

Предварительно утвержден
Наблюдательным советом
ОАО «УРАЛСИБ»

Утвержден годовым
Общим собранием акционеров
ОАО «УРАЛСИБ»

Протокол № 20 от 25.05.2012 г.

Протокол № 1 от 29.06.2012 г.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Открытого акционерного общества
«БАНК УРАЛСИБ»
за 2011 финансовый год

Председатель Правления
ОАО «УРАЛСИБ»

И.Р. Муслимов

Главный бухгалтер
ОАО «УРАЛСИБ»

Ю.В. Петухов



Москва - 2012 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	Положение акционерного общества в отрасли.	4
2.	Приоритетные направления деятельности акционерного общества.	7
3.	Отчет Наблюдательного совета акционерного общества о результатах развития акционерного общества по приоритетным направлениям его деятельности.	7
4.	Информация об объеме каждого из использованных акционерным обществом в отчетном году видов энергетических ресурсов (атомная энергия, тепловая энергия, электрическая энергия, электромагнитная энергия, нефть, бензин автомобильный, топливо дизельное, мазут топочный, газ естественный (природный), уголь, горючие сланцы, торф и др.) в натуральном выражении и в денежном выражении.	9
5.	Перспективы развития акционерного общества.	9
6.	Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям акционерного общества.	10
7.	Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью акционерного общества.	11
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.	16
9.	Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имела заинтересованность и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления акционерного общества предусмотрена главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах».	17
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 владение акциями общества в течение отчетного года	19
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 владение акциями общества в течение отчетного года	39
12.	Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа акционерного общества, каждого члена коллегиального исполнительного органа акционерного общества и	55

каждого члена Наблюдательного совета акционерного общества или общий размер вознаграждения (компенсации расходов) всех этих лиц, выплаченного в течение отчетного года.

- | | |
|---|----|
| 13. Сведения о соблюдении акционерным обществом рекомендаций Кодекса корпоративного поведения. | 55 |
| 14. Иная информация, предусмотренная уставом акционерного общества или иным внутренним документом акционерного общества. | 61 |

1. Положение акционерного общества в отрасли

1.1 Экономика и банковская система России в 2011 году

В 2011 году рост российской экономики продолжился, несмотря на усиление неопределенности в мировой экономике во второй половине года. По данным Министерства экономического развития РФ, в 2011 году прирост ВВП в реальном выражении составил 4,3%, что соответствует показателю 2010 года. Ключевым фактором экономического роста продолжал оставаться экспорт (прирост на 30,2%) на фоне высоких цен на нефть. Средняя цена на нефть марки Urals составила 109,3 долл./барр. против 78,2 долл./барр. в 2010 году. Положительный вклад в рост ВВП внесли повышение конечного спроса и инвестиционной активности. По итогам года прирост оборота розничной торговли составил 7,0% (против 6,3% в 2010 году), инвестиций в основной капитал – 8,3% (против 6% в 2010 году). Однако, рост потребления в большей степени был поддержан активизацией банковского розничного кредитования (прирост на 35,9% против 14,3% в 2010 году), в то время как реальные доходы населения практически не выросли (0,8% против 5,1% в 2010 году). Значительным ростом в 2011 году характеризуется строительство (5,1% против 3,5% в 2010 году) и сельское хозяйство (22,1% против снижения на 11,3% в 2010 году). В то же время рост промышленного производства и грузооборота, наоборот, замедлился (4,7% и 5,0% в 2011 году против 8,2% и 7,9% в 2010 году соответственно). Инфляция в 2011 году достигла рекордно низкой отметки 6,1%.

Негативной тенденцией 2011 года стал масштабный отток капитала. По данным Банка России, чистый вывоз капитала частным сектором составил 80,5 млрд. долл. (по сравнению с 34,4 млрд. долл. в 2010 году). При этом в IV квартале произошло резкое ускорение оттока (35 млрд. долл. по сравнению с 18,4 млрд. долл. в III квартале). Во многом увеличение оттока капитала было связано с невозможностью рефинансирования компаниями и банками своих внешних долговых обязательств в условиях ухудшения внешнеэкономической ситуации. В результате усилилось давление на валютном рынке, и номинальный курс рубля к доллару снизился к концу года до 32,2 руб./долл.

Банковская система в 2011 году показала позитивную динамику развития. По итогам года совокупные активы банковского сектора увеличились на 23,1% (14,9% годом ранее) и превысили 41,6 трлн. руб. Если исключить влияние положительной переоценки валютных активов в результате снижения номинального курса рубля к доллару США на 5,6% (к бивалютной корзине – на 3,8%), то реальный прирост совокупных активов будет немного ниже (21,8%). Соотношение активов к ВВП достигло исторического максимума 76,6%.

Ключевым фактором роста активов стало наращивание объемов кредитования как в корпоративном, так и в розничном сегменте – на 26,0% и 35,9% соответственно (против 12,1% и 14,3% в 2010 году). Таким образом, в 2011 году спрос на заемные средства практически вернулся к докризисному уровню. Необходимо отметить, что во втором полугодии 2011 года, как и в кризисном 2009 году, высокие темпы корпоративного кредитования поддерживались крупнейшими госбанками (Сбербанк, ВТБ, Россельхозбанк, Газпромбанк, Банк Москвы). Если в первом полугодии эти банки в сумме нарастили корпоративное кредитование на 5,3%, то во втором полугодии темпы превысили 23%. Частные банки во втором полугодии, наоборот, замедлили рост кредитных портфелей юридических лиц (прирост 8,3% против 10,9% в первом полугодии), столкнувшись с ухудшением ситуации с ликвидностью.

Рекордный прирост розничного кредитования на 35,9% обусловлен, в первую очередь, ростом потребительского кредитования (на 37,9%). Ипотека также показала максимальные темпы роста после 2008 года (30,6%). Наиболее активно розничное кредитование развернулось во втором полугодии. В результате, темпы роста оказались вдвое выше, чем в первой половине года (21,9% против 11,5%). Такой всплеск кредитной активности во втором полугодии отражает негативные ожидания населения и стремление реализовать отложенный спрос, пока ухудшение макроэкономической ситуации не спровоцировало повышение процентных ставок и ужесточение условий кредитования. При этом, столь значимое повышение долговой нагрузки на домохозяйства не было поддержано ростом доходов населения, которые увеличились лишь на 0,8% в реальном выражении (по сравнению с 5,1% в 2010 году). Очевидно, что такой существенный разрыв между приростом розничного кредитования и доходами населения

свидетельствует о «перегреве» рынка а также создает угрозу роста проблемной задолженности в случае ухудшения экономической ситуации. Важно отметить, что банки уже в IV квартале начали ограничивать рост розничных портфелей и, можно ожидать, что в 2012 году замедление темпов роста продолжится.

Совокупный объем просроченной задолженности в 2011 году вырос на 9,4%, что почти в 5 раз превышает аналогичный показатель в 2010 году (2,1%). Однако главным фактором роста стал Банк Москвы, у которого сумма просроченной задолженности по корпоративным кредитам в 2011 году возросла более чем на 142 млрд. руб. и превысила 30% портфеля. Без учета Банка Москвы, совокупная просроченная задолженность по банковской системе снизилась более чем на 4%. В корпоративном сегменте без учета Банка Москвы снижение просроченной задолженности составило по итогам года 8,6%. В рознице прирост просроченной задолженности составил 3,1%, что более чем в 5 раз ниже показателя 2010 года. Поскольку прирост кредитования опережает рост объема просроченной задолженности, то ее доля в корпоративном портфеле снизилась до 3,9% с 5,3% на начало года, в розничном - до 5,2% с 6,9% на начало года.

Планомерное улучшение качества кредитных портфелей банков в 2011 году позволило банкам уменьшить объем резервирования. Доля РВПС в совокупном объеме корпоративных и розничных кредитов снизилась до 8,5% с 10,5% в 2010 году. При этом коэффициент покрытия кредитных рисков достаточно высокий (1,78 на конец года).

В 2011 году основным источником пополнения ресурсной базы банков продолжили оставаться средства клиентов. Вклады населения за год увеличились на 20,9% по сравнению с 31,2% в 2010 году. На снижение темпов привлечения средств от населения влияют низкие процентные ставки по вкладам, не обеспечивающие положительную реальную доходность относительно инфляции, возврат населения к потребительской модели поведения, а также стагнация реальных доходов населения, не позволившая населению делать сбережения.

Привлеченные средства юридических лиц с начала года возросли на 22,8%, тогда как в прошлом году данный показатель составлял 14,8%. При этом прирост остатков на расчетных и текущих счетах предприятий замедлился втрое относительно 2010 года (9,9% против 33,7%), а прирост депозитов ускорился практически в 5 раз (33,7% против 7,1%). В результате доля депозитов в структуре средств корпоративных клиентов возросла до 57% (с 52% на начало года), что косвенно свидетельствует о снижении деловой активности и об усилении фактора неопределенности в российской экономике.

Наращивание кредитования опережающими темпами относительно клиентского привлечения, а также ограниченные возможности по выходу российских банков на внешние рынки капитала в виду долгового кризиса и угрозы рецессии в Еврозоне повлекли обострение ситуации на рынке ликвидности во втором полугодии. Нехватка ликвидности спровоцировала рост ставок на внутреннем рынке МБК в 1,5-2 раза (в зависимости от срока), активизацию привлечения средств Банка России по операциям прямого РЕПО, а также рост спроса на аукционах Минфина РФ по размещению временно свободных средств бюджета в депозиты. К концу года объем средств, привлеченных от Банка России, превысил 1,2 трлн. руб. (против 0,3 трлн. руб. на начало года). Объем средств на депозитах Минфина РФ составил 916,5 млрд. руб. В целом, доля госсредств в пассивах банков возросла до 5,2% с 2,5% на начало года. Доля высоколиквидных активов в совокупных активах на конец года составила 12,1% (по сравнению с 13,5% на начало года), что соответствует минимальному докризисному уровню.

Совокупные собственные средства банковской системы в 2011 году возросли на 10,8%, главным образом, за счет капитализации нераспределенной прибыли. Двукратно опережающий рост активов относительно собственных средств повлек снижение норматива достаточности капитала (Н1 на конец года составил 14,7% против 18,1% на начало года). Ограниченные возможности банков по докапитализации будут способствовать реализации стратегии умеренного роста активов, тем самым повышая устойчивость банков в случае ухудшения экономической ситуации.

По итогам года российские банки получили совокупную прибыль в размере 848,2 млрд. руб. (573,4 млрд. руб. в 2010 году). Факторами роста прибыли стало снижение в 2 раза расходов на создание резервов на возможные потери по ссудам (107 млрд. руб. по сравнению с 234 млрд. руб. в 2010 году), а также рост чистого процентного дохода на 16% и чистого комиссионного дохода на 10% к 2010 году. Негативным результатом 2011 года стало снижение чистой процентной маржи по клиентскому кредитованию до 6% (6,3% в 2010 году). Причиной этого стало

опережающее снижение средней доходности корпоративных кредитов (до 8,8% с 10,4% в 2010 году) относительно снижения средней стоимости привлечения от юрлиц (до 3,4% с 3,9% в 2010 году). Частично, снижение доходности корпоративного кредитования банки стремились компенсировать за счет розницы: эффективная ставка по розничному кредитованию в 2011 году немного подросла и составила 16,6% (против 16,2% в 2010 году), а средняя стоимость привлечения вкладов снизилась и составила 6,1% (против 7,8% в 2010 году). Необходимо отметить, что в IV квартале на фоне дефицита ликвидности многие банки начали повышать ставки по депозитам. Закономерно, кредитные ставки также начали повышаться. Это может послужить сдерживающим фактором спроса на кредит, тем самым снижая риск образования «кредитного пузыря» (особенно в сегменте розничного кредитования).

В 2011 году отмечена благоприятная тенденция увеличения операционной эффективности деятельности: рентабельность активов достигла 2,2%, рентабельность капитала 17,3% (против 1,8% и 12,3% в 2010 году). Однако рентабельность банковского сектора по-прежнему существенно ниже докризисного уровня.

Итак, в 2011 году на фоне позитивной динамики ключевых объемных и доходных показателей банковской системы, обострились внутрисистемные риски, в первую очередь, риски ликвидности и достаточности капитала. Осенью 2011 года агентство Moody's понизило прогноз развития российских банков со «стабильного» до «негативного». Аналогичное понижение произошло и осенью 2008 года. Как и в 2008-2009 гг., возросла роль рефинансирования со стороны Банка России и депозитов Минфина РФ. Вместе с тем важно отметить, что банки стали более ответственно подходить к управлению кредитными портфелями и рисками с целью не допустить образования нового «кредитного пузыря» и наращивания объема проблемных активов. Также можно ожидать, что в случае реализации неблагоприятного сценария экономического развития, действия Банка России будут оперативными и четкими, что позволит поддержать банки и минимизировать негативные последствия как для банковской системы, так и для экономики в целом.

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 на всей территории Российской Федерации.

В целом по итогам 2011 года результаты деятельности кредитной организации – эмитента соответствовали тенденциям развития банковской системы РФ.

Согласно рейтингу РБК, по итогам 2011 года Банк занял 14 место по размеру чистых активов.

Банк занимает лидирующие позиции в ряде ключевых сегментов рынка банковских услуг:

- 3 место по объему выданных кредитов малому и среднему бизнесу;
- 5 место по портфелю ипотечных кредитов;
- 15 место по кредитам юридическим лицам;
- 14 место по депозитам юридических лиц;
- 16 место по кредитам физическим лицам;
- 7 место по депозитам физических лиц;
- 22 место по вложениям в ценные бумаги;
- 10 место по портфелю автокредитов;
- 5 место по количеству пластиковых карт в обращении;
- 4 место по количеству собственных банкоматов;
- 6 место по размеру филиальной сети.

По объему балансовой прибыли по итогам 2011 года Банк занял 20 место в рейтинге РБК.

Ключевыми факторами конкурентоспособности ОАО «УРАЛСИБ» являются:

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

- предоставление клиентам продуктов разных видов бизнеса;
- развитые электронные каналы продаж;
- обширная действующая клиентская база;
- продуктовое предложение, учитывающее специфику целевых клиентских сегментов;
- оперативность принятия решений и гибкое взаимодействие с клиентами;
- диверсифицированная ресурсная база, позволяющая сохранять устойчивость в период неблагоприятной рыночной конъюнктуры;
- наличие собственного агентства по взысканию долгов;
- квалифицированная команда – высокое качество обслуживания, система контроля качества и система реагирования, персональный клиентский менеджмент и финансовое консультирование;
- единая корпоративная культура, формирующая сфокусированность всех сотрудников на достижении целей Банка;
- бренд и репутация, обеспечивающие доверие и лояльность клиентов. Имидж надежного партнера.

Международные кредитные рейтинги ОАО «УРАЛСИБ» в течение 2011 года находились на следующих уровнях:

- Standard & Poor's В+, прогноз негативный (с начала года до 26.05.2011);
В+, прогноз стабильный (26.05.2011-09.12.2011);
ВВ-, прогноз стабильный (09.12.2011- до конца года);
- Moody's Вa3, прогноз негативный (с начала года до 23.05.2011);
Вa3, прогноз стабильный (23.05.2011- до конца года);
- Fitch В+, прогноз стабильный (с начала года до 09.08.2011);
ВВ-, прогноз стабильный (09.08.2011- до конца года).

2. Приоритетные направления деятельности акционерного общества

Перед Корпоративным банковским бизнесом в 2011 году стояли следующие задачи:

- создание вертикально интегрированной специализированной региональной сети;
- наращивание кредитного портфеля среднего бизнеса в приоритетных отраслях;
- улучшение качества кредитного портфеля (в том числе, за счет внедрения системы раннего предупреждения, предусматривающей своевременный отказ от заемщиков с ухудшающимся финансовым состоянием по итогам мониторинга);
- расширение операций, предоставляемых на комиссионной основе (в том числе, за счет выделения специализированных зон РКО);
- развитие системы лояльности клиентов.

Перед Розничным банковским бизнесом в 2011 году стояли следующие задачи:

- наращивание объемов кредитования малого бизнеса и перевод Малого бизнеса на стандартизированные конвейерные технологии продаж и обслуживания;
- наращивание ипотечного кредитования и создание Центров Ипотечного Кредитования;
- улучшение качества кредитного портфеля за счет деятельности по возврату и продаже проблемных активов и соблюдения нормативов качества вновь выдаваемых кредитов;
- модернизация инфраструктуры сети обслуживания пластиковых карт;
- формирование стабильной ресурсной базы с сохранением рыночных позиций.

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

Развитие банковского бизнеса обеспечивалось путем реализации следующих задач:

- продолжение развития системы риск-менеджмента;
- оптимизация бизнес-процессов и управление затратами (развитие технологий управления, позволяющих снизить издержки за счет создания централизованных служб вне г. Москвы);
- совершенствование системы управления залогами (внедрение единой системы формирования залогового портфеля, текущего обслуживания и управления);
- повышение эффективности работы с проблемными активами (внедрение системы учета и мониторинга проблемных активов, единой системы работ по взысканию проблемной задолженности);
- продолжение внедрения современных принципов корпоративного управления;
- развитие системы управления знаниями сотрудников (Корпоративный университет).

В рамках реализации установленных целей в течение отчетного периода Банк продолжил развитие бизнеса при сохранении стабильного финансового состояния.

Банк активно развивал региональный бизнес. На конец отчетного года общее количество филиалов составило 45. По состоянию на 01.01.2012 г. чистая ссудная задолженность в филиалах составила 151,6 млрд. руб. или 54,3% от общей суммы чистой ссудной задолженности. Объем привлеченных филиалами средств юридических лиц составил 93,7 млрд. руб. или 54,5% от общего объема привлеченных средств юридических лиц. Объем привлеченных филиалами средств физических лиц составил 89,3 млрд. руб. или 65,6% от общего объема привлеченных средств физических лиц.

В 2011 году произошли следующие изменения основных финансовых показателей ОАО «УРАЛСИБ»:

- увеличение активов Банка на 15,3 млрд. руб. или 3,8% с 405,1 млрд. руб. до 420,4 млрд. руб., в том числе:
 - увеличение чистой ссудной задолженности юридических и физических лиц на 28,7 млрд. руб. или 11,5% с 250,5 млрд. руб. до 279,2 млрд. руб.;
 - увеличение денежных средств, средств в Банке России и кредитных организациях на 3,1 млрд. руб. или 7,2% с 43,1 млрд. руб. до 46,2 млрд. руб.
- увеличение объема привлеченных средств на 15,9 млрд. руб. или 4,4% с 359,5 млрд. руб. до 375,4 млрд. руб., в том числе:
 - увеличение объема привлеченных средств физических лиц на 18,4 млрд. руб. или 15,6% с 117,8 млрд. руб. до 136,2 млрд. руб.;
 - увеличение объема привлеченных средств кредитных организаций на 8,3 млрд. руб. или 20,4% с 40,7 млрд. руб. до 49,0 млрд. руб.;
 - увеличение объема выпущенных долговых обязательств на 5,1 млрд. руб. или 69,9% с 7,3 млрд. руб. до 12,4 млрд. руб.;

По результатам 2011 года чистая балансовая прибыль ОАО «УРАЛСИБ» составила 429 млн. руб. Основными статьями доходов и расходов Банка за 2011 год являлись:

- чистые процентные доходы – 20,4 млрд. руб.;
- чистые комиссионные доходы – 6,7 млрд. руб.;
- чистые доходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку – 1,1 млрд. руб.;
- операционные расходы – 32,8 млрд. руб.;
- чистые доходы по изменению резервов на возможные потери – 0,5 млрд. руб.

По состоянию на 01.01.2012 г. объем резервов, сформированных в соответствии с действующими нормативными требованиями, составил:

- обязательные резервы, депонируемые в Банке России – 4,9 млрд. руб.;
- резервный фонд – 2,1 млрд. руб.;
- резервы на возможные потери по ссудам – 27 млрд. руб.;
- резервы на возможные потери – 8,2 млрд. руб.

По результатам деятельности Банка в 2011 году общая сумма начисленных и уплаченных налогов и платежей во внебюджетные фонды составила 4 289,6 млн. руб., в том числе:

- налоги, уплаченные из прибыли, включая налоги на доходы по ценным бумагам – 1 304,0 млн. руб.;
- налоги, относимые на расходы – 1 115,2 млн. руб.;
- платежи во внебюджетные фонды – 1 870,4 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 (атомная энергия, тепловая энергия, электрическая энергия, электромагнитная энергия, нефть, бензин автомобильный, топливо дизельное, мазут топочный, газ естественный (природный), уголь, горючие сланцы, торф и др.) в натуральном выражении и в денежном выражении

В 2011 году ОАО «УРАЛСИБ» использованы энергетические ресурсы:

- электрическая энергия – 35 443 337 кВт/ч на сумму 123 935 тыс. руб.;
- бензин автомобильный – 2 299 384 л. на сумму 51 438 тыс. руб.;
- топливо дизельное – 237 627 л. на сумму 5 297 тыс. руб.;
- тепловая энергия на сумму 31 454 тыс. руб.;
- газ природный – 49 тыс. куб. м. на сумму 167 тыс. руб.

5. Перспективы развития акционерного общества

В 2012 году Банк планирует развитие бизнеса и сохранение лидирующих позиций на ключевых сегментах российского рынка банковских услуг. Важное конкурентное преимущество Банка состоит в сохранении высоких показателей узнаваемости и доверия к бренду.

Нарастание экономической нестабильности и усиление конкуренции ставит перед Корпоративным банковским бизнесом в 2012 году задачу сделать свой рост более сбалансированным, а продукты - конкурентоспособными. Нарастивание кредитования будет тесно сопряжено с улучшением качества кредитного портфеля. Нарастивать кредитный портфель планируется, в первую очередь, за счет сегментации клиентской базы и расширения кредитования опорных клиентов в регионах. Также запланировано выделение новых направлений в продуктовой линейке, совершенствование процесса обслуживания клиентов на всех этапах. Согласно плану на 2012 год, кредитными продуктами–локомотивами станут комплексные предложения для приоритетных отраслей (розничная торговля, пищевая промышленность, нефтехимия, ТЭК, АПК). Планируется существенно увеличить в кредитном портфеле долю проектного и инвестиционного финансирования. В целях удержания и расширения клиентской базы Банк активно развивает систему лояльности и программы по рефинансированию задолженности, в том числе в регионах.

На фоне общего дефицита ликвидности в банковской системе перед Банком стоит первоочередная задача по диверсификации и наращиванию пассивов с целью сохранения стабильной ресурсной базы и снижения ее стоимости.

Повышение базы стабильных доходов и снижение зависимости от колебаний процентных ставок будет происходить за счет развития продуктов, предоставляемых на комиссионной основе: расширение документарного бизнеса, РКО, наращивание объема овердрафтов. В частности, в приоритетных регионах намечено выделение специализированных зон РКО. Также для увеличения объема комиссионного дохода запланировано увеличение кросс-продаж продуктов страхового, инвестиционно-банковского, лизингового бизнеса. Решение данной задачи интегрировано с работой по повышению эффективности региональной сети.

Ключевым направлением деятельности для Банка в 2012 году остается обслуживание предприятий малого и среднего бизнеса, в том числе углубление сотрудничества с государством в сфере поддержки и развития малого предпринимательства в РФ. Так, в начале 2012 года Банк запускает новый кредитный продукт «ФИМ Целевой» в рамках партнерства с ОАО «МСП Банк» (группа Внешэкономбанка) для поддержки инновационных, модернизационных и энергоэффективных проектов малого и среднего предпринимательства. Кредитование предприятий малого и среднего бизнеса будет производиться на протяжении первых семи месяцев 2012 года. Помимо участия в госпрограмме, рост кредитного портфеля Малого бизнеса будет достигаться за счет повышения конкурентоспособности собственной продуктовой линейки, технологичности кредитного процесса на этапе выдачи и сопровождения кредитов, роста производительности труда кредитных специалистов, внедрения системы лояльности. Предполагается дифференциация продуктового предложения и технологии организации продаж для конкретных целевых клиентских групп, в том числе в разрезе регионов. Для улучшения кредитного процесса планируется внедрение скорринговых технологий продаж. Кроме того, для клиентов – малых предприятий реализуются программы кросс-продаж и пакетные предложения. С точки зрения повышения качества сервиса планируется создание выделенных зон обслуживания клиентов Малого бизнеса в крупных городах присутствия Банка.

Для Розничного банковского бизнеса приоритетным направлением является развитие ключевых видов кредитования: потребительского, автокредитования, карточного, ипотечного кредитования. Планируется разработка специального предложения для заемщиков с положительной кредитной историей. Банк является участником «Программы инвестиций в проекты строительства доступного жилья и ипотеку в 2010-2012 годах», реализуемой Внешэкономбанком. В крупных городах присутствия Банка будет продолжена работа по созданию Центров ипотечного кредитования. Также будет проведена работа по развитию программ перекредитования и рефинансирования выданных ранее кредитов. В рамках расширения кросс-продаж будет развиваться проект «Банкострахование».

В 2012 году планируется продолжать активную работу по развитию дистанционных каналов обслуживания. Планируется увеличить продажи розничных банковских продуктов клиентам Банка и клиентам небанковских видов бизнеса ФК «УРАЛСИБ» посредством технологии direct-mail. Также будет проводиться модернизация инфраструктуры сети обслуживания пластиковых карт.

Помимо наращивания объемов кредитования розничных и корпоративных клиентов, ключевым направлением деятельности остается улучшение качества активов. В связи с эскалацией кризисных явлений в мировой экономике Банк продолжает уделять повышенное внимание совершенствованию системы риск-менеджмента и процедур резервирования. Осуществляется комплексное и целостное управление проблемными активами – как по корпоративным, так и по розничным кредитам, а также лизинговым договорам. Переход на единые технологии работы с проблемной задолженностью позволит существенно снизить затраты и ресурсоемкость процессов.

В 2012 году будет осуществляться дальнейшее продвижение социально ориентированных проектов – «Достойный дом детям», «Социальная карта региона». Помимо эмиссии социальных карт в рамках проекта «Социальная карта региона», Банк активно участвует в проекте по созданию национальной платежно-сервисной системы «Универсальная электронная карта». Участие в этом проекте положительно отражается на имидже Банка как социально-ответственного финансового института, позволит расширить программы в рамках государственно-частного партнерства, улучшить качество обслуживания и обеспечить расширение клиентской базы.

Будет продолжена реализация проекта «Достойный дом детям» – планируется увеличить клиентскую базу и нарастить количество действующих вкладов и карт. Проект направлен на улучшение жилищных условий детей в интернатах и предусматривает перечисление суммы процентов по вкладу из расчета 0,5% годовых на расчетный счет Детского фонда «Виктория».

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

На годовом Общем собрании акционеров ОАО «УРАЛСИБ», проведенном 21 июня 2011 года, принято решение выплатить дивиденды акционерам в размере 0,002393 руб. на одну

обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 0,10 руб. Общая сумма начисленных дивидендов составила 700 133 909,90 руб.

По итогам внеочередного Общего собрания акционеров ОАО «УРАЛСИБ», проведенном 18 ноября 2011 года, принято решение выплатить дивиденды акционерам в размере 0,0025 руб. на одну обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 0,10 руб. Общая сумма начисленных дивидендов составила 731 439 521,42 руб.

В настоящее время имеется задолженность перед акционерами по выплате дивидендов, по причине не предоставления акционерами информации об изменении своих анкетных данных, в том числе реквизитов для перечисления денежных средств, а также не востребования акционерами своих дивидендов в почтовых отделениях. Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов составила 99,9 %.

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

Политика эмитента в области управления рисками

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.

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.

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.

В связи с относительно высокими кредитными рисками Банк, при принятии решения о кредитовании, выдвигает повышенные требования к финансовой устойчивости заемщиков, к

оценке прогнозов движения денежных средств, качеству и ликвидности обеспечения. Для снижения уровня кредитных рисков проводятся следующие мероприятия:

- изменение структуры кредитного портфеля, в том числе за счет отказа от предоставления кредитов с повышенным уровнем риска и формирования кредитного портфеля за счет ссуд, предоставленных высоконадежным заемщикам;
- оформление дополнительного обеспечения, приостановление выдачи очередных траншей по потенциально проблемным кредитам, разработка дополнительных мер по контролю над деятельностью отдельных заемщиков;
- повышение уровня сформированных резервов на возможные потери по кредитному портфелю.

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.

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 РФ 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 наращивания ликвидных резервов;
- 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.

Прогноз суверенного рейтинга Российской Федерации, определенный агентством S&P, сохраняется на уровне «Стабильный», что рассматривается Банком как дополнительный фактор снижения странового риска, в равной степени принимаемого конкурентами.

Объем операций, проводимых Банком за пределами РФ, осуществляется в значительно меньших объемах.

Снижение страновых рисков в отношении нерезидентов РФ 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

Вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости позиций финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов деятельность Банка подвержена рыночному риску.

Осуществление лимитирования, оценки и контроля риска операций для различных рыночных инструментов осуществляется с соблюдением единых стандартов, вне зависимости от специфики операций.

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

Определение и контроль общего уровня рыночного риска в Банке осуществляет Правление. Реализация утвержденной Правлением стратегии в области управления процентным риском относится к зоне ответственности Комитета по управлению активами и пассивами (далее по тексту – КУАП). Исполнительным органом КУАП является Казначейство. Казначейство и Служба риск-менеджмента (в части фондового риска и процентного риска торгового портфеля) разрабатывают, а Правление и КУАП утверждают политику и методы управления рыночными рисками.

7.3.1. Фондовый риск

Банк подвержен фондовому риску 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.

Методы оценки и управления фондовыми рисками, применяемые Банком, основаны на технологии Value-at-Risk (далее по тексту – VaR). Проводится оценка наибольшего ожидаемого убытка, который 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.

Активы, подверженные высокому фондовому риску, занимают незначительную долю в структуре активов Банка. В связи с этим, возможное недополучение прибыли от операций с ценными бумагами не окажет существенного влияния на прибыль Банка.

7.3.2. 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 валютными рисками.

Управление и контроль валютным риском Банка реализуется через установление и постоянный мониторинг соблюдения лимитов Открытой валютной позиции (далее по тексту – ОВП) в целом, по отдельным субпозициям и по филиалам. Лимиты на ОВП устанавливаются 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).

7.3.3. Процентный риск

Банк подвержен рискам, связанным с изменениями процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам Банка, чувствительным к изменению процентных ставок, влияющих на финансовую позицию и денежные потоки Банка.

Оценка процентных рисков определяется влиянием изменения рыночных процентных ставок на чистый процентный доход Банка, на возможное изменение экономической (чистой) стоимости капитала Банка.

Стратегию управления процентным риском определяет Правление Банка в рамках Политики управления рисками. Реализация утвержденной стратегии в области управления процентным риском относится к зоне ответственности КУАП.

Оперативное управление процентным риском торговых портфелей осуществляет Служба риск-менеджмента на основе оценки уровня риска и установления лимитов и ограничений на инструменты и портфели, проведения процедуры стресс-тестирования. Оперативное управление 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.

7.4. Риск ликвидности

Основной целью в области управления риском ликвидности является обеспечение достаточного объема ликвидных активов, необходимых для своевременного выполнения обязательств и обслуживание собственных потребностей Банка при возникновении непредвиденного оттока денежных средств.

Риск ликвидности Банка оценивается как умеренный, так как у Банка накоплены (сформированы) значительные объемы ликвидности для предотвращения возможных кризисных ситуаций, а также реализованы современные методы организации бизнес-процессов и инструменты финансового менеджмента.

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. Казначейством осуществляется текущее управление активами и пассивами. С целью эффективного управления ликвидностью в Банке внедрена Система фондирования, которая позволяет оперативно контролировать проводимые филиалами активные и пассивные операции, эффективно перераспределять ресурсы, организовать процесс определения стоимости фондирования бизнес-единиц для расчета прибыльности их деятельности.

Управление риском ликвидности осуществляется путем установления и контроля лимитов на кумулятивные разрывы ликвидности в разрезе срочностей.

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 контроля 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.

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.

Управление правовыми рисками осуществляется путем унификации нормативной и договорной базы Банка, выработки рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка, обязательного проведения анализа любых нетиповых для Банка договоров и иной документации, проверкой правоспособности контрагентов и полномочий их представителей.

Измерение правовых рисков осуществляется качественным методом оценки, основанным на оценке уровня юридической проработки соответствующих документов и сопоставления их с уровнем существующих на сегодняшний день стандартов.

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 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 акционеры и Правление Банка.

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 акционерами Банка. Управление стратегическим риском осуществляют Правление и другие коллегиальные органы Банка в рамках своих компетенций.

Для снижения стратегического риска используется планирование деятельности Банка, состоящее из трех уровней: текущее, среднесрочное, долгосрочное.

Подразделения Банка периодически предоставляют руководству Банка отчеты о выполнении текущих и среднесрочных 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.

Для снижения стратегического риска применяются следующие методы:

- адекватное распределение прав и полномочий между органами управления;
- эффективный контроль Правления над деятельностью исполнительных органов;
- 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.

В Банке регулярно проводится мониторинг соответствия принятой стратегии реальным темпам ее реализации, а также текущей макро/микроэкономической ситуации.

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 2011 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

В 2011 году ОАО «УРАЛСИБ» совершило 31 339 сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность. Перечень заинтересованных лиц и объемы заключенных с ними сделок, приведены в таблице.

№ п/п	Наименование контрагента	Сумма сделок, руб.
1	Автухова Елена Эрнстовна	15 072 760,28
2	Бастрыкина Светлана Борисовна	3 298 758,33
3	Влюшина Анна Владимировна	52 865 065,96
4	Гарднер Дуглас Уэйр	1 387 686,23
5	Гурьев Евгений Александрович	4 358 257,39
6	Дементьев Александр Викторович	443 095 645,79
7	Дементьев Виктор Михайлович	343 600,00
8	Дементьев Виталий Викторович	357 613,40
9	Дементьева Инна Михайловна	2 834 488,40
10	Дементьева Анастасия Гавриловна	75 668,51
11	Дорофеева Ирина Александровна	676 294,64
12	Детский фонд «Виктория» ФПОДиДЛРЛ	422 973 628,20
13	Зверев Иван Федорович	30 164,33
14	Зверева Валентина Петровна	32 499,25
15	Зенцов Игорь Иванович	3 565 918,21
16	Зубкова Светлана Александровна	20 000,00
17	ЗАО «Актив-Холдинг»	241 000 000,00
18	ЗАО «Деймос-инвест»	756 838 773,00
19	ЗАО «Депозитарная компания УРАЛСИБ»	464 467 009,36
20	ЗАО «Деловой центр УРАЛСИБ»	140 135 165,00
21	ЗАО «Земельный траст»	178 773,00
22	ЗАО «Ривас»	178 773,00
23	ЗАО «Специализированный депозитарный центр»	3 533 829,35
24	ЗАО «Стратегия резерв-холдинг»	46 088 761,34
25	ЗАО «Страховая группа УРАЛСИБ»	5 212 560 243,05
26	ЗАО «Страховая компания УРАЛСИБ Жизнь»	1 012 350 719,93
27	ЗАО «Управляющая компания УРАЛСИБ»	13 750 513,29
28	ЗАО «УРАЛСИБ-Недвижимость»	196 809 377,52
29	Иванова Оксана Михайловна	20 000,00
30	Иванова Светлана Алексеевна	19 407 962,31
31	Кокарев Сергей Викторович	2 410 160,78
32	Кондауров Эдуард Вячеславович	850 456,00
33	Коневских Сергей Григорьевич	790 454,07
34	Коробков Денис Игоревич	220 194 290,98
35	Курдюков Дмитрий Владимирович	1 396,98
36	КБФ ФК «УРАЛСИБ»	415 416,00
37	Литовкин Олег Валерьевич	112 170 935,62
38	Митирев Сергей Сергеевич	2 500 651,29
39	Молоковский Михаил Юрьевич	2 064 851 739,91
40	Муслимов Ильдар Равильевич	193 942 433,56
41	Муслимова Рузель Фрильевна	35 111,56
42	НОУ «ММВШБ Мирбис»	120 000 000,00
43	НОУ «Школа-пансион Виктория»	50 149,00
44	НПФ «Урало-Сибирский Пенсионный Фонд»	6 414 060,00

№ п/п	Наименование контрагента	Сумма сделок, руб.
45	НФК БАНК (ЗАО)	38 784 916 924,00
46	ОАО «Башинформсвязь»	12 609 115,37
47	ОАО «Башкирский регистр социальных карт»	155 544 956,96
48	ОАО «Башпромбанк»	1 190 477 364,14
49	ОАО «Земельная Агропромышленная Корпорация»	332 000 000,00
50	ОАО «Императорский фарфоровый завод»	3 673 155,00
51	ОАО «Медицинская Страховая Компания УРАЛСИБ»	48 336 646,38
52	ОАО «УРАЛСИБ-Управление капиталом»	3 041 271,53
53	ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	5 102 631 923,69
54	ОАО «Холдинг СГ УРАЛСИБ»	34 140 301,00
55	ООО «Аккорд-Инвест»	1 281 890,23
56	ООО «Бизнес лизинг»	177 057,00
57	ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	20 961 378 318,77
58	ООО «Н.А.Ц.»	85 239,00
59	ООО «Регион-Лизинг-Консалт»	113 823,00
60	ООО «УРАЛСИБ-Стиль жизни»	1 137 073,00
61	ООО «УРАЛСИБ-фондовые инвестиции»	13 828 108,78
62	ООО «УРАЛСИБ Консалт»	178 773,00
63	ООО «УРАЛСИБ Кэпитал - Финансовые услуги»	18 432 703 888,47
64	ООО «УРАЛСИБ Кэпитал»	38 077 209 139,37
65	ООО «Финансовая корпорация НИКойл»	142 178 773,00
66	ООО «ЦЕНТРРЫБОПРОДУКТ»	178 773,00
67	ООО «ЭВОЛЮЦИЯ-УИК»	952 359,00
68	ООО «Экологические проекты»	100 348 393,33
69	ООО «Электронные технологии УРАЛСИБ»	316 832 673,00
70	ООО СКК «Содействие»	369 588 865,52
71	Петухов Валентин Михайлович	68 208,93
72	Петухов Юрий Валентинович	77 415 450,44
73	Петухова Людмила Владимировна	1 682 963,06
74	Плытник Лидия Евгеньевна	15 522 389,92
75	Пугач Александр Владимирович	324 716 486,06
76	Савинков Дмитрий Архипович	459 614 688,00
77	Садова Наталья Валентиновна	948 891,41
78	Сазонов Алексей Валерьевич	6 016 817,64
79	Сафронова Екатерина Александровна	21 415 225,65
80	Сарбаев Раиль Салихович	100 000,01
81	Смирнов Дмитрий Владимирович	489 672,00
82	Солодов Сергей Евгеньевич	176 516 236,69
83	Судьбинин Александр Георгиевич	330 000,36
84	Темкин Марк Анатольевич	141 274 496,04
85	Трейвиш Михаил Ильич	16 072 026,22
86	Тырин Алексей Владиславович	1 130 012,17
87	Филатов Валентин Ильич	660 651,83
88	Филатов Илья Валентинович	4 164 688 616,64
89	Фонд Просвещения "МЕТА"	752 690 143,00
90	Цветков Николай Александрович	174 907 433,79
91	Цветкова Виктория Николаевна	10 919 757,70
92	Цветкова Галина Викторовна	695 396,00
93	Шабалкина Людмила Алексеевна	58 261 196,92
94	Шапрова Наталья Николаевна	90 000,00
95	Шмелев Дмитрий Георгиевич	1 673 567 162,98
96	Bondorian Global Corp. (Бондориан Глобал Корп.)	31 100 000,00
97	Inglenook Trading Limited (Инглнук Трейдинг Лимитед)	8 007 198 150,58
98	Hambridge Investments Limited (Хэмбридж Инвестментс Лимитед)	69 893 275,00
99	NKB Investments Limited (НКБ Инвестментс Лимитед)	9 625 529 533,67
100	Pometta Investments Limited (Пометта Инвестментс Лимитед)	7 194 080 000,00
101	UralSib Securities Limited (Уралсиб Секьюритис Лимитед)	531 479 523,15

№ п/п	Наименование контрагента	Сумма сделок, руб.
102	Uralsib IB Holding AG (Уралсиб ИБ Холдинг АГ)	23 751 920,00
Всего сделок на сумму		169 431 306 336,22

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 владение акциями общества в течение отчетного года

В течение 2011 года в состав Наблюдательного совета ОАО «УРАЛСИБ» входили:

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

1. Гарднер Дуглас Уэйр, 1962 г.

Сведения об образовании: Бакалавр Делового Администрирования «Финансы»

Окончил в 1985 году Университет Оклахомы.

Специальность: финансы и инвестиции.

Квалификация: нет данных.

Должности, занимаемые по состоянию на 01.01.2012 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
26.08.2008	Общество с ограниченной ответственностью «ЭВОЛЮЦИЯ - Управленческое и Инвестиционное консультирование»	Член Совета директоров

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

С	По	Организация	Должность
23.12.2006	26.08.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Эволюция»	Член Совета директоров
05.03.2007	30.06.2008	Открытое акционерное общество «Торговый Дом «КОПЕЙКА»	Член Совета директоров
29.06.2007	18.10.2008	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 (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, год рождения:

2. Гаскаров Айрат Рафикович, 1963 г.

Сведения об образовании: Высшее.

Окончил в 1989 году Всесоюзный финансово-экономический институт.

Специальность: финансы и кредит.

Квалификация: экономист.

Должности, занимаемые по состоянию на 01.01.2012 года: нет сведений

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

С	По	Организация	Должность
06.02.2002	21.08.2008	Правительство Республики Башкортостан Министерство финансов Республики Башкортостан	Заместитель Премьер-министра – министр финансов
08.11.2006	08.07.2008	Открытое акционерное общество Башкирский Промышленный Банк	Председатель Совета директоров
08.07.2008	15.12.2010	Открытое акционерное общество Башкирский Промышленный Банк	Заместитель Председателя Совета директоров
21.08.2008	03.08.2010	Правительство Республики Башкортостан Министерство финансов Республики Башкортостан	Первый Заместитель Премьер-министра – министр финансов
28.12.2007	14.02.2011	Открытое акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт»	Председатель Совета директоров
04.08.2010	24.12.2010	Правительство Республики Башкортостан Министерство финансов Республики Башкортостан	Заместитель Премьер-министра – министр финансов

24.06.2003	21.06.2011	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, год рождения:

3. Дементьев Александр Викторович, 1954 г.

Сведения об образовании: Высшее.

Окончил в 1977 году Башкирский государственный университет им. 40-летия Октября.

Окончил в 1986 году Аспирантуру при Московском государственном педагогическом институте иностранных языков им. М. Тореза.

Специальность: английский язык – преподаватель английского языка, кандидат филологических наук.

Должности, занимаемые по состоянию на 01.01.2012 года, в том числе по совместительству

С	Организация	Должность
02.04.2004	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления

27.02.2009	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления
21.05.2009	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров (Зам. Председателя Совета директоров)
23.06.2009	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания УралСиб»	Член Совета директоров
26.06.2009	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ - Управление капиталом»	Член Совета директоров
21.06.2011	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного Совета
01.08.2011	Открытое акционерное общество ИКБ «НИКОЙЛ»	Член Совета директоров
04.08.2011	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал»	Член Совета директоров
05.08.2011	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал - Финансовые услуги»	Член Совета директоров

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

С	По	Организация	Должность
16.09.2009	25.10.2010	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания НИКОЙЛ»	Член Совета директоров
19.06.2009	08.02.2011	Корпоративный Благотворительный Фонд Финансовой Корпорации «УРАЛСИБ»	Член Попечительского 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 (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, год рождения:

4. Зверева Наталия Ивановна, 1970 г.

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 01.01.2012 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 Председателя Правления

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

С	По	Организация	Должность
04.02.2002	01.04.2007	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая корпорация НИКойл»	Генеральный директор
04.02.2002	26.04.2007	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая корпорация НИКойл»	Член Совета Директоров
21.05.2002	01.04.2007	Коммандитное Товарищество «Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая корпорация НИКойл и Компания»	Генеральный директор Уполномоченного Полного товарища – ООО «Финансовая корпорация НИКойл»
29.06.2002	31.01.2007	Открытое акционерное общество «Регистратор НИКойл»	Председатель Совета директоров
04.12.2002	07.06.2007	Закрытое акционерное общество «Деловой центр УралСиб»	Член Совета директоров
10.07.2003	18.02.2008	Закрытое акционерное общество «Ваш аудит»	Генеральный директор
27.06.2005	24.05.2007	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания «Наше будущее»	Член Совета директоров

17.02.2006	28.06.2007	Открытое акционерное общество «Земельная агропромышленная корпорация»	Член Совета директоров
20.01.2006	09.01.2008	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Службы Советников по управлению инвестиционными рисками
21.02.2003	30.04.2009	Общество с ограниченной ответственностью "ЭВОЛЮЦИЯ - Управленческое и Инвестиционное консультирование"	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0,001025 %	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0,001025 %	
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, год рождения:

5. Коробков Денис Игоревич, 1967 г.

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 01.01.2012 года, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
06.03.2007	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
23.06.2007	Открытое акционерное общество «Императорский фарфоровый завод»	Член Наблюдательного Совета
29.06.2007	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
29.06.2007	Открытое акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»	Председатель Совета директоров
01.01.2008	«Фонд помощи обездоленным детям и детям, лишенным родительской ласки – Детский фонд «Виктория»	Член Совета директоров
30.04.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Экологические проекты»	Член Совета директоров
26.08.2008	Общество с ограниченной ответственностью «ЭВОЛЮЦИЯ - Управленческое и Инвестиционное консультирование»	Член Совета директоров
26.08.2008	Общество с ограниченной ответственностью «ЭВОЛЮЦИЯ - Управленческое и Инвестиционное консультирование»	Генеральный директор - Председатель Правления
01.11.2008	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Службы Советников по управлению инвестиционными рисками (по совместительству)
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
12.06.2011	Общество с ограниченной ответственностью «МЕТА Холдинг»	Член Совета директоров
28.06.2011	Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	Член Совета директоров
30.06.2011	Открытое акционерное общество «Холдинг СГ УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
30.06.2011	Общество с ограниченной ответственностью «СпортВенчер Москва»	Председатель Совета директоров

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

С	По	Организация	Должность
07.04.2004	27.04.2007	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
20.04.2004	06.02.2007	Коммерческий банк «Национальная факторинговая компания «Уралсиб-НИКойл» (Общество с ограниченной ответственностью)	Член Совета директоров

26.05.2005	29.05.2007	Закрытое акционерное общество «Страховая компания правоохранительных органов УралСиб»	Член Совета директоров
21.06.2005	28.06.2007	Акционерный коммерческий банк «Открытое акционерное общество «Тюменьпрофбанк»	Член Совета директоров
23.06.2005	29.06.2007	Открытое акционерное общество «Евроазиатский банк экономического развития»	Член Совета директоров
30.06.2005	18.06.2007	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания УралСиб»	Член Совета директоров
08.07.2005	28.05.2007	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Стройвестбанк»	Член Совета директоров
15.03.2006	21.06.2007	Закрытое акционерное общество «Кардцентр»	Член Совета директоров
26.05.2006	07.06.2007	Закрытое акционерное общество «Сетевая сюрвейерская компания «УРАЛСИБ»	Председатель Совета директоров
31.05.2006	08.06.2007	Закрытое акционерное общество «Деловой центр УралСиб»	Член Совета директоров
30.06.2006	04.09.2007	Закрытое акционерное общество «Телеком-Девелопмент»	Член Совета директоров
23.10.2006	23.04.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Спорт-Сити»	Председатель Совета директоров
23.08.2007	20.11.2007	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Стройвестбанк»	Член Совета директоров
23.12.2006	26.08.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Эволюция»	Член Совета директоров
25.12.2006	26.08.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Эволюция»	Генеральный директор - Председатель Правления
30.06.2005	30.06.2008	Открытое акционерное общество «Регистратор НИКойл»	Член Совета директоров
01.03.2007	31.10.2008	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник I ранга Службы Советников
16.01.2007	10.11.2008	Открытое акционерное общество «РТМ»	Член Совета директоров
06.02.2007	25.05.2009	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров
28.05.2008	03.06.2009	Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	Член Совета директоров
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
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, год рождения:

6. Молоковский Михаил Юрьевич, 1962 г.

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 01.01.2012 года, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
15.08.2006	Открытое акционерное общество «Медицинская Страховая Компания «УралСиб»	Член Совета директоров
03.06.2009	Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	Член Совета директоров
14.07.2009	Открытое акционерное общество «Холдинг СГ УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
01.10.2009	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Первый Вице-президент
01.03.2010	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Генеральный директор
24.03.2010	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ - Управление капиталом»	Член Совета директоров
24.03.2010	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания УралСиб»	Член Совета директоров
30.04.2010	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
23.06.2010	Закрытое акционерное общество Страховая компания «УРАЛСИБ Жизнь»	Член Совета директоров
30.06.2010	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
21.06.2011	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
2005	2009	Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	Заместитель генерального директора по поддержке
2006	2007	Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	Исполнительный директор по поддержке страхового бизнеса
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
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, год рождения:

7. Муслимов Ильдар Равильевич, 1965 г.

Сведения об образовании: Высшее.

Окончил в 1991 году Башкирский государственный университет.

Специальность: правоведение.

Квалификация: юрист.

Должности, занимаемые по состоянию на 01.01.2012 года, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
30.06.2005	Открытое акционерное общество Башкирский Промышленный банк	Член Совета директоров
26.12.2007	Открытое акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт»	Член Совета директоров
14.07.2009	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
19.01.2010	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Председатель Правления
24.03.2010	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания УралСиб»	Председатель Совета директоров
24.03.2010	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ - Управление капиталом»	Председатель Совета директоров
30.04.2010	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая 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

23.06.2010	Открытое акционерное общество «Медицинская Страховая Компания «УралСиб»	Член Совета директоров
24.06.2010	Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	Член Совета директоров
06.08.2010	Негосударственный Пенсионный Фонд «Урало-Сибирский Пенсионный Фонд»	Член Попечительского совета Фонда
18.03.2011	Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	Председатель Совета директоров
28.06.2011	Закрытое акционерное общество Страховая компания «УРАЛСИБ Жизнь»	Член Совета директоров
30.06.2011	Открытое акционерное общество «Холдинг СГ УРАЛСИБ»	Председатель Совета директоров
30.06.2011	«Фонд помощи обездоленным детям и детям, лишенным родительской ласки – Детский фонд «Виктория»	Член Совета директоров
04.08.2011	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ Кэпитал»	Председатель Совета директоров
05.08.2011	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ Кэпитал - Финансовые услуги»	Председатель Совета директоров

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

С	По	Организация	Должность
28.06.2007	09.08.2007	Коммерческий Банк «Держинский» (Открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
28.06.2006	09.08.2007	Открытое акционерное общество «Евроазиатский банк экономического развития»	Член Совета директоров
30.06.2006	09.08.2007	Закрытое акционерное общество акционерный коммерческий банк «Волжский инвестиционный банк»	Член Совета директоров
13.10.2008	21.05.2009	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
26.09.2005	07.12.2009	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления
31.10.2005	07.12.2009	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления
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
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, год рождения:

8.Сарбаев Раиль Салихович, 1962 г.

Сведения об образовании: Высшее.

Окончил в 1985 году Башкирский сельскохозяйственный институт.

Квалификация: ученый агроном.

Окончил в 2006 году Башкирский государственный университет.

Квалификация: менеджмент-организация.

Должности, занимаемые по состоянию на 01.01.2012 года: нет сведений.

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

С	По	Организация	Должность
28.05.2003	22.05.2006	ОАО «Башкирский медно-серный комбинат»	Член совета директоров
28.03.2005	04.06.2007	Министерство имущественных отношений Республики Башкортостан	Министр
18.08.2005	26.12.2006	ОАО «Управляющая компания «Уфимские моторы»	Член совета директоров
24.04.2006	17.04.2008	ОАО «Сода»	Член совета директоров
04.06.2007	10.04.2008	Министерство земельных и имущественных отношений Республики Башкортостан	Министр
23.06.2005	15.07.2008	ОАО «УМПО»	Член совета директоров
05.02.2007	15.07.2008	ОАО «Региональный фонд»	Член совета директоров
21.01.2008	14.10.2008	ОАО «Башкирский трактор»	Член совета директоров
21.04.2005	29.04.2009	ООО «Юмагузинское водохранилище»	Член совета директоров
10.04.2008	20.07.2010	Правительство Республики Башкортостан	Премьер-министр Правительства Республики Башкортостан
03.06.2005	10.12.2010	ОАО «Башинформсвязь»	Председатель Совета директоров
08.11.2006	15.12.2010	Открытое акционерное общество Башкирский Промышленный Банк	Член Совета директоров
27.06.2005	21.06.2011	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 (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, год рождения:

9. Шабалкина Людмила Алексеевна, 1951 г.

Сведения об образовании: Высшее.

Окончила в 1974 году Московский финансовый институт.

Специальность: финансы и кредит.

Квалификация: экономист.

Должности, занимаемые по состоянию на 01.01.2012 года, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
06.03.2007	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
30.04.2009	Общество с ограниченной ответственностью «ЭВОЛЮЦИЯ - Управленческое и Инвестиционное консультирование»	Член Совета директоров Член Правления Главный Управляющий директор
29.06.2009	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
17.08.2009	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник 1 ранга по совместительству
11.09.2009	Негосударственный Пенсионный Фонд «Урало-Сибирский Пенсионный Фонд»	Член Совета Фонда
08.12.2009	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Заместитель Генерального директора
06.08.2010	Негосударственный Пенсионный Фонд «Урало-Сибирский Пенсионный Фонд»	Член Попечительского Совета Фонда
12.06.2011	Общество с ограниченной ответственностью «МЕТА Холдинг»	Член Совета директоров
30.06.2011	«Фонд помощи обездоленным детям и детям, лишенным родительской ласки – Детский фонд «Виктория»	Член Совета директоров
30.06.2011	Фонд Просвещения «МЕТА»	Член Совета директоров
30.06.2011	Автономная некоммерческая организация «Конно-спортивный клуб «Кремлёвская школа верховой езды»	Член Совета директоров
30.06.2011	Открытое акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»	Член Совета директоров
15.07.2011	Фонд «Эволюция и Филантропия»	Председатель Консультативного Совета

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

С	По	Организация	Должность
26.09.2005	29.06.2007	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета

31.10.2005	17.04.2007	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления
06.04.2006	15.02.2007	Корпоративный благотворительный Фонд Финансовой Корпорации «УРАЛСИБ»	Член Попечительского Совета
17.04.2007	16.08.2009	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Первый Вице-Президент
01.06.2005	26.10.2009	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая корпорация НИКойл»	Член Совета директоров
18.04.2007	07.12.2009	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Генеральный директор
19.06.2006	31.12.2009	Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	Председатель Совета директоров
22.08.2006	31.12.2009	Закрытое акционерное общество Страховая компания «УРАЛСИБ Жизнь»	Председатель Совета директоров
30.05.2007	31.12.2009	Открытое акционерное общество «Медицинская Страховая Компания «УралСиб»	Председатель Совета директоров
29.05.2007	31.12.2009	Закрытое акционерное общество «Страховая компания правоохранительных органов-УралСиб»	Председатель Совета директоров
16.10.2006	26.04.2010	Общество с ограниченной ответственностью «Сетевая коллекторская компания «Содействие»	Член Совета директоров
31.05.2006	15.06.2010	Закрытое акционерное общество «Деловой центр УралСиб»	Член Совета директоров
01.01.2010	31.05.2011	Открытое акционерное общество «Медицинская Страховая Компания «УралСиб»	Член Совета директоров
22.06.2004	28.06.2011	Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	Член Совета директоров
27.12.2004	28.06.2011	Закрытое акционерное общество Страховая компания «УРАЛСИБ Жизнь»	Член Совета директоров
14.07.2009	30.06.2011	Открытое акционерное общество «Холдинг СГ УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
16.07.2009	30.06.2011	Открытое акционерное общество «Холдинг СГ УРАЛСИБ»	Председатель Совета директоров
25.05.2009	02.11.2011	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0,0000345 %	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0,0000345 %	

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, год рождения:

10. Цветков Николай Александрович, 1960 г.

Сведения об образовании: Высшее.

Окончил в 1980 году Тамбовское высшее военное авиационное инженерное ордена В.И.Ленина Краснознаменное училище им. Ф.Э. Дзержинского.

Специальность: радиотехнические средства и их применение.

Квалификация: офицер ВВС, радиотехник.

Окончил в 1988 году Военно-воздушную инженерную академию им. Н.Е.Жуковского.

Специальность: инженерно-тактическая, радиоэлектронные средства.

Квалификация: радиоинженер.

В 1996 году окончил Российскую экономическую академию им. Г.В.Плеханова.

Специальность: маркетинг.

Квалификация: экономист.

Повышение квалификации: в 1996 году окончил Московскую Международную Высшую Школу Бизнеса «МИРБИС» – магистр делового администрирования; в 1998 году окончил ВНИИ внешнеэкономических связей – кандидат экономических наук; в 2000 году получен квалификационный аттестат ФКЦБ РФ.

Должности, занимаемые по состоянию на 01.01.2012 года, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
30.09.2004	Фонд Просвещения «МЕТА»	Председатель Совета директоров
12.11.2004	«Фонд помощи обездоленным детям и детям, лишенным родительской ласки – 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
06.08.2010	Негосударственный Пенсионный Фонд «Урало-Сибирский Пенсионный Фонд»	Председатель Попечительского совета Фонда
02.03.2011	Негосударственное образовательное учреждение «Московская международная высшая школа бизнеса» «МИРБИС»	Председатель Совета участников
12.06.2011	Общество с ограниченной ответственностью «МЕТА Холдинг»	Председатель Совета директоров

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

С	По	Организация	Должность
17.09.1998	18.06.2007	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания УралСиб»	Председатель Совета директоров
15.06.2001	01.10.2007	Открытое акционерное общество «Красногорское агропромышленное общество»	Председатель Совета директоров
21.01.2002	29.06.2007	Открытое акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»	Председатель Совета директоров
04.12.2002	08.06.2007	Закрытое акционерное общество «Деловой центр УралСиб»	Председатель Совета директоров
21.02.2003	14.02.2007	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая инвестиционная компания УралСиб»	Председатель Совета директоров
26.09.2005	24.12.2007	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
26.09.2005	27.03.2007	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Председатель Правления
05.03.2007	28.06.2007	Открытое акционерное общество «Торговый Дом «КОПЕЙКА»	Член Совета директоров
04.02.2002	26.10.2009	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая корпорация НИКОЙЛ»	Председатель Совета директоров
15.12.2007	25.08.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Эволюция»	Председатель Совета директоров
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
26.08.2008	28.04.2011	Общество с ограниченной ответственностью «ЭВОЛЮЦИЯ – Управленческое и инвестиционное консультирование»	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, год рождения:

11. Шмелев Дмитрий Георгиевич 1960 г.

Сведения об образовании: Высшее.

Окончил в 1982 году МГИМО МИД СССР.

Специальность: международное право.

Должности, занимаемые по состоянию на 01.01.2012 года, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
29.06.2002	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ – Управление капиталом»	Член Совета директоров
26.09.2005	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного Совета
31.08.2006	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Главный исполнительный директор, руководитель ГИД Корпоративного управления и правового обеспечения
15.12.2010	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
21.06.2005	09.08.2007	Закрытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Волжский Инвестиционный Банк»	Член Совета директоров
30.06.2008	25.06.2009	Закрытое акционерное общество «Сетевая сюрвейерская компания «УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
23.06.2005	11.05.2010	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Стройвестбанк»	Член Совета директоров
19.06.2008	11.05.2010	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК»	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)

В 2011 году состоялось 19 (Девятнадцать) заседаний Наблюдательного совета общества.
Рассматривались вопросы:

- созыва годового Общего собрания акционеров ОАО «УРАЛСИБ»;
- созыва внеочередного Общего собрания акционеров ОАО «УРАЛСИБ»;
- размещения облигаций Банка;
- открытия, закрытия и изменения адресов местонахождения филиалов Банка; утверждения Положений о Филиалах и внесения изменений в них;
- утверждения Плана развития СВК ОАО «УРАЛСИБ», отчета Контролера ОАО «УРАЛСИБ» о проделанной работе, отчета о выполнении Плана развития СВК ОАО «УРАЛСИБ» за отчетные периоды, отчета об итогах предъявления акционерами требований о выкупе принадлежащих им акций Банка, отчета об итогах дополнительного выпуска ценных бумаг;
- одобрения сделок, в отношении которых имеется заинтересованность;
- избрания Председателя и секретаря Наблюдательного совета Банка;
- определения условий трудовых договоров с членами Правления Банка;
- внесения изменений в Устав 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 владение акциями общества в течение отчетного года

11.1 Коллегиальный исполнительный орган

В течение 2011 года в состав Правления ОАО «УРАЛСИБ» входили:

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

1. Бастрькина Светлана Борисовна, 1967 г.

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 01.01.2012 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

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

С	По	Организация	Должность
03.07.2006	01.10.2007	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Функционального направления Информационно-документационного обеспечения и методологии поддержки бизнеса ГИД поддержки бизнеса
01.10.2007	01.07.2008	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Департамента информационно-методологического центра поддержки бизнеса ГИД поддержки бизнеса
01.07.2008	19.10.2009	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель главного исполнительного директора ГИД поддержки бизнеса
16.06.2010	07.07.2011	Закрытое акционерное общество «Деловой центр 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 (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, год рождения:

2. Гурьев Евгений Александрович, 1971 г.

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 01.01.2012 года, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
23.03.2010	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления
23.03.2010	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления
30.04.2009	Общество с ограниченной ответственностью «Сетевая коллекторская компания»	Член Совета директоров

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

С	По	Организация	Должность
01.01.2007	02.03.2009	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Исполнительный директор, Руководитель ПРД
02.03.2009	23.03.2010	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Главный исполнительный директор по РБ

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, год рождения:

3. Дементьев Александр Викторович, 1954 г.

Сведения об образовании: Высшее.

Окончил в 1977 году Башкирский государственный университет им. 40-летия Октября.

Окончил в 1986 году Аспирантуру при Московском государственном педагогическом институте иностранных языков им. М. Тореза.

Специальность: английский язык – преподаватель английского языка, кандидат филологических наук.

Должности, занимаемые по состоянию на 01.01.2012 года, в том числе по совместительству

С	Организация	Должность
02.04.2004	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления
27.02.2009	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления
21.05.2009	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров (Зам. Председателя Совета директоров)
23.06.2009	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания УралСиб»	Член Совета директоров
26.06.2009	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ - Управление капиталом»	Член Совета директоров
21.06.2011	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного Совета
01.08.2011	Открытое акционерное общество ИКБ «НИКОЙЛ»	Член Совета директоров
04.08.2011	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал»	Член Совета директоров
05.08.2011	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал - Финансовые услуги»	Член Совета директоров

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

С	По	Организация	Должность
16.09.2009	25.10.2010	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания НИКОЙЛ»	Член Совета директоров
19.06.2009	08.02.2011	Корпоративный Благотворительный Фонд Финансовой Корпорации "УРАЛСИБ"	Член Попечительского 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 (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, год рождения:

4. Муслимов Ильдар Равильевич, 1965 г.

Сведения об образовании: Высшее.

Окончил в 1991 году Башкирский государственный университет.

Специальность: правоведение.

Квалификация: юрист.

Должности, занимаемые по состоянию на 01.01.2012 года, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
30.06.2005	Открытое акционерное общество Башкирский Промышленный банк	Член Совета директоров
26.12.2007	Открытое акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт»	Член Совета директоров
14.07.2009	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
19.01.2010	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Председатель Правления
24.03.2010	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания УралСиб»	Председатель Совета директоров
24.03.2010	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ - Управление капиталом»	Председатель Совета директоров
30.04.2010	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая 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
23.06.2010	Открытое акционерное общество «Медицинская Страховая Компания «УралСиб»	Член Совета директоров
24.06.2010	Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	Член Совета директоров
06.08.2010	Негосударственный Пенсионный Фонд «Урало-Сибирский Пенсионный Фонд»	Член Попечительского совета Фонда
18.03.2011	Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	Председатель Совета директоров
28.06.2011	Закрытое акционерное общество Страховая компания «УРАЛСИБ Жизнь»	Член Совета директоров
30.06.2011	Открытое акционерное общество «Холдинг СГ УРАЛСИБ»	Председатель Совета директоров
30.06.2011	«Фонд помощи обездоленным детям и детям, лишенным родительской ласки – Детский фонд «Виктория»	Член Совета директоров
04.08.2011	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ Кэпитал»	Председатель Совета директоров
05.08.2011	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ Кэпитал - Финансовые услуги»	Председатель Совета директоров

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

С	По	Организация	Должность
28.06.2007	09.08.2007	Коммерческий Банк «Дзержинский» (Открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
28.06.2006	09.08.2007	Открытое акционерное общество «Евроазиатский банк экономического развития»	Член Совета директоров
30.06.2006	09.08.2007	Закрытое акционерное общество акционерный коммерческий банк «Волжский инвестиционный банк»	Член Совета директоров

13.10.2008	21.05.2009	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
26.09.2005	07.12.2009	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления
31.10.2005	07.12.2009	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления
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
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, год рождения:

5. Петухов Юрий Валентинович, 1967 г.

Сведения об образовании: Высшее.

Окончил в 1989 году Московский финансовый институт

Специальность: бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности.

Квалификация: экономист.

Должности, занимаемые по состоянию на 01.01.2012 года, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
26.09.2005	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Главный бухгалтер
31.10.2005	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления Банка
22.03.2010	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Главный бухгалтер, финансовый директор

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

С	По	Организация	Должность
20.11.2007	11.05.2010	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Стройвестбанк»	Член Совета директоров
18.06.2009	11.05.2010	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «УРАЛСИБ – ЮГ БАНК»	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, год рождения:

6. Плытник Лидия Евгеньевна, 1952 г.

Сведения об образовании: Высшее.

Окончила 1975 года Московский финансовый институт.

Специальность: финансы и кредит.

Квалификация: экономист.

Должности, занимаемые по состоянию на 01.01.2012 года, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
20.10.2005	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Службы внутреннего контроля
14.04.2006	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления Банка
25.06.2007	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Совета директоров
01.02.2010	Общество с ограниченной ответственностью «ЭВОЛЮЦИЯ - Управленческое и Инвестиционное консультирование»	Руководитель Службы внутреннего контроля (по совместительству)

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

С	По	Организация	Должность
18.05.2006	26.04.2010	Общество с ограниченной ответственностью «Сетевая коллекторская компания «Содействие»	Член Совета директоров
08.06.2007	07.07.2011	Закрытое акционерное общество «Деловой центр УралСиб»	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,0000034 %

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,0000034 %
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, год рождения:

7. Сазонов Алексей Валерьевич, 1971 г.

Сведения об образовании: Высшее.

Окончил в 1994 году МГИМО.

Окончил в 2002 году Лондонскую Школу Бизнеса.

Специальность: международные отношения.

Квалификация: экономист.

Должности, занимаемые по состоянию на 01.01.2012 года, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
28.02.2008	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления
21.04.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Сетевая коллекторская компания «Содействие»	Член Совета директоров
25.07.2008	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания УралСиб»	Член Совета директоров

28.07.2008	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ - Управление капиталом»	Член Совета директоров
07.08.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
27.02.2009	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления
18.05.2010	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Совета директоров
01.08.2011	Открытое акционерное общество ИКБ «НИКОЙЛ»	Член Совета директоров

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

С	По	Организация	Должность
20.06.2005	12.10.2007	ОАО Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир»	Начальник Департамента, Руководитель блока Риски и Комплаенс
30.06.2008	25.06.2009	Закрытое акционерное общество «Сетевая сюрвейерская компания «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 (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, год рождения:

8. Филатов Илья Валентинович, 1976 г.

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 01.01.2012 года, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
26.12.2007	Открытое акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт»	Член Совета директоров
18.02.2008	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления
27.02.2009	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления
11.09.2009	Негосударственный Пенсионный Фонд «Урало-Сибирский Пенсионный Фонд»	Член Совета Фонда
10.06.2010	Открытое акционерное общество «Холдинг СГ УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
23.06.2010	Закрытое акционерное общество Страховая компания «УРАЛСИБ Жизнь»	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
18.03.2011	Закрытое акционерное общество Страховая компания «УРАЛСИБ Жизнь»	Председатель Совета директоров
31.05.2011	Открытое акционерное общество «Медицинская Страховая Компания «УралСиб»	Член Совета директоров
28.11.2011	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания УралСиб»	Член Совета директоров

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

С	По	Организация	Должность
01.01.2007	01.10.2007	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Исполнительный директор Исполнительной дирекции карточного, депозитного и комиссионного бизнеса
01.10.2007	09.01.2008	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Департамента карточного, депозитного и комиссионного бизнеса
24.09.2007	16.06.2009	Закрытое акционерное общество «Кардцентр»	Председатель Совета директоров

30.06.2008	25.06.2009	Закрытое акционерное общество «Сетевая сюрвейерская компания «УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
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
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)	

В 2011 году состоялось 63 (Шестьдесят три) заседания Правления Банка.

Рассматривались вопросы:

- предоставления, увеличения и пролонгации кредитных лимитов, установления андеррайтинговых лимитов и продажи проблемных ипотечных кредитов;
- уточнения классификации ссуд или отсутствия по ссудам индивидуальных признаков обесценения в соответствии с требованиями Банка России и внутренних нормативных документов;
- открытия, закрытия, изменения адреса обменных пунктов, операционных касс, дополнительных офисов и утверждение документов, регулирующих их работу;
- утверждения полномочий на принятие решений о выдаче продуктов, несущих кредитный риск, на основе принципа «4-х глаз» менеджерам ОАО «УРАЛСИБ»;
- утверждения полномочий ГИД КББ;
- активизации привлечения РББ;
- привлечения субординированных займов на международном рынке;
- рассмотрения результатов деятельности ключевых участников рынка банковских услуг;
- списания задолженности проблемных активов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, списания дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности и дебиторской задолженности, невозможной к взысканию;
- утверждения консолидированной финансовой отчетности ОАО «УРАЛСИБ»;
- утверждения квартальных отчетов;
- корректировки составов коллегиальных органов Банка и утверждение Положений и Регламентов их работы;
- утверждения новых версий внутренних документов Банка, регулирующих его деятельность;
- кадровой политики (концепция карьерного планирования, утверждение списков управленческого кадрового резерва, поощрение сотрудников за вклад в развитие бизнеса);
- открытия проекта «Универсальная электронная карта города Москва», участия ОАО «УРАЛСИБ» в проекте «Универсальная электронная карта жителя Кемеровской области»;
- предложения по завершению расчетов с акционерами ОАО «Башпромбанк»;
- оказания благотворительной помощи, спонсорской поддержки.

11.2 Единоличный исполнительный орган

Единоличный исполнительный орган (председатель правления) кредитной организации – эмитента

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

1. Муслимов Ильдар Равильевич, 1965 г.

Сведения об образовании: Высшее.

Окончил в 1991 году Башкирский государственный университет.

Специальность: правоведение.

Квалификация: юрист.

Должности, занимаемые по состоянию на 01.01.2012 года, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
30.06.2005	Открытое акционерное общество Башкирский Промышленный банк	Член Совета директоров
26.12.2007	Открытое акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт»	Член Совета директоров
14.07.2009	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
19.01.2010	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Председатель Правления
24.03.2010	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания УралСиб»	Председатель Совета директоров

24.03.2010	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ - Управление капиталом»	Председатель Совета директоров
30.04.2010	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая 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 СТ УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
23.06.2010	Открытое акционерное общество «Медицинская Страховая Компания «УралСиб»	Член Совета директоров
24.06.2010	Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	Член Совета директоров
06.08.2010	Негосударственный Пенсионный Фонд «Урало-Сибирский Пенсионный Фонд»	Член Попечительского совета Фонда
18.03.2011	Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	Председатель Совета директоров
28.06.2011	Закрытое акционерное общество Страховая компания «УРАЛСИБ Жизнь»	Член Совета директоров
30.06.2011	Открытое акционерное общество «Холдинг СТ УРАЛСИБ»	Председатель Совета директоров
30.06.2011	«Фонд помощи обездоленным детям и детям, лишенным родительской ласки – Детский фонд «Виктория»	Член Совета директоров
04.08.2011	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ Кэпитал»	Председатель Совета директоров
05.08.2011	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ Кэпитал - Финансовые услуги»	Председатель Совета директоров

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

С	По	Организация	Должность
28.06.2007	09.08.2007	Коммерческий Банк «Дзержинский» (Открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
28.06.2006	09.08.2007	Открытое акционерное общество «Евроазиатский банк экономического развития»	Член Совета директоров
30.06.2006	09.08.2007	Закрытое акционерное общество акционерный коммерческий банк «Волжский инвестиционный банк»	Член Совета директоров
13.10.2008	21.05.2009	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
26.09.2005	07.12.2009	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления
31.10.2005	07.12.2009	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления
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
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)

12. Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) лица, занимающего должность единоличного исполнительного органа акционерного общества, каждого члена коллегиального исполнительного органа акционерного общества и каждого члена Наблюдательного совета акционерного общества или общий размер вознаграждения (компенсации расходов) всех этих лиц, выплаченного или выплачиваемого по результатам отчетного года

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 2011 финансовый год составил 341 202 518.38 руб.

13. Сведения о соблюдении акционерным обществом рекомендаций Кодекса корпоративного поведения

Главная цель Кодекса корпоративной этики – определить единые нормы и ключевые принципы деятельности и поведения сотрудников, направленные на повышение стоимости, финансовой стабильности и эффективности компании.

В Кодексе отражены важнейшие составляющие корпоративной философии: ценность, миссия, точки опоры и принципы деятельности.

Выбор Самоосознания в качестве единственной ценности стал знаковым событием в развитии корпоративной культуры ОАО «УРАЛСИБ». Говоря об этом, мы имеем в виду стремление человека понять собственное предназначение и сделать осмысленный жизненный выбор. Для компании он заключается в осознании и реализации корпоративной миссии.

Уникальные точки опоры ОАО «УРАЛСИБ» – партнерские отношения с клиентами, результативная вдохновленная команда и эффективный социально ответственный бизнес. Одиннадцать принципов деятельности:

- доверие как залог успеха;
- возможности и стимулы для саморазвития;
- благодарность;
- чувство гордости за компанию;
- открытость и публичность;
- честность;
- справедливость;
- социальная ответственность и благотворительность;
- достижение результата;
- ответственность;
- отзывчивость.

Кодекс является «нравственной основой» жизни в компании, первичным по отношению ко всем корпоративным стандартам и регламентам. Все нормативные документы, регламентирующие бизнес-процессы ОАО «УРАЛСИБ», основаны на его положениях.

В 2011 году Кодекс был издан в новой редакции, что обусловлено как переменами в жизни страны, в тенденциях и приоритетах финансового сообщества, так и развитием, эволюцией корпоративной культуры ОАО «УРАЛСИБ».

Ключевым принципом работы над новым Кодексом стала коллегиальность - на протяжении предыдущего года в его создании участвовало большинство сотрудников. Корпоративные точки опоры и принципы деятельности, предложенные Правлением, обсуждались во всех подразделениях, а итоговые решения были приняты добровольным голосованием, в котором участвовали более 60% сотрудников. Для каждого из принципов деятельности были определены этические границы, о которых сотрудники договорились в ходе обсуждения. Эти положения

Кодекса позволяют каждому ясно понимать свои неотъемлемые права и знать о том, какое поведение недопустимо, руководствоваться при принятии решений.

Затем в компании проходил фотоконкурс «Кодекс нашими глазами», в ходе которого сотрудники присылали свои красочные работы, чтобы лучшие из них стали иллюстрациями нового буклета по Кодексу. Из множества присланных работ жюри выбрало победителей, которые были награждены памятными призами и подарками.

В течение года новые буклеты Кодекса корпоративной этики были переданы во все подразделения регионов присутствия ОАО «УРАЛСИБ» каждому сотруднику. Ознакомившись с содержанием Кодекса и подписав Соглашение о его соблюдении, сотрудник добровольно и осознанно принимает на себя обязательства соблюдать его.

Совместная разработка и принятие Кодекса всеми сотрудниками компании создает особую атмосферу вовлеченности, доверия, единого понимания стратегии и целей. В компании работает Этическая комиссия, в которую всегда можно обратиться по вопросам соблюдения Кодекса, а также интерактивный канал «Обратная связь», обеспечивающий коммуникации между сотрудниками и менеджментом.

На всей территории присутствия Банка действуют единые стандарты внешнего вида. В 2011 году были усовершенствованы правила дресс-кода для персонала фронт-офиса, а также в отдельную категорию были выделены секретари и помощники руководителей. Сотрудники придерживаются правила «золотой пятерки»: деловой стиль в одежде, аккуратность, корпоративность, сдержанность, стильность. Это способствует развитию имиджа и брэнда Банка, подчеркивает лояльное отношение к клиентам, коллегам и партнерам.

В Банке налажена система внутрикорпоративного информирования, способствующая формированию единого информационного пространства для всех сотрудников региональной сети. Этика внутренних коммуникаций направлена на формирование атмосферы партнерства между сотрудниками. Ответственность, лояльность, сплоченность, взаимоуважение и целеустремленность коллектива – залог качества и результативности бизнеса.

В ОАО «УРАЛСИБ» проводится постоянная работа по улучшению качества обслуживания клиентов. Так, в 2011 году был переиздан Стандарт поведения сотрудников фронт-офиса, регулярно проводится обучение и аттестация персонала по соответствующим программам, активно внедряются передовые технологии клиентского обслуживания, осуществляется регулярный мониторинг работы с помощью методики «Тайный покупатель».

Особое внимание в компании уделяется здоровью сотрудников. Разнообразные акции, конкурсы, мероприятия стимулируют к ведению здорового образа жизни и создают комфортный психологический климат для плодотворной работы.

ОАО «УРАЛСИБ» участвует в развитии и активизации предпринимательства в России. В своей деятельности он руководствуется этическими нормами и создает социально-ответственный бизнес. Банк поддерживает реализацию государственных социальных программ и национальных проектов, осуществляя целевые благотворительные и гуманитарные программы в регионах присутствия.

Доброй традицией в компании стало корпоративное волонтерство – участие сотрудников и членов их семей в благотворительных проектах. Приоритетным направлением является помощь детям. В этом году благополучателями ОАО «УРАЛСИБ» стали несколько тысяч ребят, попавших в сложные жизненные ситуации. С каждым годом география добрых дел становится шире. Всё больше сотрудников готовы не просто принести книги или вещи для ребят из детских домов и приютов, но и посещать детские учреждения: общаться с подопечными и проводить для них различные мероприятия.

В соответствии с Распоряжением ФКЦБ от 04.04.2002 г. №421/р «О рекомендации к применению Кодекса корпоративного поведения» в состав Наблюдательного Совета ОАО «УРАЛСИБ» избран независимый член – Гарднер Дуглас Уэйр.

При Наблюдательном Совете Общества Комитеты не создавались.

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;
- Ревизионная комиссия Банка;
- Главный бухгалтер Банка и его заместители;
- руководители и главные бухгалтеры филиалов Банка и их заместители;
- коллегиальные органы (комитеты, комиссии);
- служба внутреннего контроля;
- иные подразделения и сотрудники, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с внутренними документами Банка, регламентирующими порядок и организацию осуществления внутреннего контроля.

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

- создание и функционирование эффективного 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 контроля, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия системы внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

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

- установление ответственности за выполнение решений Наблюдательного Совета, реализацию политики Банка в отношении осуществления внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур системы внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;
- распределение полномочий и обязанностей между подразделениями, должностными лицами и сотрудниками за конкретные направления и процедуры внутреннего контроля.

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 масштабам деятельности Банка;
- рассмотрение материалов и результатов проверок эффективности внутреннего контроля;
- создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям, включая все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности кредитной организации;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения.

В целях мониторинга за процессом функционирования системы внутреннего контроля, выявления и анализа проблем, связанных с ее функционированием, а также разработки предложений по совершенствованию системы и повышению эффективности ее функционирования, в Банке по решению Наблюдательного совета Банка создается Служба внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля действует на основании настоящего Устава, Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Наблюдательным советом, которое должно отвечать требованиям, установленным Банком России.

Численный состав, структура и техническая обеспеченность службы внутреннего контроля должны соответствовать масштабам деятельности Банка и характеру совершаемых банковских операций и сделок. Численность и структура Службы внутреннего контроля определяются органами, осуществляющими руководство деятельностью Банка в соответствии с их компетенцией.

Непосредственное руководство Службой внутреннего контроля осуществляет Руководитель Службы внутреннего контроля. Руководитель Службы внутреннего контроля назначается и освобождается от должности решением Наблюдательного совета Банка.

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

Полномочия Службы внутреннего контроля:

- контроль деятельности Банка, его структурных подразделений, отдельных продуктов и операций, участков на предмет соответствия требованиям внутренних документов и принятых решений, регулирующих деятельность или определяющих политику, требованиям законодательства и нормативных актов, включая выяснение и анализ причин нарушений, обеспечение их эффективного устранения и предотвращения в дальнейшем;
- контроль системы разделения полномочий и ответственности, делегирования прав, подотчетности структурных подразделений и обмена информацией;
- контроль соблюдения установленных процедур, функций и полномочий по согласованию, принятию и исполнению решений органов управления и исполнительных органов, а также своевременного и эффективного выполнения самих решений, находящихся в сфере внутреннего контроля;
- оценка состояния экономической работы, мониторинг достоверности управленческого учета и отчетности, проверка ключевых показателей управленческой отчетности;
- мониторинг рисков банковской деятельности и их влияния на финансовое состояние Банка, подготовка заключений о возможных рисках на этапе развития новых видов деятельности, начала крупных проектов, реорганизаций и т.п.;
- унификация методологии и контроль разработки, внедрения и соблюдения единой методологии и стандартов профессиональной деятельности, включая контроль за соответствием внутренних нормативных документов действующему законодательству Российской Федерации и иным нормативным актам, установленной практике, решениям органов управления и исполнительных органов. Разработка методических рекомендаций по проведению проверок и последующего контроля;
- организация внутреннего контроля в региональной розничной сети; анализ его результатов и принятых мер по устранению выявленных нарушений и недостатков; обобщение и представление результатов руководству;
- разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг, и контроль за соблюдением норм профессиональной этики и стандартов деятельности;
- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);
- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности внешним и внутренним пользователям;
- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций;

- другие полномочия, отнесенные к компетенции Службы внутреннего контроля в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется ревизионной комиссией. Порядок деятельности ревизионной комиссии определяется Положением о ревизионной комиссии, утвержденным 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, настоящим 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.