

Предварительно утвержден
Наблюдательным советом
ОАО «УРАЛСИБ»

Протокол № 23 от 28.05.2015 г.

Утвержден годовым
Общим собранием акционеров
ОАО «УРАЛСИБ»

Протокол № 1 от 29.06.2015 г.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Открытого акционерного общества
«БАНК УРАЛСИБ»
за 2014 финансовый год

И.о. Председателя Правления
ОАО «УРАЛСИБ»

А.Р. Гаскаров

Главный бухгалтер
ОАО «УРАЛСИБ»

Р.С. Конеев



Москва - 2015 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	Положение акционерного общества в отрасли.	4
2.	Приоритетные направления деятельности акционерного общества.	8
3.	Отчет Наблюдательного совета акционерного общества о результатах развития акционерного общества по приоритетным направлениям его деятельности.	9
4.	Информация об объеме каждого из использованных акционерным обществом в отчетном году видов энергетических ресурсов (тепловая энергия, электрическая энергия, бензин автомобильный, топливо дизельное, газ природный) в натуральном выражении и в денежном выражении.	11
5.	Перспективы развития акционерного общества.	11
6.	Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям акционерного общества.	12
7.	Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью акционерного общества.	13
8.	Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом акционерного общества распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления акционерного общества, принявшего решение о ее одобрении.	19
9.	Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления акционерного общества предусмотрена главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах».	19
10.	Состав Наблюдательного совета акционерного общества, включая информацию об изменениях в составе Наблюдательного совета акционерного общества, имевших место в отчетном году, и сведения о членах Наблюдательного совета акционерного общества, в том числе их краткие биографические данные и данные о владении акциями общества в течение отчетного года	20
11.	Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа акционерного общества и членах коллегиального исполнительного органа акционерного общества, в том числе их краткие биографические данные и данные о владении акциями общества в течение отчетного года	42
12.	Основные положения политики акционерного общества в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также сведения по каждому из органов управления акционерного общества (за	62

исключением физического лица, занимавшего должность (осуществлявшего функции) единоличного исполнительного органа управления акционерного общества) с указанием размера всех видов вознаграждения

- | | |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| 13. Сведения о соблюдении акционерным обществом принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России | 62 |
| 14. Иная информация, предусмотренная уставом акционерного общества или иным внутренним документом акционерного общества. | 70 |

1. Положение акционерного общества в отрасли

1.1 Экономика и банковская система России в 2014 году

В 2014 году прирост российской экономики, по предварительной оценке Росстата, замедлился до 0,6% (против 1,3% в 2013 году). Главными факторами, оказавшими негативное влияние на динамику ВВП, стало сокращение конечного спроса и продолжающийся второй год подряд спад капитальных инвестиций. Оборот розничной торговли по итогам 2014 года возрос на 2,5% в реальном выражении, что в 1,6 раза ниже темпа прироста в 2013 году (3,9%). Объем инвестиций в основной капитал сократился на 2,5% против снижения на 0,2% в 2013 году. Поддержать инвестиционный спрос не смогла и строительная отрасль. Объемы строительства сократились на 4,5% (с положительного прироста на 0,1% в 2013 году).

Тем не менее, внешнеполитический кризис, начавшийся в марте, и введение антисанкций в виде ограничений импорта, оказало поддержку российской промышленности, часть отраслей которой смогли реализовать эффект импортозамещения. По итогам года прирост промышленного производства в целом составил 1,7% против 0,4% в 2013 году. При этом индекс производства по обрабатывающим отраслям увеличился в 4 раза и достиг 2,1%. Наилучшая динамика зафиксирована в производстве транспортных средств и оборудования (8,5%), резиновых и пластмассовых изделий (7,5%), кокса и нефтепродуктов (5,7%), а также в пищевой промышленности (2,5%). Добыча полезных ископаемых также показала положительную динамику, увеличившись на 1,4% по сравнению с 1,1% в 2013 году.

В 2014 году существенно снизился вклад внешнеторговой деятельности в рост экономики. Положительное сальдо торгового баланса по итогам января-ноября снизилось на 5,1%. Фактором поддержки выступило более значимое сокращение товарного импорта относительно экспорта (на 8,3% и 3,1% соответственно) вследствие введения ограничений на импорт. Отрицательное влияние на платежный баланс оказало сокращение экспортной выручки вследствие снижения цен на нефть ниже 60 долл./барр к концу года и ускорение оттока капитала. По предварительным оценкам, отток капитала достиг 151,5 млрд. долл., что в 2,5 раза превысило значение за 2013 год (61 млрд. долл.). При этом фактором выступил не только вывод капитала компаниями и банками, но и рекордная даже относительно уровня 2008 года покупка наличной валюты населением (34 млрд. долл.).

Девальвация вместе с эффектом от введения ответных санкций на импорт привели к ускорению инфляции до двузначного значения 11,4% с 6,5% в 2013 году. Вследствие этих причин наибольшее увеличение инфляции произошло по категории продовольственных (до 15,4% с 7,3% в 2013 году) и непродовольственных товаров (до 8,1% с 4,5%). Рост стоимости платных услуг ускорился не столь сильно – до 10,5% с 8,0%. Резкое повышение инфляции обусловило сокращение реальных располагаемых доходов населения на 1,0%. Несмотря на замедление роста экономики, безработица остается на низком уровне (до 5,3% по методике МОТ против 5,6% в 2013 году).

Таким образом, в 2014 году российская экономика столкнулась не только со значительным и продолжительным падением цен на нефть, но и подверглась негативному влиянию от введения западных санкций и ответных санкций РФ, обернувшихся девальвацией, резким ускорением инфляции и оттоком капитала. В 2015 году российскую экономику ожидает спад, при этом улучшение ситуации можно ожидать не ранее 4 квартала 2015 года в случае восстановления цен на нефть и стабилизации курса рубля.

В 2014 году совокупные активы банковского сектора в номинальном выражении увеличились на 35,2% и достигли 77,7 трлн. руб. Однако почти половина прироста обусловлена положительной переоценкой валютных активов вследствие ослабления рубля (снижение курса рубля к доллару за год составило 71,9%). Без учета влияния положительной переоценки реальный прирост активов составил 19,3%, что выше аналогичного показателя за 2013 года (14,4%).

Главным драйвером роста активов в 2014 году выступило наращивание корпоративного кредитования. Ограничение доступа на западные рынки капитала в рамках экономических санкций западных стран против России обусловило повышенный спрос на заемное финансирование со стороны крупных предприятий. В результате темпы роста кредитования нефинансового сектора по итогам 2014 года ускорились до 31,3% по сравнению с 12,7% в 2013 году. Без учета положительной переоценки валютных кредитов прирост значительно ниже

(14,1%), однако также превышает прошлогодний показатель (11,0%). Главный фактор роста – увеличение объема кредитования крупных корпоративных клиентов. По итогам 2014 года портфель кредитов крупному бизнесу увеличился в реальном выражении на 19,7% (по сравнению с 9,9% в 2013 году). При этом усиление негативных предпринимательских настроений и рост кредитных ставок оказали отрицательное влияние на кредитование малого и среднего бизнеса. В 2014 году суммарная задолженность клиентов малого и среднего бизнеса перед банками сократилась на 4,8% (без учета обесценения рубля) против прироста на 14,5% за 2013 год. Таким образом, происходит рост концентрации кредитных рисков, что усиливает риски снижения финансовой устойчивости банковской системы: отношение совокупной величины крупных кредитных рисков к капиталу (Н7) возросло до 245,5% с 204,3% на начало года.

Темпы прироста розничного кредитования в 2014 году замедлились в 2 раза до 13,8% (12,1% без учета курсового фактора). Факторами замедления стало плановое ужесточение банками политики риск-менеджмента из-за ухудшения качества портфелей, а также снижение доступности кредитов из-за роста ставок. Перефокусирование банков на менее рискованные направления кредитования способствовало изменению продуктовой структуры кредитного портфеля банков. Драйвером рынка в 2014 году стала ипотека, показавшая прирост 32,9%, что сопоставимо с аналогичным показателем за 2013 год (32,6%). При этом потребительские кредиты показали 3,5-кратное замедление темпов роста – до 8,9% с 31,3% годом ранее. Суммарный портфель автокредитов в условиях спада авторынка, несмотря на реализацию программы утилизации, сократился на 2,6% против прироста на 22,3% в 2013 году. В ближайшей перспективе в случае усиления негативных тенденций в экономике и сохранения высокой стоимости заемных средств можно ожидать значительного замедления темпов роста в сегменте корпоративного кредитования и сокращения объема розничных кредитов.

На фоне ухудшения социально-экономических показателей продолжается рост просроченной задолженности по кредитам. В 2014 году суммарная просроченная задолженность возросла на 41,5% по сравнению с 11,2% годом ранее. Прирост суммы просроченной задолженности в розничном сегменте составил 51,6%, тогда как годом ранее аналогичный показатель был на уровне 40,7%. На фоне замедления кредитования доля просроченной задолженности в розничном портфеле увеличилась до 5,9% на 1 января 2015 года с 4,4% на начало года. Закономерно, что опережающими темпами росла просроченная задолженность в сегменте потребительских ссуд (прирост составил 66,5%). Активное наращивание банками ипотечных портфелей в условиях снижения платежеспособности населения также способствовало усилению кредитных рисков. Объем просроченной задолженности по ипотеке за год вырос на 16,3%. Рост неплатежей в перспективе может возрасти в случае роста безработицы и сокращения реальных располагаемых доходов населения.

Объем просроченной задолженности по кредитам юридическим лицам (нефинансовым организациям) в 2014 году увеличился на 34,0% по сравнению с 1,0% годом ранее, а ее доля в портфеле составила 4,23% (4,15% в 2013 году). Практически полностью рост обеспечен сегментом кредитования крупного бизнеса, просроченная задолженность в котором возросла на 50,7% против 3,9% годом ранее. В сегменте малого и среднего бизнеса рост просроченной задолженности составил 7,9%, тогда как в 2013 году зафиксировано сокращение объема просроченных платежей на 3,1%. В результате в условиях сжатия портфеля доля просроченной задолженности в 2014 году увеличилась на 0,6 п.п. до 7,7%. В ближайшей перспективе можно ожидать дальнейшего ухудшения качества корпоративных кредитных портфелей, что в условиях роста концентрации портфелей усиливает системные риски в банковском секторе.

В 2014 году пассивная база российских банков формировалась под влиянием факторов, которые привели к росту стоимости основных источников ресурсов. На фоне нестабильной геополитической обстановки осложнился доступ российских банков и компаний на международный рынок капитала, что привело к росту стоимости финансирования и дефициту валюты, необходимой для обслуживания внешнего долга. Кроме того, ужесточение денежно-кредитной политики Банка России, неоднократное повышение ключевой ставки (последний раз – 16 декабря до 17%) и ставок по основным операциям предоставления ликвидности с целью сдерживания инфляции и снижения спекулятивного давления на валютный курс привело к повышению ставок на денежном рынке и, соответственно, росту ставок по депозитам и кредитам. Так, средняя ставка MosPrime на 1 день в декабре превысила 15%, что почти в 2,5 раза выше среднего уровня января (6,3%). Средневзвешенные ставки по средствам клиентам также существенно выросли: по депозитам населения в рублях сроком свыше 1 года (без учета

Сбербанка РФ) – до 9,73% в ноябре с 8,4% в январе, по депозитам нефинансовых организаций – до 9,83% с 8,04%.

Совокупный объем привлеченных средств клиентов в 2014 году увеличился на 25,5% против 16,0% за 2013 года. Однако ключевым фактором ускорения динамики стало ослабление рубля, и с поправкой на изменение валютного курса темп прироста составил около 8,2%. Главной тенденцией 2014 года стало ослабление динамики вкладов населения, несмотря на рост депозитных ставок и усиление конкуренции банков за клиентов. В номинальном выражении объем депозитов возрос на 9,4%, что вдвое ниже показателя 2013 года (19%). Без учета положительной переоценки валютных вкладов зафиксирован чистый отток (-3,1%). При этом население выводило из банков как рублевые, так и валютные сбережения (сокращение на 2,1% и 4,6% соответственно). Таким образом, валютизация вкладов населения (доля валютных вкладов возросла до 26,1% с 17,4% на начало года) обусловлена исключительно переоценкой валютных депозитов, а не ростом их объема. В целом доля средств населения в совокупных пассивах банковской системы снизилась с начала года на 5,6 п.п. до 23,9%, что стало минимальным значением с середины 2009 года.

Прирост средств корпоративных клиентов на счетах и депозитах (без учета депозитов Минфина и остатков средств на счетах внебюджетных фондов) в 2014 году составил 38,6%, что в 2 раза выше показателя 2013 года (16,4%). Однако более чем наполовину этот рост обеспечен переоценкой валютных средств и в реальном выражении прирост оценивается на уровне 16,0% (против реального прироста на 14,1% в 2013 году). Главным драйвером роста стали срочные депозиты (темп прироста 53,9% или 23,0% в реальном выражении), что является индикатором неблагоприятной ситуации в экономике и низкой инвестиционной активности. При этом динамика прироста объема рублевых средств более чем в 2 раза превысила темпы прироста валюты на счетах (соответственно 25,9% и 11,2% в долларовом выражении), что связано с наращиванием банками ставок по рублевым депозитам. Остатки на расчетных счетах по итогам 2014 года показали прирост 14,2%, что сопоставимо с аналогичным показателем 2013 года. Однако без учета положительной переоценки валютных счетов прирост оказался заметно ниже и составил 3,5% (против 13,0% в реальном выражении в 2013 году). При этом в отличие от депозитов, валютизация расчетных счетов более выраженная – прирост остатков на валютных расчетных счетах составил 13,3% в долларовом выражении на фоне прироста рублевых остатков лишь на 0,1%.

В условиях чистого реального оттока средств физических лиц, ограниченного доступа к внешнему рынку, а также удорожания межбанковских кредитов и корпоративных средств важнейшим источником фондирования российской банковской системы в 2014 году стал Банк России. К концу 2014 года объем кредитов Банка России на балансах банков достиг рекордного значения 9,3 трлн. руб., что составляет 12% совокупных пассивов и соответствует уровню конца 2008 года. Наибольший объем задолженности сложился по кредитам под залог нерыночных активов (почти 4,5 трлн. руб. против 1,3 трлн. руб. на начало года), в то время как задолженность по операциям РЕПО сохранилась на уровне 2013 года (около 2,8 трлн. руб.), что связано с ограниченной залоговой базой и высоким коэффициентом утилизации. С учетом средств Минфина в депозитах в объеме 1,02 трлн. руб. суммарная доля государственных средств в пассивах достигла 13,3% совокупных пассивов против 8,5% в 2013 году. Мы ожидаем, что в ближайшее время потребность российских банков в рефинансировании сохранится на прежнем уровне, а основными инструментами останутся аукционы РЕПО и предоставление кредитов под залог нерыночных активов.

С 1 января 2014 года нормативы достаточности капитала рассчитываются в соответствии со стандартами Базель III. Помимо норматива собственного капитала Н1.0, введены дополнительные нормативы для базового (Н1.1) и основного (Н1.2) капиталов. Минимальное значение Н1.1 установлено на уровне 5,0%, Н1.2 - 5,5% (с 1 января 2016 года – 6,0%). На 1 января 2015 года коэффициент Н1.0 составил 12,5%, Н1.1 – 8,9%, Н1.2. – 9,0%. Снижение коэффициента достаточности капитала относительно 1 февраля 2014 года составило 0,4 п.п., что стало следствием опережающего роста активов под риском относительно объема собственного капитала (15,7% и 12,1% соответственно). В целях снижения давления на капитал из-за снижения курса рубля и падения рынка ценных бумаг в декабре Банк России оперативно принял ряд мер поддержки. В частности, был введен мораторий на отрицательную переоценку ценных бумаг, разрешено использовать для расчета пруденциальных требований валютный курс за предыдущий квартал. Данные меры позволили повысить норматив Н1.0 в декабре на 0,6 п.п. до 12,5% с 11,9%

в ноябре. Таким образом, без учета смягчения требований коэффициент Н1.0 по итогам года мог бы оказаться примерно на 1-1,1 п.п ниже (около 11,4%).

В целях поддержки финансовой устойчивости банковской системы также было принято решение о докапитализации банков за счет средств ФНБ почти на 400 млрд. руб. и за счет ОФЗ на 1 трлн. руб. Кроме того, было отсрочено введение ограничений на полную стоимость кредита и норматива Н25 и увеличено отклонение ставок по депозитам от средней максимальной ставки, рассчитываемой регулятором.

По итогам 2014 года совокупная прибыль российских банков составила 589,1 млрд. руб., что на 40,7% ниже показателя за 2013 год. Главным фактором сокращения прибыли стал рост отчислений в резервы. Созданные кредитными организациями резервы на возможные потери увеличились с начала года на 42,2% до 4,05 трлн. руб. Фактором поддержки выступили доходы от переоценки открытой валютной позиции (оценочно, около 373 млрд. руб.).

На фоне сокращения в 2014 году количества действующих кредитных организаций (на 88 единиц до 835 организаций) зафиксирован рост количества убыточных банков. По итогам года их число достигло 127 единиц (против 88 банков на начало 2014 года), что составляет около 15% от всех действующих кредитных организаций (9,5% на начало года). Совокупные убытки кредитных организаций, получивших по итогам года отрицательный финансовый результат, составили 264,5 млрд. руб., увеличившись в 14 раз по сравнению с 2013 годом (18,7 млрд. руб.).

Рентабельность активов по банковской системе в целом по итогам 2014 года составила 0,9%, что в 2 раза ниже уровня на начало года (1,9%). Рентабельность капитала также снизилась и составила 7,9% по сравнению с 15,2% год назад.

Таким образом, в 2014 году основным драйвером роста активов банковского сектора стали кредиты крупному бизнесу, а основным источником ресурсов – кредиты Банка России. При этом в условиях девальвации доля валютных активов увеличилась до 30% – максимального значения с 2008 года. Однако дополнительные доходы банков от валютных операций не смогли компенсировать рост отчислений в резервы, которые обусловили сокращение совокупной прибыли более чем на 40% к уровню 2013 года. В ближайшей перспективе в случае сохранения жесткой денежно-кредитной политики фактором, ограничивающим прибыль, также станет и сжатие маржи из-за роста стоимости фондирования и торможения кредитования, в первую очередь, более доходного розничного. Достаточность капитала банковского сектора продолжает сокращаться, а ключевым источником капитала в текущем году будут госпрограммы докапитализации, ориентированные на ограниченный круг кредитных организаций, что простимулирует дальнейшее сокращение количества банков и консолидацию рынка.

1.2. ОАО «УРАЛСИБ» в банковской системе России

ОАО «УРАЛСИБ» имеет статус универсального сетевого банка федерального уровня. Офисы Банка предлагают широкий спектр финансовых продуктов и услуг в большинстве регионов Российской Федерации.

Согласно рэнкингу ЭКСПЕРТ РА, на 1 января 2015 года Банк занимает 22 место по размеру чистых активов.

Банк занимает значимые позиции в ряде ключевых сегментов рынка банковских услуг на 1 января 2015 года:

- 15 место по вкладам населения;
- 17 место по кредитам физическим лицам;
- 24 место по привлеченным средствам юридических лиц;
- 27 место по кредитам юридическим лицам;
- 8 место по портфелю автокредитов;
- 9 место по объему портфеля ипотечных кредитов.

Ключевыми факторами конкурентоспособности ОАО «УРАЛСИБ» являются:

- одна из крупнейших среди частных банков сетей отделений с широким географическим охватом. Основная доля размещения и привлечения средств как розничного, так и корпоративного банковского бизнеса осуществляется через региональную сеть;

- обширная действующая клиентская база;
- продуктово-сервисные предложения, учитывающие специфику целевых клиентских сегментов;
- программа кросс-продаж продуктов небанковских видов бизнеса ФК «УРАЛСИБ»;
- технологичные и удобные электронные и дистанционные каналы продаж;
- диверсифицированная ресурсная база, позволяющая сохранять устойчивость в период неблагоприятной рыночной конъюнктуры;
- интегрированная система управления рисками и внутреннего контроля;
- партнерство с коллекторскими компаниями;
- квалифицированная команда, обеспечивающая высокое качество обслуживания; система контроля качества и система оперативного реагирования;
- персональный клиентский менеджмент и финансовое консультирование;
- единая корпоративная культура, обеспечивающая эффективное взаимодействие и нацеленность сотрудников на достижение общих результатов;
- бренд и репутация, обеспечивающие доверие и лояльность клиентов. Имидж надежного партнера и социально ответственного бизнеса.

ОАО «УРАЛСИБ». Рейтинги международных агентств.

№ п/п	Наименование рейтингового агентства	Международный кредитный рейтинг
1	Standard & Poor's	«B+», прогноз – «негативный» (с 24.02.2015)
2	Fitch Ratings	«B+», прогноз – «негативный» (с 07.11.2014)
3	Moody's	«B2», прогноз – «негативный» (с 10.06.2014)

ОАО «УРАЛСИБ». Рейтинги российских агентств.

№ п/п	Наименование рейтингового агентства	Рейтинг
1	Рус-Рейтинг (RusRating)	по международной шкале «BB+», по национальной шкале «A+», прогноз – «стабильный» (с 30.12.2014)
2	РИА Рейтинг	по национальной шкале «AA», прогноз – «стабильный» (с 29.12.2014)

2. Приоритетные направления деятельности акционерного общества

Перед Корпоративным банковским бизнесом в 2014 году стояли следующие задачи:

- диверсификация клиентской базы за счет роста доли среднего бизнеса и количества активных клиентов;
- рост доходности кредитования за счет приоритизации клиентской базы и привлечения новых высокодоходных клиентов;
- увеличение количества зарплатных проектов и объема зачисляемого ФОТ;
- рост уровня клиентского сервиса и эффективности работы за счет продвижения адаптированных продуктовых предложений, максимально соответствующих потребностям клиентов;
- улучшение качества клиентского менеджмента за счет перевода активностей кредитного процесса в CRM.

Перед Розничным банковским бизнесом в 2014 году стояли следующие задачи:

- повышение доходности портфеля за счет наращивания доли потребительского и карточного кредитования;

- развитие системы управления кредитным процессом посредством минимизации кредитных рисков и оперативного управления ценовыми и неценовыми параметрами предоставления продуктов;
- рост эффективности управления рисками розничного кредитования за счет внедрения системы триггеров, стратегий на основе оценки риска клиента и мер противодействия мошенничеству;
- внедрение модели единого офисного канала продаж розничного и малого бизнеса с акцентом на увеличение проникновения продуктов в клиентскую базу;
- развитие технологии активных продаж за счет внедрения института клиентских менеджеров;
- улучшение качества обслуживания физических лиц в электронных и дистанционных каналах, в том числе за счет предложения новых сервисов перевода денежных средств (реализация системы P2P перевода с карты на карту) и объединения банкоматных сетей;
- сокращение срока принятия решения о кредитовании компаний Малого бизнеса за счет реинжиниринга кредитного процесса.

3. Отчет Наблюдательного совета акционерного общества о результатах развития акционерного общества по приоритетным направлениям его деятельности

В 2014 году реализованы следующие задачи:

- утверждена Стратегия развития Банка УРАЛСИБ на период 2014-2018 гг.;
- реализована программа повышения эффективности и оптимизации расходов;
- реализована задача роста зрелости управления инвестициями;
- разработано и внедрено приложение МОБИЛЬНЫЙ БАНК для смартфонов на базе платформ iOS, Android и Windows Phone;
- введена в промышленную эксплуатацию новая версия Интернет-банка;
- выпущен премиальный комплект карт «УРАЛСИБ-ВЕДОМОСТИ»;
- выпущен премиальный комплект карт для путешественников «ВЕСЬ МИР»;
- заключена пилотная сделка между Банком УРАЛСИБ и МСП Банком, в рамках которой Банку УРАЛСИБ выделены кредитные ресурсы на цели поддержки экспортно-ориентированных предприятий малого и среднего бизнеса;
- подписано соглашение о сотрудничестве между Банком УРАЛСИБ и Российским агентством по страхованию кредитов и экспортных гарантий ЭКСАР, в рамках которого предполагается создание и реализация совместной программы по кредитованию экспортно-ориентированных субъектов малого и среднего предпринимательства;
- подписано соглашение между Банком УРАЛСИБ и Агентством кредитных гарантий, направленное на расширение возможностей кредитования компаний в сегменте малого и среднего бизнеса;
- Банк УРАЛСИБ выбран Агентством по страхованию вкладов в качестве банка-агента для выплаты возмещения вкладчикам банков «Софрино», «БФТ», «Огни Москвы», «Замоскворецкий»;
- осуществлены две сделки по секьюритизации ипотечного портфеля на общую сумму около 13,7 млрд. руб.;
- внедрена в эксплуатацию технология 3D Secure по эмиссии для обслуживаемых банков-партнеров;
- филиальная сеть Лизинговой компании УРАЛСИБ интегрирована в розничный бизнес Банка УРАЛСИБ, лизинговые продукты включены в единую продуктовую линейку Банка УРАЛСИБ;
- при поддержке Банка УРАЛСИБ состоялось открытие Детской деревни «Виктория» в г. Армавире Краснодарского края.

Значительная доля размещения и привлечения средств как розничного, так и корпоративного банковского бизнеса осуществляется через региональную сеть. На конец отчетного года общее количество филиалов составило 7. По состоянию на 01.01.2015 г. чистая ссудная задолженность в филиалах составила 119,8 млрд. руб. или 53,0% от общей суммы чистой ссудной задолженности. Объем привлеченных филиалами средств юридических лиц составил 69,0 млрд. руб. или 61,4% от общего объема привлеченных средств юридических лиц. Объем привлеченных филиалами средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей составил 100,3 млрд. руб. или 57,2% от общего объема привлеченных средств физических лиц и индивидуальных предпринимателей.

В 2014 году произошли следующие изменения основных финансовых показателей ОАО «УРАЛСИБ»:

- увеличение активов Банка на 12,3 млрд. руб. или 3,3% с 373,2 млрд. руб. до 385,5 млрд. руб., в том числе:
 - увеличение денежных средств, средств в Банке России и кредитных организациях на 19,1 млрд. руб. или 35,7% с 53,5 млрд. руб. до 72,6 млрд. руб.;
 - уменьшение чистой ссудной задолженности юридических и физических лиц на 3,3 млрд. руб. или 1,4% с 229,2 млрд. руб. до 225,9 млрд. руб.;
 - уменьшение чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы на 9,2 млрд. руб. или 12,9% с 70,6 млрд. руб. до 61,4 млрд. руб.;
- увеличение объема привлеченных средств на 11,7 млрд. руб. или 3,6% с 327,5 млрд. руб. до 339,2 млрд. руб., в том числе:
 - увеличение объема привлеченных средств физических лиц на 15,8 млрд. руб. или 9,9% с 159,6 млрд. руб. до 175,4 млрд. руб.;
 - увеличение объема привлеченных средств банков на 2,2 млрд. руб. или 8,2% с 26,7 млрд. руб. до 28,9 млрд. руб.;
 - уменьшение объема привлеченных средств юридических лиц на 1,3 млрд. руб. или 1,1% с 113,7 млрд. руб. до 112,4 млрд. руб.;
 - уменьшение объема привлеченных средства Банка России на 1,8 млрд. руб. или 12,6% с 14,3 млрд. руб. до 12,5 млрд. руб.;
 - уменьшение объема выпущенных долговых обязательств на 3,1 млрд. руб. или 23,7% с 13,1 млрд. руб. до 10,0 млрд. руб.

По результатам 2014 года чистая балансовая прибыль ОАО «УРАЛСИБ» составила 149,3 млн. руб. Основными статьями доходов и расходов Банка за 2014 год являлись:

- чистые процентные доходы – 20,4 млрд. руб.;
- чистые комиссионные доходы – 7,8 млрд. руб.;
- чистые доходы от операций с иностранной валютой – 15,0 млрд. руб.;
- чистые расходы от переоценки иностранной валюты – 18,1 млрд. руб.;
- операционные расходы – 35,2 млрд. руб.;

По состоянию на 01.01.2015 г. объем резервов, сформированных в соответствии с действующими нормативными требованиями, составил:

- обязательные резервы, депонируемые в Банке России – 2,9 млрд. руб.;
- резервный фонд – 2,1 млрд. руб.;
- резервы на возможные потери по ссудам – 25,8 млрд. руб.;
- резервы на возможные потери – 4,7 млрд. руб.

По результатам деятельности Банка в 2014 году общая сумма начисленных и уплаченных налогов и платежей во внебюджетные фонды составила 3 423,8 млн. руб., в том числе:

- налог на прибыль – 255,4 млн. руб.;
- налоги и сборы, относимые на расходы – 1 138,8 млн. руб.;
- платежи во внебюджетные фонды – 2 029,6 млн. руб.

В текущем году ОАО «УРАЛСИБ» продолжит сохранять и укреплять достигнутые позиции во всех секторах финансового рынка, внедрять новые банковские продукты и технологии, осуществлять дальнейшее развитие системы управления рисками и совершенствовать структуру

управления, позволяющую оставаться конкурентно-способным в условиях изменения экономической конъюнктуры.

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

В 2014 году ОАО «УРАЛСИБ» использованы энергетические ресурсы:

- электрическая энергия – 48 970 381 кВт/ч на сумму 149 380 тыс. руб.;
- бензин автомобильный – 1 612 615 л. на сумму 45 159 тыс. руб.;
- топливо дизельное – 162 304 л. на сумму 4 609 тыс. руб.;
- тепловая энергия на сумму 43 020 тыс. руб.;
- газ природный – 779 тыс. куб. м.

5. Перспективы развития акционерного общества

Согласно Стратегии развития Банка на период 2014-2018 гг., видение Банка – стать примером эффективного социального предпринимательства в России, а также удобного и надежного финансового партнера в решении ежедневных задач клиентов.

В 2015 году главная цель Банка – сохранить стабильный уровень активных клиентов, обеспечить непрерывность и устойчивость развития бизнеса в условиях нестабильной экономической ситуации за счет развития электронных каналов, трансформации бизнес-процессов и структуры управления ими. За счет внедрения комплексной системы управления эффективностью бизнеса, в том числе в регионах, на основе анализа стоимости бизнес-процессов и персональной эффективности сотрудников предполагается привести операционные расходы в соответствие с масштабами бизнеса, что позволит существенно улучшить коэффициенты Cost-to-Assets и Cost-to-Income. Будет продолжена реализация программы оптимизации расходов на обеспечение и поддержку бизнеса за счет снижения хозяйственных и коммунальных затрат, сокращения расходов на содержание собственной недвижимости и на аренду профильной недвижимости, вывода ряда функций на аутсорсинг.

Важным конкурентным преимуществом Банка является уровень доверия к бренду и лояльности клиентов. В 2015 году будет завершен переход к целевой архитектуре управления сетью региональных офисов Банка на основе 5 макрофилиалов, что позволит упростить инфраструктуру управления бизнесом в регионах. Также в 2015 году продолжится внедрение среды непрерывного улучшения процессов и рост производительности труда сотрудников на основе «бережливых технологий» во всех подразделениях Банка.

Ключевым приоритетом Банка в 2015 году также будет выстраивание культуры ведения бизнеса на основе управления отношениями с клиентами, приоритизации и сегментации клиентской базы, всестороннего анализа потребностей и риск-профиля. Для оценки удовлетворенности клиентов будет проводиться расчет и анализ Индекса потребительской лояльности (NPS).

Развитие розничного бизнеса продолжится на основе единой региональной сети Банка, через которую клиентам предлагается весь спектр финансовых и нефинансовых решений. Взаимодействие с клиентами будет осуществляться в современных офисах, а также через функциональные и защищенные дистанционные сервисы. В 2014 году был усовершенствован институт клиентского менеджмента, что позволило сделать процесс обслуживания как розничных клиентов, так и клиентов малого бизнеса универсальным. Также был начат процесс разделения фронт-офиса на две составляющие – менеджеры, которые работают с существующими клиентами, и специалисты по активному привлечению новых клиентов. В 2015 году будет продолжена работа по совершенствованию этой модели обслуживания и привлечения клиентов. Также в ближайших планах Банка – повышение технологичности обслуживания клиентов, в первую очередь, за счет дальнейшего совершенствования интернет-банка, мобильного банка. В 2014 году лизинговые продукты были включены в единую продуктовую линейку Банка. Унификация каналов продаж по модели «единого окна» позволит не только привлечь новых клиентов и увеличить объемы продаж, но и оптимизировать операционные издержки и встроить

интегрированную систему управления кредитным риском банка и лизинговой компании. Решению данной задачи также будет способствовать внедрение операционного CRM, которая позволит не только дифференцировать клиентскую базу, но отслеживать платежную дисциплину клиентов.

Отношения с компаниями малого и микро-бизнеса продолжают выстраиваться на основе взаимовыгодного партнерства. Для данной категории клиентов Банк продолжит разрабатывать и продвигать комплексные продуктово-сервисные предложения с возможностью персональной настройки. Будет внедрена модель индивидуальных тарифных планов для клиентов малого бизнеса вместо единого базового тарифа, что позволит учитывать разные типы бизнес-поведения и риска клиентов. Также в планах на ближайшую перспективу – пакетные предложения для малого бизнеса. Для индивидуальных предпринимателей продуктивное предложение будет выстраиваться на основе скоринговых моделей, реализации кредитного конвейера, централизации администрирования кредитов. Эффективность управления рисками в части кредитного решения будет повышаться за счет автоматизации процесса, обеспечения доступа к внешним базам данных (налоговая инспекция, служба судебных приставов и т.п.). В 2015 году планируется продолжать сотрудничество с ОАО «МСП Банк» в рамках реализации программ «Финансирование инноваций и модернизации», «Региональный рост», «МФО-Банк».

Главная задача Банка в части развития корпоративного бизнеса – реализация гибкого подхода к обслуживанию клиентов, с учетом отраслевой специфики бизнеса клиента и производственного цикла. Для расширения клиентской базы Банк разработал инициативы по оптимизации ценообразования, включающие введение системы контроля дисциплины ценообразования и предоставления скидок. Для повышения стабильности клиентской базы также предполагается активно развиваться предложение дополнительных небанковских услуг. В сложной экономической ситуации, ожидаемой в 2015 году, в целях недопущения возникновения дефолтов и оперативного принятия решений о реструктуризации задолженности будет производиться тщательный мониторинг кредитного портфеля корпоративных клиентов.

В 2015 году особое внимание Банк продолжит уделять работе по укреплению капитальной базы, сокращению объема активов с низкой доходностью, с повышенными коэффициентами риска и волатильностью, а также сокращению объема проблемных и непрофильных активов. Повышение качества кредитного анализа и развитие системы раннего предупреждения позволит сократить объем новых проблемных активов, а за счет разработки и внедрения новых стратегий работы с проблемными активами.

В рамках реализации проекта «Достойный дом детям!» в 2015 году планируется увеличить количество действующих вкладов и карт за счет дальнейшего расширения клиентской базы. Проект предусматривает перечисление суммы процентов по вкладу из расчета 0,5% годовых на расчетный счет Детского фонда «Виктория», а собранные средства будут направлены на улучшение жилищных условий детей в интернатах.

Большое внимание Банк уделяет повышению социальной защищенности сотрудников. В Стратегии развития Банка предусмотрен ряд мероприятий, направленных на персональное и профессиональное развитие сотрудников. Ключевыми направлениями являются развитие персональной и командной ответственности, создание среды открытости и прозрачности, развитие материальной и нематериальной мотивации на основе персональных KPI.

6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям акционерного общества

Годовым общим собранием акционеров ОАО «УРАЛСИБ» (проведено 27 июня 2014 года), по итогам деятельности общества за 2013 год принято решение: «Дивиденды по всем размещенным акциям по итогам деятельности ОАО «УРАЛСИБ» за 2013 год не выплачивать» (Протокол № 1 от 02.07.2014 г.).

7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью акционерного общества

Политика эмитента в области управления рисками.

Политика Банка в области управления рисками базируется на комплексном, едином в рамках всего Банка подходе к организации процесса управления рисками, прежде всего в части идентификации всех существенных рисков, разработки методов и процедур их оценки, снижения (предотвращения) и мониторинга.

При управлении рисками Банк руководствуется рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору. В Банке ведется контроль за следующими основными видами рисков:

- кредитный риск;
- страновой риск;
- рыночный риск, в том числе фондовый, валютный, процентный;
- риск ликвидности;
- операционный риск;
- правовой риск;
- риск потери деловой репутации (репутационный риск);
- стратегический риск.

7.1. Кредитный риск

Основные принципы управления кредитными рисками закреплены во внутренних нормативных документах Банка, разработанных в соответствии с требованиями Банка России, с использованием лучшей международной практики и рекомендаций Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору.

Управление кредитными рисками в Банке производится по всем операциям, содержащим кредитный риск, по балансовым и забалансовым операциям. Основные направления регулирования кредитных рисков:

- установление жесткого порядка санкционирования решений по выдаче и изменению условий кредитов и других продуктов, несущих кредитный риск;
- определение полномочий коллегиальных органов различного уровня (Правление и система кредитных комитетов) и должностных лиц;
- установление кредитных лимитов на уровне заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков, контрагентов, оценка кредитных рисков на индивидуальном и портфельном уровне;
- мониторинг установленных лимитов;
- контроль использования лимитов;
- использование и совершенствование системы внутренних рейтингов;
- проведение более консервативной политики выбора контрагентов и эмитентов при совершении операций на финансовых рынках в условиях возрастающих рисков на межбанковском, денежном рынках и рынке ценных бумаг.

Управление кредитными рисками осуществляется на основе количественной, в том числе с использованием статистических моделей, и качественной (экспертной) оценки кредитных рисков и направлено на идентификацию, оценку и мониторинг факторов риска, а также принятие мер по минимизации потерь в случае реализации рисков.

Возможные действия, направленные на снижение уровня кредитных рисков:

- внедрение и актуализация комплекса инструментов и мер (как методологических, так и технологических) по минимизации кредитного риска на основе регулярного анализа и мониторинга качества кредитного портфеля;

- изменение структуры кредитного портфеля, в т.ч. за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска и формирование кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных определенной категории заемщиков;
- оформление дополнительного обеспечения, приостановление выдачи очередных траншей по потенциально проблемным кредитам, разработка дополнительных мер контроля над деятельностью отдельных заемщиков;
- проведение стресс-тестирования по кредитному риску и выработка мер по снижению уровня кредитных рисков на базе его результатов;
- информирование коллегиальных органов управления Банком и Правления об изменениях уровня кредитного риска и вынесение Службой риск-менеджмента предложений по снижению рисков;
- проведение сделок на финансовых рынках с высоконадежными контрагентами и эмитентами.

В Банке используется система регулярной оценки качества кредитного портфеля, оперативного мониторинга и контроля кредитных рисков, включая определение достаточности сформированных по ним резервов. Проводится подготовка аналитической отчетности по управлению кредитными рисками, независимая текущая оценка процессов управления кредитными рисками, результаты которой доводятся непосредственно до Правления Банка, соответствующих коллегиальных органов управления и высшего руководства Банка.

Выявление и анализ рисков, возникающих в ходе проведения Банком операций с кредитным риском, и принятие мер по их снижению, обеспечение целостной и достоверной отчетности об уровне рисков, принимаемых Банком, находятся в компетенции Службы риск-менеджмента.

В рамках мониторинга выданных ссуд, с целью выявления степени их проблемности на ранних стадиях, в Банке разработана и внедрена в текущий бизнес-процесс комплексная система раннего предупреждения.

Выявленные в рамках системы раннего предупреждения первые признаки ухудшения качества активов позволяют Банку своевременно проводить мероприятия по снижению и предотвращению риска.

7.2. Страновой риск

Банк осуществляет деятельность преимущественно на территории Российской Федерации и подвержен влиянию связанных с этим страновых рисков.

Основные страновые риски, присущие Российской Федерации, принимаемые эмитентом и в равной степени влияющие на деятельность его основных конкурентов:

- зависимость экономики Российской Федерации от состояния мировой экономики, колебаний цен на нефть и газ, деловой активности в других странах, низкое доверие иностранных инвесторов, незрелость отдельных производственных и управленческих процессов. Сокращение влияния указанных факторов достигается Банком путем отказа от вложений в высоковолатильные финансовые инструменты, диверсификации активов по отраслям промышленности и поддержания ликвидных резервов;
- санкционное давление на экономику приводит к усилению структурных рисков в финансовом и промышленном секторах страны, однако поддержка банковского сектора со стороны финансовых властей, а также собственные действия ОАО «УРАЛСИБ» позволяют нивелировать влияние указанного фактора;
- структурная слабость экономики, проявляемая в чрезмерной концентрации деловой активности в отраслях, связанных с добычей и экспортом минерального сырья, влияние на экономику крупных промышленных конгломератов. Банк осознает, что чрезмерная концентрация бизнеса может привести к возрастанию рисков, и стремится в значительной степени диверсифицировать операции, как за счет розничного бизнеса, так и в региональном аспекте;
- географические особенности Российской Федерации обуславливают различия в условиях ведения бизнеса на разных территориях, дополнительные издержки, связанные с преодолением расстояний и развитием коммуникаций, необходимостью

учитывать разницу во времени. Указанные особенности не оказывают существенного влияния на деятельность Банка.

Операции за пределами Российской Федерации проводятся Банком в значительно меньших объемах.

Снижение страновых рисков в отношении нерезидентов Российской Федерации достигается за счет установления корреспондентских отношений и проведения операций, преимущественно, с высоконадежными банками-нерезидентами и эмитентами в основном из стран, обладающих высоким долгосрочным инвестиционным рейтингом, подтвержденным ведущими рейтинговыми агентствами.

Ограничение страновых рисков достигается также установлением страновых лимитов и проведением стандартных процедур оценки и управления кредитными и рыночными рисками, в рамках которых осуществляются все операции с иностранными контрагентами, а также путем диверсификации лимитов по странам и контрагентам и их постоянного мониторинга.

7.3. Рыночный риск

Банк подвержен рыночному риску, то есть риску возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости позиций финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов.

Основные принципы управления рыночными рисками закреплены во внутренних нормативных документах Банка, разработанных в соответствии с требованиями Банка России, с использованием лучшей международной практики и рекомендаций Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору.

Система управления рыночными рисками состоит из следующих компонентов:

- идентификация возможных рыночных рисков на всех уровнях управления и принятия решений при проведении операций на финансовом рынке, а также на уровне рисков, свойственных операциям Банка в целом;
- регулярная оценка рыночных рисков;
- осуществление ограничений/управление рыночными рисками;
- осуществление контроля/мониторинга рыночных рисков.

Рыночный риск включает в себя процентный, валютный и фондовый риски.

а) Фондовый риск

Банк подвержен фондовому риску, то есть риску возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты.

Основным подходом к оценке величины фондового риска является методология оценки стоимости под риском (Value-at-Risk, далее по тексту – VaR), в рамках которой производится расчет максимальной суммы убытка, которую с заданной вероятностью может получить Банк в течение определенного периода времени.

Адекватность математических моделей, используемых для оценки риска, подтверждается их регулярным бэк-тестингом. Для оценки экстремальных убытков проводится стресс-тестинг с помощью имитационного моделирования на основе информации о поведении рынка во время экстремальных ситуаций.

б) Валютный риск

Банк подвержен рискам, связанным с изменениями курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах.

В связи с возросшей волатильностью валют Банк уделяет особое внимание управлению валютным риском.

Управление и контроль валютным риском Банка реализуется через установление и постоянный мониторинг соблюдения лимитов Открытой валютной позиции (далее – ОВП) в целом, по отдельным субпозициям и по филиалам. Лимиты на ОВП устанавливаются Комитетом по управлению активами и пассивами (далее – КУАП). Оперативное управление величиной ОВП и контроль соблюдения лимитов ОВП возложены на Казначейство.

Для анализа и оценки валютного риска используется:

- оценка волатильности курсов валют, оценка потерь VaR;
- стресс-тестирование, сценарный анализ;
- количественная оценка влияния фундаментальных факторов (анализ тенденций на валютном рынке).

в) Процентный риск

Банк подвержен процентному риску, то есть риску возникновения убытков вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, обязательствам и внебалансовым инструментам Банка, чувствительным к изменению процентных ставок, влияющих на финансовую позицию и денежные потоки Банка.

Оперативное управление процентным риском банковской книги осуществляет Казначейство через управление структурой активов и пассивов в целях обеспечения приемлемой величины ожидаемых потерь в случае изменения процентных ставок. Исходя из уровня процентных ставок на рынке привлечения и сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам, Казначейство устанавливает внутренние трансфертные ставки по привлечению и размещению денежных средств. На основе данных ставок по видам бизнеса устанавливаются процентные ставки привлечения и размещения активов и пассивов различной срочности. Оценка процентного риска банковской книги определяется влиянием изменения рыночных процентных ставок на чистый процентный доход Банка, на возможное изменение экономической (чистой) стоимости капитала Банка.

Оперативное управление процентным риском торговой книги осуществляет Служба риск-менеджмента на основе оценки уровня риска и установления лимитов и ограничений на инструменты и портфели, проведения процедуры стресс-тестирования. Основным подходом к оценке процентного риска торговой книги является методология VaR. Адекватность математических моделей, используемых для оценки риска, подтверждается их регулярным бэк-тестингом.

7.4. Риск ликвидности

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

Основными задачами по управлению ликвидностью являются:

- поддержание ликвидности и платежеспособности Банка;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка путем формирования высоколиквидных инструментов в качестве ликвидных резервов;
- организация процесса определения внутренней стоимости распределения ресурсов между подразделениями;
- исполнение пруденциальных нормативов Банка России в части нормативов ликвидности, а также иных обязательств в отношении структуры активов и пассивов.

Управление активами и пассивами обеспечивается финансовой политикой и стратегией Банка. Оперативное управление и контроль риска ликвидности Банка в целом осуществляет КУАП, определяющий стратегию формирования структуры активов и пассивов, ее количественные и качественные параметры.

Исполнительным органом в части управления ликвидностью является Казначейство. Казначейство осуществляет управление ликвидностью Банка, операционализирует решения КУАП в части управления ликвидностью. Его основными задачами являются: формирование баланса финансовых ресурсов исходя из задач текущего планирования и стратегического разви-

тия, их оптимальное распределение по видам активов и пассивов на основе ликвидности, максимальной доходности и минимальной стоимости, сбалансированного графика платежей и поступлений.

Оценка риска ликвидности осуществляется путем мониторинга разрывов ликвидности, установления и контроля лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности в разрезе срочностей, а также путем проведения стрессовых сценариев, оценивающих потери Банка при их реализации. Оценка рисков ликвидности основывается на лучших международных практиках.

Риск ликвидности Банка оценивается как умеренный, так как у Банка в качестве ликвидных резервов аккумулирован объем ликвидных активов для предотвращения возможных кризисных ситуаций, а также реализованы современные методы организации бизнес-процессов и инструменты финансового менеджмента.

7.5. Операционный риск

Под операционным риском в Банке понимается риск возникновения прямых или косвенных потерь вследствие недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов, действий персонала, функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие воздействия внешних событий.

Система управления операционными рисками Банка имеет многоуровневую организационную структуру. Ключевым звеном системы являются руководители структурных подразделений, которые оперативно управляют операционными рисками, присущими их деятельности. Служба риск-менеджмента и Служба внутреннего аудита реализуют методологические и контрольные функции соответственно.

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

В составе Службы риск-менеджмента создана Дирекция операционных рисков, основными задачами которой являются:

- координация процессов развития системы управления операционными рисками;
- разработка и актуализация подходов управления операционными рисками;
- количественная и качественная оценка операционного риска;
- администрирование и развитие исторической базы данных по реализованным рисковым событиям операционного риска;
- развитие культуры управления операционными рисками.

Снижение уровня операционных рисков достигается за счет распределения полномочий, регламентации деятельности, системы внутреннего контроля.

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

7.6. Правовой риск

Правовой риск связан с допускаемыми правовыми ошибками при осуществлении деятельности (неверное составление документов, неправильные юридические консультации), несоблюдением Банком или его контрагентами требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также из-за несовершенства правовой системы.

Основные способы управления правовым риском:

- унификация нормативной базы Банка;
- унификация договорной базы Банка;
- разработка рекомендаций правового характера по вопросам текущей деятельности Банка;

- обязательность проведения правового анализа любых нетиповых для Банка договоров и иной документации;
- проверка правоспособности контрагентов Банка и полномочий их представителей;
- привлечение сторонних юридических компаний и/или частных лиц для проработки и решения отдельных вопросов правового характера;
- повышение специальной квалификации сотрудников Юридической службы и общей юридической подготовки других сотрудников Банка.

На практике могут применяться и иные, не указанные в данном перечне, механизмы управления правовым риском.

7.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Банк может быть подвержен риску потери деловой репутации вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

Снижение риска потери деловой репутации осуществляется за счет соблюдения Банком нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов, норм делового оборота, деловой этики, принятых бизнес-сообществом; реализации программ повышения лояльности клиентов и контрагентов; принятия адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, связанных с организацией работы Банка и другими факторами риска. В рамках управления репутационным риском подлежит контролю деловая репутация сотрудников Банка, организация управления рисками Банка, кадровая политика при подборе и расстановке кадров, правомерность действия подразделений и сотрудников Банка.

В Банке функционирует служба, в задачи которой входит организация мониторинга с целью противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Для создания позитивного имиджа Банка в обществе и формирования лояльного отношения к Банку его клиентов и контрагентов функционирует PR-служба. На регулярной основе производится информирование клиентов о текущем состоянии и перспективах развития Банка. Это способствует повышению прозрачности бизнеса Банка перед клиентами и партнерами.

В Банке функционирует «горячая линия», где клиенты Банка могут получить профессиональную консультацию квалифицированных специалистов об услугах и продуктах Банка, специальных акциях, условиях обслуживания и другую информацию.

Оперативное управление репутационным риском осуществляют коллегиальные органы и подразделения Банка в рамках своих компетенций. На стратегическом уровне управление риском потери деловой репутации осуществляют Правление Банка и другие коллегиальные органы в рамках своей компетенции.

7.8. Стратегический риск

Стратегический риск связан с ошибками, допущенными при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка и выражающихся в недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии необходимых ресурсов и организационных мер, которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Стратегический риск отражает способность Банка выбирать географические и продуктовые сегменты, предположительно прибыльные для Банка в будущем, с учетом комплексного анализа будущей операционной среды.

Принципы управления стратегическим риском определяются Наблюдательным советом Банка. Управление стратегическим риском осуществляют Правление и другие коллегиальные органы Банка в рамках своих компетенций. Для снижения стратегического риска используется планирование деятельности Банка как текущей, так и на перспективу.

Подразделения Банка периодически предоставляют руководству Банка отчеты о выполнении текущих и срочных плановых показателей. Долгосрочные планы рассматриваются и

утверждаются на заседаниях Наблюдательного совета Банка, функционирует система постановки и контроля исполнения приоритетных задач Банка в среднесрочном и долгосрочном периоде.

Методы снижения стратегического риска:

- качественное раскрытие информации о деятельности Банка (годовые и квартальные отчеты, готовность представлять акционерам протоколы собраний и др. информацию);
- необходимое распределение прав и полномочий между органами управления, эффективный контроль Правления над деятельностью исполнительных органов, деятельность независимых членов Правления;
- мониторинг реестра акционеров Банка, выбор надежного реестродержателя;
- утверждение и контроль правил совершения сделок с активами Банка;
- утверждение и исполнение взвешенной инвестиционной и дивидендной политики;
- правильная организация внешнего и внутреннего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля;
- организация и контроль системы принятия решений и делегирования полномочий;
- оптимизация внутренних управленческих правил и процедур, бизнес-процессов, организационных структур, системы управления в целом;
- целевые программы повышения ликвидности акций, использование возможностей и технологий торговых площадок;
- заключение соглашений и создание альянсов между акционерами для предупреждения корпоративных конфликтов;
- следование этическим нормам ведения бизнеса.

В Банке регулярно проводится мониторинг соответствия принятой стратегии реальным темпам ее реализации, а также текущей макро- и микроэкономической ситуаций.

8. *Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом акционерного общества распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления общества, принявшего решение о ее одобрении*

В 2014 году сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иные сделки, на совершение которых в соответствии с уставом ОАО «УРАЛСИБ» распространяется порядок одобрения крупных сделок, не совершались.

9. *Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления акционерного общества предусмотрена главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах»*

В 2014 году ОАО «УРАЛСИБ» совершило 6 095 сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность. Каждая из сделок не превышала 10% валюты баланса ОАО «УРАЛСИБ» на последнюю отчетную дату, предшествующую дате совершения сделки.

Перечень заинтересованных лиц и объемы заключенных с ними сделок, приведены в следующей таблице:

№ п/п	Наименование контрагента	Сумма сделок, руб.
1	EVOLUTION AND PHILANTHROPY (ЭВОЛЮШН ЭНД ФИЛАНТРОПИ)	9 480 000.00
2	NKB Investments Limited (НКБ Инвестментс Лимитед)	351 534 582.50

3	UralSib Securities Limited (УралСиб Секьюритис Лимитед)	5 114 363 718.73
4	USB Investment Solutions (USBIS) Cayman Limited (ЮСБ Инвестмент Солюшнс (ЮСБИС) Кэйман Лимитед)	324 580 492.58
5	АНО «Конно-спортивный клуб «Кремлевская школа верховой езды»	47 000 000.00
6	Банк НФК (ЗАО)	61 446 408 176.69
7	Благотворительный детский фонд «Виктория»	4 153 742.62
8	ЗАО «Депозитарная компания УралСиб»	712 350 308.65
9	ЗАО «СД центр»	123 015 538.66
10	ЗАО «Страховая группа «УралСиб»	13 256 238 369.68
11	ЗАО «Управляющая компания УралСиб»	8 215 836 606.03
12	ЗАО Страховая компания «УРАЛСИБ Жизнь»	1 096 421 623.70
13	НОУ «Московская международная высшая школа бизнеса» «МИРБИС»	120 097 539.91
14	ЗАО «НПФ УРАЛСИБ»	53 222 011.78
15	ОАО «РУЭК Кемеровской области»	617 344.11
16	ОАО ИКБ «НИКОЙЛ»	3 486 519 596.01
17	ОАО «Башпромбанк»	1 198 589 889.05
18	ОАО «Башкирский регистр социальных карт»	610 847 968.58
19	ОАО «Медицинская Страховая Компания «УралСиб»	24 776 986.95
20	ОАО «Холдинг СГ УРАЛСИБ»	242 537.70
21	ОАО «Императорский фарфоровый завод»	3 764 494.00
22	ОАО «Универсальная электронная карта»	2 057 050 000.00
23	ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	6 003 352 390.08
24	ООО «Группа компаний НФК»	91 220.34
25	ООО «МЕТА Холдинг»	94 972 028.34
26	ООО «Центр бухгалтерских услуг»	11 919 675.29
27	ООО «ЭВОЛЮЦИЯ-Управленческое и Инвестиционное консультирование»	223 533.05
28	ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	10 129 071 957.58
29	ООО «Сетевая коллекторская компания «Содействие»	901 206 269.35
30	ООО «Управляющая компания Палисад»	30 325 150.00
31	ООО «УРАЛСИБ-Стиль жизни»	116 609 811.32
32	ООО «УРАЛСИБ Консалт»	229 267.12
33	ООО «УРАЛСИБ Кэпитал-Финансовые услуги»	3 624 284.39
34	ООО «УРАЛСИБ Кэпитал»	60 737 994 244.86
35	ООО «Уфа-Сити»	31 500 000.00
36	ООО «Финансовая корпорация НИКойл»	1 008 800 000.00
37	ООО Управляющая компания «УРАЛСИБ Эссет Менеджмент»	836 621 010.80
38	ООО «Корпорация ОРГАНИК»	280 400 000.00
39	ООО «СпортВенчер Москва»	11 000 000.00
40	Фонд просвещения «МЕТА»	861 676 751.66
41	Фонд региональных социальных программ «Наше будущее»	1 180 000.00
42	Физические лица	3 714 151 836.50
	Всего сделок на сумму	183 032 060 958.61

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

В течение 2014 года в состав Наблюдательного совета ОАО «УРАЛСИБ» входили:

Фамилия, имя, отчество:	1. Гарднер Дуглас Уэйр
Год рождения:	1962
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил в 1985 году Университет Оклахомы. Бакалавр Делового Администрирования «Финансы».

	Специальность: финансы и инвестиции.
--	--------------------------------------

Должности, занимаемые по состоянию на 01.01.2015 года, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
01.01.2007	CASPIAN GROUP B.V.	Директор
06.03.2007	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
29.06.2007	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного Совета
16.06.2014	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания УралСиб»	Член Совета директоров

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

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

Фамилия, имя, отчество:	2. Гаскаров Айрат Рафикович
Год рождения:	1963
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил в 1989 году Всесоюзный ордена «Знак Почета» заочный финансово-экономический институт. Специальность: финансы и кредит. Квалификация: экономист, к.э.н.

Должности, занимаемые по состоянию на 01.01.2015 года, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
11.03.2013	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления
11.03.2013	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления
21.05.2013	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
23.05.2014	Открытое акционерное общество «Башкирский Промышленный Банк»	Член Совета директоров
27.06.2014	Общество с ограниченной ответственностью «МЕТА Холдинг»	Член Совета директоров
01.07.2014	Фонд просвещения «МЕТА»	Член Совета директоров

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

С	По	Организация	Должность
24.06.2003	21.06.2011	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
28.12.2007	14.02.2011	Открытое акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт»	Председатель Совета директоров
26.12.2007	16.06.2011	Открытое акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт»	Член Совета директоров
24.03.2008	29.06.2011	Открытое акционерное общество «Башкирская венчурная компания»	Член Совета директоров
08.07.2008	15.12.2010	Открытое акционерное общество «Башкирский Промышленный Банк»	Заместитель Председателя Совета директоров
21.08.2008	03.08.2010	Министерство финансов Республики Башкортостан	Первый Заместитель Премьер-министра Правительства Республики Башкортостан – Министр финансов Республики Башкортостан

28.07.2010	04.04.2011	Открытое акционерное общество «Универсальная электронная карта»	Член Совета директоров
04.08.2010	24.12.2010	Министерство финансов Республики Башкортостан	Заместитель Премьер-министра Правительства Республики Башкортостан – Министр финансов Республики Башкортостан
24.12.2010	14.03.2011	Совет Федераций Федерального собрания Российской Федерации	Член Совета Федераций Федерального собрания Российской Федерации, представитель в Совете Федерации от исполнительного органа Государственной власти Республики Башкортостан
15.03.2011	14.12.2012	Открытое акционерное общество «Сбербанк России»	Вице-президент
17.12.2012	10.03.2013	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Первый Вице-президент

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

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

Фамилия, имя, отчество:	3. Зверева Наталия Ивановна
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	Высшее. Окончила в 1992 году Московский Институт прикладной биотехнологии. Специальность: бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности. Квалификация: экономист. Окончила в 1997 году Российскую экономическую академию им. Г.В.Плеханова Специальность: финансы и кредит. Квалификация: экономист.

Должности, занимаемые по состоянию на 01.01.2015 года, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
26.09.2005	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного Совета
04.06.2007	Фонд региональных социальных программ «Наше будущее»	Директор, член Совета Фонда
10.01.2008	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник Службы Советников по управлению инвестиционными рисками по совместительству
12.02.2013	Общество с ограниченной ответственностью «Спортивно-культурный комплекс»	Член Совета директоров
14.10.2014	Автономная некоммерческая организация «Международный нумизматический клуб»	Член Попечительского совета

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,001006 %
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-

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

Фамилия, имя, отчество:	4. Коробков Денис Игоревич
Год рождения:	1967
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил в 1993 году Московский Государственный Университет им. Ломоносова. Специальность: экономическое и социальное планирование. Квалификация: экономист. Окончил в 1995 году аспирантуру Московского Государственного Университета им. Ломоносова, к.э.н. Окончил в 2002 году Высшую школу международного бизнеса при АНХ. Квалификация: программа «МВА – профессиональная специализация». Специальность: стратегический менеджмент.

Должности, занимаемые по состоянию на 01.01.2015 года, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
23.06.2007	Открытое акционерное общество «Императорский фарфоровый завод»	Член Совета директоров
29.06.2007	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
30.04.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Корпорация ОРГАНИК» (до 25.06.2013 – Общество с ограниченной ответственностью «Экологические проекты»)	Член Совета директоров
25.08.2008	Общество с ограниченной ответственностью «МЕТА Холдинг»	Член Совета директоров
01.07.2010	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Палисад»	Член Совета директоров

18.05.2011	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров
30.06.2011	Открытое акционерное общество «Холдинг СГ УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
29.06.2012	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания УралСиб»	Член Совета директоров
03.06.2013	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Заместитель Генерального директора по Корпоративному управлению
26.04.2013	Открытое акционерное общество «Торговая сеть «АПТЕЧКА»	Член Совета директоров
11.07.2013	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Член Правления
29.10.2013	EVOLUTSIA CONGLOMERATE LIMITED (ЭВОЛЮЦИЯ КОНГЛОМЕРАТ ЛИМИТЕД)	Член Совета директоров
15.05.2014	Общество с ограниченной ответственностью «Группа компаний НФК»	Председатель Совета директоров
25.06.2014	Открытое акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»	Член Совета директоров

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

С	По	Организация	Должность
28.08.2007	30.06.2010	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Палисад»	Председатель Совета директоров
26.10.2005	15.12.2010	Открытое акционерное общество «Торговый дом «КОПЕЙКА»	Председатель Совета директоров
24.03.2010	20.06.2011	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ – Управление капиталом»	Член Совета директоров
24.03.2010	30.06.2011	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания УралСиб»	Член Совета директоров
15.12.2010	30.06.2011	Открытое акционерное общество «Торговый дом «КОПЕЙКА»	Член Совета директоров
19.04.2006	20.10.2011	Общество с ограниченной ответственностью «СпортВенчер Москва»	Член Совета директоров
01.11.2008	20.06.2013	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Службы Советников по управлению инвестиционными рисками (по совместительству)
06.03.2007	28.06.2013	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
29.06.2007	28.06.2013	Открытое акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»	Председатель Совета директоров
26.08.2008	15.11.2013	Общество с ограниченной ответственностью «ЭВОЛЮЦИЯ – Управленческое и инвестиционное консультирование»	Генеральный директор – Председатель Правления
28.06.2011	31.12.2013	Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	Член Совета директоров

29.04.2013	24.04.2014	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал»	Член Совета директоров
01.01.2008	21.07.2014	Благотворительный детский фонд «Виктория»	Член Совета директоров
08.07.2013	23.12.2014	Общество с ограниченной ответственностью «ЭВОЛЮЦИЯ – Управленческое и инвестиционное консультирование»	Член Совета директоров

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

Фамилия, имя, отчество:	5. Молоковский Михаил Юрьевич
Год рождения:	1962
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил в 1997 году Всероссийский заочный финансово-экономический институт. Специальность: финансы и кредит. Окончил в 1992 году Московский ордена дружбы народов Государственный лингвистический университет (Межотраслевой институт повышения квалификации).

Должности, занимаемые по состоянию на 01.01.2015 года, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
14.07.2009	Открытое акционерное общество «Холдинг СГ УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
30.04.2010	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
01.03.2013	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Заместитель генерального директора по финансам и инвестициям
26.04.2013	Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «УРАЛСИБ Эссет Менеджмент»	Член Совета директоров
09.10.2014	Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ»	Член Попечительского совета

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

С	По	Организация	Должность
08.06.2006	16.04.2010	Закрытое акционерное общество «Страховая компания правоохранительных органов УралСиб»	Член Совета директоров
16.06.2010	07.07.2011	Закрытое акционерное общество «Деловой центр УралСиб»	Член Совета директоров
24.03.2010	29.06.2012	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ – Управление капиталом»	Член Совета директоров
24.03.2010	29.06.2012	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания УралСиб»	Член Совета директоров
01.10.2009	10.10.2012	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Первый Вице-президент
23.06.2010	26.10.2012	Закрытое акционерное общество Страховая компания «УРАЛСИБ Жизнь»	Член Совета директоров
01.03.2010	28.02.2013	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Генеральный директор по совместительству
11.10.2012	28.02.2013	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Первый Вице-президент Службы советников по управлению финансовыми видами бизнеса

01.03.2013	27.06.2013	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Первый Вице-президент Службы советников по управлению финансовыми видами бизнеса по совместительству
15.08.2006	28.06.2013	Открытое акционерное общество «Медицинская Страховая Компания «УралСиб»	Член Совета директоров
30.06.2010	28.06.2013	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
03.06.2009	31.12.2013	Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	Член Совета директоров
29.04.2013	24.04.2014	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал»	Член Совета директоров
27.06.2013	17.06.2014	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Совета директоров
28.06.2013	25.06.2014	Открытое акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»	Член Совета директоров
21.06.2011	27.06.2014	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного Совета
29.06.2012	04.07.2014	Открытое акционерное общество Инвестиционно-Коммерческий Банк «НИКОЙЛ»	Член Совета директоров

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

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

Фамилия, имя, отчество:	6. Муслимов Ильдар Равильевич
Год рождения:	1965
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил в 1991 году Башкирский государственный университет. Специальность: правоведение. Квалификация: юрист.

Должности, занимаемые по состоянию на 01.01.2015 года, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
14.07.2009	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
24.03.2010	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания УралСиб»	Председатель Совета директоров
18.05.2010	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Совета директоров
29.06.2010	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного Совета
10.06.2010	Открытое акционерное общество «Холдинг СГ УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
24.06.2010	Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	Член Совета директоров
18.03.2011	Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	Председатель Совета директоров
30.06.2011	Открытое акционерное общество «Холдинг СГ УРАЛСИБ»	Председатель Совета директоров
01.03.2013	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Генеральный директор
19.04.2013	Открытое акционерное общество «Императорский фарфоровый завод»	Член Совета директоров
22.04.2013	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Палисад»	Член Совета директоров

23.04.2013	Общество с ограниченной ответственностью «Корпорация ОРГАНИК» (до 25.06.2013 – Общество с ограниченной ответственностью «Экологические проекты»)	Член Совета директоров
27.05.2013	Общество с ограниченной ответственностью «МЕТА Холдинг»	Член Совета директоров
11.07.2013	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Председатель Правления
25.04.2014	Общество с ограниченной ответственностью «Группа компаний НФК»	Член Совета директоров
25.06.2014	Открытое акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»	Член Совета директоров
24.04.2014	Общество с ограниченной ответственностью «Сетевая коллекторская компания «Содействие»	Председатель Совета директоров
24.06.2014	Сосьете Финансьер Дезульер САС (Societe Financiere Deshoulieries SAS)	Член Наблюдательного совета
01.07.2014	Фонд просвещения «МЕТА»	Член Совета директоров
04.07.2014	Открытое Акционерное Общество Инвестиционно-Коммерческий Банк «НИКОЙЛ»	Член Совета директоров
09.10.2014	Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ»	Член Попечительского совета Фонда

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

С	По	Организация	Должность
08.12.2009	18.01.2010	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	И.О. Председателя Правления
18.06.2009	11.05.2010	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК»	Член Совета директоров
22.06.2009	11.05.2010	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК»	Заместитель Председателя Совета директоров
25.06.2009	11.05.2010	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Стройвестбанк»	Член Совета директоров
06.04.2006	05.08.2010	Негосударственный Пенсионный Фонд «Урало-Сибирский Пенсионный Фонд»	Член Совета Фонда
15.02.2007	08.02.2011	Корпоративный Благотворительный Фонд Финансовой Корпорации «УРАЛСИБ»	Член Попечительского совета
05.08.2011	28.04.2012	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ Кэпитал – Финансовые услуги»	Председатель Совета директоров
26.12.2007	25.06.2012	Открытое акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт»	Член Совета директоров
30.06.2005	28.06.2012	Открытое акционерное общество «Башкирский Промышленный банк»	Член Совета директоров
24.03.2010	29.06.2012	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ – Управление капиталом»	Председатель Совета директоров

30.06.2011	03.07.2012	«Фонд помощи обездоленным детям и детям, лишенным родительской ласки – Детский фонд «Виктория»	Член Совета директоров
19.01.2010	17.09.2012	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Председатель Правления
28.06.2011	26.10.2012	Закрытое акционерное общество Страховая компания «УРАЛСИБ Жизнь»	Член Совета директоров
18.09.2012	28.02.2013	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Главный управляющий директор
18.09.2012	17.06.2013	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Главный управляющий директор Службы советников по управлению финансовыми видами бизнеса по совместительству
23.06.2010	28.06.2013	Открытое акционерное общество «Медицинская Страховая Компания «УралСиб»	Член Совета директоров
30.04.2010	22.04.2014	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Председатель Совета директоров
04.08.2011	24.04.2014	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ Кэпитал»	Председатель Совета директоров
06.08.2010	23.07.2014	Негосударственный Пенсионный Фонд «Урало-Сибирский Пенсионный Фонд»	Член Попечительского совета Фонда
23.07.2014	26.11.2014	Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
31.07.2014	26.11.2014	Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ»	Председатель Совета директоров

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

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

Фамилия, имя, отчество:	7. Раевская Наталия Алексеевна
Год рождения:	1945
Сведения об образовании:	Высшее. Окончила в 1967 году Московский финансовый институт. Специальность: Финансы и кредит Квалификация: экономист

Должности, занимаемые по состоянию на 01.01.2015 года, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
27.06.2014	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного Совета
01.07.2014	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Советник
29.06.2012	ОАО «Платежный сервисный банк»	Член Совета директоров

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

С	По	Организация	Должность
02.06.2008	16.04.2014	КБ «ТрастКапиталБанк» ЗАО	Президент, член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,00048 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	-

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

Фамилия, имя, отчество:	8. Салонен Илкка Сеппо
Год рождения:	1955
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил в 1981 году Хельсинский Университет. Специальность: Экономика и статистика. Квалификация: Магистр политологии (экономики).

Должности, занимаемые по состоянию на 01.01.2015 года, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
25.10.2002	Corims Oy	Член Совета директоров
21.04.2010	Garmoshka Oy	Председатель Совета директоров
24.04.2010	Sysmän Kirjakylä Oy	Член Совета директоров
18.04.2011	Фонд содействия кредитованию малого бизнеса г.Москвы	Председатель Попечительского Совета
28.06.2012	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
18.09.2012	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Председатель Правления

22.11.2012	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
22.04.2014	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Председатель Совета директоров
12.05.2014	Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
21.07.2014	Благотворительный детский фонд «Виктория»	Член Совета директоров

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

С	По	Организация	Должность
31.05.2010	26.04.2012	Trigon Agri A/S	Член Совета директоров и Председатель аудиторского комитета
25.06.2010	14.09.2012	ОАО «Промсвязьбанк»	Член Совета директоров
27.04.2011	31.07.2012	«КредитПромБанк»	Член Наблюдательного Совета
27.04.2011	31.07.2012	«КредитПромБанк»	Председатель аудиторского комитета
13.07.2012	17.09.2012	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник
16.03.2010	01.01.2013	SRV Oy	Член Совета директоров
24.04.2010	01.01.2013	Oriola-KD	Член Совета директоров
25.06.2010	01.01.2013	Банк Septem Partners	Партнер
08.08.2010	01.01.2013	Septem Partners Oy	Член Совета директоров
10.12.2011	01.01.2013	Sysmän Kirjakauppa Oy	Председатель Совета директоров
11.04.2012	14.02.2013	АО «БТА Банк»	Член Совета директоров
11.04.2012	14.02.2013	АО «БТА Банк»	Председатель восстановительного, рискованного и стратегического комитетов
25.06.2010	27.06.2014	ОАО «КАМАЗ»	Член Совета директоров
29.04.2013	24.04.2014	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал»	Член Совета директоров

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

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

Фамилия, имя, отчество:	9. Смирнов Александр Семенович
Год рождения:	1948
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил в 1976 году Моковский ордена Трудового Красного Знамени институт народного хозяйства им. Г.В.Плеханова. Специальность: Экономика и планирование материально-технического снабжения. Квалификация: экономист. Окончил в 1995 г. Санкт-Петербургскую государственную инженерно-экономическую академию, к.э.н.

Должности, занимаемые по состоянию на 01.01.2015 года: нет сведений.

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

С	По	Организация	Должность
03.06.2008	31.12.2010	Открытое акционерное общество «Нефтяная компания «ЛУКОЙЛ»	Вице-президент – начальник Главного управления энергетики
15.03.2011	30.06.2011	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Главный исполнительный директор, руководитель Главной исполнительной дирекции по взаимодействию с органами государственной власти
01.07.2011	01.10.2012	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Первый Вице-президент

02.10.2012	07.06.2013	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Первый вице-президент Службы советников по управлению финансовыми видами бизнеса по совместительству
28.06.2013	30.12.2013	Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	Член Совета директоров
28.06.2013	30.12.2013	Открытое акционерное общество «Холдинг СГ УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
02.10.2012	10.02.2014	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Первый вице-президент
11.07.2013	10.02.2014	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Член Правления
21.05.2013	27.06.2014	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного Совета

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

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

Фамилия, имя, отчество:	10. Толкачев Александр Михайлович
Год рождения:	1966
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил в 1989 году Московский инженерно-физический институт (Технический университет). Специальность: Автоматизированные системы управления Квалификация: инженер-системотехник.

Должности, занимаемые по состоянию на 01.01.2015 года, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
16.09.2013	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Начальник Управления Корпоративного управления финансовыми видами бизнеса
10.02.2014	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Член Правления
22.04.2014	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
24.04.2014	Общество с ограниченной ответственностью «Сетевая коллекторская компания «Содействие»	Член Совета директоров
25.04.2014	Общество с ограниченной ответственностью «Группа компаний НФК»	Член Совета директоров
16.06.2014	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания УралСиб»	Член Совета директоров
17.06.2014	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Совета директоров
26.06.2014	Открытое акционерное общество «Холдинг СГ УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
27.06.2014	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета

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

С	По	Организация	Должность
01.10.2004	31.03.2013	КОО «Монитор Групп Си-Ай-Эс» (США)	Старший партнер, Глава Московского офиса, Операции в СНГ/Восточной Европе
12.05.2014	26.11.2014	Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ»	Член Совета директоров

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

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

Фамилия, имя, отчество:	11. Цветков Николай Александрович
Год рождения:	1960
Сведения об образовании:	<p>Высшее. Окончил в 1980 году Тамбовское высшее военное авиационное инженерное ордена В.И.Ленина Краснознаменное училище им. Ф.Э. Дзержинского.</p> <p>Специальность: радиотехнические средства и их применение. Квалификация: офицер ВВС, радиотехник.</p> <p>Окончил в 1988 году Военно-воздушную инженерную академию им. Н.Е.Жуковского.</p> <p>Специальность: инженерно-тактическая, радиоэлектронные средства.</p> <p>Квалификация: радиоинженер.</p> <p>Окончил в 1996 году Российскую экономическую академию им. Г.В.Плеханова.</p> <p>Специальность: маркетинг.</p> <p>Квалификация: экономист.</p> <p>Повышение квалификации: в 1996 году окончил Московскую Международную Высшую Школу Бизнеса «МИРБИС» – магистр делового администрирования; в 1998 году окончил ВНИИ внешнеэкономических связей – кандидат экономических наук;</p> <p>в 2000 году получен квалификационный аттестат ФКЦБ РФ.</p>

Должности, занимаемые по состоянию на 01.01.2015 года, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
30.09.2004	Фонд Просвещения «МЕТА»	Председатель Совета директоров
12.11.2004	Благотворительный детский фонд «Виктория»	Председатель Совета директоров
25.08.2006	Негосударственное образовательное учреждение «Школа-пансион «Виктория»	Председатель Попечительского совета
09.03.2007	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Председатель Совета директоров
28.03.2007	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник Председателя Правления Банка
25.12.2007	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Председатель Наблюдательного совета
02.03.2011	Негосударственное образовательное учреждение «Московская международная высшая школа бизнеса» «МИРБИС»	Председатель Совета учредителей
12.06.2011	Общество с ограниченной ответственностью «МЕТА Холдинг»	Председатель Совета директоров
25.06.2014	Открытое акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»	Председатель Совета директоров
01.07.2014	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Советник

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

С	По	Организация	Должность
04.06.1998	24.06.2010	Открытое акционерное общество «Нефтяная компания ЛУКОЙЛ»	Член Совета директоров
06.04.2006	08.02.2011	Корпоративный Благотворительный Фонд Финансовой Корпорации «УРАЛСИБ»	Президент Фонда (Председатель Попечительского Совета Фонда)

18.02.2009	02.03.2011	Негосударственное образовательное учреждение «Московская международная высшая школа бизнеса» «МИРБИС»	Председатель Попечительского совета
06.08.2010	23.07.2014	Негосударственный Пенсионный Фонд «Урало-Сибирский Пенсионный Фонд»	Председатель Попечительского совета Фонда

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

В 2014 году состоялось 29 (Двадцать девять) заседаний Наблюдательного совета ОАО «УРАЛСИБ». Рассматривались вопросы:

- созыва годового Общего собрания акционеров Банка;
- изменения состава Правления Банка;
- закрытия филиалов Банка;
- утверждения Плана развития Службы внутреннего контроля и Отчета о выполнении Плана развития, Отчетов Контролера и Контролера биржевого посредника о проделанной работе за отчетные периоды, Отчета по инсайду, Отчета ответственного сотрудника о результатах осуществления специального внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- изменения Системы внутреннего контроля;
- избрания Председателя и секретаря Наблюдательного совета Банка;
- внесения изменений в Устав Банка;
- избрания новых составов Комитетов Наблюдательного совета Банка;
- утверждения Положения о Системе внутреннего контроля и Службе внутреннего аудита;
- утверждения Предпринимательского замысла Банка и Отчета о его исполнении по итогам 2013 года;
- рассмотрения Целевых ориентиров развития Банка;
- утверждения Стратегии Банка;
- утверждения функциональной Стратегии развития информационных технологий и систем Банка;
- рассмотрения результатов анализа эффективности региональной сети Банка и перспектив ее развития;
- рассмотрения отчетов об основных рисках Банка, об эффективности работы с проблемными активами;
- утверждения Плана восстановления финансовой устойчивости;
- утверждения типовых форм Трудового договора и дополнительных соглашений к нему;
- утверждения Порядка предотвращения и управления конфликтами интересов;
- утверждения Отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг;
- внесения изменений в решение о размещении биржевых облигаций Банка;
- определения денежной оценки недвижимого имущества, вносимого в оплату размещаемых дополнительных акций Банка.

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

11.1 Коллегиальный исполнительный орган

В течение 2014 года в состав Правления ОАО «УРАЛСИБ» входили:

Фамилия, имя, отчество:	1. Бастрыкина Светлана Борисовна
Год рождения:	1967
Сведения об образовании:	Высшее. Окончила в 1988 году Московский институт народного хозяйства им. Г.В.Плеханова. Специальность: экономика труда Квалификация: экономист

Должности, занимаемые по состоянию на 01.01.2015 года, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
19.10.2009	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Главный исполнительный директор ГИД поддержки бизнеса
23.03.2010	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления
29.06.2012	Закрытое акционерное общество «Специализированный депозитарный центр»	Член Совета директоров
30.07.2012	Закрытое акционерное общество «Специализированный депозитарный центр»	Председатель Совета директоров

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

С	По	Организация	Должность
16.06.2010	07.07.2011	Закрытое акционерное общество «Деловой центр УралСиб»	Председатель Совета директоров
28.06.2013	24.06.2014	Открытое акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»	Член Совета директоров

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

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

Фамилия, имя, отчество	2. Ваевский Владислав Казимирович
Год рождения:	1944
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил в 1971 году Высшую Краснознаменную школу КГБ при СМ СССР им. Дзержинского Специальность: правоведение Квалификация: юрист со знанием иностранного языка

Должности, занимаемые по состоянию на 01.01.2015 года, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
14.05.2014	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления, Член Правления

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

С	По	Организация	Должность
01.10.2006	13.05.2014	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Вице-президент, руководитель Службы содействия бизнесу

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

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

Фамилия, имя, отчество:	3. Гаскаров Айрат Рафикович
Год рождения:	1963
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил в 1989 году Всесоюзный ордена «Знак Почета» заочный финансово-экономический институт. Специальность: финансы и кредит. Квалификация: экономист, к.э.н.

Должности, занимаемые по состоянию на 01.01.2015 года, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
11.03.2013	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления
11.03.2013	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления
21.05.2013	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
23.05.2014	Открытое акционерное общество «Башкирский Промышленный Банк»	Член Совета директоров
27.06.2014	Общество с ограниченной ответственностью «МЕТА Холдинг»	Член Совета директоров
01.07.2014	Фонд просвещения «МЕТА»	Член Совета директоров

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

С	По	Организация	Должность
24.06.2003	21.06.2011	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
28.12.2007	14.02.2011	Открытое акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт»	Председатель Совета директоров
26.12.2007	16.06.2011	Открытое акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт»	Член Совета директоров

24.03.2008	29.06.2011	Открытое акционерное общество «Башкирская венчурная компания»	Член Совета директоров
08.07.2008	15.12.2010	Открытое акционерное общество «Башкирский Промышленный Банк»	Заместитель Председателя Совета директоров
21.08.2008	03.08.2010	Министерство финансов Республики Башкортостан	Первый Заместитель Премьер-министра Правительства Республики Башкортостан – Министр финансов Республики Башкортостан
28.07.2010	04.04.2011	Открытое акционерное общество «Универсальная электронная карта»	Член Совета директоров
04.08.2010	24.12.2010	Министерство финансов Республики Башкортостан	Заместитель Премьер-министра Правительства Республики Башкортостан – Министр финансов Республики Башкортостан
24.12.2010	14.03.2011	Совет Федераций Федерального собрания Российской Федерации	Член Совета Федераций Федерального собрания Российской Федерации, представитель в Совете Федерации от исполнительного органа Государственной власти Республики Башкортостан
15.03.2011	14.12.2012	Открытое акционерное общество «Сбербанк России»	Вице-президент
17.12.2012	10.03.2013	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Первый Вице-президент

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

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

Фамилия, имя, отчество	4. Гонус Алексей Владимирович
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил в 1993 году Новосибирский ордена Трудового Красного знамени государственный университет. Специальность: экономическая кибернетика Квалификация: экономист-математик

Должности, занимаемые по состоянию на 01.01.2015 года, в том числе по совместительству:

С	Организация	должность
28.10.2013	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления, Член Правления
24.04.2014	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ – Стиль жизни»	Член Совета директоров

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

С	По	Организация	Должность
29.04.2009	13.02.2013	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»	Первый заместитель Председателя Правления
14.02.2013	26.08.2013	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»	Председатель Правления
27.08.2013	27.10.2013	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Первый Вице-президент
27.05.2013	19.06.2014	Открытое акционерное общество Банк «ОТКРЫТИЕ»	Член Совета Директоров

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

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

Фамилия, имя, отчество:	5. Гурьев Евгений Александрович
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил в 1996 году Башкирский Государственный университет. Специальность: юрист. Квалификация: юрист. Окончил в 1999 году Всероссийский заочный финансово-экономический институт. Специальность: экономист. Квалификация: экономист.

Должности, занимаемые по состоянию на 01.01.2015 года, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
16.01.2014	Министерство земельных и имущественных отношений Республики Башкортостан	Министр

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

С	По	Организация	Должность
02.03.2009	23.03.2010	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Главный исполнительный директор по РБ
30.04.2009	28.04.2012	Общество с ограниченной ответственностью «Сетевая коллекторская компания»	Член Совета директоров
23.03.2010	17.01.2014	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления
23.03.2010	17.01.2014	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления
28.06.2012	23.05.2014	Открытое акционерное общество «Башкирский Промышленный Банк»	Член Совета директоров
25.06.2012	06.02.2014	Открытое акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт»	Член Совета директоров

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

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

Фамилия, имя, отчество:	6. Колпаков Константин Анатольевич
Год рождения:	1963
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил в 1985 году Казахский Государственный университет им. С.М.Кирова. Специальность: правоведение Квалификация: юрист, к.ю.н. Окончил в 2008 году Федеральное государственное образовательное учреждение высшего профессионального образования «Финансовая академия при Правительстве Российской Федерации». Квалификация: мастер делового администрирования.

Должности, занимаемые по состоянию на 01.01.2015 года, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
02.10.2012	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Вице-президент
15.01.2013	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления
26.04.2013	Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «УРАЛСИБ Эссет Менеджмент»	Член Совета директоров
17.03.2014	Общество с ограниченной ответственностью «СпортВенчер Москва»	Член Совета директоров
23.05.2014	Открытое акционерное общество «Башкирский Промышленный Банк»	Член Совета директоров

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

С	По	Организация	Должность
12.05.2009	31.05.2011	Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (Открытое акционерное общество)	Директор Правового департамента

01.06.2011	01.10.2012	Открытое акционерное общество «Сбербанк России»	Советник Президента
------------	------------	----------------------------------------------------	---------------------

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

Фамилия, имя, отчество:	7. Сазонов Алексей Валерьевич
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил в 1994 году МГИМО Специальность: Международные отношения. Квалификация: экономист. Окончил в 2002 году Лондонскую Школу Бизнеса.

Должности, занимаемые по состоянию на 01.01.2015 года, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
28.02.2008	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления
27.02.2009	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления
01.08.2011	Открытое акционерное общество Инвестиционно-Коммерческий Банк «НИКОЙЛ»	Член Совета директоров
22.04.2014	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
14.05.2014	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Совета директоров
27.11.2014	Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ»	Член Совета директоров

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

С	По	Организация	Должность
28.07.2008	29.06.2012	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ – Управление капиталом»	Член Совета директоров
07.08.2008	22.11.2012	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
28.04.2012	29.04.2013	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал»	Член Совета директоров
25.07.2008	18.06.2013	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания УралСиб»	Член Совета директоров
18.05.2010	27.06.2013	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Совета директоров
28.04.2012	31.12.2013	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал – Финансовые услуги»	Член Совета директоров
21.04.2008	24.04.2014	Общество с ограниченной ответственностью «Сетевая коллекторская компания «Содействие»	Член Совета директоров
17.10.2008	22.12.2014	Открытое акционерное общество «Савалан»	Член Наблюдательного совета

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

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

Фамилия, имя, отчество	8. Трегубенкова Анна Борисовна
Год рождения:	1980
Сведения об образовании:	Высшее. Окончила в 2003 году Московский государственный университет - Высшая школа экономики. Квалификация: магистр экономики.

Должности, занимаемые по состоянию на 01.01.2015 года, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
22.08.2013	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления

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

С	По	Организация	Должность
29.01.2008	15.11.2010	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Департамента контроллинга и развития внутреннего контроля Службы внутреннего контроля

20.06.2009	19.04.2013	Открытое акционерное общество «Императорский фарфоровый завод»	Член ревизионной комиссии
18.07.2012	19.04.2013	Société Financière Deshoulières, SAS	Член ревизионной комиссии
30.03.2009	22.04.2013	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Палисад»	Член ревизионной комиссии
29.04.2011	27.05.2013	Общество с ограниченной ответственностью «МЕТА Холдинг»	Член ревизионной комиссии
16.11.2010	03.06.2013	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель руководителя Службы внутреннего контроля
22.11.2010	18.09.2013	Общество с ограниченной ответственностью «ЭВОЛЮЦИЯ – Управленческое и Инвестиционное консультирование»	Главный эксперт (по совместительству)
29.06.2012	04.07.2014	Открытое акционерное общество Инвестиционно-Коммерческий Банк «НИКОЙЛ»	Член совета директоров
04.06.2013	30.09.2014	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Службы внутреннего контроля

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

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

Фамилия, имя, отчество:	9. Салонен Илкка Сеппо
Год рождения:	1955
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил в 1981 году Хельсинский Университет. Специальность: Экономика и статистика. Квалификация: Магистр политологии (экономики).

Должности, занимаемые по состоянию на 01.01.2015 года, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
25.10.2002	Corims Oy	Член Совета директоров
21.04.2010	Garmoshka Oy	Председатель Совета директоров
24.04.2010	Sysmän Kirjakylä Oy	Член Совета директоров
18.04.2011	Фонд содействия кредитованию малого бизнеса г.Москвы	Председатель Попечительского Совета
28.06.2012	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
18.09.2012	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Председатель Правления
22.11.2012	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
22.04.2014	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Председатель Совета директоров
12.05.2014	Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
21.07.2014	Благотворительный детский фонд «Виктория»	Член Совета директоров

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

С	По	Организация	Должность
31.05.2010	26.04.2012	Trigon Agri A/S	Член Совета директоров и Председатель аудиторского комитета

25.06.2010	14.09.2012	ОАО «Промсвязьбанк»	Член Совета директоров
27.04.2011	31.07.2012	«КредитПромБанк»	Член Наблюдательного Совета
27.04.2011	31.07.2012	«КредитПромБанк»	Председатель аудиторского комитета
13.07.2012	17.09.2012	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник
16.03.2010	01.01.2013	SRV Oy	Член Совета директоров
24.04.2010	01.01.2013	Oriola-KD	Член Совета директоров
25.06.2010	01.01.2013	Банк Septem Partners	Партнер
08.08.2010	01.01.2013	Septem Partners Oy	Член Совета директоров
10.12.2011	01.01.2013	Sysmän Kirjakauppa Oy	Председатель Совета директоров
11.04.2012	14.02.2013	АО «БТА Банк»	Член Совета директоров
11.04.2012	14.02.2013	АО «БТА Банк»	Председатель восстановительного, рискованного и стратегического комитетов
25.06.2010	27.06.2014	ОАО «КАМАЗ»	Член Совета директоров
29.04.2013	24.04.2014	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал»	Член Совета директоров

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

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

Фамилия, имя, отчество:	10. Филатов Илья Валентинович
Год рождения:	1976
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил в 1998 году Московскую государственную академию водного транспорта. Окончил в 2009 году Высшую школу международного бизнеса при Академии народного хозяйства. Специальность: экономист-менеджер. Квалификация: экономист.

Должности, занимаемые по состоянию на 01.01.2015 года, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
26.12.2007	Открытое акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт»	Член Совета директоров
24.06.2010	Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	Член Совета директоров
28.07.2010	Открытое акционерное общество «Универсальная электронная карта»	Член Совета директоров
05.10.2010	Открытое акционерное общество «Универсальная электронная карта Московской области»	Член Совета директоров
07.06.2012	Открытое акционерное общество «Регистр универсальных электронных карт Кемеровской области»	Член Совета директоров
18.06.2013	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания УралСиб»	Член Совета директоров
22.04.2014	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
23.05.2014	Открытое акционерное общество «Башкирский Промышленный Банк»	Член Совета директоров

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

С	По	Организация	Должность
19.06.2008	11.05.2010	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК»	Член Совета директоров
21.04.2008	29.04.2011	Общество с ограниченной ответственностью «Сетевая коллекторская компания «Содействие»	Член Совета директоров
30.04.2009	29.04.2011	Общество с ограниченной ответственностью «Сетевая коллекторская компания «Содействие»	Председатель Совета директоров

28.11.2011	29.06.2012	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания УралСиб»	Член Совета директоров
18.03.2011	28.06.2013	Закрытое акционерное общество Страховая компания «УРАЛСИБ Жизнь»	Председатель Совета директоров
23.06.2010	28.06.2013	Закрытое акционерное общество Страховая компания «УРАЛСИБ Жизнь»	Член Совета директоров
31.05.2011	28.06.2013	Открытое акционерное общество «Медицинская Страховая Компания «УралСиб»	Член Совета директоров
10.06.2010	26.06.2014	Открытое акционерное общество «Холдинг СГ УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
11.09.2009	12.05.2014	Негосударственный Пенсионный Фонд «Урало-Сибирский Пенсионный Фонд»	Член Совета Фонда
03.07.2012	21.07.2014	Благотворительный детский фонд «Виктория»	Член Совета директоров
18.02.2008	05.12.2014	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления
27.02.2009	05.12.2014	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления

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

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

В 2014 году состоялось 89 (Восемьдесят девять) заседаний Правления Банка. Рассматривались вопросы:

- предоставления, увеличения и пролонгации кредитных лимитов, банковских гарантий, овердрафта; установления совокупных лимитов, продажи проблемных ипотечных кредитов, стандартного кредитного продукта; предоставления финансирования, возобновляемой кредитной линии;
- уточнения классификации ссуд или отсутствия по ссудам индивидуальных признаков обесценения в соответствии с требованиями Банка России и внутренних нормативных документов;
- открытия, закрытия, переименования и переподчинения внутренних структурных подразделений Банка;
- списания или реструктуризации задолженности проблемных активов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, списания дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности, дебиторской задолженности, невозможной к взысканию, и задолженности по облигациям;
- утверждения консолидированной финансовой отчетности Банка;
- утверждения отчета о результатах деятельности бизнес и функциональных подразделений, отчета об эффективности работы с проблемными активами и непрофильными проблемными активами;
- рассмотрения ежеквартального аналитического отчета о портфелях ценных бумаг Банка;
- корректировки составов коллегиальных органов Банка и утверждение Положений и Регламентов их работы, рассмотрения отчетов о работе Правления, об исполнении поручений Правления и о деятельности комитетов Банка;
- утверждения новых версий внутренних нормативных документов Банка, регулирующих его деятельность;
- оказания благотворительной помощи, выделения материальной помощи сотрудникам, утверждения проекта бюджета благотворительной деятельности, представления отчетов по благотворительным программам Банка;
- рассмотрения систем мотивации сотрудников Банка, перечня мероприятий по повышению уровня вовлеченности персонала, итогов пилотного проекта по внедрению системы наставничества;

- оптимизации затрат, рассмотрения программы повышения эффективности Банка, оценки эффективности работы региональной сети;
- делегирования полномочий менеджерам Банка и расширения уже имеющихся;
- представления стратегических инициатив, бизнес-планов, программ и проектов;
- представления отчета об исполнении Предпринимательского замысла Банка и целевых ориентиров развития;
- утверждения Предпринимательских замыслов подразделений и всего Банка в целом;
- рассмотрения Порядка формирования Плана восстановления финансовой устойчивости Банка и отчета о его подготовке;
- представления прогноза финансовых результатов Банка (по РСБУ и МСФО);
- рассмотрения IT-стратегии Банка;
- представления коммуникационной стратегии Банка, плана и бюджета мероприятий, направленных на ее реализацию;
- рассмотрения отчетов Службы риск-менеджмента (отчет о корпоративных кредитных рисках, отчет о портфелях ценных бумагах, отчет по розничному кредитному портфелю, об основных рисках Банка, о рисках Банка по продуктам ЦКС РБ и ЦКС МлБ);
- рассмотрения результатов расчета экономического капитала и результатов swot-анализа;
- рассмотрения предложений по снижению уровня мошеннических операций в Банке;
- рассмотрения предложений по режиму участия Банка в реализации закона FATCA;
- рассмотрения нового продуктового предложения «Комплект карт ВЕСЬ МИР»;
- представления методики и дорожной карты реализации программы исследования лояльности клиентов (NPS);
- рассмотрения предложений по выбору банков-организаторов выпуска субординированных еврооблигаций для ОАО «УРАЛСИБ».

11.2 Единоличный исполнительный орган

Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) кредитной организации – эмитента

Фамилия, имя, отчество:	Салонен Илкка Сеппо
Год рождения:	1955
Сведения об образовании:	Высшее. Окончил в 1981 году Хельсинский Университет. Специальность: Экономика и статистика. Квалификация: Магистр политологии (экономики).

Должности, занимаемые по состоянию на 01.01.2015 года, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
25.10.2002	Corims Oy	Член Совета директоров
21.04.2010	Garmoshka Oy	Председатель Совета директоров
24.04.2010	Sysmän Kirjakylä Oy	Член Совета директоров
18.04.2011	Фонд содействия кредитованию малого бизнеса г.Москвы	Председатель Попечительского Совета
28.06.2012	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
18.09.2012	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Председатель Правления
22.11.2012	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
22.04.2014	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Председатель Совета директоров

12.05.2014	Закрытое акционерное общество «Негосударственный пенсионный фонд УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
21.07.2014	Благотворительный детский фонд «Виктория»	Член Совета директоров

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

С	По	Организация	Должность
31.05.2010	26.04.2012	Trigon Agri A/S	Член Совета директоров и Председатель аудиторского комитета
25.06.2010	14.09.2012	ОАО «Промсвязьбанк»	Член Совета директоров
27.04.2011	31.07.2012	«КредитПромБанк»	Член Наблюдательного Совета
27.04.2011	31.07.2012	«КредитПромБанк»	Председатель аудиторского комитета
13.07.2012	17.09.2012	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник
16.03.2010	01.01.2013	SRV Oy	Член Совета директоров
24.04.2010	01.01.2013	Oriola-KD	Член Совета директоров
25.06.2010	01.01.2013	Банк Septem Partners	Партнер
08.08.2010	01.01.2013	Septem Partners Oy	Член Совета директоров
10.12.2011	01.01.2013	Sysmän Kirjakauppa Oy	Председатель Совета директоров
11.04.2012	14.02.2013	АО «БТА Банк»	Член Совета директоров
11.04.2012	14.02.2013	АО «БТА Банк»	Председатель восстановительного, рискованого и стратегического комитетов
25.06.2010	27.06.2014	ОАО «КАМАЗ»	Член Совета директоров
29.04.2013	24.04.2014	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал»	Член Совета директоров

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

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

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

Вознаграждение за участие в работе Наблюдательного Совета не предусмотрено.

Общий размер вознаграждения (в том числе заработная плата, премии, комиссионные, льготы и/или компенсации расходов, а также иные имущественные предоставления) по членам Правления за заверченный 2014 финансовый год составил 246 572 814 руб.

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

ОАО «УРАЛСИБ» соблюдает рекомендации Кодекса корпоративного управления, одобренного Советом директоров Банка России 21 марта 2014 года (письмо от 10.04.2014 г. № 06-52/2463), в том числе в части избрания в состав Совета директоров независимых директоров (Гарднер Дуглас Уэйр, Раевская Наталия Алексеевна), формирования при Совете директоров соответствующих комитетов.

01.01.2014 г. вступил в силу Федеральный закон от 02.07.2013 г. № 146-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации». Данный закон внес изменения в Федеральный закон от 02.12.1990 г. № 395-1 «О банках и банковской деятельности», в том числе становил ряд новых требований к системе внутреннего контроля.

20.07.2014 г. вступило в силу Указание Банка России от 24.04.2014 г. № 3241-У (далее – Указание № 3241-У), которое внесло ряд изменений в порядок организации системы внутреннего контроля, установленный Положением Банка России от 16.12.2003г. № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее – Положение № 242-П). В соответствии с Указанием № 3241-У внутренние документы кредитной организации подлежали приведению в соответствие с требованиями Положения № 242-П с учетом внесенных изменений в срок до 01.10.2014 г.

Решением Наблюдательного совета утверждены Положение о Системе внутреннего контроля ОАО «УРАЛСИБ» и Положение о Службе внутреннего аудита ОАО «УРАЛСИБ», Председателем Правления Банка утверждено Положение о Службе внутреннего контроля ОАО

«УРАЛСИБ». Указанные документы актуализированы в связи с внесенными в Положение № 242-П изменениями и дополнениями, вступившими в силу с 20.07.2014 г.

В системе внутреннего контроля Банка задачи контроля за соответствием банковских операций и иных сделок, функций и фактических действий сотрудников Банка, его бизнес-процессов и банковских технологий требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов органов исполнительной власти и внутренних документов Банка, решениям его органов управления, иных коллегиальных органов, а также отдельные задачи контроля за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков теперь распределены между двумя службами – Службой внутреннего аудита и Службой внутреннего контроля, действующими на постоянной основе.

В соответствии с рекомендациями, содержащимися в Кодексе корпоративного управления (письмо Банка России от 10.04.2014 г. № 06-52/2463), и требованиями Положения № 242-П, Служба внутреннего аудита подчинена и подотчетна Наблюдательному совету Банка. При этом Комитет по аудиту при Наблюдательном совете Банка осуществляет мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита, предварительное рассмотрение и анализ отчетов и иных документов Службы внутреннего аудита, оценку эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита возложенных на него функций и соблюдения Банком установленных Банком России требований к деятельности руководителя Службы внутреннего аудита.

К органам внутреннего контроля Положение № 242-П относит органы управления банка, ревизионную комиссию, главного бухгалтера (его заместителей) кредитной организации, руководителя (его заместителей) и главного бухгалтера (его заместителей) филиала кредитной организации, а также специализированные подразделения (контрольные службы) и служащих, осуществляющих внутренний контроль в соответствии с полномочиями определяемыми внутренними документами Банка, включая как Службу внутреннего контроля, так и Службу внутреннего аудита.

В составе существенных изменений в системе внутреннего контроля кредитной организации следует отметить ее обязанность в соответствии с пунктом 4.1.18 Положения № 242-П информировать Банк России об изменении прав и обязанностей по внутреннему контролю органов управления и иных органов кредитной организации, об изменениях, касающихся структуры и подотчетности руководителя Службы внутреннего контроля.

Внутренний контроль в Банке осуществляют в соответствии с полномочиями, определенными Уставом и внутренними нормативными документами Банка:

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный совет Банка;
- Правление Банка;
- Председатель Правления Банка;
- заместители Председателя Правления;
- коллегиальные органы – комитеты и комиссии Банка, комитеты Наблюдательного совета Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер Банка и его заместители;
- руководители и главные бухгалтеры филиалов Банка и их заместители;
- подразделения и должностные лица, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка, в том числе:
 - служба внутреннего аудита;
 - служба внутреннего контроля;
 - служба риск-менеджмента;
 - служба комплаенс;
 - служба информационной безопасности;

- иные подразделения и должностные лица, специально назначаемые для организации и/или осуществления внутреннего контроля по отдельным направлениям.

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

- создание и контроль функционирования эффективной Системы внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение и утверждение документов по организации Системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего аудита, иными органами внутреннего контроля Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия системы внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- обеспечение постоянства деятельности, независимости и беспристрастности Службы внутреннего аудита и беспрепятственного и эффективного осуществления ею своих функций, профессиональной компетентности ее руководителя и сотрудников;
- утверждение Положения о Системе внутреннего контроля;
- утверждение Положения о Службе внутреннего аудита, ее организационной структуры и штатного расписания, утверждение руководителя Службы внутреннего аудита и его освобождение от должности;
- утверждение внутренних документов Банка, устанавливающих порядок выполнения Службой внутреннего аудита своих функций;
- контроль деятельности Службы внутреннего аудита, рассмотрение и утверждение планов проверок и отчетов о выполнении планов проверок, иных отчетов Службы внутреннего аудита;
- проведение на основе отчетов Службы внутреннего аудита оценки соблюдения исполнительными и коллегиальными органами Банка стратегий и внутренних документов Банка, утвержденных Наблюдательным советом;
- контроль деятельности и рассмотрение отчетов о проделанной работе за квартал контролера Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг;
- рассмотрение отчетов о результатах осуществления внутреннего контроля в целях противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком за прошедший квартал.

К компетенции Председателя Правления Банка в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- распределение между подразделениями, должностными лицами и сотрудниками полномочий, обязанностей и ответственности за конкретные направления и процедуры внутреннего контроля;
- утверждение Положения о Службе внутреннего контроля, ее организационной структуры и штатного расписания, назначение, освобождение от должности и обеспечение подотчетности руководителя Службы внутреннего контроля

Председателю Правления или заместителю Председателя Правления, не участвующему в принятии решений, связанных с совершением банковских операций и других сделок;

- обеспечение соблюдения установленных Банком России требований к деятельности руководителя Службы внутреннего контроля;
- утверждение документов по вопросам осуществления функций внутреннего контроля Службой внутреннего контроля и ее взаимодействия с подразделениями и сотрудниками Банка и контроль их соблюдения;
- обеспечение постоянства и контроль деятельности Службы внутреннего контроля, обеспечение выполнения ею задач и функций без вмешательства иных подразделений и должностных лиц Банка, рассмотрение и утверждение планов работы и отчетов об их выполнении, иных отчетов Службы внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям, включая утверждение документов, определяющие операционную политику и процедуры деятельности кредитной организации;
- рассмотрение отчетов контролера Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг о проверке выявленных нарушений и ответственного сотрудника по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

К компетенции Правления Банка в системе внутреннего контроля относятся следующие вопросы:

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия указанных документов, характеру и масштабу осуществляемых операций;
- рассмотрение материалов и результатов проверок и оценок эффективности внутреннего контроля;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков и реализации по повышению эффективности внутреннего контроля.

В целях осуществления внутреннего контроля и поддержки исполнительных органов Банка в обеспечении достижения поставленных целей, эффективного функционирования, роста и развития Банка в Банке создана Служба внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля действует на основании Устава Банка, Положения о Службе внутреннего контроля и иных внутренних документов Банка, регламентирующих деятельность Службы внутреннего контроля в соответствии с требованиями, установленными Банком России.

Непосредственное руководство Службой внутреннего контроля осуществляет Руководитель Службы внутреннего контроля, непосредственно подчинённый члену Правления, не участвующему в принятии решений, связанных с совершением Банком банковских операций и других сделок. Руководитель СВК назначается на должность и освобождается от нее в установленном в Банке порядке.

Сотрудники Службы внутреннего контроля назначаются и освобождаются от занимаемой должности Председателем Правления Банка по представлению Руководителя Службы внутреннего контроля.

Цели деятельности Службы внутреннего контроля:

- обеспечение эффективного управления Банком;
- поддержка реализации стратегических целей и задач, поставленных органами управления и акционерами Банка;
- выявление, анализ, снижение регуляторного и иных рисков, возникающих при осуществлении банковских операций и иных сделок по всем направлениям деятельности Банка;
- соблюдение Банком, его подразделениями и работниками законодательства Российской Федерации, нормативных правовых актов и внутренних документов Банка;

- исключение вовлечения Банка и его служащих в осуществление противоправной деятельности;
- обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, эффективного использования ресурсов и имущества Банка;
- обеспечение функционирования точной и обоснованной системы распределения полномочий, обязанностей, функций и ответственности и создания на ее основе надежной системы принятия решений;
- формирование и внедрение в Банке внутренней контрольной среды, корпоративных ценностей, стандартов профессиональной и корпоративной этики.
- Основные задачи Службы внутреннего контроля:
- контроль деятельности Банка, включая отдельные направления или участки, деятельности его структурных подразделений, реализации отдельных продуктов и операций на предмет соответствия требованиям законодательства Российской Федерации и нормативных правовых актов, внутренних документов Банка и принятых решений, регулирующих деятельность или определяющих политику, включая выяснение и анализ причин нарушений, обеспечение их эффективного устранения и предотвращения в дальнейшем.
- контроль соблюдения установленных процедур, функций и полномочий по согласованию, принятию и исполнению решений органов управления и исполнительных органов, включая контроль процедур и систем документирования принятия решений и реализации полномочий, а также своевременного и эффективного выполнения самих решений, находящихся в сфере внутреннего контроля.
- мониторинг достоверности отчетности, включая адекватное отражение учетных данных и иной финансовой информации в автоматизированных комплексах и базах данных; состояния и результатов финансово-хозяйственной деятельности; выполнения поставленных целей деятельности и ключевых показателей эффективности; влияния регуляторного и иных рисков банковской деятельности на результаты финансово-хозяйственной деятельности Банка, подготовка заключений и рекомендаций по управлению регуляторным риском, в т.ч. при внедрении новых продуктов, видов деятельности, операций, крупных проектов, реорганизаций и т.п.
- поддержка унификации методологии, контроль разработки, внедрения и соблюдения единой методологии и стандартов, включая контроль за соответствием внутренних нормативных документов действующему законодательству Российской Федерации и иным нормативным актам, принятой практике, решениям органов управления и исполнительных органов.
- контроль системы разделения полномочий и ответственности, делегирования прав, подотчетности структурных подразделений и обмена информацией.
- выявление и разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе банковской и иных видов деятельности; контроль за соблюдением норм профессиональной этики и стандартов и корпоративной культуры Банка.
- контроль взаимодействия между Банком, его структурными подразделениями, должностными лицами и органами банковского и иного надзора, эффективности такого взаимодействия, обеспечение выполнения требований надзорных органов и интересов Банка.

К функциям Службы внутреннего контроля в соответствии с Положением о Службе внутреннего контроля, в частности, отнесены:

- выявление регуляторного (комплаенс) риска (или риска убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, стандартов саморегулируемых организаций как любых последствий самих нарушений, так и в результате применения санкций и мер воздействия со стороны надзорных органов или штрафных санкций со стороны контрагентов);

- тестирование контрольных процедур в технологиях совершаемых в Банке банковских операций и иных сделок, их соответствия требованиям законодательства Российской Федерации, нормативных актов и внутренних нормативных документов Банка, решениям ее органов управления, внутренних коллегиальных органов, рекомендациям службы внутреннего контроля;
- анализ соблюдения регуляторных требований, включая правильность и своевременность бухгалтерского учета и отчетности, а также иной отчетности и информации, предоставляемой внешним и внутренним пользователям;
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России;
- проверка соответствия внутренних документов Банка действующему законодательству, нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций;
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ новых внедряемых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка, Правлению или членам Правления Банка;
- участие в разработке внутренних документов Банка, затрагивающих вопросы управления регуляторным риском и иные ключевые области деятельности Службы;
- информирование работников Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности структурных подразделений Банка, их отдельных работников и должностных лиц;
- контроль процедур, направленных на повышение эффективности финансово-хозяйственной деятельности, включая анализ экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и контроль процедур принятия решений, в т.ч. при заключении договоров на оказание услуг или выполнение работ, обеспечивающих осуществление кредитной организацией банковских операций;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики; противодействие коррупции, коммерческому подкупу, внутреннему и внешнему мошенничеству.

Неотъемлемой частью системы внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления Банка является Служба внутреннего аудита, созданная для осуществления независимого регулярного внутреннего аудита и обеспечения разумной уверенности органов управления Банка в эффективности систем внутреннего контроля, управления рисками и корпоративного управления Банка.

Служба внутреннего аудита действует на основании Положения о Службе внутреннего аудита, утверждаемого Наблюдательным советом Банка.

Непосредственное руководство Службой внутреннего аудита осуществляет Руководитель Службы внутреннего аудита, который подотчетен Наблюдательному совету Банка и Комитету по аудиту. Назначение и освобождение от должности Руководителя Службы внутреннего аудита, организация Службы внутреннего аудита, наделение Службы внутреннего аудита функциями и полномочиями осуществляется по решению Наблюдательного совета Банка.

В соответствии с положением о Службе внутреннего аудита она выполняет задачи:

- оценки и предоставления рекомендаций по повышению эффективности и надежности систем и процессов управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления;

- своевременного определения и анализа рисков, возникающих или прогнозируемых в деятельности Банка и выработки предложений по управлению рисками, а также внедрению или оптимизации контрольных процедур в целях снижения рисков;
- предоставление рекомендаций по поддержке достижения поставленных перед Банком целей и задач, выполнения бизнес-планов, финансовых и иных показателей деятельности;
- инициативного содействия органам управления Банка в совершенствовании ключевых бизнес-процессов и повышении их эффективности.

Положением № 242-П на Службу внутреннего аудита возложено выполнение следующих функций:

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка (общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, исполнительных органов Банка);
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля в Банке;
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля и Службы риск-менеджмента в Банке.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией. Порядок деятельности ревизионной комиссии определяется Положением о ревизионной комиссии, утверждаемым Общим собранием акционеров.

Члены ревизионной комиссии избираются годовым Общим собранием акционеров на срок до следующего годового собрания акционеров, в порядке, установленном Положением о ревизионной комиссии. Количественный состав ревизионной комиссии определяется решением Общего собрания акционеров.

Срок полномочий ревизионной комиссии исчисляется с момента избрания ее Общим собранием акционеров до момента избрания ревизионной комиссии следующим годовым Общим собранием акционеров. Члены ревизионной комиссии могут быть переизбраны на следующий срок.

Членами ревизионной комиссии могут быть акционеры Банка, надлежащим образом уполномоченные представители акционеров, лица, предложенные акционерами (акционером).

Члены ревизионной комиссии не могут быть одновременно членами Наблюдательного совета, а также занимать иные должности в органах управления Банка.

Акции, принадлежащие членам Наблюдательного совета или лицам, занимающим должности в органах управления Банка, не могут участвовать в голосовании при избрании членов ревизионной комиссии.

Члены ревизионной комиссии на своем первом заседании избирают из своего состава большинством голосов председателя и секретаря ревизионной комиссии, которые могут быть в любое время переизбраны членами ревизионной комиссии.

Председатель ревизионной комиссии осуществляет общее руководство деятельностью Ревизионной комиссии, созывает и проводит ее заседания, организует взаимодействие с иными органами Банка, распределяет полномочия членов ревизионной комиссии при проведении проверок, представляет комиссию на заседаниях Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, Правления, подписывает документы, исходящие от имени ревизионной комиссии.

Секретарь ревизионной комиссии обеспечивает ведение протоколов ее заседаний, доведение до адресатов актов и заключений ревизионной комиссии, подписывает документы, исходящие от имени ревизионной комиссии.

Ревизионная комиссия решает все вопросы на своих заседаниях, которые созываются председателем ревизионной комиссии по мере необходимости перед началом проверки (ревизии) и по ее результатам. Член ревизионной комиссии может требовать созыва экстренного заседания комиссии в случае выявления нарушений, требующих безотлагательного решения ревизионной комиссии.

При решении вопросов каждый член ревизионной комиссии обладает одним голосом. Решения принимаются, акты и заключения утверждаются большинством голосов присутствующих на заседании членов ревизионной комиссии.

Основные функции ревизионной комиссии:

- проверка финансовой документации и анализ финансового положения Банка;
- проверка законности совершаемых Банком сделок, операций и расчетов с контрагентами;
- проверка своевременности и правильности платежей в бюджет, начислений и выплат дивидендов, процентов по облигациям, погашения прочих обязательств Банка;
- проверка правомочности решений, принятых органами управления Банка, касающихся финансово-хозяйственной деятельности Банка, на предмет их соответствия действующему законодательству Российской Федерации и Уставу Банка.

Полномочия ревизионной комиссии:

- получение от органов управления и должностных лиц Банка на основании письменного запроса документов и материалов, необходимых для надлежащего выполнения ревизионной комиссией ее функций;
- требование созыва заседаний Правления, Наблюдательного совета, внеочередного Общего собрания акционеров в случаях, когда выявленные нарушения в деятельности Банка и угроза интересам Банка требуют решения по вопросам, находящимся в компетенции данных органов;
- требование объяснений должностных лиц и иных сотрудников Банка по вопросам, находящимся в компетенции ревизионной комиссии.

Ревизионная комиссия обладает иными правами, установленными действующим законодательством, Уставом и Положением о ревизионной комиссии.

Члены ревизионной комиссии должны выполнять возложенные на них обязанности строго в соответствии с действующим законодательством.

Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности Банка осуществляется по итогам деятельности Банка за год, а также во всякое время по инициативе ревизионной комиссии Банка, решению Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета или по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка.

Документально оформленные результаты проверок ревизионной комиссией представляются на рассмотрение Председателю Правления Банка для принятия соответствующих мер и вынесения на рассмотрение Правления.

После представления отчета и заключения по итогам проверки Председателю Правления Банка, ревизионная комиссия предоставляет заключение и документально оформленные результаты проверок Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров. Председатель Правления Банка вместе с отчетом и заключением ревизионной комиссии вправе представить

Наблюдательному совету и Общему собранию акционеров свои предложения по результатам рассмотрения отчета и заключения ревизионной комиссии.

Ревизионная комиссия представляет Общему собранию акционеров отчет о проведенной ревизии, а также заключение о соответствии представленных на утверждение бухгалтерского баланса и отчета о прибылях и убытках действительному состоянию дел в Банке с рекомендациями по устранению выявленных недостатков.

По решению Общего собрания акционеров, членам ревизионной комиссии могут выплачиваться вознаграждения и компенсации.

Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка Банк ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком или его участниками (внешний аудит), имеющую лицензию на осуществление такой проверки.

Аудитор утверждается Общим собранием акционеров. Размер оплаты услуг аудитора определяется Наблюдательным советом.

Аудиторская проверка деятельности Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации и международными стандартами финансовой отчетности на основе заключаемых с аудиторскими организациями договоров.

Аудиторское заключение представляется Председателю Правления Банка, Правлению, Общему собранию акционеров и Наблюдательному совету, а также Банку России в установленном законодательством порядке. Банк обязан представлять заинтересованным лицам копию аудиторского заключения в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

В составляемых ревизионной комиссией и аудиторской организацией заключениях по итогам проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка должны содержаться:

- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах, и иных финансовых документов Банка;
- информация о фактах нарушения установленных правовыми актами Российской Федерации порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности, а также правовых актов Российской Федерации при осуществлении финансово-хозяйственной деятельности.

14. Иная информация, предусмотренная уставом акционерного общества или иным внутренним документом акционерного общества

Дополнительную информацию можно узнать на официальном сайте ОАО «УРАЛСИБ» по адресу www.bankuralsib.ru.