотрение Наблюдательным советом отчета об исполнении Информационной политики Банка предусмотрено Планом работы Наблюдательного совета в 2020 году.</p>
6.1.2	<p>Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса.</p>	<p>1. Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет.</p> <p>2. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с определением Кодекса).</p> <p>3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе.</p>	частично соблюдается	<p>Критерий 3 не соблюдается.</p> <p>Меморандум лица, контролирующего Банк, будет опубликован в случае его подготовки.</p>

6.2	Общество своевременно раскрывает полную, актуальную и достоверную информацию об обществе для обеспечения возможности принятия обоснованных решений акционерами общества и инвесторами.			
6.2.1	Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных.	1. В информационной политике общества определены подходы и критерии определения информации, способной оказать существенное влияние на оценку общества и стоимость его ценных бумаг и процедуры, обеспечивающие своевременное раскрытие такой информации. 2. В случае если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчетного года. 3. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также и на одном из наиболее распространенных иностранных языков.	соблюдается	
6.2.2	Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством.	1. В течение отчетного периода общество раскрывало годовую и полугодовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО. В годовой отчет общества за отчетный период включена годовая финансовая отчетность, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским заключением. 2. Общество раскрывает полную информацию о структуре капитала общества в соответствии Рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет.	частично соблюдается	Критерий 1 не соблюдается. Банк не раскрывает годовую и полугодовую финансовую отчетность, составленную по стандартам МСФО вместе с аудиторским заключением в составе годового отчета. При этом Банк раскрыл годовую и полугодовую консолидированную отчетность по стандартам МСФО вместе с аудиторским заключением в сети Интернет в соответствии с требованиями действующего законодательства.
6.2.3	Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных	1. Годовой отчет общества содержит информацию о ключевых аспектах	соблюдается	

	инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год.	операционной деятельности общества и его финансовых результатах 2. Годовой отчет общества содержит информацию об экологических и социальных аспектах деятельности общества.		
6.3	Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.			
6.3.1	Предоставление обществом информации и документов по запросам акционеров осуществляется в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности.	1. Информационная политика общества определяет необременительный порядок предоставления акционерам доступа к информации, в том числе информации о подконтрольных обществу юридических лицах, по запросу акционеров.	соблюдается	
6.3.2	При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность.	1. В течение отчетного периода, общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации, либо такие отказы были обоснованными. 2. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности.	соблюдается	
7.1	Действия, которые в значительной степени влияют или могут повлиять на структуру акционерного капитала и финансовое состояние общества и, соответственно, на положение акционеров (существенные корпоративные действия), осуществляются на справедливых условиях, обеспечивающих соблюдение прав и интересов акционеров, а также иных заинтересованных сторон.			
7.1.1	Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация общества, приобретение 30 и	1. Уставом общества определен перечень сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями и критерии для их	частично соблюдается	Перечень существенных корпоративных действий Уставом Банка не определен. Решения по таким действиям, признаваемым Кодексом корпоративного управления Банка существенными корпоративными действиями,

	<p>более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества.</p>	<p>определения. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации.</p> <p>2. Уставом общества к существенным корпоративным действиям отнесены, как минимум: реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества.</p>		<p>принимаются в соответствии с нормами действующего законодательства. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, Наблюдательный совет предоставляет акционерам соответствующие рекомендации.</p>
7.1.2	<p>Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества.</p>	<p>1. В обществе предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения.</p>	<p>частично соблюдается</p>	<p>Независимые директора имеют возможность заявить свою позицию по существенным корпоративным действиям при обсуждении вопросов на заседаниях Наблюдательного совета и комитетов Наблюдательного совета.</p>
7.1.3	<p>При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при</p>	<p>1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности установлены более низкие, чем предусмотренные законодательством минимальные критерии отнесения сделок общества к существенным корпоративным действиям.</p> <p>2. В течение отчетного периода, все</p>	<p>частично соблюдается</p>	<p>В настоящее время введение более низких, чем предусмотренные законодательством, минимальных критериев отнесения сделок Банка к существенным корпоративным действиям, не требуется. В 2019 году существенные корпоративные действия не совершались.</p>

	недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, - дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества. При этом общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе.	существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления.		
7.2	Общество обеспечивает такой порядок совершения существенных корпоративных действий, который позволяет акционерам своевременно получать полную информацию о таких действиях, обеспечивает им возможность влиять на совершение таких действий и гарантирует соблюдение и адекватный уровень защиты их прав при совершении таких действий.			
7.2.1	Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий.	1. В течение отчетного периода общество своевременно и детально раскрывало информацию о существенных корпоративных действиях общества, включая основания и сроки совершения таких действий.	соблюдается	
7.2.2	Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества.	1. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью. 2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения независимого оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества.	частично соблюдается	Привлечение независимого оценщика осуществляется во всех случаях, предусмотренных требованиями действующего законодательства. При этом отбор контрагента - независимого оценщика осуществляется в соответствии с внутренними процедурами Банка. На текущем этапе деятельности Банк не усматривает необходимость в расширении перечня оснований, по которым члены Наблюдательного совета и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными лицами в сделках Банка.

		3. Внутренние документы общества предусматривают расширенный перечень оснований, по которым члены совета директоров общества и иные предусмотренные законодательством лица признаются заинтересованными в сделках общества.		
--	--	---	--	--