

Предварительно утвержден
Наблюдательным советом
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»

Протокол № 9 от 16.05.2025

Утвержден годовым
Общим собранием акционеров
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»

Протокол № 1 от 20.06.2025

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Публичного акционерного общества
«БАНК УРАЛСИБ»
за 2024 год

Председатель Правления
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»

А.В. Сазонов

Главный бухгалтер
ПАО «БАНК УРАЛСИБ»

Р.С. Конеев

Москва 2025

ОГЛАВЛЕНИЕ

1. Обращение Председателя Правления	3
2. Общие сведения о Банке и Банковской группе	3
3. Стратегический отчет	6
3.1. Приоритетные направления деятельности Банка	6
3.2. Отчет о результатах деятельности Банка	7
3.3. Перспективы развития Банка	9
4. Корпоративное управление	10
4.1. Структура акционерного капитала Банка	10
4.2. Система корпоративного управления	10
4.3. Общее собрание акционеров	11
4.4. Информация о составе и деятельности Наблюдательного совета и его комитетов	12
4.5. Информация о составе и деятельности исполнительных органов Банка	23
4.6. Корпоративный секретарь Банка	24
4.7. Система управления рисками	25
4.8. Система внутреннего контроля	28
4.9. Служба внутреннего аудита	31
4.10. Подходы к осуществлению внешнего аудита	33
4.11. Подходы и реализуемые в Банке механизмы управления конфликтом интересов, борьбы с коррупцией, коммерческим подкупом, противодействия мошенничеству, легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения	34
4.12. Основные положения и практика реализации 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) и иных ключевых руководящих работников Банка с указанием размера всех видов вознаграждения	37
4.13. Сведения о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России	44
4.14. Подходы и применяемые Банком практики раскрытия информации в области социальной и экологической ответственности	44
5. Устойчивое развитие	44
5.1. Экологические аспекты деятельности Банка	44
5.2. Социальные аспекты деятельности Банка	46
5.2.1. Персонал	46
5.2.2. Общество	49
6. Отчет о распределении прибыли (в том числе о выплате (объявлении) дивидендов) и убытков	51
7. Информационная безопасность	51
8. Информация о совершенных (заключенных) Банком в отчетном году крупных сделках, и сделках, в совершении которых имеется заинтересованность	54
9. Консолидированная финансовая отчетность ПАО «БАНК УРАЛСИБ» за 2024 год, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским заключением	58
10. Иная информация о деятельности Банка	58
Приложение 1	59

1. Обращение Председателя Правления

Уважаемые клиенты и партнеры!

С гордостью представляю вашему вниманию отчет о деятельности ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в 2024 году. Для нас этот год был особенным: он ознаменовал завершение санации Банка и переход к новому этапу, на котором Уралсиб снова выступает как самостоятельный рыночный игрок. Процедура санации была завершена досрочно в связи с опережающим выполнением мероприятий, предусмотренных планом финансового оздоровления. Это стало возможным благодаря слаженной работе всей команды, нацеленной на сбалансированное развитие и повышение эффективности бизнеса.

В 2024 году внешняя среда была нестабильной и бросала нам много вызовов, но в то же время предоставляла новые возможности для роста и развития. В этих условиях мы, как и всегда, стремились выполнять свою главную задачу – быть надежным партнером для наших клиентов и помогать им во всех начинаниях, предлагая качественные продукты, и удобное и быстрое обслуживание. Те же приоритеты явились основой для новой стратегии Банка, утвержденной в 2024 году: ее краеугольным камнем стало привлечение клиентов и активное взаимодействие с ними в рамках повседневного обслуживания.

Наши усилия принесли свои плоды: в 2024 году произошел существенный рост портфелей продуктов как для физических, так и для юридических лиц, выросли продажи. Мобильные приложения и система дистанционного банковского обслуживания Уралсиб получили признание экспертов и занимают высокие позиции в рейтингах, а продукты Банка многократно отмечались в числе лучших в отрасли.

Результатом стали финансовые показатели, которые вы найдете в настоящем отчете. Банк выполнил поставленные перед ним задачи и завершил год с прибылью 11,7 млрд. рублей, рентабельность капитала при этом составила 10,76%. Финансовые успехи Банка и эффективность применяемых им риск-политик были отмечены агентством АКРА, которое повысило кредитный рейтинг Банка до уровня А- со стабильным прогнозом.

Мы благодарим вас за оказанное Банку доверие. Высокие результаты 2024 года доказывают правильность выбранной стратегии, и в 2025 году мы сохраним приверженность своей главной задаче – развивать отношения с клиентами, предоставляя наилучший сервис и давая уверенность даже в сложные времена.

2. Общие сведения о Банке и Банковской группе

Полное фирменное наименование Банка: Публичное акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ».

Сокращенное фирменное наименование Банка: ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

Полное фирменное наименование Банка на английском языке: Public joint stock company «BANK URALSIB».

Сокращенное фирменное наименование Банка на английском языке: PJSC «BANK URALSIB».

Место нахождения Банка: Российская Федерация, город Москва.

Адрес Банка: Российская Федерация, 119048, город Москва, ул. Ефремова, д. 8.

Банк был образован на основании Указа Президиума Верховного Совета Республики Башкортостан № 6-2/34 от 27 января 1993 года «Об образовании республиканского инвестиционно-кредитного банка «Башкредитбанк» с наименованием «Республиканский инвестиционно-кредитный банк «Башкредитбанк».

В соответствии с решением общего собрания учредителей (протокол № 1 от 01 сентября 1998 года) Банк преобразован в открытое акционерное общество с наименованием «Открытое акционерное общество Республиканский инвестиционно-кредитный банк «Башкредитбанк» (ОАО РИКБ «Башкредитбанк»).

На основании решения общего собрания акционеров (протокол № 11 от 16 ноября 2001 года) изменены фирменное (полное официальное) наименование Банка на Открытое акционерное общество «Урало-Сибирский Банк» и сокращенное наименование на ОАО «УралСиб».

На основании решения внеочередного общего собрания акционеров Банка (протокол № 19 от 23 ноября 2004 года), а также решений внеочередных общих собраний акционеров Открытого

акционерного общества Акционерного коммерческого банка «АВТОБАНК-НИКОЙЛ» (протокол № 02 от 23 ноября 2004 года), коммерческого банка «Брянский Народный Банк» открытое акционерное общество (протокол № 02 от 24 ноября 2004 года), Акционерного банка «Инвестиционно-банковская группа НИКОЙЛ» (Открытое акционерное общество) (протокол № 02 от 23 ноября 2004 года), Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «Кузбассугольбанк» (протокол № 02 от 23 ноября 2004 года), Банк реорганизован в форме присоединения к нему Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «АВТОБАНК-НИКОЙЛ», коммерческого банка «Брянский Народный Банк» открытое акционерное общество, Акционерного банка «Инвестиционно-банковская группа НИКОЙЛ» (Открытое акционерное общество), Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «Кузбассугольбанк».

В соответствии с решением совместного общего собрания акционеров Открытого акционерного общества «Урало-Сибирский Банк», Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «АВТОБАНК-НИКОЙЛ», коммерческого банка «Брянский Народный Банк» открытое акционерное общество, Акционерного банка «Инвестиционно-банковская группа НИКОЙЛ» (Открытое акционерное общество), Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «Кузбассугольбанк» (протокол № 01 от 25 апреля 2005 года) изменены фирменное (полное официальное) наименование Банка на Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» и сокращенное наименование на ОАО «УРАЛСИБ».

На основании решения внеочередного общего собрания акционеров Банка (протокол № 01 от 29 января 2010 года), а также решений внеочередных общих собраний акционеров Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «Стройвестбанк» (протокол № 02 от 14 декабря 2009 года), Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК» (протокол № 27 от 14 декабря 2009 года), Банк реорганизован в форме присоединения к нему Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «Стройвестбанк», Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК».

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

На основании решения внеочередного общего собрания акционеров Банка (протокол № 3 от 02 марта 2017 года), а также решений внеочередных общих собраний акционеров Публичного акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство» (протокол № 1 от 20 января 2017 года), Публичного акционерного общества Башкирский Промышленный Банк (протокол № 42 от 23 января 2017 года), Банк реорганизован в форме присоединения к нему Публичного акционерного общества «Банк Балтийское Финансовое Агентство», Публичного акционерного общества Башкирский Промышленный Банк.

На основании решения внеочередного Общего собрания акционеров Банка (Протокол № 2 от 24 августа 2021 года), а также решения единственного участника Общества с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ» (Решение № 3 от 23 августа 2021 года), Банк реорганизован в форме присоединения к нему Общества с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ».

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» имеет генеральную лицензию Банка России на осуществление банковских операций № 30 от 10 сентября 2015 года и входит в число ведущих российских банков являясь универсальным банком федерального уровня, предоставляющим широкий спектр финансовых продуктов и услуг для частных и корпоративных клиентов в большинстве регионов Российской Федерации.

Гарантия сохранности вкладов обеспечивается высокой надежностью и устойчивостью Банка, а также его участием в государственной системе страхования вкладов (ПАО «БАНК УРАЛСИБ» включен в реестр банков - участников системы обязательного страхования вкладов 20 января 2005 года под номером 472).

По состоянию на 01 января 2025 года Банк занимает 20 место по размеру чистых активов и продолжает удерживать значимые позиции в ряде ключевых сегментов рынка банковских услуг.

По данным banki.ru Банк занимает:

- 25 место по чистой прибыли;
- 14 место по вкладам населения;
- 11 место по кредитам физическим лицам;
- 16 место по привлеченным средствам предприятий и организаций;
- 22 место по кредитам предприятиям и организациям.

По данным Frank RG Банк занимает:

- 12 место по портфелю ипотечных кредитов;
- 14 место по портфелю автокредитов;
- 10 место по портфелю кредитных карт;
- 11 место по портфелю кредитов наличными.

По состоянию на 01.01.2025 года, рейтинговыми агентствами Банку были присвоены следующие рейтинги, представленные в Таблице 2.1.

Таблица 2.1 Рейтинги, присвоенные Банку рейтинговыми агентствами, по состоянию на 01.01.2025 года.

Наименование рейтингового агентства	Кредитный рейтинг
АКРА	A-(RU), прогноз стабильный (16.06.2024)
ООО «НКР»	A.ru, прогноз позитивный (17.07.2024)
Рейтинговое агентство «Эксперт РА»	ruA-, позитивный (07.10.2024)

Основными направлениями деятельности Банка являются розничный, корпоративный и инвестиционно-банковский бизнес.

Значимыми услугами Банка являются:

- привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады;
- кредитование юридических и физических лиц;
- открытие и ведение счетов юридических и физических лиц;
- осуществление кассовых и расчетных операций;
- предоставление гарантий;
- осуществление операций с ценными бумагами;
- купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Интегрированная региональная сеть продаж финансовых продуктов и услуг Банка представлена в 7 федеральных округах и 45 регионах Российской Федерации и по состоянию на 01.01.2025 г. насчитывала:

- 6 филиалов;
- 204 точки продаж;
- 1 296 банкоматов;
- 245 платежных терминалов.

Ключевыми факторами конкурентоспособности ПАО «БАНК УРАЛСИБ» являются:

- широкое региональное присутствие и офисная сеть 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;
- диверсифицированная по отраслям и регионам клиентская база с высокой долей лояльных клиентов;
- инфраструктура, позволяющая предложить клиентам комплексные финансовые решения;
- функционал и удобство интернет-банка, мобильного банка и сайта 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 крупнейших банках;
- имидж надежного партнера, восприятие Банка как заметного игрока на локальном рынке в ряде регионов Российской Федерации.

Указанные факторы конкурентоспособности позволяют Банку поддерживать устойчивость и сохранять значимые рыночные позиции, в том числе, в период экономической нестабильности. Деловая репутация и более чем 35-летний опыт работы на рынке, высокая узнаваемость и доверие к бренду позволяют Банку удерживать существующих и привлекать новых клиентов. Деятельность Банка построена на основе концепции клиентоориентированной модели бизнеса, что дает возможность предлагать существующим и потенциальным клиентам широкий спектр востребованных услуг на выгодных ценовых условиях через различные каналы обслуживания.

Банк является головной кредитной организацией Банковской группы ПАО «БАНК УРАЛСИБ». Организации, входящие в состав Банковской группы помимо ПАО «БАНК УРАЛСИБ», по состоянию на 31 декабря 2024 года указаны в таблице 2.2.

Таблица 2.2. Организации, входящие в состав Банковской группы помимо ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года у Банка отсутствуют подконтрольные компании, имеющие для него существенное значение.

3. Стратегический отчет

3.1. Приоритетные направления деятельности Банка

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» как универсальный банк федерального уровня предоставляет широкий спектр финансовых продуктов и услуг для частных и корпоративных клиентов в большинстве регионов Российской Федерации. Ключевыми 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, а также куплю-продажу иностранной валюты в наличной и безналичной формах.

Развитие Банка и выбор приоритетных направлений его деятельности в 2024 году происходили в соответствии со стратегией, утвержденной Наблюдательным советом Банка в начале 2024 года на 2024-2026 годы. В соответствии с этой стратегией, основной задачей Банка было обеспечение доходности на располагаемый капитал при умеренном принятии рисков и повышении операционной эффективности.

Для каждого направления деятельности стратегией был предусмотрен перечень задач и проектов, реализация которых способствовала достижению стратегических целей.

В розничном бизнесе приоритетом является рациональное потребление капитала и оптимизация продуктов, процессов и риск-подходов для снижения риск-надбавок к новым кредитным выдачам. База доступных для кросс-продаж клиентов расширяется, чтобы среди них могли быть выбраны наиболее перспективные с точки зрения соотношения риска и доходности заемщики.

В малом бизнесе Банк также стремится к привлечению клиентов, но в этом случае клиентская база рассматривается как необходимое условие для дальнейшего наращивания объемов пассивов с низкой стоимостью и увеличения комиссионного дохода. Продуктовая линейка совершенствуется для повышения транзакционной активности клиентов.

В корпоративном бизнесе ключевая задача – увеличение доли клиентов, для которых Уралсиб является основным обслуживающим банком. Приоритетом кредитования является увеличение числа заемщиков при одновременном снижении среднего размера их задолженности. Пассивные портфели рассматриваются в первую очередь как источник ликвидности и комиссионного дохода. Гарантийные продукты обеспечивают высокую доходность при низком потреблении капитала. Продуктовая линейка и процессы привлечения и обслуживания перестраиваются в связи с выделением среднего бизнеса в отдельную бизнес-единицу.

В инвестиционно-банковском бизнесе главными задачами являются повышение комиссионного клиентского дохода, расширение взаимодействия с государственным сектором и развитие партнерских продаж.

3.2. Отчет о результатах деятельности Банка

В отчетном периоде Банк досрочно завершил санацию в связи с опережающим выполнением мероприятий, предусмотренных планом финансового оздоровления. Стабильные успешные результаты деятельности Банка нашли свое подтверждение в оценках экспертов. В 2024 году рейтинговое агентство АКРА повысило кредитный рейтинг Банка до А- со стабильным прогнозом, агентство НКР подтвердило рейтинг А.ru, улучшив прогноз до позитивного, а агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности на уровне ruA-, с позитивным прогнозом.

В розничном секторе крупный успех достигнут в сегменте кредитных карт: их портфель увеличился в 1,5 раза – с 14,8 до 22,6 млрд руб., а продукт «120 дней на максимум» по итогам года стала номинантом премии Банки.ру. Также по итогам 2024 года Банк увеличил портфель автокредитов в 1,5 раза – с 38,3 до 56,9 млрд руб. Портфель кредитов наличными вырос на 14% и составил 98,6 млрд руб., ипотечный портфель увеличился на 5% и составил 139,2 млрд руб. Банк продолжал активно совершенствовать систему дистанционного обслуживания клиентов – физических лиц: мобильный банк, интернет-банк и сайт, улучшая клиентский опыт при пользовании продуктами банка. Мобильный банк Уралсиб Онлайн вошел в Топ-5 рейтинга лучших мобильных банков по оценкам пользователей в российском магазине приложений RuStore и в Топ-10 – в магазинах AppGallery и GalaxyStore.

В малом бизнесе Банк увеличил кредитный портфель, продолжал развивать гарантийный бизнес и улучшать линейку продуктов, совершенствуя цифровые сервисы и каналы обслуживания. Кредитный портфель малого бизнеса увеличился до 23,9 млрд руб. (темп прироста составил 48%). Гарантийный портфель увеличился на 47% – до 67,1 млрд руб. Рост средств клиентов малого бизнеса составил 13% – до 106,9 млрд руб. Аналитический центр «БизнесДром» высоко оценил качество обслуживания и услуг для клиентов из сегмента малого и среднего бизнеса и присвоил Банку оценку «Знак качества» на уровне А1.

После ребрендинга, проводившегося с конца 2021 года, следующим шагом стало изменение позиционирования. Новая креативная концепция, воплощенная в слогане «Ничего лишнего» представляет философию Банка: сохранять приверженность развитию финансовых продуктов, доводить их до совершенства с учетом текущих рыночных стандартов и процессов, не отвлекаясь на непрофильные для Банка и менее привлекательные для его клиентов услуги. Рекламная кампания «Ничего лишнего» принесла Банку премию RETAIL FINANCE AWARDS в номинации «Креатив года».

Динамика ключевых финансовых показателей Банка за прошедшие три года приведена в таблице 3.2.1.

Таблица 3.2.1. Динамика ключевых финансовых показателей Банка за 2022 – 2024 годы.

Наименование показателя*	2022 год		2023 год		2024 год	
Собственные средства (капитал), млрд руб.	77,3	18,6%	90,0	16,4%	96,9	7,7%
Норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0), %	14,2%		13,4%		11,9%	
Норматив достаточности базового капитала (Н1.1), %	13,7%		13,1%		11,6%	
Норматив достаточности основного капитала (Н1.2), %	13,7%		13,1%		11,6%	

Рентабельность капитала (ROE), %	15,6%		14,0%		10,76%	
Активы, млрд руб.	689,5	31,3%	686,0	-0,5%	869,7	26,8
Денежные средства, млрд руб.	15,3	-32,6%	12,7	-17,0%	15,1	18,9%
Чистая ссудная задолженность, млрд руб., из них:	467,0	45,2%	441,9	-5,4%	577,5	30,7%
- ссуды корпоративным клиентам	84,2	-7,2%	99,0	17,6%	132,9	34,2%
- ссуды физическим лицам	227,8	15,9%	261,0	14,6%	302,0	15,7%
- ссуды кредитным организациям	30,0	186,1%	57,6	90,0%	35,7	-38,0%
Чистые вложения в финансовые активы, оцениваемых по справедливой стоимости через прочий совокупный доход, млрд руб.	24,4	6,7%	24,3	-0,4%	10,0	-58,8%
Привлеченные средства, млрд руб., из них:	599,8	33,9%	585,1	-2,5%	767,0	31,1%
- средства кредитных организаций	6,1	-54,0%	27,1	344,3%	69,1	155,0%
- средства юридических лиц	357,6	57,0%	316,0	-11,6%	358,8	13,5%
- вклады (средства) физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей	201,2	10,5%	209,7	4,2%	264,9	26,3%
Прибыль (убыток) за отчетный период, млрд. руб.	12,4	65,5%	11,7	-5,6%	11,7	0,0%
Размер базовой прибыли на одну акцию, руб.	0,034		0,032		0,033	
Чистые процентные доходы после создания резерва под кредитные убытки, млрд руб.	16,2	-67,4%	26,8	65,4%	32,7	22,0%
Чистая процентная маржа, %	4,74%		5,87%		6,42%	
Соотношение операционных расходов к операционным доходам, %	50,8%		49,6%		52,28%	
Операционные расходы, млрд руб.	30,7	9,2%	33,6	9,4%	36,5	8,6%
Операционные доходы, млрд руб.	52,7	27,0%	59,3	12,5%	61,3	3,4%
Чистые комиссионные доходы, млрд руб.	11,8	20,7%	9,5	-19,5%	5,5	-42,1%
Чистые доходы от операций с иностранной валютой (включая переоценку), млрд руб.	11,4	10533,4%	6,2	-45,6%	4,7	-24,2%
Сумма начисленных и уплаченных налогов и платежей во внебюджетные фонды, млн руб., в том числе:	5 497,2	-38,2%	7 803,4	42,0%	5 177,0	-33,7%
- налог на прибыль	741,9	-69,2%	1 502,5	102,5%	2 261,0	50,5%
- изменение отложенного налога на прибыль	-5,9	-100,3%	1 105,4	-18883,2%	-2 624,8	-337,5%
- налоги и сборы, относимые на расходы	1 420,3	13,8%	1 534,8	8,1%	1 765,2	15,0%
- налоги и отчисления по заработной плате	3 340,9	6,7%	3 660,7	9,6%	3 775,6	3,1%

***Примечание:** финансовые показатели представлены в абсолютном и относительном выражении. Относительные (процентные) показатели отражают динамику изменения по сравнению с предшествующим отчетным периодом.

Информация о реализации в отношении Банка мероприятий, связанных с Планом участия ГК «АСВ» и с Планом финансового оздоровления

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» (далее по тексту – ГК «АСВ») в реализации мероприятий по финансовому оздоровлению ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (далее по тексту – План участия), **информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».**

В соответствии с утвержденным Советом директоров Банка России Планом участия:

- в ноябре 2015 года ГК «АСВ» 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 ГК «АСВ» 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 ГК «АСВ» 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 был рассчитан на период до 2025 года и содержал перечень мероприятий, направленных на восстановление капитала до уровня, обеспечивающего адекватное покрытие принимаемых Банком рисков, в том числе соблюдение обязательных нормативов. ПФО включал в себя план работы с проблемными активами, частью которого являлось поэтапное формирование резервов на возможные потери.

В августе 2020 года Банк досрочно погасил заём на сумму 14 млрд руб., предоставленный ГК «АСВ» в ноябре 2015 года сроком на 6 лет.

30 января 2024 года Банк согласовал с кредитором перенос сроков погашения займов, полученных от ГК «АСВ», в размере 9 493 683 тыс. руб. и 1 413 766 тыс. руб. Сроки погашения были перенесены с 29 декабря 2027 года и 26 декабря 2029 года соответственно на 17 ноября 2025 года.

16 февраля 2024 года ПАО «БАНК УРАЛСИБ» досрочно завершил процедуру финансового оздоровления в связи с опережающим выполнением мероприятий, установленных ПФО.

3.3. Перспективы развития Банка

В 2024 году в Банке была утверждена стратегия на период 2024 – 2026 годы. В этот новый стратегический цикл Банк вошел после завершения санации, снова выступая на правах самостоятельного рыночного игрока.

Стратегия на 2024 – 2026 годы ставит целью дальнейшее развитие в направлениях, которые были выделены как ключевые в 2021 – 2023 годах. Приоритетом остается обеспечение условий для получения стабильно высокой доходности на капитал акционеров в рамках универсальной модели с фокусом на развитии розничного бизнеса, а также сегмента малого и среднего бизнеса. Залогом успеха при реализации новой стратегии выступит рост и повышение качества клиентской базы, достигаемые благодаря развитию технологий, внедрению новых продуктов, реализуемых через цифровые каналы, и инвестициям в продвижение и продажи. Недавно проведенные ребрендинг, трансформация электронных каналов и оптимизация процессов обслуживания обеспечивают Банк платформой для решения этих задач.

4. Корпоративное управление

4.1. Структура акционерного капитала Банка

По состоянию на 31 декабря 2024 года размер уставного капитала Банка составляет 36 013 469 735 рублей 70 копеек и разделен на 360 134 697 357 штук обыкновенных акций номинальной стоимостью 10 копеек. Все акции Банка являются голосующими.

Общее количество акционеров Банка по состоянию на 31 декабря 2024 года – 41 985.

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

По состоянию на 31 декабря 2024 года в распоряжении Банка и подконтрольных ему юридических лиц акций Банка не имелось.

Акционерные соглашения между акционерами Банка отсутствуют.

4.2. Система корпоративного управления

Корпоративное управление Банка представляет собой систему взаимоотношений между исполнительными органами Банка, Наблюдательным советом, акционерами Банка и иными заинтересованными лицами, устанавливающую правила и процедуры принятия корпоративных решений и направленную на реализацию прав акционеров Банка, повышение инвестиционной привлекательности Банка и обеспечение эффективного управления и контроля за деятельностью Банка.

Система корпоративного управления Банка основана на исполнении требований российского законодательства, рекомендаций Банка России, и учитывает лучшие международные и российские практики.

Система корпоративного управления включает в себя:

- систему органов управления и контроля Банка;
- систему взаимоотношений между органами управления Банка и его акционерами и их взаимодействие с заинтересованными лицами.

К органам управления Банка относятся:

- Общее собрание акционеров - высший орган управления Банка, посредством которого акционеры реализуют свое право на участие в управлении Банком;
- Наблюдательный совет Банка – коллегиальный орган управления, осуществляющий, в соответствии с Уставом Банка, 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. Исполнительные органы в соответствии с Уставом Банка осуществляют руководство текущей деятельностью Банка, организуют выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка.

К органам контроля Банка относятся органы внутреннего контроля.

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;

- **Недопущение недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг.** Во внутренних документах Банка предусмотрена сквозная ответственность менеджмента и органов управления Банка за качество взаимодействия с потребителями финансовых услуг и достаточностью реализуемых Банком мер по недопущению недобросовестных практик в отношении потребителей финансовых услуг, в том числе неквалифицированных инвесторов (как в отношении собственных продуктов Банка, так и в отношении продуктов третьих лиц, предоставляемых на агентской, комиссионной и иной договорной основе);
- **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, полноты и сравнимости раскрываемых данных.

Совершенствование системы корпоративного управления рассматривается Банком как составная часть общей цели по повышению эффективности деятельности Банка и является объектом постоянного внимания со стороны Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка. Результаты самооценки качества корпоративного управления ежегодно обсуждаются Наблюдательным советом. По итогам рассмотрения Наблюдательным советом составляется план мероприятий по совершенствованию корпоративного управления Банка на соответствующий год. Исполнительные органы Банка отчитываются перед Наблюдательным советом об исполнении плана.

Банк регулярно проводит мониторинг актуальных вопросов корпоративного управления, следит за развитием корпоративного законодательства и практик, постоянно ведет работу по совершенствованию системы корпоративного управления в Банке, применяя в том числе международные стандарты и лучшие российские и мировые практики.

В 2024 году Банком была продолжена работа по внедрению в деятельность Банка положений Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 (далее также Кодекс, Кодекс корпоративного управления). Так, Общим собранием акционеров Банка была утверждена новая редакция Положения о Наблюдательном совете Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ», уточнившая требования к независимости членов Наблюдательного совета в соответствии с рекомендациями Кодекса, а также определен порядок работы Наблюдательного совета посредством электронного взаимодействия с использованием специального программного обеспечения. Наблюдательным советом утверждена Дивидендная политика Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ».

Приверженность акционеров Банка, членов Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка, сотрудников Банка Кодексу корпоративного управления подтверждается закреплением его принципов и норм во внутренних документах Банка.

4.3. Общее собрание акционеров

ПАО «БАНК УРАЛСИБ» уделяет особое внимание к подготовке и проведению Общих собраний акционеров Банка. Порядок подготовки и проведения Общих собраний акционеров регулируется Уставом ПАО «БАНК УРАЛСИБ», Положением об Общем собрании акционеров ПАО «БАНК УРАЛСИБ» и Порядком подготовки к проведению Общего собрания акционеров ПАО «БАНК УРАЛСИБ», которые направлены на обеспечение соблюдения прав акционеров, отвечают всем требованиям действующего законодательства Российской Федерации, а также учитывают рекомендации Кодекса корпоративного управления.

В 2024 году было проведено два Общих собрания акционеров Банка – годовое Общее собрание акционеров Банка (дата проведения 24 мая 2024 года) и внеочередное Общее собрание акционеров Банка (дата проведения 09 декабря 2024 года).

На годовом Общем собрании акционеров Банка были рассмотрены следующие вопросы:

- утверждение годового отчета, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» за 2023 год;
- распределение прибыли и убытков Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» по результатам 2023 года;
- выплата (объявление) дивидендов по результатам 2023 года;
- назначение аудиторской организации Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»;
- утверждение Положения о Наблюдательном совете Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» в новой редакции.

На внеочередном Общем собрании акционеров Банка были рассмотрены вопросы досрочного прекращения полномочий членов Наблюдательного совета Банка, определения срока полномочий членов Наблюдательного совета Банка и избрания нового состава Наблюдательного совета Банка.

Учитывая нормы статьи 3 Федерального закона от 25.02.2022 №25-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об акционерных обществах» и о приостановлении действия отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», все собрания были проведены в форме заочного голосования.

В новой редакции Положения о Наблюдательном совете Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» были внесены изменения, связанные с возможностью проведения заседаний Наблюдательного совета с использованием специального программного обеспечения для проведения электронного голосования, уточнены положения о независимых директорах и требования, предъявляемые к предложению о выдвижении кандидатов в Наблюдательный совет, закреплено положение о возможности отказа от своих полномочий членом Наблюдательного совета путем подачи соответствующего заявления в письменной форме, а также внесены иные редакционные изменения, в том числе связанные с переименованием Комитета Наблюдательного совета по кадрам и вознаграждениям в Комитет по кадрам, вознаграждениям и корпоративному управлению.

При подготовке к проведению годового Общего собрания акционеров, в материалах по вопросу утверждения новой редакции Положения о Наблюдательном совете Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» акционерам была предоставлена аналитическая информация о вносимых в документ изменениях.

4.4. Информация о составе и деятельности Наблюдательного совета и его комитетов

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.

Количественный состав Наблюдательного совета определен годовым Общим собранием акционеров, состоявшимся 29.06.2018 года, и составлял в 2024 году 10 членов. Решений об изменении количественного состава Наблюдательного совета последующими Общими собраниями акционеров Банка не принималось.

В период с 01.01.2024 до 09.12.2024 года в состав Наблюдательного совета Банка входили следующие лица, избранные на внеочередном Общем собрании акционеров 13 ноября 2023 года:

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

09 декабря 2024 года решением внеочередного Общего собрания акционеров их полномочия были досрочно прекращены, Наблюдательный совет Банка избран в новом составе на срок до третьего годового Общего собрания акционеров. В период с 09.12.2024 по 31.12.2024 года в состав Наблюдательного совета Банка входили следующие лица:

Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях

раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

Краткие сведения о членах Наблюдательного совета

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

Информация о работе Наблюдательного совета в 2024 году.

В соответствии с Положением о Наблюдательном совете Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» заседания Наблюдательного совета проводятся по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал, в очной или заочной форме.

Форма заседания Наблюдательного совета предусматривается планом его работы на соответствующий период или определяется Председателем Наблюдательного совета или лицом, выполняющим его функции, при принятии решения о созыве заседания.

Решения по следующим вопросам принимаются на очных заседаниях Наблюдательного совета:

- определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- утверждение бизнес-плана Банка;
- созыв годового общего собрания акционеров, созыв или отказ в созыве внеочередного общего собрания акционеров Банка;
- предварительное утверждение годового отчета Банка;
- избрание и переизбрание председателя Наблюдательного совета;
- образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- вынесение на рассмотрение общего собрания акционеров вопросов о реорганизации или ликвидации Банка;
- одобрение существенных сделок Банка¹;
- утверждение регистратора Банка и условий договора о ведении реестра с ним, а также расторжение договора о ведении реестра с регистратором;
- вопросы, связанные с поступлением в Банк обязательного или добровольного предложения;
- вопросы, связанные с увеличением уставного капитала Банка (в том числе определение цены имущества, вносимого в оплату размещаемых Банком дополнительных акций);
- рассмотрение отчета об исполнении бизнес-плана Банка за отчетный год;
- вопросы, связанные с листингом и делистингом акций Банка;
- рассмотрение результатов оценки деятельности Наблюдательного совета за отчетный период;
- принятие решения о вознаграждении членов исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников;
- рассмотрение Стратегии управления рисками и капиталом Банка;
- утверждение дивидендной политики Банка.

В 2024 году было проведено 21 заседание Наблюдательного совета (не менее одного заседания Наблюдательного совета в месяц). Из них 18 заседаний были проведены в заочной форме и 3 заседания в очной форме.

На заседаниях Наблюдательного совета в 2024 году были рассмотрены следующие основные вопросы:

В части определения приоритетных направлений деятельности:

¹ Под существенными сделками общества понимаются крупные сделки общества, существенные для общества сделки с заинтересованностью (существенность при этом определяет общество), а также иные сделки, которые общество признает для себя существенными

- утверждена Стратегия развития ПАО «БАНК УРАЛСИБ» на 2024-2026 годы;
- утвержден Бизнес-план ПАО «БАНК УРАЛСИБ» на 2024 год;
- утвержден Отчет об исполнении Стратегии развития ПАО «БАНК УРАЛСИБ» на 2021-2023 годы;
- рассмотрен итоговый Отчет о выполнении Стратегии развития банковских технологий на 2021-2023 годы;
- рассмотрен вопрос о целесообразности актуализации Стратегии развития ПАО «БАНК УРАЛСИБ» на 2024-2026 годы;
- утвержден Бизнес-план ПАО «БАНК УРАЛСИБ» на 2025 год.

В части осуществления внутреннего контроля:

- утвержден Отчет о статусе исполнения плана работы Службы внутреннего аудита на 2023 год;
- утвержден Отчет о результатах оценки эффективности внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка за 2023 год;
- утвержден Отчет о результатах оценки эффективности внутренних процедур оценки достаточности капитала Банковской группы Банка за 2023 год;
- утвержден Отчет Службы внутреннего контроля Банка о проделанной работе за 2023 год;
- рассмотрен Отчет о мониторинге регуляторного риска по направлениям деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска за 1-е полугодие 2024 года;
- определена стоимость аудиторских услуг в 2024 году;
- рассмотрен Отчет о результатах реализации в 2023 году Правил внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- утверждены новые редакции Правил внутреннего контроля ПАО «БАНК УРАЛСИБ» по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком;
- утверждена новая редакция Положения о предотвращении и управлении конфликтами интересов в Публичном акционерном обществе «БАНК УРАЛСИБ»;
- утверждена новая редакция Методики оценки эффективности управления операционным риском в Банке и Банковской группе;
- ежеквартально рассматривались отчеты о статусе выполнения плана работы Службы внутреннего аудита Банка;
- утверждены изменения в План проверок Службы внутреннего аудита ПАО «БАНК УРАЛСИБ» на 2024 год;
- рассмотрена информация Службы внутреннего аудита Банка о результатах Внепланового аудита устранения выявленных нарушений по результатам проведенных в 2023 году Банком России проверок Банка;
- утвержден План работы Службы внутреннего аудита Банка на 2025 год.

В части управления рисками:

- утвержден Отчет о значимых рисках и достаточности капитала Банка и Банковской группы Банка за IV квартал 2023 года;
- утвержден Отчет о результатах выполнения ВПОДК Банка и Банковской группы Банка за 2023 год;
- утвержден Отчет об управлении операционным риском Банка за 2023 год;
- утвержден Отчет о результатах оценки эффективности управления операционным риском в Банке и Банковской группе Банка за 2023 год;
- утвержден Отчет о результатах контрольных процедур по оценке качества предоставляемых финансовых услуг по итогам 2023 года;
- утвержден Отчет по управлению операционной надежностью технологических процессов за 2023 год;
- ежеквартально утверждались отчеты о значимых рисках и достаточности капитала Банка и Банковской группы;
- рассмотрен вопрос актуальности документов системы ВПОДК Банка;

- рассмотрен вопрос о продлении действия текущей версии Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «БАНК УРАЛСИБ» и банковской группы на 1 квартал 2025 года;
- утверждена новая редакция Стратегии управления рисками и капиталом Банка и банковской группы;
- утверждена новая редакция Кредитной политики Банка;
- утверждена новая редакция Политики управления операционным риском Банка и Банковской группы;
- утверждена новая редакция Политики управления кредитным риском контрагента в Банке;
- утверждена новая редакция Политики управления рыночным риском Банка;
- утверждена новая редакция Политики управления модельным риском в Банке;
- утверждена новая редакция Политики операционной надежности Банка;
- утверждена новая редакция Политики управления риском информационной безопасности Банка и Банковской группы;
- утверждено Заключение о расчете и обосновании сигнальных и контрольных значений контрольных показателей уровня операционного риска Банка на 2024 год;
- утверждены значения целевых показателей операционной надежности технологических процессов на 2024 год;
- утверждено Заключение о расчете и обосновании сигнальных и контрольных значений контрольных показателей уровня риска информационной безопасности Банка на 2024 год.

В части рассмотрения финансовых результатов деятельности Банка:

- рассмотрен Отчет о финансовых результатах Банка по итогам 2023 года с учетом СПОД (по стандартам РСБУ);
- ежеквартально рассматривались отчеты о финансовых результатах деятельности Банка по стандартам РСБУ в отчетном году;

В части реализации информационной политики:

- утвержден Отчет об исполнении Информационной политики Банка за 2023 год.

В части кадровой политики и политики по вознаграждению:

- утвержден фонд оплаты труда ПАО «БАНК УРАЛСИБ» на 2024 год;
- приняты решения по вопросам мотивационных выплат Председателю Правления, членам Правления, руководителю Службы внутреннего аудита, а также о выплате крупных вознаграждений работникам Банка;
- утвержден скорректированный фонд оплаты труда Банка на 2023 год;
- рассмотрена независимая оценка системы оплаты труда Банка;
- рассмотрен Отчет о результатах мониторинга системы оплаты труда Банка за 2023 год;
- рассмотрены предложения Службы управления рисками, Службы внутреннего контроля, Службы финансового мониторинга, Службы внутреннего аудита о совершенствовании системы оплаты труда Банка;
- рассмотрен вопрос о необходимости пересмотра документов, составляющих систему оплаты труда;
- рассмотрен вопрос об изменении уровня фиксированного вознаграждения отдельным членам Правления Банка и руководителю Службы внутреннего аудита Банка;
- утверждена новая редакция Положения о материальном стимулировании работников, принимающих риски, работников подразделений, осуществляющих управление рисками, и работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;
- утверждена новая редакция Положения о ежегодном премировании членов Правления и заместителей Председателя Правления Банка;
- утверждена новая редакция Положения о премировании руководителя Службы внутреннего аудита Банка;
- утверждена новая редакция Карты ежегодных ключевых показателей эффективности членов Правления и заместителей Председателя Правления Банка;
- отменена Карта стратегических ключевых показателей эффективности членов Правления Банка;

- утверждена Карта ключевых показателей эффективности руководителя Службы внутреннего аудита Банка;
- рассмотрены предложения о премировании отдельных работников Банка;
- утвержден фонд оплаты труда ПАО «БАНК УРАЛСИБ» на 2025 год;
- рассмотрен вопрос о необходимости актуализации или сохранения на 2025 год текущей редакции Карты ключевых показателей эффективности руководителя Службы внутреннего аудита Банка.

В части одобрения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность:

- приняты решения в отношении сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность;
- утвержден Отчет о заключенных Банком в 2023 году сделках, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имела заинтересованность.

В части корпоративного управления:

- рассмотрен Отчет о работе Правления Банка за 2023 год;
- рассмотрен Отчет об исполнении Плана мероприятий разработки и (или) внесения изменений во внутренние документы ПАО «БАНК УРАЛСИБ» по результатам самооценки качества корпоративного управления ПАО «БАНК УРАЛСИБ» за 2022 год;
- рассмотрен Отчет об исполнении Плана мероприятий по совершенствованию работы Наблюдательного совета ПАО «БАНК УРАЛСИБ» и его комитетов по результатам проведения независимой оценки деятельности Наблюдательного совета ПАО «БАНК УРАЛСИБ» за 2022 год, а также самооценки деятельности Наблюдательного совета ПАО «БАНК УРАЛСИБ» по состоянию на 31 января 2023 года;
- рассмотрен План мероприятий совершенствования работы Наблюдательного совета Банка и его комитетов по результатам проведения самооценки деятельности Наблюдательного совета Банка за 2023 год;
- приняты решения о созывах и проведении годового и внеочередного собраний акционеров Банка;
- утверждена Дивидендная политика Банка;
- предварительно утвержден Годовой отчет Банка за 2023 год;
- даны рекомендации годовому Общему собранию акционеров по распределению прибыли и убытков Банка по результатам 2023 года, в том числе по выплате дивидендов, рекомендации о выплате вознаграждения и/или компенсации расходов членам Наблюдательного совета Банка;
- рассмотрено и вынесено на утверждение годового Общего собрания акционеров Положение о Наблюдательном совете Публичного акционерного общества Банка в новой редакции;
- утверждены результаты самооценки качества корпоративного управления Банка по результатам 2023 года;
- рассмотрен Отчет о результатах самооценки деятельности Наблюдательного совета Банка за 2023 год;
- рассмотрен План мероприятий разработки и(или) внесения изменений во внутренние документы Банка по результатам самооценки качества корпоративного управления Банка за 2023 год;
- рассмотрен вопрос о страховании ответственности членов органов управления ПАО «БАНК УРАЛСИБ»;
- утверждены Отчеты о деятельности Комитета по аудиту, рискам и стратегии Наблюдательного совета Банка и Комитета по кадрам, вознаграждениям и корпоративному управлению Наблюдательного совета Банка за 2023 год.

В части организации работы Наблюдательного совета:

- избраны Председатель Наблюдательного совета и Заместитель Председателя Наблюдательного совета;
- назначены секретарь и заместитель секретаря Наблюдательного совета;

- определены количественные составы комитетов Наблюдательного совета, назначены члены комитетов Наблюдательного совета и Председатели комитетов Наблюдательного совета;
- утверждены Правила электронного взаимодействия с использованием системы голосования Р.О.С.Т. Директор на заседаниях Наблюдательного совета Банка и его комитетов;
- утвержден План работы Наблюдательного совета на 2025 год;
- регулярно рассматривались отчеты о статусе исполнения поручений Наблюдательного совета и его комитетов.

В соответствии с Положением 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 при условии, что такое письменное мнение получено Председателем Наблюдательного совета до начала заседания и в нем однозначно определена позиция отсутствующего члена Наблюдательного совета по вопросам повестки дня заседания.

На каждом заседании Наблюдательного совета, проведенном в 2024 году, был обеспечен кворум для принятия решений по всем вопросам повестки дня. Информация об участии членов Наблюдательного совета в его заседаниях приведена в Таблице 4.4.1.

Таблица 4.4.1. Участие членов Наблюдательного совета в заседаниях Наблюдательного совета.

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

В целях повышения эффективности деятельности Наблюдательного совета и оптимизации процедуры принятия им решений в декабре 2024 года в Банке была введена в эксплуатацию система электронного голосования «Р.О.С.Т.-Директор 2» для проведения заседаний Наблюдательного совета и его комитетов.

Для предварительного рассмотрения вопросов, относящихся к компетенции Наблюдательного совета Банка, Наблюдательным советом Банка сформированы комитеты. Все вопросы, предварительно обсужденные комитетами Наблюдательного совета, выносились на заседания Наблюдательного совета.

Комитет по аудиту, рискам и стратегии Наблюдательного совета

Комитет по аудиту, рискам и стратегии создан Наблюдательным советом для предварительного рассмотрения вопросов, связанных со стратегическим планированием Банка и участников Банковской группы, с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, в том числе оценкой независимости аудиторской организации Банка и отсутствия у нее конфликта интересов, оценки качества проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, анализа и поддержания эффективной и адекватной системы внутреннего контроля в Банке и Банковской группе.

В течение всего отчетного периода (с 01.01.2024 по 31.12.2024 года) количественный и персональный состав Комитета по аудиту, рискам и стратегии не менялся. Комитет состоял из 4 членов, трое из которых являлись независимыми директорами.

В состав Комитета по аудиту, рискам и стратегии в 2024 году входили следующие лица:

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

В 2024 году действовала редакция Положения о Комитете по аудиту, рискам и стратегии Наблюдательного совета Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ», утвержденная Наблюдательным советом 27 октября 2023 года.

В соответствии с Положением о Комитете по аудиту, рискам и стратегии Наблюдательного совета Банка заседания Комитета проводятся по мере необходимости и могут проводиться в форме совместного присутствия членов Комитета или в форме заочного голосования. В 2024 году было проведено 23 заседания Комитета (не менее одного заседания в месяц).

На заседаниях Комитета по аудиту, рискам и стратегии Наблюдательного совета в 2024 году были рассмотрены следующие вопросы:

В части определения приоритетных направлений деятельности Банка:

- рассмотрена Стратегия развития Банка на 2024-2026 годы;
- рассмотрен Бизнес-план Банка на 2024 год;
- рассмотрен Отчет об исполнении Стратегии развития Банка на 2021-2023 годы;
- рассмотрен итоговый Отчет о выполнении Стратегии развития банковских технологий на 2021-2023 годы;
- рассмотрен вопрос о целесообразности актуализации Стратегии развития Банка на 2024-2026 годы;
- рассмотрен Бизнес-план Банка на 2025 год.

В части оценки кандидатов в аудиторы Банка и оценки качества проведения аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка:

- рассмотрена информация о результатах внешнего контроля деятельности аудитора Банка;
- проведена оценка независимости аудиторской организации Банка в связи с оказанием неаудиторских услуг;
- рассмотрены предложения по выбору аудитора Банка;
- рассмотрены предложения о стоимости аудиторских услуг для Банка в 2024 году;
- рассмотрен отчет аудитора Банка о результатах проведения аудита консолидированной финансовой отчетности Банка, подготовленной в соответствии с МСФО, за год, закончившийся 31 декабря 2023 года.

В части рассмотрения финансовых результатов деятельности Банка:

- рассмотрена годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность Банка за 2023 год;
- рассмотрена консолидированная финансовая отчетность Банка, подготовленная в соответствии с МСФО, за год, закончившийся 31 декабря 2023 года;
- рассмотрена промежуточная сокращенная консолидированная финансовая отчетность Банка за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года;
- ежеквартально рассматривались отчеты о финансовых результатах деятельности Банка по стандартам РСБУ.

В части осуществления внутреннего контроля и управления рисками:

- рассмотрен Отчет о статусе исполнения плана работы Службы внутреннего аудита на 2023 год;
- рассмотрен Отчет Службы внутреннего контроля Банка о проделанной работе за 2023 год;
- рассмотрена информация Службы внутреннего аудита о проведенных в 2023 году проверках Банка;
- рассмотрен План работы Службы внутреннего аудита Банка на 2025 год;
- ежеквартально рассматривались отчеты о статусе выполнения плана работы Службы внутреннего аудита Банка и отчеты о деятельности Службы внутреннего аудита Банка в 2024 году;
- рассмотрена новая редакция Кредитной политики Банка;
- рассмотрен вопрос об актуальности документов ВПОДК Банка;
- рассмотрен Отчет о значимых рисках и достаточности капитала Банка и Банковской группы за IV квартал 2023 года;

- рассмотрен Отчет о результатах контрольных процедур по оценке качества предоставляемых финансовых услуг по итогам 2023 года;
- рассмотрены Отчеты о результатах оценки эффективности внутренних процедур оценки достаточности капитала Банка и Банковской группы за 2023 год;
- рассмотрен Отчет о результатах оценки эффективности управления операционным риском в Банке и Банковской группе за 2023 год;
- рассмотрен Отчет о результатах выполнения ВПОДК Банка и Банковской группы за 2023 год;
- рассмотрен Отчет по управлению операционной надежностью технологических процессов за 2023 год;
- рассмотрены значения целевых показателей операционной надежности технологических процессов на 2024 год;
- рассмотрен Отчет об управлении операционным риском Банка за 2023 год;
- рассмотрено Заключение о расчете и обосновании сигнальных и контрольных значений контрольных показателей уровня операционного риска Банка на 2024 год;
- рассмотрена Стратегия управления рисками и капиталом Банка и Банковской группы (версия 9.0);
- выработаны рекомендации Наблюдательному совету Банка об отмене действия Стратегии управления рисками и капиталом Банковской группы (версия 5.0);
- рассмотрена Методика оценки эффективности управления операционным риском в Банке и Банковской группе (версия 3.0);
- рассмотрена Дивидендная политика Банка (версия 1.0);
- рассмотрен Отчет о результатах реализации в 2023 году Правил внутреннего контроля Банка в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансирования распространения оружия массового уничтожения;
- рассмотрена новая редакция Политики управления риском информационной безопасности Банка и Банковской группы (версия 2.0.), а также Заключение о расчете и обосновании сигнальных и контрольных значений контрольных показателей уровня риска информационной безопасности Банка на 2024 год;
- рассмотрен Отчет о значимых рисках и достаточности капитала Банка за I квартал 2024 года;
- рассмотрен Отчет о значимых рисках и достаточности капитала Банка за II квартал 2024;
- рассмотрен Отчет о мониторинге регуляторного риска по направлениям деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска за 1-е полугодие 2024;
- рассмотрена новая редакция Политики управления операционным риском Банка и Банковской группы;
- принята к сведению информация Службы внутреннего аудита Банка о результатах Внепланового аудита устранения выявленных нарушений по результатам проведенных в 2023 году Банком России проверок Банка;
- рассмотрена новая редакция Политики управления кредитным риском контрагента в Банке (версия 2.0);
- рассмотрена новая редакция Политики управления рыночным риском Банка (версия 2.0);
- рассмотрена новая редакция Политики управления модельным риском в Банке (версия 4.0);
- рассмотрена новая редакция Политики операционной надежности Банка (версия 2.0);
- рассмотрены новые редакции Правил внутреннего контроля Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» по предотвращению, выявлению и пресечению неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком (версия 6.1);
- рассмотрен Отчет о значимых рисках и достаточности капитала Банка за III квартал 2024;
- рассмотрена новая редакция Положения о предотвращении и управлении конфликтами интересов в Банке.

В части реализации информационной политики:

- рассмотрен Отчет об исполнении Информационной политики Банка за 2023 год.

В части одобрения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность:

- рассмотрены вопросы о необходимости одобрения сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в том числе о необходимости одобрения сделки по внесению вклада в имущество дочерней организации, как сделки, в совершении которой имеется заинтересованность.

В части организации работы Комитета по аудиту, рискам и стратегии:

- рассмотрен Отчет о деятельности Комитета за 2023 год;
- утвержден План работы Комитета на 2025 год.

Согласно Положению о Комитете по аудиту, рискам и стратегии Наблюдательного совета Банка, заседание Комитета считается правомочным (имеет кворум), если на нем присутствует (к началу заседания получены письменные мнения) большинство членов Комитета. Участие членов Комитета в заседании с использованием конференц- и/или видеоконференцсвязи учитывается для целей определения кворума и результатов голосования. На каждом заседании Комитета по аудиту, рискам и стратегии, проведенном в 2024 году, был обеспечен кворум для принятия решений по всем вопросам повестки дня. Информация об участии членов Комитета по аудиту, рискам и стратегии в его заседаниях приведена в Таблице 4.4.2.

Таблица 4.4.2. Участие членов Комитета по аудиту, рискам и стратегии в заседаниях Комитета.

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

Комитет по кадрам, вознаграждениям и корпоративному управлению Наблюдательного совета

В целях содействия Наблюдательному совету в рассмотрении наиболее важных вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования в Банке и Банковской группе, формированием профессионального состава и обеспечением эффективности деятельности Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка и участников Банковской группы, организацией и развитием эффективной политики и прозрачной практики вознаграждения членов Наблюдательного совета, исполнительных органов и, в случаях, предусмотренных законодательством Российской Федерации, иных работников Банка, а также с развитием системы и практики корпоративного управления Банка и Банковской группы при Наблюдательном совете создан Комитет по кадрам, вознаграждениям и корпоративному управлению Наблюдательного совета ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

Комитет по кадрам, вознаграждениям и корпоративному управлению весь отчетный период с 01.01.2024 по 31.12.2024 года состоял из 4 членов. В течение 2024 года персональный состав Комитета менялся один раз в связи с изменением состава Наблюдательного совета.

В 2024 году до признания Басиса О.М. независимым директором независимые директора составляли 75% состава Комитета. После признания Басиса О.М. независимым директором 22.08.2024 года Комитет состоял только из независимых директоров.

В период с 01.01.2024 до 09.12.2024 года в состав Комитета по кадрам, вознаграждениям и корпоративному управлению входили следующие лица:

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

В период с 12.12.2024 по 31.12.2024 года в состав Комитета по кадрам, вознаграждениям и корпоративному управлению входили следующие лица:

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

В 2024 году действовала редакция Положения о Комитете по кадрам, вознаграждениям и корпоративному управлению Наблюдательного совета Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ», утвержденная Наблюдательным советом 27 октября 2023 года.

В соответствии с Положением о Комитете по кадрам, вознаграждениям и корпоративному управлению Наблюдательного совета Банка заседания Комитета проводятся на регулярной основе, по мере необходимости, но не реже одного раза в квартал. Заседания Комитета могут проводиться в форме совместного присутствия членов Комитета или в форме заочного голосования.

В 2024 году было проведено 14 заседаний Комитета, 2 из которых были проведены в очной форме, включая 1 открытое заседание. Заседания проводились практически каждый месяц (заседаний Комитета не было в феврале и сентябре 2024 года), в некоторых случаях несколько раз в месяц (в апреле, октябре и декабре).

На заседаниях Комитета по кадрам, вознаграждениям и корпоративному управлению Наблюдательного совета в 2024 году были рассмотрены, следующие вопросы:

В части, кадрового планирования и корпоративного управления:

- рассмотрен Отчет об исполнении Плана мероприятий по совершенствованию работы Наблюдательного совета и его комитетов по результатам проведения независимой оценки деятельности Наблюдательного совета за 2022 год и самооценки деятельности Наблюдательного совета ПАО «БАНК УРАЛСИБ» по состоянию на 31.01.2023 года;
- рассмотрен Отчет о результатах самооценки деятельности Наблюдательного совета Банка за 2023 год;
- рассмотрен вопрос об исполнении Программы повышения квалификации членов Наблюдательного совета Банка в 2023 году;
- рассмотрены результаты самооценки качества корпоративного управления ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в 2023 году;
- рассмотрен Годовой отчет Банка за 2023 год;
- рассмотрен проект новой редакции Положения о Наблюдательном совете Банка;
- рассмотрены Правила электронного взаимодействия с использованием системы голосования Р.О.С.Т. Директор на заседаниях Наблюдательного совета ПАО «БАНК УРАЛСИБ» и его комитетов;
- проведена оценка соответствия независимости членов и кандидатов в члены Наблюдательного совета Банка критериям независимости;
- проведены оценки достаточности независимых директоров в составе Наблюдательного совета Банка;
- рассмотрены предложения о страховании ответственности членов органов управления Банка;
- рассмотрен отчет о реализации программы «Лидер будущего»;
- рассмотрена Концепция управленческого развития Банка;
- проведена оценка профессиональной квалификации и опыта кандидатов для избрания в члены Наблюдательного совета на внеочередном Общем собрании акционеров Банка.

В части реализации политики вознаграждения:

- рассмотрено предложение по размеру фонда оплаты труда Банка на 2024 год;
- рассмотрены предложения по вопросам мотивационных выплат Председателю Правления, членам Правления, руководителю Службы внутреннего аудита, а также о выплате крупных вознаграждений работникам Банка;
- рассмотрено предложение о корректировке фонда оплаты труда Банка на 2023 год;
- рассмотрена независимая оценка системы оплаты труда Банка;
- рассмотрен Отчет о результатах деятельности Службы по работе с персоналом за 2023 год;
- рассмотрены итоги программы практик и стажировок в 2023 году;

- рассмотрен Отчет о результатах мониторинга системы оплаты труда Банка за 2023 год;
- рассмотрены предложения о совершенствовании системы оплаты труда Банка;
- рассмотрена новая редакция Положения о материальном стимулировании работников, принимающих риски, работников подразделений, осуществляющих управление рисками, и работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль;
- рассмотрен вопрос об изменении уровня фиксированного вознаграждения отдельным членам Правления Банка и руководителю Службы внутреннего аудита Банка;
- рассмотрено Положения о ежегодном премировании членов Правления и заместителей Председателя Правления Банка (версия 6.0);
- рассмотрена Карта ежегодных ключевых показателей эффективности членов Правления и заместителей Председателя Правления Банка (версия 7.0);
- рассмотрен вопрос об отмене Карты стратегических ключевых показателей эффективности членов Правления Банка (версия 1.0);
- рассмотрено предложение о размерах разовых премий Председателю Правления и членам Правления;
- рассмотрено Положение о премировании руководителя Службы внутреннего аудита Банка (версия 2.0);
- рассмотрена Карта ключевых показателей эффективности руководителя Службы внутреннего аудита Банка (версия 2.1);
- рассмотрено предложение по размеру фонда оплаты труда Банка на 2025 год;
- рассмотрен вопрос о необходимости актуализации или сохранении на 2025 год текущей редакции Карты ключевых показателей эффективности руководителя Службы внутреннего аудита Банка.

В части кадрового планирования в Банковской группе:

- рассмотрено предложение кандидатуры для назначения на должность Генерального директора дочерней компании;
- рассмотрен Отчет об исполнении Плана мероприятий по организации процесса взаимодействия Комитета по кадрам, вознаграждениям и корпоративному управлению Наблюдательного совета Банка с участниками Банковской группы Банка по вопросам кадрового планирования.

В части организации работы Комитета по кадрам, вознаграждениям и корпоративному управлению:

- рассмотрен Отчет о деятельности Комитета за 2023 год;
- актуализирован План работы Комитета на 2024 год;
- утвержден План работы Комитета на 2025 год.

В соответствии с Положением о Комитете по кадрам, вознаграждениям и корпоративному управлению Наблюдательного совета Банка, заседание Комитета является правомочным (имеет кворум), если в нем приняли участие не менее половины от числа избранных членов Комитета. Участие членов Комитета в заседании с использованием конференц- и/или видеоконференцсвязи учитывается для целей определения кворума и результатов голосования. На каждом заседании Комитета по кадрам, вознаграждениям и корпоративному управлению, проведенном в 2024 году, был обеспечен кворум для принятия решений по всем вопросам повестки дня. Информация об участии членов Комитета по кадрам, вознаграждениям и корпоративному управлению в его заседаниях приведена в Таблице 4.4.3.

Таблица 4.4.3. Участие членов Комитета по кадрам, вознаграждениям и корпоративному управлению в заседаниях Комитета.

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

Иная существенная информация

Следуя рекомендациям Банка России и лучшим практикам корпоративного управления, Наблюдательный совет ежегодно проводит самооценку своей деятельности, а также деятельности комитетов Наблюдательного совета. Для проведения независимой оценки качества своей работы Наблюдательный совет периодически привлекает внешнюю организацию (консультанта).

Самооценка деятельности Наблюдательного совета за 2024 год проведена на основании Положения о порядке проведении самооценки деятельности Наблюдательного совета Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ». Отчет о самооценке деятельности Наблюдательного совета Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» за 2024 год утвержден Наблюдательным советом 31 марта 2025 года (протокол № 5). Комитет по кадрам, вознаграждениям и корпоративному управлению Наблюдательного совета координировал проведение самооценки Наблюдательного совета, в том числе предварительно рассмотрел указанный Отчет.

Результаты самооценки 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 самооценки Наблюдательным советом был сделан вывод о том, что количественный и персональный составы Наблюдательного совета и его комитетов, 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.

4.5. Информация о составе и деятельности исполнительных органов Банка

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом Банка - Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом Банка - Правлением Банка. Правление Банка возглавляется Председателем Правления 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.

В 2024 году в состав Правления Банка входили следующие лица:

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

Краткие сведения о лицах, входивших в течение 2024 года в состав исполнительных органов Банка

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

Информация о работе Правления Банка в 2024 году.

В 2024 году состоялось 75 заседаний Правления Банка, на которых 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, создание новых Комитетов и актуализация лимитов полномочий имеющихся, актуализация составов и полномочий участников и документов, регламентирующих деятельность коллегиальных органов, утверждение сотрудникам Банка полномочий на принятие решений;
- деятельность внутренних структурных подразделений Банка, в том числе отчеты о проделанной работе и отчеты о выполнении планов проверок;
- управление персоналом, мотивация, в том числе бюджет ФОТ, утверждение целевых значений ключевых показателей эффективности;
- установление/увеличение лимитов на операции Департамента инвестиционно-банковского обслуживания, изменение их структуры;
- обязательная отчетность Службы риск-менеджмента;
- предоставление, изменение и пролонгация кредитных лимитов, утверждение структуры лимитов, установление совокупных лимитов на контрагентов, предоставление банковских гарантий;
- внесение изменений в стратегию потребительского кредитования;
- изменения в подходах к сегментации клиентов целевого клиентского сегмента Малый бизнес;
- продление временных мер по учету внешних рейтингов при рейтинговании клиентов корпоративного бизнеса и контрагентов Банка, подходов к формированию резервов на возможные потери по заблокированным активам;
- применение установленных Указаниями Банка России порядков отражения на счетах бухгалтерского учета вложений в долговые ценные бумаги (кроме векселей) и долевые ценные бумаги, отдельных заблокированных активов, учитываемых в иностранной валюте;
- неприменение фактора блокирования при вынесении профессионального суждения в соответствии с требованиями внутренних нормативных документов Банка, разработанных с учетом требований Положений Банка России;
- уточнение классификации ссуд или отсутствия по ссудам индивидуальных признаков обесценения в соответствии с требованиями Банка России и внутренних нормативных документов;
- списание безнадежной дебиторской задолженности;
- консолидированная инвестиционная программа: утверждение перечней проектов, открытие, закрытие и актуализация параметров проектов, отчеты об их реализации;
- потребности в модернизации ИТ-инфраструктуры, рассмотрение отчетов по управлению операционной надежностью, по инцидентам операционной надежности и предложений по значениям целевых показателей операционной надежности технологических процессов.

4.6. Корпоративный секретарь Банка

В целях обеспечения эффективности корпоративного управления в Банке, требований действующего законодательства, Устава Банка, Кодекса корпоративного управления и внутренних документов Банка, гарантирующих реализацию прав и законных интересов акционеров, в Банке предусмотрена должность Корпоративного секретаря.

Деятельность Корпоративного секретаря регулируется утвержденным Наблюдательным советом Банка Положением о Корпоративном секретаре Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ», которое определяет статус Корпоративного секретаря, порядок его назначения и освобождения от должности, а также его полномочия и ответственность.

Корпоративный секретарь подотчетен и подконтролен в своей деятельности Наблюдательному совету Банка. Он ежегодно представляет на рассмотрение Наблюдательного совета Банка план своей работы (после проведения годового Общего собрания акционеров Банка) и отчет о своей работе (перед проведением годового Общего собрания акционеров Банка).

Основными функциями Корпоративного секретаря Банка являются:

- организация защиты прав и законных интересов акционеров Банка;
- организация и проведение Общих собраний акционеров Банка;

- обеспечение деятельности и организация проведения заседаний Наблюдательного совета;
- организация публичного раскрытия и предоставления информации о деятельности Банка по требованию акционеров и иных заинтересованных лиц;
- осуществление деятельности по повышению эффективности корпоративного управления в Банке и его дочерних и зависимых обществах.

С 04.07.2023 года должность Корпоративного секретаря Банка занимает Тындик Наталья Викторовна.

Краткие сведения о Корпоративном секретаре Банка

Тындик Наталья Викторовна – Корпоративный секретарь Банка.

Год рождения: 1976.

Образование, специальность, квалификация, ученая степень, ученое звание:

- 1998 год - Московский государственный университет по специальности «Юриспруденция».

Должности, занимаемые за последние пять лет:

- Корпоративный секретарь ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (с 04.07.2023 года);
- Начальник Управления правового сопровождения корпоративной деятельности банка ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (с 23.08.2021 года);
- Руководитель Дирекции сопровождения корпоративной деятельности банка Управления правового сопровождения корпоративной деятельности банка и общепанковских вопросов Юридической службы ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (с 18.06.2018 года до 23.08.2021 года).

С 2023 года является членом Ассоциации «Национальное объединение корпоративных секретарей».

4.7. Система управления рисками

Система управления рисками и капиталом ПАО «БАНК УРАЛСИБ» строится в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации 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.
- **Обеспечение «трех линий защиты».** В Банке выделяются три линии защиты:
 - 1-я линия защиты: владельцы риска;
 - 2-я линия защиты: управляющие рисками и осуществляющие внутренний контроль;
 - 3-я линия защиты: Служба внутреннего аудита.
- **Соблюдение требований законодательства Российской Федерации.** Система управления рисками обеспечивает соблюдение показателей и требований, установленных действующим 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 (в том числе ESG-риски) 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, в том числе Департамент управления активами и пассивами и подразделения Банка, осуществляющие контроль и поддержку операционной деятельности Банка. Данные структурные подразделения

участвуют в идентификации рисков, присущих их деятельности, а также в применении мер для снижения и мониторинга принятого уровня рисков.

- **Вторая линия защиты** в Банке включает в себя подразделения, осуществляющие функции, связанные с управлением рисками и их мониторингом в рамках своих компетенций, в том числе Службу риск-менеджмента, Управление контроля рисков операций на финансовых рынках, Департамент контроля рисков корпоративного банка, Департамент управления рисками розничного бизнеса и Службу внутреннего контроля. В обязанности этих подразделений входит определение стандартов в области управления рисками, оценка рисков, мониторинг принятого уровня риска.
- **Третья линия защиты** включает Службу внутреннего аудита, которая проводит независимую проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля, управления рисками, корпоративного управления и иных процессов Банка, и выработку рекомендаций, направленных на совершенствование указанных систем.

В процессе деятельности Банк в 2024 году осуществлял мониторинг следующих видов риска:

- 1) кредитного риска, в том числе:
 - кредитного риска дефолта;
 - кредитного риска контрагента;
 - остаточного риска;
 - странового риска;
 - риска секьюритизации;
- 2) риска концентрации в кредитном риске;
- 3) рыночного риска, в том числе:
 - процентного риска торговой книги;
 - фондового риска;
 - валютного риска;
 - товарного риска;
 - риска концентрации в рыночном риске;
- 4) операционного риска, в том числе:
 - правового риска;
 - риска информационной безопасности;
 - риска информационных систем;
- 5) риска ликвидности, в том числе:
 - риска концентрации источников риска ликвидности;
- 6) процентного риска банковской книги;
- 7) риска снижения стоимости неторговых долевыми инвестициями (кроме вложений в закрытые паевые инвестиционные фонды (ЗПИФ));
- 8) риска снижения стоимости недвижимости и вложения в ЗПИФ;
- 9) репутационного риска;
- 10) регуляторного (комплаенс) риска;
- 11) стратегического риска;
- 12) бизнес-риска;
- 13) модельного риска;
- 14) технологического риска;
- 15) экологического риска.

В рамках Стратегии управления рисками и капиталом ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в 2024 году к значимым рискам отнесены следующие:

- 1) кредитный риск (в том числе кредитный риск дефолта, остаточный 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;
- 7) регуляторный (комплаенс) риск;
- 8) модельный риск.

Для всех значимых рисков установлены методы и процедуры управления ими, определена методология оценки каждого вида риска и методы, используемые для снижения риска, установлены 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, разработана и утверждена методология 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.

4.8. Система внутреннего контроля

Банк в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, Уставом и внутренними документами Банка, осуществляет внутренний контроль в целях обеспечения:

- эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности для внешних и внутренних пользователей;
- информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также систему регулирования возникающих при этом отношений);
- соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), Устава и внутренних документов Банка;
- исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе, мошенничества, легализации (отмывании) доходов, полученных преступным путем, и финансировании терроризма и распространения оружия массового уничтожения;
- своевременного представления Банком сведений в органы государственной власти и Банк России в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- защиты интересов акционеров, инвесторов и клиентов, предотвращение и устранение конфликтов интересов, поддержка эффективного управления Банком;
- формирования эффективной внутренней контрольной среды для защиты Банка от неблагоприятных последствий реализации внутренних и внешних рисков, возникающих в процессе его деятельности;
- разумной уверенности акционеров Банка в достижении стратегических и операционных целей Банка, поставленных его органами управления в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- непрерывности и восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

В систему органов внутреннего контроля Банка входят:

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный совет;
- Председатель Правления и Правление;
- Главный бухгалтер Банка и его заместители;
- руководители и главные бухгалтеры филиалов Банка и их заместители;

- Служба внутреннего аудита;
- Служба внутреннего контроля;
- ответственный сотрудник (подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения;
- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- должностное лицо, ответственное за осуществление внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- руководитель службы управления рисками;
- подразделения, осуществляющие функции по управлению рисками;
- иные подразделения и должностные лица Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми Уставом и внутренними документами Банка.

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

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

- определение принципов и подходов к организации в Банке управления рисками, внутреннего контроля и внутреннего аудита, участие в системе управления рисками, осуществление анализа эффективности мероприятий по управлению банковскими рисками путем рассмотрения отчетов о деятельности Банка, отчета об уровне принимаемых Банком рисков, отчета Службы внутреннего аудита о результатах проведения оценки эффективности внутренних процедур оценки достаточности капитала и иных отчетов Банка и Банковской группы в случаях, предусмотренных законодательством;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;
- утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банковской группы, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банковской группы и осуществление контроля за его реализацией в качестве головной организации банковской группы;
- утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков (в случае, предусмотренном статьей 72.1 Федерального закона «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;
- утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- обеспечение эффективного контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, функционированием системы внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение и утверждение внутренних документов Банка по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, органами внутреннего аудита и внутреннего контроля Банка, рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка, руководителями подразделений, органами внутреннего контроля Банка рекомендаций и

замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

- своевременное осуществление проверки соответствия системы внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечение постоянства деятельности, независимости и беспристрастности Службы внутреннего аудита и беспрепятственного и эффективного осуществления ею своих функций, профессиональной компетентности ее руководителя и сотрудников;
- утверждение внутренних документов Банка, определяющих политику Банка в области организации и осуществления внутреннего аудита, в том числе Положения о Службе внутреннего аудита, а также ее организационной структуры и штатного расписания, принятие решения о назначении (утверждение) руководителя Службы внутреннего аудита на должность и его освобождении от должности;
- утверждение внутренних документов Банка, устанавливающих порядок выполнения Службой внутреннего аудита своих функций;
- контроль деятельности Службы внутреннего аудита, рассмотрение и утверждение планов работы Службы внутреннего аудита, планов проверок и отчетов о деятельности Службы внутреннего аудита, включающего отчет о выполнении планов проверок, иных отчетов Службы внутреннего аудита;
- независимая проверка Службы внутреннего аудита, в том числе организация и обеспечение ее проведения;
- проведение на основе отчетов Службы внутреннего аудита оценки соблюдения Правлением, Председателем Правления и коллегиальными органами Банка стратегий и внутренних документов Банка, утвержденных Наблюдательным советом;
- рассмотрение отчета Службы внутреннего контроля о проделанной работе за календарный год; рассмотрение отчета о результатах реализации правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения, рекомендуемых мерах по улучшению системы противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие основные направления:

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

- осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка.

Система внутреннего контроля включает:

- выявление и оценку рисков, влияющих на достижение поставленных целей, определение допустимого (приемлемого) уровня риска;
- разработку контрольных процедур для своевременного реагирования на риски;
- надлежащее и своевременное выполнение контрольных процедур;
- информирование органов управления соответствующего уровня:
 - о существенных недостатках процедур внутреннего контроля с предложением корректирующих мероприятий для их исправления;
 - о существенных рисках и мероприятиях по их снижению.

Система внутреннего контроля Банка функционирует по принципу трех линий защиты, что обеспечивает координацию и эффективный внутренний контроль за счет четкого определения и разграничения полномочий и обязанностей:

- **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 принятого уровня рисков.
- **Вторая линия защиты** включает в себя подразделения, осуществляющие управление рисками и осуществляющие внутренний контроль в рамках своих компетенций. В обязанности этих подразделений входит определение стандартов в области управления рисками, выявление и оценка рисков, мониторинг принятого уровня банковских рисков.
- **Третья линия защиты** включает Службу внутреннего аудита, которая проводит независимую проверку и оценку эффективности системы внутреннего контроля, управления рисками, корпоративного управления и иных процессов, и выработку рекомендаций, направленных на совершенствование указанных систем.

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

Служба внутреннего контроля действует на основании Устава, Положения о Службе внутреннего контроля, Положения об организации внутреннего контроля и иных внутренних документов Банка, устанавливающих порядок организации системы и осуществления внутреннего контроля в соответствии с требованиями, установленными Банком России.

Руководство Службой внутреннего контроля осуществляется руководителем службы, назначаемым и освобождаемым от должности в соответствии с Уставом и внутренними документами Банка.

4.9. Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита является самостоятельным структурным подразделением Банка, действующим под непосредственным контролем Наблюдательного совета Банка и Комитета по аудиту, рискам и стратегии Наблюдательного совета.

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

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

К основным функциям и задачам Службы внутреннего аудита относятся:

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

- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- оценка корпоративного управления;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля в Банке;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Службы управления рисками;
- проведение комплексных и тематических проверок подразделений региональной сети Банка;
- проверка эффективности организации и осуществления внутреннего контроля профессиональной деятельности Банка на рынке ценных бумаг;
- аудит компаний, включаемых в консолидированную отчетность Банка по РСБУ и МСФО.
-
- Представление Отчетов по результатам деятельности Службы внутреннего аудита:
 - информирование на ежеквартальной основе Наблюдательного совета, Комитета по аудиту, рискам и стратегии, исполнительных органов Банка о результатах деятельности Службы внутреннего аудита;
 - представление Наблюдательному совету, Комитету по аудиту, рискам и стратегии, по результатам деятельности Службы внутреннего аудита на годовой и полугодовой основе Отчетов о результатах контроля за эффективностью принятых подразделениями, коллегиальным и единоличным исполнительными органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, о принятии руководителями проверенных подразделений/направлений деятельности Банка и (или) органами управления решения о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка. Предоставление указанной информации для ознакомления исполнительным органам Банка.
- Планирование внутреннего аудита:
 - планирование внутреннего аудита на годовой основе и предоставление Планов внутреннего аудита на утверждение Наблюдательному совету и Комитету по аудиту, рискам и стратегии с учетом графика осуществления проверок.
- Консультирование:
 - предоставление консультаций Наблюдательному совету и исполнительным органам Банка по вопросам управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления, исключающих принятие Службой внутреннего аудита ответственности за управленческие решения.
- Документирование результатов проверок:
 - формирование Аудиторских отчетов по результатам проведенных проверок на основе разработанных программ проверок с отражением оценки имеющихся систем внутреннего контроля, информации о выявленных рисках, фактах мошенничества и злоупотреблений, ошибках, иных фактах, являющихся предметом аудита;
 - формирование рекомендаций по устранению выявленных в ходе проверок нарушений.
- Контроль мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков:

- организация и осуществление последующего контроля за эффективностью принятых подразделениями и органами управления по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, за выполнением рекомендаций Службы внутреннего аудита по устранению выявленных нарушений, представлением отчетов об устранении нарушений и проведении корректирующих мероприятий;
- организация и осуществление документирования принятия исполнительными органами Банка решений о приемлемости уровня и сочетания выявленных рисков для Банка по результатам контроля за эффективностью принятых подразделениями и органами управления мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков.

Методологическая и методическая основа осуществления функции внутреннего аудита определена внутренними документами Банка.

По итогу проведенных аудитов эффективность системы управления рисками и системы внутреннего контроля, корпоративное управление Банка оцениваются Службой внутреннего аудита в целом удовлетворительно.

Оценка эффективности проведения внутреннего аудита проводится Комитетом по аудиту, рискам и стратегии Наблюдательного совета и Наблюдательным советом в рамках рассмотрения и утверждении планов работы Службы внутреннего аудита, ежеквартальных отчетов Службы внутреннего аудита о статусе выполнения плана работы, в том числе включающих сведения о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках), выполнении рекомендаций Службы внутреннего аудита, а также случаях, которые препятствуют осуществлению Службой внутреннего аудита своих функций.

4.10. Подходы к осуществлению внешнего аудита

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

Аудиторская организация ежегодно назначается годовым Общим собранием акционеров Банка. Выбор аудиторской организации Банка для представления и назначения годовым Общим собранием акционеров производится Наблюдательным советом. Выбор осуществляется на основании информации о месте аудиторской организации на рынке аудиторских услуг, о наличии в аудиторской организации аттестованных в области аудита кредитных организаций аудиторов, о качестве проводимого аудита по фактам наличия замечаний относительно эффективности процесса проведения внешнего аудита, о цене аудиторских услуг.

Годовым Общим собранием акционеров, проведенным 24 мая 2024 года, также, как и годовым Общим собранием акционеров, проведенным 29 июня 2023 года, было принято решение назначить аудиторской организацией ПАО «БАНК УРАЛСИБ» Акционерное общество «Кэпт».

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

Аудиторская проверка Банка осуществлялась в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

В 2024 году Акционерным обществом «Кэпт» был проведен:

- аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год;
- аудит годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год, раскрытой с учетом требований Решения Совета директоров Банка России от 26 декабря 2023 года;

- аудит консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года;
- аудит обобщенной консолидированной финансовой отчетности за год, закончившийся 31 декабря 2023 года;
- обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года;
- обзорная проверка промежуточной сокращенной консолидированной финансовой отчетности специального назначения за шесть месяцев, закончившихся 30 июня 2024 года.

Иных услуг неаудиторского характера аудитор не выполнял.

Фактический размер вознаграждения за аудит и обзорную проверку вышеуказанных отчетностей, составил 35 569 965, 30 руб., включая НДС.

Замечания Комитета по аудиту, рискам и стратегии Наблюдательного совета ПАО «БАНК УРАЛСИБ» относительно эффективности процесса проведения внешнего аудита за отчетный период отсутствовали.

4.11. Подходы и реализуемые в Банке механизмы управления конфликтом интересов, борьбы с коррупцией, коммерческим подкупом, противодействия мошенничеству, легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения

С целью управления конфликтом интересов в Банке разработано Положение о предотвращении и управлении конфликтами интересов, которое устанавливает основные требования к процессу выявления, предотвращения и управления, конфликтами интересов, описывает основные факторы и последствия реализации конфликтов интересов; раскрывает информацию о видах конфликтов интересов; определяет обязанности, ответственность и компетенции работников и должностных лиц в процессе управления конфликтами интересов.

В работе по управлению конфликтом интересов в Банке устанавливаются и используются:

- принципы предотвращения конфликта интересов;
- механизмы выявления конфликтов интересов;
- способы урегулирования конфликтом интересов;
- порядок раскрытия информации о конфликтах интересов.

Ответственным подразделением по обеспечению предупреждения и раннего выявления потенциальных конфликтов интересов, а также предпосылок к их возникновению является Служба внутреннего контроля.

При необходимости структурные подразделения Банка готовят и утверждают внутренние документы по управлению конфликтом интересов в отдельных областях и направлениях деятельности Банка, имеющих соответствующую специфику в части мер по:

- предотвращению конфликта интересов;
- выявлению конфликта интересов;
- оценке ситуаций на предмет наличия конфликтов интересов;
- урегулированию конфликтов интересов;
- раскрытию информации.

Так, в Банке разработаны и утверждены Правила предотвращения конфликта интересов работников Банка при наличии родственных или семейных связей, Правила деловой этики, Порядок выявления конфликта интересов, управления им и предотвращения его реализации при осуществлении профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг.

Банк открыто декларирует о намерениях соблюдения антикоррупционного законодательства Российской Федерации. В Банке утверждена Политика противодействия коррупции ПАО «БАНК УРАЛСИБ» (размещенная на сайте Банка www.uralsib.ru), которая определяет основные принципы и

требования, направленные на предотвращение коррупции и соблюдение норм применимого антикоррупционного законодательства Банком, членами его органов управления, работниками и иными лицами, которые могут действовать от имени Банка.

Основная цель Банка при осуществлении антикоррупционной политики - это минимизация риска вовлечения органов управления Банка, должностных лиц и работников Банка независимо от занимаемой должности в коррупционную деятельность.

В рамках мероприятий по противодействию коррупции, разработаны и утверждены Порядок профилактики коррупционных правонарушений ПАО «БАНК УРАЛСИБ», который устанавливает единые требования к предупреждению, устранению, минимизации причин и условий, порождающих коррупцию, внедрению антикоррупционных процедур, формированию антикоррупционного сознания, и Порядок рассмотрения сообщений, поступивших на Горячую линию противодействия коррупции и мошенничеству в ПАО «БАНК УРАЛСИБ».

Использование Горячей линии противодействия коррупции и мошенничеству обеспечивает:

- оперативное реагирование в целях предотвращения неправомерных действий работников Банка;
- своевременное выявление фактов нарушений действующего законодательства Российской Федерации, внутренних документов, интересов Банка и взаимодействующих с ним лиц и минимизацию негативных последствий от их реализации;
- создание в Банке атмосферы нулевой терпимости к нарушениям и злоупотреблениям;
- реализацию требований действующего российского антикоррупционного законодательства о мерах по предупреждению коррупции;
- защиту работников Банка от вовлечения в противоправную деятельность.

Внутренний контроль в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путём, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (далее - ПОД/ФТ/ФРОМУ), является частью системы внутреннего контроля Банка и осуществляется подразделениями и сотрудниками Банка на постоянной основе.

Система ПОД/ФТ/ФРОМУ основана на принципах предотвращения вовлечения Банка и его сотрудников в осуществление противозаконных действий, связанных с отмыванием преступных доходов, а также исключения возможности проведения операций, связанных с финансированием терроризма, экстремистской деятельности и финансированием распространения оружия массового уничтожения.

Система ПОД/ФТ/ФРОМУ Банка организована в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ/ФРОМУ, нормативными актами Банка России и учитывает рекомендации, разработанные международными организациями - Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (Financial Action Task Force - FATF), Базельским комитетом по банковскому надзору (Basel Committee on Banking Supervision), Вольфсбергской группой (Wolfsberg Group), Евразийской группой по противодействию легализации преступных доходов и финансированию терроризма (ЕАГ) и пр.

В своей деятельности Банк придерживается позиции безусловной прозрачности деловых отношений с клиентами на протяжении всего периода обслуживания.

В соответствии с требованиями Федерального закона от 07.08.2001 №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон №115-ФЗ) в Банке функционирует подразделение по ПОД/ФТ/ФРОМУ - Служба финансового мониторинга.

Комплексным документом, регламентирующим деятельность Банка по ПОД/ФТ/ФРОМУ и содержащим описание совокупности предпринимаемых Банком мер и предпринимаемых процедур в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ являются Правила внутреннего контроля. Реализацию Правил внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ обеспечивает специальное должностное лицо Банка - Ответственный сотрудник (Руководитель Службы финансового мониторинга).

Банк на постоянной основе проводит работу по актуализации, модернизации и внедрению новых противолегалитационных механизмов и процедур, направленных на повышение производительности и эффективности системы ПОД/ФТ/ФРОМУ.

В 2024 году Службой финансового мониторинга предпринимался широкий круг действий, направленных на предварительный, текущий и последующий анализ операций с денежными средствами и иным имуществом находящихся на обслуживании у Банка клиентов с целью выявления операции с денежными средствами или иным имуществом, предположительно совершаемых в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

(«подозрительные» операции), операций подлежащих обязательному контролю, а также экономического смысла проводимых операций. Службой финансового мониторинга проводилась масштабная аналитическая и документальная работа по отслеживанию и фиксированию операций и сведений о них с последующим представлением отчетности о таких операциях в уполномоченный орган.

В 2024 году изменения в Федеральный закон №115-ФЗ вносились восемь раз, четыре из которых касались непосредственной деятельности Банка в сфере внутреннего контроля по ПОД/ФТ/ФРОМУ. Учет и внедрение новых законодательных норм и нормативных требований в процедуры внутреннего контроля Банка в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ привели к существенным дополнительным трудозатратам. При этом, Банку удалось сохранить на требуемом уровне эффективность процедур ПОД/ФТ/ФРОМУ, что позволило не превысить критерии признаков высокой вовлеченности в проведение «подозрительных» операций, предписанных Банком России.

Важнейшим направлением совершенствования системы ПОД/ФТ/ФРОМУ остается комплексная автоматизация процедур внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ, активное применение риск-ориентированного подхода с учетом принятой Банком России платформы «Знай своего клиента».

Вопросы противодействия мошенничеству, в том числе связанные с обеспечением защиты информации в целях противодействия осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента в Банке регламентируются внутренними нормативными документами, к которым, в том числе, относятся:

- Политика информационной безопасности Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» и Банковской группы Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»;
- Регламент выявления и предотвращения мошеннических операций в системе Дистанционного банковского обслуживания физических лиц Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ»;
- Регламент взаимодействия подразделений при выявлении операций по переводу денежных средств с признаками без согласия Клиента при использовании системы дистанционного банковского обслуживания «УРАЛСИБ-БИЗНЕС Online».

По всем выявленным инцидентам мошенничества проводится полный разбор и анализ, при необходимости, вносятся изменения в бизнес-процессы и настраиваются контрольные правила в автоматизированных банковских системах и антифрод-системах.

В Банке на регулярной основе проводится работа по противодействию осуществлению переводов денежных средств без добровольного согласия клиента:

- выявление операций, соответствующих признакам осуществления перевода денежных средств без добровольного согласия клиентов, проведение работы по выявлению оказания давления третьих лиц на клиентов для осуществления переводов денежных средств под влиянием или при злоупотреблении их доверием;
- выявление клиентов-дропперов, банковские счета которых используются в мошеннических схемах хищения имущества граждан; реагирование и оказание содействия в оперативном предоставлении запрашиваемой информации по уголовным делам представителям правоохранительных органов (органов расследования);
- информирование об успешных операциях и о возможных мошеннических действиях по счетам клиентов;
- повышение уровня финансовой грамотности клиентов, включая информирование о важности соблюдения правил финансовой безопасности, сохранения своих конфиденциальных данных при использовании различных каналов обслуживания и сценариях мошеннических схем посредством отправки push, sms или e-mail-рассылки, размещения баннеров при входе в мобильное приложение, на экранах мониторов в отделениях Банка и экранах банкоматов; раздела на сайте Банка <https://uralsib.ru/faq/personal/uralsib-onlayn/bezopasnost> и в мобильном приложении Банка, предоставление информационных памяток клиентам при открытии карт/счетов;
- включение в должностные обязанности всем работникам отделений Банка уведомлять клиентов о важности соблюдения правил информационной безопасности, уделять особое внимание клиентам преклонного возраста;

- информирование работников отделений Банка о признаках нахождения клиента под влиянием третьих лиц при выдаче кредитных продуктов и о порядке действий в подобных ситуациях.

Кроме того, Служба безопасности на постоянной основе проводит предупредительно-профилактическую работу с персоналом и систематически доводит до работников Банка по корпоративным каналам связи информацию о выявленных фактах внутреннего мошенничества и мерах ответственности, принятых к виновным лицам.

Вопросы противодействия мошенничеству также отражены в учебных курсах, которые проходят сотрудники при приеме на работу и в ходе регулярного обучения по направлениям деятельности.

4.12. Основные положения и практика реализации 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) и иных ключевых руководящих работников 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. Наблюдательным советом Банка создан Комитет по кадрам, вознаграждениям и корпоративному управлению, одной из основных задач которого являются предварительное рассмотрение, анализ и подготовка предложений и рекомендаций для Наблюдательного совета Банка по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда.

Оплата труда, компенсации и льготы работников Банка регулируются внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами Банка. В 2024 году Политику Банка в области оплаты труда определяли следующие локальные нормативные акты:

- Положение об оплате труда работников Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ», утвержденное Решением Наблюдательного совета Банка 28 сентября 2023 года (Протокол от 28 сентября 2023 года № 5) и введенное в действие Приказом Председателя Правления от 24 октября 2023 года № 830 (версия 5.0);
- Положение о материальном стимулировании работников Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ», утвержденное Решением Наблюдательного совета Банка (Протокол от 23 января 2023 года № 14), введенное в действие Приказом Председателя Правления от 26 января 2023 года № 46 (версия 4.0);
- Положение о материальном стимулировании работников, принимающих риски, работников подразделений, осуществляющих управление рисками, и работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» до 03 июля 2024 года в редакции, утвержденной Решением Наблюдательного совета Банка (Протокол от 23 января 2023 года № 14) и введенной в действие Приказом Председателя Правления от 26 января 2023 года № 45 (версия 2.2), с 03 июля 2024 года в редакции, утвержденной Решением Наблюдательного совета Банка (Протокол от 30 мая 2024 года № 20) и введенной в действие Приказом Председателя Правления от 03 июня 2024 года № 1045-Э(версия 3.0).

Детализированное описание подходов к вознаграждению работников Банка с учетом их места в организационной структуре, должностных обязанностей и участия в коллегиальных органах, представлено в комплексе документов более узкой направленности.

Особенности премирования членов органов управления Банка, а также руководителя Службы внутреннего аудита в 2024 году определяли следующие локальные нормативные акты:

- Положение о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» (версия 2.0), утвержденное Решением годового Общего собрания акционеров (Протокол от 30 июня 2023 года № 2);
- Положение о ежегодном премировании членов Правления и заместителей Председателя Правления Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» до 03 июля 2024 года в редакции, утвержденной Решением Наблюдательного совета Банка (Протокол от 15 июня 2022 года № 29) и введенной в действие Приказом Председателя Правления от 27 июня 2022 года № 770 (версия 5.0), с 03 июля 2024 года в редакции, утвержденной Решением Наблюдательного совета Банка (Протокол от 27 июня 2024 года № 21) и введенной в действие Приказом Председателя Правления от 03 июля 2024 года № 1350-Э (версия 6.0);
- Карта ежегодных ключевых показателей эффективности членов Правления и заместителей Председателя Правления Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» до 02 июля 2024 года в редакции, утвержденной Решением Наблюдательного совета Банка (Протокол от 27 июня 2023 года № 30) и введенной в действие Приказом Председателя Правления Банка от 05 июля 2023 года № 522 (версия 6.0), с 02 июля 2024 года в редакции, утвержденной Решением Наблюдательного совета Банка (Протокол от 27 июня 2024 года № 21) и введенной в действие Приказом Председателя Правления Банка от 02 июля 2024 года № 1352-Э (версия 7.0);
- Положение о премировании руководителя Службы внутреннего аудита Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» до 18 октября 2024 года в редакции, утвержденной Решением Наблюдательного совета Банка (Протокол от 24 июля 2019 года № 5) и введенной в действие Приказом Председателя Правления от 27 июля 2019 года № 866-17 (версия 1.0), с 18 октября 2024 года в редакции, утвержденной Решением Наблюдательного совета Банка (Протокол от 15 октября 2024 года № 25) и введенной в действие Приказом Председателя Правления от 18 октября 2024 года № 2386-Э (версия 2.0);
- Карта ключевых показателей эффективности руководителя Службы внутреннего аудита Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» до 16 октября 2024 года в редакции, утвержденной Решением Наблюдательного совета Банка (Протокол от 27 февраля 2020 года № 19) и введенной в действие Приказом Председателя Правления Банка от 10 апреля 2020 года № 361 (версия 2.0), с 16 октября 2024 года в редакции, утвержденной Решением Наблюдательного совета Банка (Протокол от 15 октября 2024 года № 25) и введенной в действие Приказом Председателя Правления Банка от 16 октября 2024 года № 2344-Э (версия 2.1).

Действие локальных нормативных актов, регулирующих порядок и условия вознаграждения в Банке, распространяется на всех работников Банка, включая членов Правления, а также работников, осуществляющих принятие и управление рисками Банка. Локальные нормативные акты, 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 2024 году Наблюдательный совет Банка утвердил следующие документы, регулирующие систему оплаты труда:

- новую редакцию Положения о материальном стимулировании работников, принимающих риски, работников подразделений, осуществляющих управление рисками, и работников подразделений, осуществляющих внутренний контроль, Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» (версия 3.0) - утверждена Решением Наблюдательного совета Банка (Протокол от 30 мая 2024 года № 20) и введена в действие Приказом Председателя Правления от 03 июня 2024 года № 1045-Э;
- новую редакцию Положения о ежегодном премировании членов Правления и заместителей Председателя Правления Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» (версия 6.0) - утверждена Решением Наблюдательного совета Банка (Протокол от 27 июня 2024 года № 21) и введена в действие Приказом Председателя Правления от 03 июля 2024 года № 1350-Э;
- новую редакцию Карты ежегодных ключевых показателей эффективности членов Правления и заместителей Председателя Правления Публичного акционерного общества

«БАНК УРАЛСИБ» (версия 7.0) - утверждена Решением Наблюдательного совета Банка (Протокол от 27 июня 2024 года № 21) и введена в действие Приказом Председателя Правления Банка от 02 июля 2024 года № 1352-Э;

- новую редакцию Положения о премировании руководителя Службы внутреннего аудита Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» (версия 2.0) - утверждена Решением Наблюдательного совета Банка (Протокол от 15 октября 2024 года № 25) и введена в действие Приказом Председателя Правления от 18 октября 2024 года № 2386-Э;
- новую редакцию Карты ключевых показателей эффективности руководителя Службы внутреннего аудита Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» (версия 2.1) - утверждена Решением Наблюдательного совета Банка (Протокол от 15 октября 2024 года № 25) и введена в действие Приказом Председателя Правления Банка от 16 октября 2024 года № 2344-Э.

Также проводилась актуализация иных локальных нормативных актов, регламентирующих политику вознаграждения работников отдельных подразделений Банка.

Ключевые принципы политики Банка в области вознаграждения

Оплата труда работников состоит из фиксированной (должностной оклад, доплата к должностному окладу, оплата труда рабочего времени, выходящего за рамки нормальной продолжительности, компенсации, надбавки и районные коэффициенты) и нефиксированной (премии) частей. В случае, если сумма единовременной премии работнику Банка превышает четыре годовых оклада, премия считается крупной, и выплата такой премии утверждается Наблюдательным советом Банка.

Премии не являются гарантированными выплатами, предоставляемыми Банком, и зависят от финансового результата Банка, количества и качества труда работника Банка, его личного вклада в обеспечение достижения Банком устойчивого финансового положения, эффективного участия работника Банка в выполнении задач подразделения и Банка в целом, добросовестного исполнения им должностных обязанностей и прочих факторов, оказывающих влияние на сам факт и размер премирования. Механизмы, определяющие зависимость вознаграждения от вышеперечисленных факторов, регламентируются локальными нормативными актами, такими как положения о премировании и карты ключевых показателей эффективности (далее – КПЭ).

В соответствии с Положением о Наблюдательном совете Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» и Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета Публичного акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ», по решению Общего собрания акционеров Банка членам Наблюдательного совета Банка в период исполнения ими своих обязанностей, могут выплачиваться вознаграждение и (или) компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Наблюдательного совета Банка. Размеры таких вознаграждений и компенсаций устанавливаются решением Общего собрания акционеров Банка. В течение 2024 года Общим собранием акционеров Банка решений о выплате вознаграждений членам Наблюдательного совета Банка не принималось.

Размер нефиксированной части вознаграждения членов исполнительных органов управления Банка и иных работников, принимающих риски, составляет не менее 40% общего размера вознаграждений данных работников за годовой отчетный период и зависит от достижения ими КПЭ, установленных на отчетный год. КПЭ устанавливаются с учетом количественных показателей, в том числе позволяющих учитывать значимые для Банка риски и доходность деятельности Банка, и отражают достижение целей, установленных в Стратегии и бизнес-плане Банка на соответствующий период. Нефиксированная часть вознаграждения членам исполнительных органов выплачивается при условии положительного финансового результата Банка за отчетный период.

60% рассчитанной нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов управления Банка и иных работников, принимающих риски, подлежит выплате в отчетном периоде, оставшиеся 40% выплачиваются 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 выполнения долгосрочных КПЭ, которые учитывают значимые для Банка риски и доходность деятельности Банка.

Членам исполнительных органов Банка и иным работникам, принимающим риски, не предусматривается вознаграждение в неденежной форме, в том числе вознаграждение акциями (или на основе акций) Банка, опционами (опционными договорами) на приобретение акций Банка. Данным работникам могут предоставляться социальные льготы в рамках и на условиях действующей в Банке социальной политики.

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, вознаграждениям и корпоративному управлению Наблюдательного совета Банка, в обязанности которого входит подготовка решений Наблюдательного совета по вопросам 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, вознаграждениям и корпоративному управлению обладают достаточным опытом и квалификацией, позволяющими им принимать решения по вопросам, находящимся в компетенции Комитета по кадрам, вознаграждениям и корпоративному управлению. Члены Наблюдательного совета Банка, входящие в Комитет по кадрам, вознаграждениям и корпоративному управлению, не являются членами исполнительных органов Банка.

Деятельность Комитета по кадрам, вознаграждениям и корпоративному управлению регулируется Положением о Комитете по кадрам, вознаграждениям и корпоративному управлению Наблюдательного совета ПАО «БАНК УРАЛСИБ». В 2024 году действовала редакция Положения о Комитете по кадрам, вознаграждениям и корпоративному управлению Наблюдательного совета ПАО «БАНК УРАЛСИБ», утвержденная Наблюдательным советом 27 октября 2023 года.

Предотвращение (профилактика), выявление и урегулирование конфликта интересов при осуществлении контроля за внедрением и реализацией политики Банка в области вознаграждения обеспечивается системой внутреннего контроля Банка, в том числе, распределения полномочий и ответственности на всех уровнях управления Банка.

Сведения о размере вознаграждения членам Правления, членам Наблюдательного совета и иным ключевым менеджерам Банка

Таблица 4.12.1. Информация о выплатах членам Правления Банка в 2024 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 том числе работающих по совместительству	148 334 004	133 794 327
Прочее фиксированное вознаграждение	74 820	12 895
Итого		
Общий размер фиксированной части вознаграждения	148 408 824	133 807 222
Переменная часть вознаграждения		
Начисленные премии (бонусы)		
в том числе:		
в рамках программы краткосрочной мотивации	238 900 119	120 595 839
в рамках программы долгосрочной мотивации*	64 679 959	64 291 506
Общий размер корректировки переменной части отложенного вознаграждения предыдущих периодов с учетом достигнутых результатов и по прочим основаниям **	-	-51 985 291
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*	303 580 078	184 887 345
Общий размер корректировки переменной части отложенного вознаграждения предыдущих периодов с учетом достигнутых результатов и по прочим основаниям **	-	-51 985 291
Общий скорректированный размер переменной части вознаграждения к выплате	478 367 223	323 831 079
в том числе:		
выплаченная переменная часть вознаграждения**	238 900 119	120 595 839
выплаченная переменная часть отложенного вознаграждения предыдущих периодов, скорректированная с учетом достигнутых результатов и по прочим основаниям **	108 599 638	69 081 041
переменная часть вознаграждения (в том числе за предыдущие периоды), выплата которого отложена *	130 867 465	134 154 199
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

Таблица 4.12.2. Информация о выплатах в 2024 году сотрудникам Банка, являющимся 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 том числе работающих по совместительству	62 516 814	57 271 906

Прочее фиксированное вознаграждение	-	862
Итого		
Общий размер фиксированной части вознаграждения	62 516 814	57 272 768
Переменная часть вознаграждения		
Начисленные премии (бонусы)		
в том числе:		
в рамках программы краткосрочной мотивации	403 000 000	402 999 999
в рамках программы долгосрочной мотивации*	-	-
Общий размер корректировки переменной части отложенного вознаграждения предыдущих периодов с учетом достигнутых результатов и по прочим основаниям **	-	-
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*	403 000 000	402 999 999
Общий размер корректировки переменной части отложенного вознаграждения предыдущих периодов с учетом достигнутых результатов и по прочим основаниям **	-	-
Общий скорректированный размер переменной части вознаграждения к выплате	403 000 000	402 999 999
в том числе:		
выплаченная переменная часть вознаграждения**	403 000 000	402 999 999
выплаченная переменная часть отложенного вознаграждения предыдущих периодов, скорректированная с учетом достигнутых результатов и по прочим основаниям **	-	-
переменная часть вознаграждения (в том числе за предыдущие периоды), выплата которого отложена *	-	-
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

Таблица 4.12.3. Информация о выплатах иным ключевым менеджерам Банка в 2024 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 том числе работающих по совместительству	153 388 321	175 796 865
Прочее фиксированное вознаграждение	157 590	4 748
Итого		
Общий размер фиксированной части вознаграждения	153 545 911	175 801 613
Переменная часть вознаграждения		
Начисленные премии (бонусы)		
в том числе:		
в рамках программы краткосрочной мотивации	87 509 491	141 440 870
в рамках программы долгосрочной мотивации*	14 819 395	32 853 270
Общий размер корректировки переменной части отложенного вознаграждения предыдущих периодов с учетом достигнутых результатов и по прочим основаниям **	- 12 387 714	-
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*	102 328 886	174 294 140
Общий размер корректировки переменной части отложенного вознаграждения предыдущих периодов с учетом достигнутых результатов и по прочим основаниям **	- 12 387 714	-
Общий скорректированный размер переменной части вознаграждения к выплате	138 913 315	235 734 726
в том числе:		
выплаченная переменная часть вознаграждения**	87 509 491	141 440 870
выплаченная переменная часть отложенного вознаграждения предыдущих периодов, скорректированная с учетом достигнутых результатов и по прочим основаниям **	24 801 370	29 778 106
переменная часть вознаграждения (в том числе за предыдущие периоды), выплата которого отложена *	26 602 454	64 515 750
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	88 480 060	21 777 260
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

4.13. 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 27.12.2021 № ИН-06-28/102).

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 2024 год. Указанный отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления был рассмотрен Наблюдательным советом на заседании 16 мая 2025 года (протокол №9 от 16 мая 2025 года) в рамках настоящего Годового отчета.

Отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления содержится в Приложении 1 к настоящему Годовому отчету.

4.14. Подходы и применяемые Банком практики раскрытия информации в области социальной и экологической ответственности

Информация об инициативах Банка в сфере социальной и экологической ответственности раскрывается в его годовых отчетах, на сайте Банка и на его официальных страницах в социальных сетях.

5. Устойчивое развитие

5.1. Экологические аспекты деятельности Банка

В течение 2024 года Банк реализовал ряд собственных экологических инициатив, а также участвовал в мероприятиях экологической направленности в регионах присутствия.

Одним из самых заметных проектов Банка в 2024 году стала традиционная прямая онлайн-трансляция с крыши здания уфимского филиала Уралсипа, которая служит местом гнездования занесенных в Красную книгу России и Башкирии соколов-сапсанов. Такие трансляции Банк организует и ведет совместно с башкирским отделением Союза охраны птиц России и инициативной группой проекта «Атлас птиц Уфы» ежегодно, в период появления и взросления птенцов. Регулярные трансляции проводятся с 2019 года, они неизменно набирают большое количество просмотров и получают отклики ученых-орнитологов из разных стран мира. Кроме того, в 2024 году в Уфе, жители которой считают сапсанов неотъемлемой частью экосистемы города, был установлен городской монумент «Сапсаны на крыше Уралсипа» – в год 450-летия столицы Башкирии Банк подготовил ей подарок в виде скульптурной композиции.

Большое число мероприятий по защите окружающей среды проводится Банком в регионах Сибири и ряде других регионов. Банк является членом Регионального представительства Национального совета по корпоративному волонтерству в Новосибирской области и принимает участие во многих экологических и социальных акциях в регионе. Волонтеры Банка сажают деревья, убирают мусор, помогают приютам бездомных животных, оказывают содействие Министерству природных ресурсов Новосибирской области в проведении мероприятий экологической направленности.

В 2024 году Банк стал партнером таких мероприятий, как Международный экологический фестиваль «Будущее – в руках живущих» и II Региональный слет школьных лесничеств и детских

экологических объединений «Юные друзья окружающего мира» в Новосибирске, участником экологического субботника «Зеленая весна» в Кемерово и ряда других подобных мероприятий.

В декабре сотрудники Банка приняли участие в уборке мазута и отлове пострадавших птиц на побережье Черного моря в Анапе.

Одновременно с реализацией экологических инициатив Банк преследует цель минимизировать негативное воздействие на окружающую среду. Для этого он стремится ограничить объем потребляемых ресурсов, в том числе наращивая долю обслуживаемых в цифровых каналах клиентов, развивая безбумажные процессы и формат «гибкого офиса», в рамках которого сотрудники могут сочетать очную работу с удаленной.

Сравнительный анализ объема потребления Банком ресурсов за последние три года в натуральном и денежном выражении приведен в таблица 5.1.1.

Таблица 5.1.1. Сравнительный анализ объема потребления Банком ресурсов за последние три года в натуральном и денежном выражении.

Вид ресурсов	2022		2023		2024	
	Количество	Стоимость, тыс. руб.	Количество	Стоимость, тыс. руб.	Количество	Стоимость, тыс. руб.
электрическая энергия, кВт/ч	24 302 810	175 074	25 425 847	147 216	26 744 644	154 175
бензин автомобильный, л	378 132	18 378	254 596	11 945	239 032	11 706
топливо дизельное, л	154 172	8 097	115 139	6 504	107 884	6 681
тепловая энергия, Гкал	25 039	68 095	22 708	55 942	24 574	61 838
газ природный, куб. м	301 348	1 396	290 404	1 850	325 548	2 150
уголь природный, т	0	0	0	0	0	0
офисная бумага, пачек	129 327	37 395	70 505	18 160	68 104	16 115
вода, куб.м	101 562	6 891	93 271	5 356	91 111	5 475

Как видно из представленной выше таблицы, в отчетном году произошел незначительный рост потребления электроэнергии, тепловой энергии и природного газа. Это было связано как с климатическими факторами (относительным ростом среднемесячной летней температуры и относительным снижением среднемесячной зимней температуры в отдельных регионах присутствия офисов Банка, что привело к интенсификации работы климатического оборудования в летний период и увеличению потребления ресурсов на обогрев помещений в зимний период), так и с увеличением в 2024 году общего количества арендаторов на площадях Банка.

Банк, осознавая необходимость сохранения окружающей среды, также стремится минимизировать количество отходов, образуемых им в результате своей деятельности, в том числе опасных. В соответствии с действующим законодательством Российской Федерации об охране окружающей среды Банк передает отходы на утилизацию по договорам специализированными организациями.

Данные по утилизации отходов в натуральном выражении и затрат на их утилизацию в денежном выражении приведены в таблице 5.1.2.

Таблица 5.1.2. Данные по утилизации отходов в натуральном выражении и затрат на их утилизацию в денежном выражении.

Утилизируемые отходы	2022		2023		2024	
	Количество, тонн	Стоимость утилизации, тыс. руб.	Количество, тонн	Стоимость утилизации, тыс. руб.	Количество, тонн	Стоимость утилизации, тыс. руб.
Лампы	1,14	33,67	0,80	143,51	1,17	249,57
Оборудование, ИТ техника	4,38	71,35	7,48	28,91	17,44	4,64

Шины автомобильные	0,89	6,83	1,61	34,62	0,32	15,98
Огнетушители	0,00	00,00	0,00	00,00	1,62	1 105,50
Бумага, картон	81,62	276,85	187,44	217,60	37,51	127,55
Твердые коммунальные отходы и отходы производства и потребления	1376,48	6658,49	1947,49	5924,67	2 067,66	3 968,21

Увеличение в отчетном году количества утилизируемого оборудования и ИТ-техники носит эпизодический характер и связан с осуществлением перевода части сотрудников Банка на удаленный или гибридный режим работы и утилизацией высвободившегося в связи с этим отслужившего свой срок оборудования и ИТ техники.

Также в отчетном году произошла разовая утилизация отслуживших свой срок огнетушителей, приобретенных ранее разовой крупной закупкой у поставщика.

5.2. Социальные аспекты деятельности Банка

5.2.1. Персонал

Банк осуществляет свою деятельность на основе уважения и соблюдения прав человека, в том числе соблюдению прав женщин, людей с ограниченными возможностями здоровья и инвалидов. Для Банка является неприемлемым использование принудительного и детского труда, дискриминация в сфере трудовых отношений, создание опасных условий труда.

Банк в отношении своих работников проводит социальную политику, основными целями и задачами которой являются:

- обеспечение социальной защищенности работников;
- содействие в укреплении здоровья работников и профилактика заболеваний;
- формирование и поддержка благоприятной социальной атмосферы в коллективе;
- создание благоприятных условий повышения лояльности и приверженности Банку.

Основным принципом социальной политики Банка в отношении его работников является социальная ориентированность Банка, направленная на создание необходимых условий для эффективного труда и внимание к интересам работников.

Помимо льгот, гарантий и компенсаций, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, Банк в рамках реализации своей социальной политики осуществляет:

- добровольное медицинское страхование (далее – ДМС) работников Банка и их родственников;
- страхование работников Банка от несчастных случаев;
- ежегодное проведение вакцинации работников Банка против гриппа;
- организацию психологической помощи работникам через партнера ДМС;
- доплату по листкам нетрудоспособности;
- выплату материальной помощи;
- предоставление льгот и привилегий от партнеров Банка.

Особое внимание в Банке уделяется вопросам охраны труда, в том числе обеспечению безопасных условий труда на рабочих местах и снижению травматизма, а именно:

- на регулярной основе проводятся обучение и инструктажи работников Банка по вопросам охраны труда;
- осуществляется контроль и анализ состояния условий труда;
- обеспечивается организация и проведение обязательных медицинских осмотров (предварительные, периодические, предрейсовые), психиатрического освидетельствования;
- в Банке организовано обеспечение работников средствами коллективной и индивидуальной защиты.

В рамках исполнения законодательства Российской Федерации в области охраны труда Банк, в установленные законодательством сроки, проводит специальную оценку условий труда, производственный контроль, обязательное обучение отдельных категорий работников с привлечением сторонних организаций, имеющих специальные лицензии и аккредитацию.

В 2024 году средняя списочная численность работников составила 7 856 человек, фактическая на конец года – 8 122 человек.

В целом по Банку количество работников женского пола превышает количество работников мужского пола: доля женщин составляет 68%, а доля мужчин - 32%. Средний возраст работников составляет - 39 лет, при этом средний возраст женщин составляет 39 лет, средний возраст мужчин - 40 лет.

Текущесть кадров по итогам 2024 года составила 39,7%. Всего по собственному желанию в 2024 году уволилось 3 120 человек, из которых 2 280 были женщины и 840 – мужчины. Количество принятых в отчетном году новых работников составило 3 480 человек (2 439 женщин и 1 041 мужчин).

Банк уделяет большое внимание качеству привлекаемого персонала и его развитию.

Управление наймом и привлечением персонала в Банке базируется на следующих основных принципах:

- **Принцип соответствия.** Все кандидаты на открытые вакансии Банка, проходят обязательные этапы собеседований, в рамках которых оценивается соответствие их нравственных и деловых качеств требованиям замещаемых должностей;
- **Принцип плановости.** В Банке проводится планомерное совершенствование кадрового состава с учетом плановой потребности в персонале и перспектив развития бизнес-направлений Банка.

Значительная роль в системе развития персонала Банка отведена непрерывному совершенствованию знаний и формированию навыков работников, которое базируется на стратегических целях Банка и бизнес-задачах его подразделений. В течение 2024 года работники Банка проходили обучение по следующим направлениям:

- профессиональное обучение, направленное на изучение продуктов, услуг, внутренних процессов, методов работы;
- профессиональное обучение, регламентированное законодательством Российской Федерации;
- обучение, направленное на развитие управленческой компетентности, коммуникативных и бизнес-навыков.

Процесс непрерывного развития работников был организован за счёт внутренних и внешних ресурсов. Обучение включало в себя основные аспекты деятельности работников и проводилось как в очном формате - тренинги, продуктовые семинары, деловые игры, так и в дистанционном формате - дистанционные курсы, видеоролики, вебинары, онлайн-тренинги, онлайн-библиотека.

В 2024 году было проведено:

- продуктовое обучение по всем видам бизнес-подразделений – 190 мероприятий;
- навыковое обучение по всем видам бизнес-подразделений и подразделений миддл-офиса – 125 мероприятия;
- обучение, направленное на развитие управленческой компетентности, коммуникативных и бизнес-навыков – 160 мероприятия;
- обучение в формате деловой игры – 43 мероприятия;
- дистанционное обучение – произведено назначений 192 938 дистанционных курсов.

В 2024 году активность использования сотрудниками электронной библиотеки составило за год:

- прочитано 1265 книг;
- прослушано 601 аудиокниг;
- скачано 19 538 документов и книг.

Данная статистика и ее растущая динамика использования электронной библиотеки в том числе положительно влияет на метрики вовлеченности и лояльности персонала.

В 2024 году продолжалось активное проведение мероприятий, связанных с повышением квалификации персонала, продуктовые аттестации и посттренинговое сопровождение, которых в отчетном году было проведено:

- продуктовые аттестации по всем видам бизнес-подразделений – 327 мероприятия;
- посттренинговое сопровождение сотрудников – 273 мероприятий.

В 2024 году в Банке было продолжено применение психодиагностики для оценки компетенций сотрудников и внешних кандидатов. Сотрудникам Банка предоставляется развернутая обратная связь по результатам оценки. Результаты оценки используются для определения зон персонального роста сотрудников Банка, планирования и проведения их обучения, принятия управленческих решений, а также при подборе кадров.

Количество сотрудников, прошедших через внутреннюю оценку компетенций в 2024 году составило 731 человек.

В течение 2024 года с привлечением сторонних обучающих организаций повысили свою квалификацию 1430 сотрудников Банка по 232 программам. Из них для 1064 сотрудника было проведено обязательное обучение, а для 366 сотрудников – повышение квалификации.

Выстроенная система обучения в Банке дает возможность работникам на постоянной основе повышать свой профессиональный уровень, а Банку достигать стратегических целей.

В процессе трудовых отношений с работниками в Банке учитываются факторы вовлеченности. Для выявления актуального уровня вовлеченности в Банке на регулярной основе проводится исследование вовлеченности (в виде опроса), которое с целью получения максимально объективных данных проводится с привлечением внешнего подрядчика. Данное решение позволяет учитывать не только внутренние показатели, но и бенчмарки по банковской сфере (около 30 банков и финансовых организаций), а также показатели по многим предприятиям и организациям России (более 700). В рамках опроса исследуются метрики вовлеченности, удовлетворенности и лояльности работников. Опрос предполагает и открытую обратную связь по различным параметрам работы.

В 2024 году в опросе вовлеченности приняли участие 70% сотрудников (свыше 5000 человек).

- Вовлеченность 88,8% (рост на 1,4%)
- Удовлетворенность 83,8% (рост на 0,5%)
- Лояльность 75,9% (рост на 3,7%)

Исследование вовлеченности сотрудников Банка является периодическим и значимым процессом контроля важных показателей по управлению персоналом. Ранее проведение исследования вовлеченности сотрудников Банка осуществлялась один раз в 2 года. В настоящее время в связи с высокой динамикой изменений внешних и внутренних аспектов принято решение об увеличении частоты проведения исследования. Следующее такое исследование запланировано на сентябрь 2025 года.

В целях обеспечения внутренней справедливости оплаты труда и внешней конкурентоспособности в Банке создана прозрачная система оценки должностей с присвоением им грейдов. В рамках данной системы действует соответствующая компенсационная модель, предусматривающая установление определенного уровня вознаграждения для определенного грейда. Уровень вознаграждения для каждого грейда определяется по утвержденным принципам, которые не предполагают большого разрыва между грейдами/должностными уровнями.

Основные правила и принципы установления должностных окладов, а также полномочия по принятию решений об установлении и/или изменении заработных плат работникам Банка закреплены во внутренних нормативных документах Банка.

Решения по установлению должностных разрядов на основании проведенной объективной оценки должностей принимает действующий в Банке внутренний коллегиальный орган - Оценочный комитет.

Банк также уделяет особое внимание качеству сервисов для своих работников, в связи с чем в Банке был реализован проект по автоматизации сервисов Службы по работе с персоналом, в рамках которого была создана единая сервисная и информационная площадка – новый корпоративный портал для работников Банка, на котором были реализованы HR-сервисы с применением кадрового электронного документооборота, в том числе по адаптации новых сотрудников, по подбору и обучению персонала для разных направлений бизнеса.

Банк уделяет особое внимание формированию раннего кадрового резерва. В 2024 году в Банке было организовано прохождение практики 870 студентами и прохождение стажировки 69 молодыми специалистами.

Таким образом Банк предлагает своим сотрудникам возможности для профессионального развития, создает комфортные условия труда и поддерживает их в благотворительных и спортивных начинаниях. В 2024 году аналитический центр «БизнесДром» подтвердил рейтинг привлекательности работодателя ПАО «БАНК УРАЛСИБ» на уровне А.1г. В качестве факторов, повлиявших на высокую оценку, аналитики отметили постоянно действующие программы обучения и высокую вовлеченность в них сотрудников, систему индексации заработной платы, обширный социальный пакет.

5.2.2. Общество

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. Согласно ESG-рэнкингу российских организаций финансового сектора, составленному Национальным Рейтинговым Агентством в январе 2025 года, Банк вошел в число лидеров по разделам «Клиентский капитал» и «Воздействие на общество», выполнив требования последнего на 100%.

Доступность и социальная ориентированность продуктов и услуг

Обширная сеть отделений и развитие удаленных каналов банковского обслуживания делает финансовые услуги Банка доступными широким слоям населения. Банк развивает продукты и услуги, способствующие решению социальных задач, включая развитие жилищного кредитования, специальные предложения для пенсионеров, обеспечение проведения государственных социальных трансфертов и налоговых платежей. Для заемщиков, у которых возникли трудности с погашением кредитов, в Банке в настоящее время действует 15 вариантов реструктуризации кредитной задолженности физических лиц, включая предоставление кредитных каникул согласно федеральным законам Российской Федерации. Заявление на реструктуризацию принимаются как в офисе Банка, так и в электронной форме, для консультации по вопросам реструктуризации выделен специальный единый федеральный номер.

Образовательные инициативы, направленные на помощь молодежи

С 2022 года Банк развивает онлайн-платформу «Уралсиб.Ускорение», с которой взаимодействуют уже более 100 образовательных организаций, включая как региональные, так и лучшие федеральные вузы, такие как РЭУ им. Г.В. Плеханова, Финансовый университет при Правительстве РФ, НИУ ВШЭ, РАНХиГС и др. Эта платформа позволяет студентам бесплатно получить новые знания и пройти профессиональную ориентацию в финансовой сфере, а созданное на платформе онлайн-сообщество объединило более 2,5 тысяч пользователей из 41 региона страны. В 2024 году инициатива «Уралсиб.Ускорение» была удостоена профессиональной премии HR Impact, заняв третье место среди проектов взаимодействия с молодежью и образовательными организациями.

Содействие экономическому развитию страны

Банк активно участвует в деловой и культурной жизни регионов своего присутствия. В 2024 году число заключенных Банком договоров о сотрудничестве дополнили соглашения с правительствами Красноярского края и Республики Татарстан. Банк выступил партнером ряда деловых событий: премий «Эксперт года» в Москве, «Медиаперсона года» в Санкт-Петербурге и «Человек года» в Новосибирске, серии бизнес-завтраков в Новосибирске и бизнес-встречи для предпринимателей «Пространство возможностей» в Уфе. Среди региональных культурных событий, прошедших при

поддержке Банка, – День города, музыкальное ледовое шоу и конкурс снежной скульптуры в Новосибирске, праздник гастротуризма в Екатеринбурге.

Содействие инновационному развитию российской банковской сферы

В 2024 году Ассоциация российских банков (АРБ) в партнерстве с Банком запустила Второй общероссийский межбанковский финтех-акселератор. Он направлен на поиск, пилотирование и внедрение в банковскую бизнес-практику инновационных технологических решений, которые повысят эффективность бизнес-операций и улучшат качество обслуживания клиентов. В крупнейшем событии для IT-специалистов – ProductCamp 2024 – Банк принял участие в качестве «золотого партнера». На конференции PIX DAY, посвященной роботизации процессов, Банк был награжден за внедрение и развитие новейших технологий.

Повышение финансовой грамотности населения

Центр медиапрактик НИУ ВШЭ и Банк совместно провели в Москве серию круглых столов, посвященных актуальной для банковского сектора тематике: повышению финансовой грамотности населения и противодействию мошенничеству. Активное участие в этих мероприятиях приняли авторитетные эксперты НИУ «Высшая школа экономики», МГУ им. М.В. Ломоносова, РАНХиГС, РГУ нефти и газа (НИУ) имени И.М. Губкина, Института экономики РАН, Ассоциации российских банков, Экспертного совета по финансовой грамотности при Банке России, Национального центра финансовой грамотности, НАПКА, Ассоциации по вопросам защиты информации (BISA), Национального бюро кредитных историй, Центра политических технологий, а также представители российских банков и профильных общественных организаций, практикующие юристы, адвокаты, специалисты по информационной безопасности, психологи, журналисты. На форуме «Сильные идеи для нового времени – 2024», организованном Агентством стратегических инициатив и Фондом «Росконгресс» совместно с ВЭБ.РФ, Банк выступил как партнер по треку «Финансовая грамотность».

Банк также уделяет внимание мероприятиям, направленным на повышение финансовой грамотности отдельных категорий населения. Так, например, в Краснодаре Банк стал участником регионального этапа II Всероссийского чемпионата по финансовой грамотности, приуроченного ко Дню пожилого человека, и управляющий местного офиса Банка выступил председателем жюри. Для дошкольников, школьников и студентов Банк проводит уроки финансовой грамотности, дни открытых дверей, деловые игры.

Благотворительность

В 2024 году были продолжены инициативы, посвященные поддержке социальных учреждений и людей с ограниченными возможностями. В Санкт-Петербурге Банк в продолжение развития своего проекта «Реализация людей с особенностями здоровья в профессии» в очередной раз выступил партнером благотворительного забега, организованного фондом «Антон тут рядом». В Челябинске Банк принял участие в благотворительном вечере с Фондом «Редкие дети», на котором был организован сбор средств в помощь больным детям с редкими заболеваниями и их семьям. В Кемеровской области Банк поддержал благотворительный турнир «Битва за добро» – собранные с продажи билетов средства помогут сделать спорт доступным для тех, у кого есть ограничения по здоровью.

Банк поощряет своих сотрудников к участию в благотворительных инициативах и создает необходимые для этого условия. Так, в 2024 году его сотрудники приняли участие в благотворительном фестивале «Гимнастика добра», провели субботники на территории Екатеринбургской школы-интерната №10 для слабовидящих детей и школы №8, реализующей адаптированные общеобразовательные программы, участвовали в благоустройстве территории рядом с Домом молодежи в Новосибирске, оказали поддержку подопечным из социального приюта в Бижбулякском районе Республики Башкортостан, посетили в качестве волонтеров приют для северных ездовых собак «Help_husky_nsk».

Поддержка спорта

Банк является партнером хоккейного клуба «Трактор», женской команды по водному поло «Динамо-Уралочка», баскетбольного клуба «Уралмаш», а в сентябре 2024 года поддержал XIX

Международные соревнования по вольной борьбе на призы трехкратного олимпийского чемпиона Бувайсара Сайтиева в Красноярске.

Большое внимание Банк также уделяет поддержке физкультуры и любительского спорта: в 2024 году он выступил партнером Первенства России по триатлону среди любителей, проходившего в Кузбассе, XXXV Всероссийского олимпийского дня и Дня физкультурника в Красноярске, забегов «Кросс нации» в Кургане и «Золотая осень» в Нижневартовске. В Магнитогорске Банк выступил спонсором зимнего спортивного фестиваля «Уральская классика».

6. Отчет о распределении прибыли (в том числе о выплате (объявлении) дивидендов) и убытков

Годовым Общим собранием акционеров Банка, состоявшимся 24 мая 2024 года, приняты следующие решения по вопросам распределения прибыли и выплаты (объявления) дивидендов по результатам 2023 года:

- Полученную по результатам 2023 года чистую прибыль ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в размере 11 664 981 731 руб. 34 коп. (Одиннадцать миллиардов шестьсот шестьдесят четыре миллиона девятьсот восемьдесят одна тысяча семьсот тридцать один рубль тридцать четыре копейки) распределить следующим образом:
 - 5 832 490 865 руб. 67 коп. (Пять миллиардов восемьсот тридцать два миллиона четыреста девяносто тысяч восемьсот шестьдесят пять рублей шестьдесят семь копеек) распределить на выплату дивидендов;
 - 5 832 490 865 руб. 67 коп. (Пять миллиардов восемьсот тридцать два миллиона четыреста девяносто тысяч восемьсот шестьдесят пять рублей шестьдесят семь копеек) не распределять и оставить в распоряжении ПАО «БАНК УРАЛСИБ».Распределить на выплату дивидендов часть нераспределенной прибыли прошлых лет в размере 4 027 509 165 руб. 44 коп. (Четыре миллиарда двадцать семь миллионов пятьсот девять тысяч сто шестьдесят пять рублей сорок четыре копейки).
- Выплатить дивиденды в размере 0,027378645 руб. на 1 обыкновенную акцию номинальной стоимостью 0,10 руб. в общем размере 9 860 000 031 руб. 11 коп. (Девять миллиардов восемьсот шестьдесят миллионов тридцать один рубль одиннадцать копеек).
Выплату произвести в денежной форме.
Установить 04 июня 2024 года в качестве даты, на которую определяются лица, имеющие право на получение объявленных дивидендов.

Указанные решения приняты в соответствии с рекомендациями Наблюдательного совета, которые были выработаны в порядке подготовки к проведению годового Общего собрания акционеров Банка.

Обязательства Банка по выплате дивидендов на дату окончания срока их исполнения (09.07.2024 года) исполнены Банком на 99,93% от общего размера обязанности. Причиной выплаты дивидендов не в полном объеме явилось отсутствие актуальной информации по отдельным акционерам, необходимой для выплаты дивидендов. В связи с возвратом неполученных акционерами дивидендов по состоянию на 31.12.2024 года Банком выплачено 99,88% начисленных дивидендов.

7. Информационная безопасность

В ПАО «БАНК УРАЛСИБ» обеспечение информационной безопасности является одним из важнейших поддерживающих и контрольных процессов для эффективного ведения бизнеса с приемлемым уровнем рисков. Обеспечение информационной безопасности рассматривается как один из способов повышения лояльности клиентов, доверия партнеров и регуляторов к Банку.

Целями обеспечения информационной безопасности в Банке является защита интересов акционеров, клиентов, партнеров и работников Банка, содействие в эффективной реализации бизнес-целей Банка, обеспечение способности поддерживать банковскую деятельность в долгосрочной перспективе за счет эффективного управления рисками информационной безопасности.

Стратегические приоритеты по развитию информационной безопасности формируются на основании утвержденной Стратегии развития Банка, Стратегии развития информационных технологий и Стратегии развития информационной безопасности.

Операционный план развития информационной безопасности основывается на стратегических приоритетах информационной безопасности и формируется исходя из:

- приоритетных рисков информационной безопасности, которые являются актуальными и наиболее значимыми на момент начала планирования;
- произошедших изменений в действующем законодательстве Российской Федерации в области информационной безопасности, планируемых к вступлению в силу норм законов, иных нормативных правовых актов и информации о планируемых в них изменениях в течение 1 года;
- совершенствования мер и средств защиты информации, включая задачи по импортозамещению;
- статистики инцидентов информационной безопасности за последний год и динамики ее изменений;
- результатов проведенных внешних аудитов и оценок соответствия требованиям информационной безопасности в рамках целевых уровней, установленных регуляторами и стандартами в области информационной безопасности;
- планируемых изменений в ИТ-инфраструктуре;
- результатов анализа применяемых злоумышленниками методов и средств несанкционированных воздействий на ИТ-инфраструктуру и мошенничества;
- целевых ориентиров, установленных заказчиками сервисов информационной безопасности;
- действующих ограничений, в том числе, ресурсного характера.

Система обеспечения информационной безопасности (далее - СОИБ) и система управления риском информационной безопасности направлены на обеспечение:

- финансовой и операционной надежности (непрерывности) бизнеса, а также осведомленности об уровне риска информационной безопасности, присущего деятельности Банка;
- киберустойчивости и безопасного функционирования информационных ресурсов Банка;
- эффективной и достаточной реализации мер, направленных на снижение риска информационной безопасности до допустимого уровня;
- интеграции процессов управления рисками, связанными с применением информационных технологий, и риском информационной безопасности в общий процесс риск-менеджмента организации;
- своевременного выявления и реагирования на инциденты информационной безопасности;
- эффективного управления взаимоотношениями с внешними поставщиками услуг и связанными с ними рисками;
- оценки влияния на деятельность Банка инвестиций, направленных на развитие информационных технологий и обеспечение информационной безопасности.

В рамках СОИБ применяются базовые организационные и технические меры защиты информации для объектов информатизации, в том числе автоматизированные системы, используемые Банком для выполнения технологических и бизнес-процессов, связанных с предоставлением финансовых, банковских услуг, а также услуг по осуществлению переводов денежных средств.

При построении СОИБ в Банке выделяются следующие процессы, направленные на управление рисками информационной безопасности:

- обеспечение защиты информации при управлении доступом, включая управление учетными записями и правами субъектов логического доступа; идентификацию, аутентификацию, авторизацию (разграничение доступа) при осуществлении логического доступа; защиту информации при осуществлении физического доступа; идентификацию, классификацию и учет ресурсов и объектов доступа;
- обеспечение защиты вычислительных сетей, включая сегментацию и межсетевое экранирование вычислительных сетей; выявление сетевых вторжений и атак; защиту информации, передаваемой по вычислительным сетям; защиту беспроводных сетей;
- применение технических средств защиты, включая процессы обеспечения контроля целостности и защищенности информационной инфраструктуры, защиту от вредоносного кода, защиту среды виртуализации, защиту информации при осуществлении удаленного логического доступа;

- защита информации и предотвращение утечек информации;
- управление инцидентами защиты информации, включая мониторинг и анализ событий защиты информации; обнаружение инцидентов защиты информации и реагирование на них;
- противодействие мошенничеству в информационных системах;
- криптографическая защита.

Для эффективного функционирования СОИБ в Банке осуществляется планирование, реализация, контроль, совершенствование по каждому процессу информационной безопасности. Снижение риска информационной безопасности обеспечивается путем надлежащего выбора, повышения полноты и качества применения соответствующих мер защиты информации.

Оценка соответствия уровня защиты информации в отношении объектов информационной инфраструктуры Банка проводится в соответствии с требованиями стандартов в области информационной безопасности на регулярной основе с привлечением независимых аудиторов. В течение 2024 года проведены:

- независимые аудиты по информационной безопасности в соответствии с требованиями национального стандарта ГОСТ Р 57580.1-2017 в рамках выполнения требований Положений Банка России № 683-П, № 802-П, № 821-П, международного стандарта PCI DSS и программы безопасности пользователей SWIFT Customer Security Programme.
- тестирования на проникновение и анализ уязвимостей информационной безопасности объектов информационной инфраструктуры Банка.

Банк обеспечивает реализацию стандартного уровня защиты информации для объектов информационной инфраструктуры, используемых для обработки, передачи, хранения защищаемой информации в целях осуществления банковских операций, определенных национальным стандартом Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-2017 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый состав организационных и технических мер». В ходе проведенной в 2024 году оценки подтвержден пятый уровень соответствия требованиям национального стандарта.

В соответствии с Указом Президента Российской Федерации № 250 от 01.05.2022 «О дополнительных мерах по обеспечению информационной безопасности Российской Федерации» в Банке реализуются проекты по замещению зарубежных средств защиты информации.

В Банке реализована система управления риском информационной безопасности, в рамках которой осуществляется:

- идентификация риска информационной безопасности;
- сбор и регистрация информации о событиях риска информационной безопасности;
- определение и возмещение потерь от реализации событий риска информационной безопасности;
- количественная и качественная оценка уровня риска информационной безопасности;
- выбор и применение способа реагирования на выявленный риск информационной безопасности;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением риском информационной безопасности (развитие риск-культуры);
- идентификация и учет объектов информатизации;
- реализация СОИБ, в рамках которой определяется перечень применимых в Банке базовых мер защиты информации;
- адаптация (уточнение) выбранных мер с учетом модели угроз и нарушителей информационной безопасности;
- применение компенсирующих мер, направленных на нейтрализацию угроз безопасности информации;
- оценка полноты и качества реализуемых мер, направленных на снижение риска информационной безопасности;
- оценка остаточного уровня риска, связанного с неполным или недостаточным применением мер защиты информации, входящих в СОИБ;
- установление перечня процессов, отнесенных к направлениям деятельности, с указанием уровня их критичности;

- установление и мониторинг плановых показателей уровня риска информационной безопасности;
- предоставление управленческой отчетности органам управления Банка;
- ежегодная оценка качества и эффективности функционирования системы управления риском информационной безопасности.

При определении принципов и подходов к организации системы управления риском информационной безопасности в Банке принимается во внимание влияние новых информационных технологий, степень существенности влияния на Банк рисков, связанных с реализацией информационных угроз, в том числе обусловленных недостатками (уязвимостью) применяемых информационных технологий, а также киберугроз, обусловленных возможностью реализации компьютерных атак.

В Банке на регулярной основе проводится мониторинг значений контрольных показателей уровня риска информационной безопасности, ключевых индикаторов риска информационной безопасности с учетом ежегодно устанавливаемых пороговых значений. Ежегодная оценка качества и эффективности функционирования системы управления риском информационной безопасности проводится Службой внутреннего аудита Банка.

Компетенции и ответственность органов управления, подразделений и работников Банка в рамках управления риском информационной безопасности определяется внутренними документами Банка.

Полномочия по обеспечению информационной безопасности в Банке, в том числе по обнаружению, предупреждению и ликвидации последствий компьютерных атак, и реагированию на компьютерные инциденты, а также функционированию системы обеспечения информационной безопасности и системы управления риском информационной безопасности Банка и Банковской группы возлагаются на Заместителя Председателя Правления, Управление информационной безопасности Службы безопасности. Управление информационной безопасности Службы безопасности в своей деятельности обладает независимостью от ИТ-подразделений, имеет выделенный бюджет и штат квалифицированных специалистов. Управление информационной безопасности на регулярной основе предоставляет органам управления Банка и курирующему Заместителю Председателя Правления Банка отчетность в рамках управления риском информационной безопасности. Перечень и периодичность предоставления отчетности определены внутренними документами Банка в соответствии с требованиями действующего законодательства Российской Федерации.

8. Информация о совершенных (заключенных) Банком в отчетном году крупных сделках, и сделках, в совершении которых имеется заинтересованность

В 2024 году сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, не совершались.

Перечень совершенных (заключенных) Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имела заинтересованность приведен в Таблице 8.1.

Таблица 8.1. Перечень совершенных (заключенных) Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имела заинтересованность.

Стороны сделки	Существенные условия сделки	Орган управления, принявший решение о согласии на совершение сделки или о ее последующем одобрении	Заинтересованные лица и основания, по которым лица признаны заинтересованными в совершении сделки, доли участия заинтересованных лиц в уставном капитале Банка на дату
-----------------------	------------------------------------	---	---

Залогодержатель/Банк: ПАО «БАНК УРАЛСИБ» Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».	Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».	Наблюдательный совет Банка, протокол № 21 от 27.06.2024 года	Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», т.к. заинтересованные лица относятся к акционерам (контролирующим лицам) Банка либо входят в состав органов управления Банка
Залогодержатель/Банк: ПАО «БАНК УРАЛСИБ» Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».	Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».	Наблюдательный совет Банка, протокол № 21 от 27.06.2024 года	Информация не раскрывается и не предоставляется в соответствии с абзацем 2 пункта 1 Постановления Правительства Российской Федерации от 04.07.2023 № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг», т.к. заинтересованные лица относятся к акционерам (контролирующим лицам) Банка либо входят в состав органов управления Банка

9. Консолидированная финансовая отчетность ПАО «БАНК УРАЛСИБ» за 2024 год, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским заключением

Консолидированная финансовая отчетность ПАО «БАНК УРАЛСИБ» за 2024 год, составленная по стандартам МСФО, вместе с аудиторским заключением, размещена на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу: <https://uralsib.ru/o-banke/documenty-i-otchetnost/otchetnost-po-msfo> и на странице Банка на сайте аккредитованного агентства «Интерфакс-Центр раскрытия корпоративной информации» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» по адресу; <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=156>.

10. Иная информация о деятельности Банка

Дополнительную информацию о деятельности Банка можно узнать на сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (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 16 мая 2025 года, протокол № 9 от 16 мая 2025 года.

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 2024 год.

№	Принципы корпоративного управления	Критерии оценки соблюдения принципа корпоративного управления	Статус ² соответствия принципу корпоративного управления	Объяснения ³ отклонения от критериев оценки соблюдения принципа корпоративного управления
1	2	3	4	5
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. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как горячая линия, электронная почта или форум в сети Интернет, позволяющий акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания. Указанные способы коммуникации были организованы обществом и предоставлены акционерам в ходе подготовки к проведению каждого общего собрания, прошедшего в отчетный период	соблюдается	

² Статус «соблюдается» указывается только в том случае, если корпоративная практика общества отвечает всем критериям соответствия принципа корпоративного управления, перечисленным в третьем столбце Формы отчета о соблюдении принципов Кодекса. В случае, если принятая в обществе корпоративная практика отвечает лишь некоторым критериям соответствия или не отвечает ни одному из них, то в четвертом столбце Формы отчета о соблюдении принципов Кодекса указывается статус соответствия принципу Кодекса «частично соблюдается» или «не соблюдается» соответственно.

³ Приводятся по каждому критерию оценки (критерию соответствия) принципа корпоративного управления в случае, если общество соответствует только части критериев или не соответствует ни одному критерию оценки соблюдения принципа.

1.1.2	Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию даст акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем	1. В отчетном периоде сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте общества в сети Интернет не позднее чем за 30 дней до даты проведения общего собрания, если законодательством не предусмотрен больший срок. 2. В сообщении о проведении собрания указаны документы, необходимые для допуска в помещение. 3. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидаты в совет директоров и ревизионную комиссию общества (в случае, если ее формирование предусмотрено уставом общества)	частично соблюдается	Критерий 2 в 2024 году не соблюден по следующим причинам. В 2024 году Банком проведено два Общих собраний акционеров (годовое и внеочередное), которые, учитывая положения статьи 2 Федерального закона от 25.02.2022 № 25-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об акционерных обществах» и о приостановлении действия отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», были проведены в заочной форме. В связи с этим в сообщении о проведении собрания не были указаны документы, необходимые для пропуска в помещение. 30.03.2023 года Наблюдательным советом (протокол № 23 от 30.03.2023г.) утвержден Порядок подготовки к проведению Общего собрания акционеров Банка, которым, в том числе, предусмотрено обязательное указание в сообщении о проведении Общего собрания акционеров на документы, которые необходимо предъявить для допуска в помещение, в котором будет проходить Общее собрание акционеров. Банк в дальнейшем, при проведении заседаний для принятия решений Общим собранием акционеров, будет придерживаться требований указанного Порядка
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	1. В отчетном периоде акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества в период подготовки к собранию и в ходе проведения общего собрания. 2. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения (при наличии) по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетный период, была включена в состав материалов к общему собранию. 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	соблюдается	
1.1.4	Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать	1. Уставом общества установлен срок внесения акционерами предложений для включения в повестку дня годового общего	соблюдается	

	кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями	собрания, составляющий не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года. 2. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатов в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера		
1.1.5	Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом	1. Уставом общества предусмотрена возможность заполнения электронной формы бюллетеня на сайте в сети Интернет, адрес которого указан в сообщении о проведении общего собрания акционеров	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, акционерам была предоставлена возможность высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы по повестке дня. 2. Обществом были приглашены кандидаты в органы управления и контроля общества и предприняты все необходимые меры для обеспечения их участия в общем собрании акционеров, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование. Присутствовавшие на общем собрании акционеров кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров. 3. Единоличный исполнительный орган, лицо, ответственное за ведение бухгалтерского учета, председатель или иные члены комитета совета директоров по аудиту были доступны для ответов на вопросы акционеров на общих собраниях акционеров, проведенных в отчетном периоде.	частично соблюдается	Критерии 1, 2 и 3 в 2024 году не соблюдены по следующим причинам. Порядок ведения Общего собрания акционеров Банка установлен Положением об Общем собрании акционеров ПАО «БАНК УРАЛСИБ» и обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы. В 2024 году Банком проведено два Общих собраний акционеров (годовое и внеочередное), которые, учитывая положения статьи 2 Федерального закона от 25.02.2022 № 25-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об акционерных обществах» и о приостановлении действия отдельных положений законодательных актов Российской Федерации», были проведены в заочной форме. При этом акционеры Банка при подготовке к проведению Общего собрания акционеров могли задавать вопросы членам исполнительных органов и Наблюдательного совета Банка по вопросам повестки дня Общего собрания акционеров, а также высказывать свое мнение по вопросам повестки дня собрания путем направления соответствующих сообщений через Форму для связи акционеров, размещенную на сайте ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в сети Интернет по адресу: https://www.uralsib.ru/o-banke/akcioneram . В сообщении о проведении каждого Общего собрания акционеров, проведенного в 2024 году, было указано на возможность для акционеров задавать вопросы членам исполнительных органов и Наблюдательного совета ПАО «БАНК УРАЛСИБ» по вопросам повестки дня Общего собрания

		4. В отчетном периоде общество использовало телекоммуникационные средства для обеспечения дистанционного доступа акционеров для участия в общих собраниях либо советом директоров было принято обоснованное решение об отсутствии необходимости (возможности) использования таких средств в отчетном периоде		акционеров, а также высказывать свое мнение по вопросам повестки дня собрания путем направления соответствующих сообщений через Форму для связи акционеров, размещенную на сайте ПАО «БАНК УРАЛСИБ» в сети Интернет, а также был указан адрес страницы в сети Интернет, на которой расположена Форма для связи акционеров. В дальнейшем, с возобновлением проведения очных заседаний для принятия решений Общим собранием акционеров, Банк продолжит практику: - предоставления достаточного времени для докладов по вопросам повестки дня и для обсуждения этих вопросов; - предоставления акционерам возможности высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы по повестке дня; - приглашения кандидатов для избрания в Наблюдательный совет Банка и осуществления всех необходимых мер для обеспечения их участия в Общем собрании акционеров (в случае наличия у кандидатов такой возможности), на котором их кандидатуры были поставлены на голосование, в том числе обеспечения доступности кандидатов для ответов на вопросы акционеров; - обеспечения доступности Председателя Правления, Главного бухгалтера, членов Комитета по аудиту, рискам и стратегии Наблюдательного совета Банка для ответов на вопросы акционеров на заседаниях Общего собрания акционеров
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	1. Положение о дивидендной политике общества утверждено советом директоров и раскрыто на сайте общества в сети Интернет. 2. Если дивидендная политика общества, составляющего консолидированную финансовую отчетность, использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности. 3. Обоснование предлагаемого распределения чистой прибыли, в том числе на выплату дивидендов и собственные нужды общества, и оценка его соответствия принятой в обществе дивидендной политике, с пояснениями и	частично соблюдается	Критерии 2 в не соблюдается. В соответствии положениям Дивидендной политики, Наблюдательный совет при определении рекомендуемого Общему собранию акционеров размера дивидендов, в том числе учитывает финансовые результаты деятельности Банка (наличие и размер чистой прибыли, определяемой по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, составленной по требованиям законодательства Российской Федерации за соответствующий отчетный период, остающейся в распоряжении Банка после налогообложения), Банк считает обоснованным данный подход, поскольку согласно п. 2 ст. 42 Федерального закона «Об акционерных обществах» источником выплаты дивидендов является прибыль общества после налогообложения (чистая прибыль общества), которая определяется по данным бухгалтерской (финансовой) отчетности общества. Планы по пересмотру данного подхода у

		экономическим обоснованием потребности в направлении определенной части чистой прибыли на собственные нужды в отчетном периоде были включены в состав материалов к общему собранию акционеров, в повестку дня которого включен вопрос о распределении прибыли (в том числе о выплате (объявлении) дивидендов)		Банка отсутствуют. Критерии 3 в не соблюдается. Дивидендная политика была утверждена в 2024 году, в связи с чем сослаться на нее в обосновании распределения прибыли за 2023 год Банк не посчитал возможным. В дальнейшем при проведении Общих собраний акционеров повестка дня которых включает вопросы о распределении прибыли и выплате дивидендов Банк намерен включать в рекомендации обоснование предлагаемого распределения чистой прибыли, в том числе на выплату дивидендов и собственные нужды общества, и оценку его соответствия принятой в Банке Дивидендной политике, с пояснениями и экономическим обоснованием потребности в направлении определенной части чистой прибыли на собственные нужды
1.2.2	Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества	1. В Положении о дивидендной политике общества помимо ограничений, установленных законодательством, определены финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует принимать решение о выплате дивидендов	частично соблюдается	В соответствии положениям Дивидендной политики, при принятии решения о выплате (объявлении) дивидендов, Банк учитывает ограничения на выплату дивидендов, установленные действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка. Кроме того, Наблюдательный совет при рассмотрении вопроса о рекомендациях Общему собранию акционеров по вопросу выплаты дивидендов помимо установленных действующим законодательством Российской Федерации ограничений учитывает и иные условия (включая финансовые/экономические обстоятельства) определяющие экономическую целесообразность выплаты дивидендов. Целесообразность определения в Дивидендной политике Банка финансовых и экономических обстоятельств, помимо ограничений, установленных законодательством, при которых Банку не следует принимать решение о выплате дивидендов, будет рассмотрена при актуализации дивидендной политики в 2025 году
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	1. В отчетном периоде иные способы получения лицами, контролирующими общество, прибыли (дохода) за счет общества помимо дивидендов (например, с помощью трансфертного ценообразования,	соблюдается	

	дивидендов и ликвидационной стоимости	необоснованного оказания обществу контролирующим лицом услуг по завышенным ценам, путем замещающих дивиденды внутренних займов контролирующему лицу и (или) его подконтрольным лицам) не использовались		
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 злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам	1. В течение отчетного периода лица, контролирующие общество, не допускали злоупотреблений правами по отношению к акционерам общества, конфликты между контролирующими лицами общества и акционерами общества отсутствовали, а если таковые были, совет директоров уделит им надлежащее внимание	соблюдается	
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 Используемые регистратором общества технологии и условия оказываемых услуг соответствуют потребностям общества и его акционеров, обеспечивают учет прав на акции и реализацию прав акционеров наиболее эффективным образом	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 направлениями деятельности общества	1. Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов. 2. В отчетном периоде комитет по номинациям (назначениям, кадрам) ⁴ рассмотрел вопрос о соответствии профессиональной квалификации, навыков и опыта членов исполнительных органов текущим и ожидаемым потребностям общества, продиктованным утвержденной стратегией общества. 3. В отчетном периоде советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа (при наличии) о выполнении стратегии общества	соблюдается	
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 рассмотрением 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. Принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе определены советом директоров и закреплены во внутренних документах общества, определяющих политику в области управления рисками и	соблюдается	

⁴ Далее по тексту - комитет по номинациям.

		внутреннего контроля. 2. В отчетном периоде совет директоров утвердил (пересмотрел) приемлемую величину рисков (риск-аппетит) общества либо комитет по аудиту и (или) комитет по рискам (при наличии) рассмотрел целесообразность вынесения на рассмотрение совета директоров вопроса о пересмотре риск-аппетита общества		
2.1.4	Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органам общества и иным ключевым руководящим работникам общества	1. В обществе разработана, утверждена советом директоров и внедрена 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 советом 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 между органами общества, акционерами общества и работниками общества	1. Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов. 2. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов	соблюдается	
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. Во внутренних документах общества определены лица, ответственные за реализацию информационной политики	соблюдается	
2.1.7	Совет директоров осуществляет контроль за	1. В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел результаты	соблюдается	

	практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества	самооценки и (или) внешней оценки практики корпоративного управления в обществе		
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 каждым из членов совета директоров. 2. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки (самооценки) качества 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 направления председателю совета директоров (и, если применимо, старшему независимому директору) обращений и получения обратной связи 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 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	1. 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 так далее	соблюдается	

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 соответствия профессиональной квалификации, опыта и навыков кандидатов текущим и ожидаемым потребностям общества, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости согласно рекомендациям 102 - 107 Кодекса и информацию о наличии письменного согласия кандидатов на избрание в состав совета директоров	частично соблюдается	В связи с введением в отношении Банка иностранными государствами мер ограничительного характера, Банк в соответствии с Постановлениями Правительства РФ от 04.07.2023 № 1102 не предоставлял в 2024 году при проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого включала вопросы об избрании членов Наблюдательного совета, биографические данные кандидатов в члены Наблюдательного совета. Банк возобновит раскрытие и предоставление информации в полном объеме в случае прекращения всех введенных в отношении Банка ограничительных мер и исключения риска введения указанных мер в отношении него и (или) иных лиц иностранными государствами
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 отчетном периоде совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и навыков и определил компетенции, необходимые совету директоров в краткосрочной и долгосрочной перспективе	соблюдается	
2.3.4	Количественный состав совета директоров общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют	1. В отчетном периоде совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров	соблюдается	
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 также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание преобладает над формой	1. В отчетном периоде совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в 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 вопрос о независимости действующих членов совета директоров (после их избрания). 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	соблюдается	

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	соблюдается	
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 отсутствовал конфликт интересов) в отчетном периоде предварительно оценивали существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставлялись 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 независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров	1. Председатель совета директоров является независимым директором или же среди независимых директоров определен старший независимый директор ⁵ . 2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества	соблюдается	
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 (самооценки) качества работы совета директоров в отчетном периоде	соблюдается	

⁵ Рекомендуются в пятом столбце Формы отчета о соблюдении принципов Кодекса указать, какой из двух альтернативных подходов, допускаемых принципом, внедряется в обществе, и пояснить причины избранного подхода.

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 полной и достоверной информации 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 акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска	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 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	соблюдается	
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 достаточность времени для работы в совете директоров, в том числе в его комитетах, проанализирована в рамках процедуры оценки (самооценки)	соблюдается	

		качества работы 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 обществу организаций), а также о факте такого назначения		
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 короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров	1. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать информацию и документы, необходимые членам совета директоров общества для исполнения ими своих обязанностей, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны обеспечить предоставление соответствующей информации и документов. 2. В обществе реализуется формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров	соблюдается	
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 закреплен 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 пять дней до даты его проведения. 2. В отчетном периоде отсутствующим в месте	соблюдается	

		проведения заседания совета директоров членам совета директоров предоставлялась возможность участия в обсуждении вопросов повестки дня и голосовании дистанционно - посредством конференц- и видео-конференц-связи		
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 (в том числе перечисленные в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета директоров	соблюдается	
2.7.4	Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров	1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, в том числе изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в 3/4 голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров	соблюдается	
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, 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. Наблюдательным советом Банка создан Комитет по аудиту, рискам и стратегии. В 2024 году в целях всестороннего рассмотрения вопросов Комитет по аудиту, рискам и стратегии Наблюдательного совета Банка действовал в составе 4 членов. При этом в течение 2024 года работу комитета возглавлял независимый член Наблюдательного совета, а количество независимых членов Наблюдательного совета, входящих в состав Комитета, составляло 75%.

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, а также условия (события), при наступлении которых комитет по вознаграждениям рассматривает вопрос о пересмотре политики общества по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников	частично соблюдается	Критерий 1 соблюдается частично. Наблюдательным советом Банка создан Комитет по кадрам, вознаграждениям и корпоративному управлению. В 2024 году в целях всестороннего рассмотрения вопросов Комитет действовал в составе 4 членов и его работу возглавлял независимый член Наблюдательного совета. Количество независимых членов Наблюдательного совета, входящих в состав Комитета до 22.08.2024 года составляло 75%, а с 22.08.2024 и до 31.12.2024 года - 100%.
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 ⁶), 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. 3. В целях формирования совета директоров, наиболее полно отвечающего целям и задачам общества, комитет по номинациям в отчетном периоде самостоятельно или совместно с иными комитетами совета директоров или уполномоченное подразделение общества по взаимодействию с акционерами организовал взаимодействие с акционерами, не ограничиваясь кругом крупнейших акционеров, в контексте подбора кандидатов в	частично соблюдается	Критерии 1, 2 соблюдаются частично. Отдельно комитет по номинациям Наблюдательного совета в Банке не создавался. Задачи указанного комитета реализуются в рамках Комитета по кадрам, вознаграждениям и корпоративному управлению, совмещающего функционал комитета по вознаграждениям и комитета по номинациям. Задачи Комитета определены в Положении о Комитете и включают в том числе вопросы, предусмотренные п.186 Кодекса корпоративного управления. В 2024 году Банк не планирует создавать отдельный комитет по номинациям.

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

		совет директоров общества		
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. 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.)	1. В отчетном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии структуры совета директоров масштабу и характеру, целям деятельности и потребностям, профилю рисков общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми	соблюдается	
2.8.5	Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить всестороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений	1. Комитет по аудиту, комитет по вознаграждениям, комитет по номинациям (или соответствующий комитет с совмещенным функционалом) в отчетном периоде возглавлялись 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 (или соответствующий комитет с совмещенным функционалом) 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, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена	1. Во внутренних документах общества определены процедуры проведения оценки (самооценки) качества работы совета директоров. 2. Оценка (самооценка) качества работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, индивидуальную оценку каждого члена совета директоров и совета директоров в целом. 3. Результаты оценки (самооценки) качества работы совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров	соблюдается	
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 обеспечивает 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. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре (включая сведения о возрасте, образовании, квалификации, опыте), а также сведения о должностях в органах управления иных юридических лиц, занимаемых корпоративным секретарем в течение не менее чем пяти последних лет	частично соблюдается	Сведения о Корпоративном секретаре в том же объеме, что и объем сведений, предусмотренных для раскрытия в отношении членов Наблюдательного совета и исполнительных органов Банка, раскрыты Банком 13.12.2024 года при внесении корректировок в Годовой отчет Банка за 2023 год. В дальнейшем указанные сведения о Корпоративном секретаре Банк намерен раскрывать в своих годовых отчетах

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. В обществе принят и раскрыт внутренний документ - положение о корпоративном секретаре. 2. Совет директоров утверждает кандидатуру на должность корпоративного секретаря и прекращает его полномочия, рассматривает вопрос о выплате ему дополнительного вознаграждения. 3. Во внутренних документах общества закреплено право корпоративного секретаря запрашивать, получать документы общества и информацию у органов управления, структурных подразделений и должностных лиц общества	соблюдается	
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. Вознаграждение членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определено с учетом результатов сравнительного анализа уровня вознаграждения в сопоставимых компаниях	соблюдается	
4.1.2	Политика общества по вознаграждению разработана	1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику	соблюдается	

	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	(политики) по вознаграждениям и (или) практику ее (их) внедрения, осуществил оценку их эффективности и прозрачности и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров по пересмотру указанной политики (политик).		
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 или комитетов совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров	1. В отчетном периоде общество выплачивало вознаграждение членам совета директоров в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению. 2. В отчетном периоде обществом в отношении членов совета директоров не применялись формы краткосрочной мотивации, дополнительного материального стимулирования, выплата которого зависит от результатов (показателей) деятельности общества. Выплата вознаграждения за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров не осуществлялась	частично соблюдается	Критерий 1 соблюдается частично. Порядок выплаты вознаграждения членам Наблюдательного совета определен Положением о вознаграждениях и компенсациях, выплачиваемых членам Наблюдательного совета ПАО «БАНК УРАЛСИБ». В соответствии с указанным Положением, Банк не выплачивает вознаграждение членам Наблюдательного совета за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов Наблюдательного совета. Банк не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов Наблюдательного совета. Вознаграждение членам Наблюдательного совета, и его размер определяются решением Общего собрания акционеров. Общее собрание акционеров в 2024 году решений о выплате членам Наблюдательного совета вознаграждения и (или) компенсации расходов, связанных с исполнением ими функций членов Наблюдательного совета, в соответствии рекомендацией Наблюдательного совета, не принимало. Решение Наблюдательного совета о рекомендациях Общему собранию акционеров по вознаграждению членов Наблюдательного совета принято Наблюдательным советом при подготовке к годовому Общему собранию акционеров в 2024 году
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 - предусматривает (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	
4.2.3	В обществе не	1. В обществе не предусмотрены какие-либо	соблюдается	

	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	дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами		
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 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	1. В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества. 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. 3. При определении размера выплачиваемого вознаграждения членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества учитываются риски, которое несет общество, с тем чтобы избежать создания стимулов к принятию чрезмерно рискованных управленческих решений	соблюдается	
4.3.2	Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с	1. В случае, если общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на	не соблюдается	Программа долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников не предполагает использования акций Банка или основанных на них финансовых инструментов. В свободном обращении находится очень незначительный объем акций Банка, поэтому использование такой системы премирования может сильно

	использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества)	акциях общества), программа предусматривает, что право реализации таких 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 общества		искажить котировки акций, а для менеджмента создать стимулы к манипуляции. В связи с этим у Банка отсутствуют какие-либо планы по внедрению такой программы с использованием акций Банка или основанных на них финансовых инструментов
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 ключевым руководящим работникам 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 внутреннего контроля 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 обязанностей, полномочий, ответственности в области управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными им руководителями (начальниками) подразделений и отделов	соблюдается	

5.1.3	Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков	1. В обществе утверждена антикоррупционная политика. 2. В обществе организован безопасный, конфиденциальный и доступный способ (горячая линия) информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества	соблюдается	
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 (комитет по аудиту и (или) комитет по рискам (при наличии) организовал проведение оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля. 2. В отчетном периоде совет директоров рассмотрел результаты оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества и сведения о результатах рассмотрения 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	1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности	соблюдается	

	директоров			
5.2.2	Подразделение внутреннего аудита проводит оценку надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, а также оценку корпоративного управления, применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита	1. В отчетном периоде в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля. 2. В отчетном периоде в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка практики (отдельных практик) корпоративного управления, включая процедуры информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления общества, а также взаимодействия с заинтересованными лицами	соблюдается	
6.1	Общество и его деятельность являются прозрачными для акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц			
6.1.1	В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц	1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса. 2. В течение отчетного периода совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопрос об эффективности информационного взаимодействия общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц и целесообразности (необходимости) пересмотра информационной политики общества	соблюдается	
6.1.2	Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса	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. 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). 3. В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум	частично соблюдается	Критерий 2 не соблюдается. В связи с решением Совета Директоров Банка России от 22.12.2023 года Банк в 2024 году не раскрывал информацию о составе исполнительных органов и Наблюдательного совета, независимости членов Наблюдательного совета и их членстве в комитетах Наблюдательного совета. В связи с решением Совета Директоров Банка России от 24.12.2024 года Банк не планирует раскрытие данной информации и в 2025 году. Критерий 3 не соблюдается. Меморандум лица, контролирующего Банк, будет опубликован в случае его подготовки

		контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе		
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 обществе определена процедура, обеспечивающая координацию работы всех структурных подразделений и работников общества, связанных с раскрытием информации или деятельность которых может привести к необходимости раскрытия 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 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 информационной политике общества определены подходы к раскрытию сведений об иных событиях (действиях), оказывающих существенное влияние на стоимость или котировки его ценных бумаг, раскрытие сведений о которых не предусмотрено законодательством. 2. Общество раскрывает информацию о структуре капитала общества в соответствии с рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет. 3. Общество раскрывает информацию о подконтрольных организациях, имеющих для него существенное значение, в том числе о ключевых направлениях их деятельности, о механизмах, обеспечивающих подотчетность	частично соблюдается	Критерий 1 соблюдается частично. В Информационной политике Банка определена информация, относящаяся к существенной. При раскрытии информации, в том числе существенной, Банк учитывает потенциальную возможность нанести ущерб законным интересам, безопасности или репутации Банка, либо угрозу в случае разглашения жизни, здоровью и/или безопасности заинтересованных лиц или иных третьих лиц. <u>Критерий 2, 3 не соблюдаются.</u> Информация о структуре капитала Банка, о подконтрольных организациях, имеющих для Банка существенное значение включается Банком в годовые отчеты. В связи с введением в отношении Банка иностранными государствами мер ограничительного характера в соответствии с Постановлением Правительства РФ от 04.07.2023 №1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации,

		подконтрольных организаций, полномочиях совета директоров общества в отношении определения стратегии и оценки результатов деятельности подконтрольных организаций. 4. Общество раскрывает нефинансовый отчет - отчет об устойчивом развитии, экологический отчет, отчет о корпоративной социальной ответственности или иной отчет, содержащий нефинансовую информацию, в том числе о факторах, связанных с окружающей средой (в том числе экологические факторы и факторы, связанные с изменением климата), обществом (социальные факторы) и корпоративным управлением, за исключением отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг и годового отчета акционерного общества		подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг» в 2024 году Банк при раскрытии Годового отчета за 2023 год не раскрывал указанную информацию. Банк возобновит раскрытие и предоставление информации в полном объеме в случае прекращения всех введенных в отношении Банка ограничительных мер и исключения риска введения указанных мер в отношении него и (или) иных лиц иностранными государствами
6.2.3	Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год	1. Годовой отчет общества содержит информацию о результатах оценки комитетом по аудиту эффективности процесса проведения внешнего и внутреннего аудита. 2. Годовой отчет общества содержит сведения о политике общества в области охраны окружающей среды, социальной политике общества	соблюдается	
6.3	Общество предоставляет информацию и документы по запросам акционеров в соответствии с принципами равнодоступности и необременительности			
6.3.1	Реализация акционерами права на доступ к документам и информации общества не сопряжена с неоправданными сложностями	1. В информационной политике (внутренних документах, определяющих информационную политику) общества определен необременительный порядок предоставления по запросам акционеров доступа к информации и документам общества. 2. В информационной политике (внутренних документах, определяющих информационную политику) содержатся положения, предусматривающие, что в случае поступления запроса акционера о предоставлении информации о	частично соблюдается	Критерий 2 не соблюдается. В Порядке предоставления документов и информации по запросам акционеров Банка отсутствуют положения, предусматривающие, что в случае поступления запроса акционера о предоставлении информации о подконтрольных Банку организациях Банк предпринимает необходимые усилия для получения такой информации у соответствующих подконтрольных Банку организаций. Возможность включения этих положений будет рассмотрена при актуализации документа

		подконтрольных обществу организациях общество предпринимает необходимые усилия для получения такой информации у соответствующих подконтрольных обществу организаций		
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 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.	1. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий уставом общества 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	частично соблюдается	Перечень существенных корпоративных действий Уставом Банка не определен. Решения по таким действиям, признаваемым Кодексом корпоративного управления Банка существенными корпоративными действиями, принимаются в соответствии с нормами действующего законодательства Российской Федерации, а также Положения о Наблюдательном совете Банка. Банк считает, что установленный порядок одобрения сделок, обеспечивает надежную защиту прав акционеров Банка. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством Российской Федерации к компетенции общего собрания акционеров, Наблюдательный совет предоставляет акционерам соответствующие рекомендации. Планы по пересмотру данного подхода у Банка отсутствуют.

	Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества			
7.1.2	Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества	1. В обществе предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения	частично соблюдается	В соответствии с Положением о Наблюдательном совете Банка в целях предварительной оценки возможных действий и проектов решений Наблюдательного совета, которые могут привести к возникновению корпоративного конфликта, независимые директора входят в состав комитетов Наблюдательного совета. При этом независимые директора имеют возможность заявить свою позицию по существенным корпоративным действиям при обсуждении вопросов на заседаниях Наблюдательного совета и комитетов Наблюдательного совета. Вопрос о включении во внутренние документы Банка положений, в соответствии с которыми независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения будет рассмотрен Банком при их актуализации в 2025 году
7.1.3	При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при 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	1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности к компетенции совета директоров отнесено одобрение, помимо предусмотренных законодательством, иных сделок, имеющих существенное значение для общества. 2. В течение отчетного периода все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления	частично соблюдается	Критерий 1 не соблюдается. Уставом Банка не предусмотрено отнесение к компетенции Наблюдательного совета одобрение, помимо предусмотренных законодательством Российской Федерации, иных сделок, имеющих существенное значение для Банка. Включение таких положений в Устав не планируется

	требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе			
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 случае, если обществом в течение отчетного периода совершались существенные корпоративные действия, общество своевременно и детально раскрывало информацию о таких действиях, в том числе о причинах, условиях совершения действий и последствиях таких действий для акционеров	соблюдается	
7.2.2	Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества	1. Во внутренних документах общества определены случаи и порядок привлечения оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью. 2. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества. 3. При отсутствии формальной заинтересованности члена совета директоров, единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа общества или лица, являющегося контролирующим лицом общества, либо лица, имеющего право давать обществу обязательные для него указания, в сделках общества, но при наличии конфликта интересов или иной их фактической заинтересованности, внутренними документами общества предусмотрено, что такие лица не принимают участия в голосовании по вопросу одобрения такой	частично соблюдается	Критерий 1 и 2 не соблюдаются. Привлечение независимого оценщика осуществляется Банком во всех случаях, предусмотренных требованиями действующего законодательства Российской Федерации, что по мнению Банка обеспечивает надежную защиту прав акционеров Банка. При этом отбор контрагента - независимого оценщика осуществляется в соответствии с внутренними процедурами Банка

		сделки		
--	--	--------	--	--