

Предварительно утвержден
Наблюдательным советом
ОАО «УРАЛСИБ»

Утвержден годовым
Общим собранием акционеров
ОАО «УРАЛСИБ»

Протокол № 15 от 19.04.2013 г.

Протокол № 1 от 11.05.2013 г.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Открытого акционерного общества
«БАНК УРАЛСИБ»
за 2012 финансовый год

Председатель Правления
ОАО «УРАЛСИБ»

Главный бухгалтер
ОАО «УРАЛСИБ»



И.С. Салонен

Р.С. Конеев

Москва - 2013 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	Положение акционерного общества в отрасли.	4
2.	Приоритетные направления деятельности акционерного общества.	9
3.	Отчет Наблюдательного совета акционерного общества о результатах развития акционерного общества по приоритетным направлениям его деятельности.	10
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.	12
5.	Перспективы развития акционерного общества.	12
6.	Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям акционерного общества.	14
7.	Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью акционерного общества.	14
8.	Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом акционерного общества распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления акционерного общества, принявшего решение о ее одобрении.	19
9.	Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелась заинтересованность и необходимость одобрения которых уполномоченным органом управления акционерного общества предусмотрена главой XI Федерального закона «Об акционерных обществах».	20
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	21
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	41
12.	Критерии определения и размер вознаграждения (компенсации расходов) лица, занимающего должность единоличного	62

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 в течение отчетного года.

- | | |
|---|-----------|
| 13. Сведения о соблюдении акционерным обществом рекомендаций Кодекса корпоративного поведения. | 62 |
| 14. Иная информация, предусмотренная уставом акционерного общества или иным внутренним документом акционерного общества. | 68 |

1. Положение акционерного общества в отрасли

1.1 Экономика и банковская система России в 2012 году

В 2012 году, по предварительной оценке Министерства экономического развития РФ, прирост российской экономики замедлился и составил 3,5%. Ключевыми драйверами роста экономики оставались высокие цены на нефть и внутренний спрос. Средняя цена на нефть марки Urals составила 110,5 долл./барр. против 109,3 долл./барр. в 2011 году. Рост внутреннего спроса поддержан ростом реальной заработной платы (7,8% против 2,8% в 2011 году) и снижением безработицы до минимального значения с 1999 года (5,7% против 6,6% в 2011 году). В целом прирост реальных располагаемых доходов населения в 2012 году достиг 4,2%, что на 3,8 п.п. превышает аналогичный показатель за 2011 год. Однако конечный спрос постепенно исчерпывает свой потенциал для поддержки роста ВВП. Во втором полугодии рост реальных доходов начал замедляться под влиянием ускорившейся инфляции на продовольственные товары, индексации тарифов естественных монополий, замедления темпов роста потребительского кредитования. В итоге прирост оборота розничной торговли в 2012 году замедлился до 5,9% с 7,0% в 2011 году. Стабильно высокие темпы роста показывает сектор платных услуг населению (темпы прироста 3,5% против 3,0% в 2011 году).

В результате неопределенных перспектив развития мировой и российской экономики, компании не стремятся расширять инвестиционные программы и активно наращивать капитальные вложения. По предварительной оценке Росстата, реальный прирост инвестиций в основной капитал в 2012 году составил 6,7% против 8,3% в 2011 году. На снижение инвестиционного спроса также повлиял рост кредитных ставок и замедление темпов роста кредитования юридических лиц в результате повышения ставки рефинансирования в сентябре на 0,25 п.п. до 8,25%. Снижение инвестиционной активности сопровождалось значительным оттоком капитала - чистый вывоз капитала составил в 2012 году 56,8 млрд. долл. США.

Поддержать экономический рост и инвестиционный спрос не смогла в 2012 году и строительная отрасль. Темпы роста строительства замедлились до 2,4% с 5,1% в 2011 году. Объем ввода нового жилья в 2012 году увеличился на 4,7% (по сравнению с темпом 6,6% в 2011 году).

Существенное замедление в 2012 году показало промышленное производство. Прирост по итогу года составил 2,6%, что почти вдвое ниже уровня 2011 года (4,7%). Факторами замедления стало двукратное снижение темпов роста автопрома и производства стройматериалов, стагнация химической промышленности и производства машин и оборудования, а также снижение объемов выпуска текстильной и кожевенной промышленности. Основными факторами, сдерживающими рост производства, являются высокий уровень налогообложения, неопределенность экономической ситуации, недостаток финансовых средств и низкий спрос на продукцию предприятий на внутреннем рынке. Также снизились темпы роста добычи полезных ископаемых (1,1% против 1,9% в 2011 году). Ухудшение мировой конъюнктуры и снижение внешнего спроса вызвали падение цен на черные и цветные металлы. В 2012 году по сравнению с предыдущим годом цены на медь снизились на 9,9%, алюминий – на 15,8%, никель – на 23,4%, цена на стальную заготовку упала на 28,9%.

Негативными макроэкономическими факторами в 2012 году стало двукратное замедление роста грузооборота (до 1,7% с 3,4% в 2011 году) и снижение производства сельскохозяйственной продукции на 4,7% в результате неблагоприятных погодных условий. Неурожаи привели к росту цен на продовольствие во втором полугодии (7,5% против 3,9% в 2011 году), в результате чего инфляция по итогам года повысилась до 6,6% с 6,1% в 2011 году.

Таким образом, в 2012 году российская экономика показала значимое замедление темпов роста основных макропоказателей. По нашим прогнозам, предпосылок для ускорения экономического роста в 2013 году пока нет. Ключевыми факторами, определяющими динамику роста, продолжают оставаться цены на нефть и потребительские расходы населения.

В 2012 году совокупные активы банковской системы увеличились на 18,9% (для сравнения, годом ранее темп прироста был 23,1%) и достигли 49,5 трлн. руб. Без учета отрицательной переоценки валютных активов в результате укрепления курса рубля в конце 2012 года реальный прирост активов превысил 20%. Некоторое замедление темпов роста активов связано с ограниченной ликвидностью в банковской системе и снижением уровня достаточности капитала.

Драйвером роста банковского рынка второй год подряд остается кредитование физических лиц. Прирост розничного кредитования в 2012 году составил 39,4%, что выше данного показателя за 2011 год (35,9%). Однако, скорее всего, пик роста уже пройден - в июне темпы прироста достигли докризисного уровня 44,4% в годовом выражении. Важно отметить, что высокий спрос на кредиты со стороны населения сохраняется даже в условиях растущих ставок (средневзвешенная ставка в ноябре по рублевым кредитам свыше 1 года составила 19,9% против 17,1% в ноябре 2011 года), что может свидетельствовать о превалировании у населения негативных ожиданий по поводу дальнейшего ужесточения условий по кредитам. Наибольшими темпами растет потребительское нецелевое кредитование. Портфель таких ссуд увеличился более чем на 45%. Темпы роста ипотечного кредитования составили 34% и рынок приблизился к рекордному уровню выданных за год кредитов – свыше 1 трлн. руб., несмотря на рост процентных ставок и цен на недвижимость. Объем портфеля автокредитов вырос примерно на 24%. В целом, повышение уровня за кредитованности населения на фоне замедления во II полугодии темпов роста реальных доходов (особенно, заработных плат в небюджетной сфере) и снижения сберегательной активности создает риски раздувания «финансового пузыря» и ухудшения качества кредитных портфелей в случае снижения платежеспособности заемщиков. Стремясь ограничить темпы роста кредитования, Банк России вводит повышенные коэффициенты риска по необеспеченным потребительским кредитам с эффективными ставками выше 25% по рублевым ссудам и 20% по валютным, а также с 1 февраля 2013 года вводит новый порядок расчета рыночного риска. Дополнительное давление на розничное кредитование окажет повышение с 1 июля 2013 года норм резервирования по необеспеченным розничным кредитам, выданным с 1 января 2013 года. В свою очередь, банки могут повысить требования к заемщикам на этапе рассмотрения заявки и контроль за финансовым состоянием в период погашения долга. Таким образом, ужесточение регуляторных требований создает предпосылки для замедления темпов наращивания кредитных портфелей.

Кредитование корпоративных клиентов (нефинансовых организаций) существенно отстает по темпам от сегмента розничного кредитования. В 2012 году объем корпоративного кредитного портфеля российских банков увеличился на 12,7%, что ниже прогноза Банка России и более чем вдвое ниже прошлогоднего показателя (26,0%). При этом более 75% чистого прироста совокупного кредитного портфеля обеспечили государственные банки (Сбербанк, группа ВТБ, Банк Москвы, Газпромбанк, Россельхозбанк). Сегмент кредитования малого и среднего бизнеса растет быстрее, чем кредитование крупных компаний (16,9% и 11,6% соответственно). Такая динамика объясняется привлекательностью данного сегмента для банков в силу высокой доходности, возможности использования конвейерных технологий в процессе кредитования и стабильного спроса со стороны малых предприятий. Ключевыми факторами более низкой динамики кредитов крупным компаниям являются, с одной стороны, ограниченная ликвидность у банков (особенно, нехватка «длинных» ресурсов для развития инвестиционного и проектного финансирования), ужесточение требований Банка России к резервированию и расчету норматива достаточности капитала, а также рост ставок (средневзвешенная ставка в ноябре по рублевым кредитам свыше 1 года составила 11,9% против 10,0% в ноябре 2011 года) и повышение требований банков к заемщикам и залоговому обеспечению. Ограничения на рост сегмента крупных корпоративных клиентов накладывает высокая концентрация крупных кредитных рисков (доля в активах 26,9% по сравнению с докризисным уровнем 26,1%). С другой стороны, в условиях замедления экономического роста в России (реальный прирост ВВП замедлился с 4,9% в I квартале до 2,2% в IV квартале 2012 года), неоднозначных перспектив реализации инвестиционных программ и наращивания объемов бизнеса, сохраняется невысокий спрос на банковские кредиты со стороны качественных клиентов, не стремящихся повышать долговую нагрузку. Кроме того, во II полугодии сложилась благоприятная ситуация на международном долговом рынке, что позволило ряду крупных эмитентов привлечь финансирование через эмиссию еврооблигаций на более выгодных условиях по сравнению с банковским кредитом.

Качество совокупного кредитного портфеля российских банков в 2012 году ухудшалось. Совокупный объем просроченной задолженности в 2012 году возрос на 11,0% (против 9,4% в 2011 году), однако наблюдалась позитивная тенденция снижения поквартальных темпов от 7% в I квартале до -2,6% в IV квартале. Наибольшие темпы прироста просроченной задолженности зафиксированы в корпоративном сегменте (12,3% по сравнению с 10,7% в 2011 году). Важно отметить, что практически весь прирост просрочки обеспечили госбанки (прирост на 17,9% против 0,2% у группы прочих банков), что может свидетельствовать о более активной работе

негосударственных банков по продаже и списанию проблемной задолженности. В разрезе клиентов, закономерен опережающий рост просрочки в более рисковом сегменте малого и среднего бизнеса (прирост на 19,9% против прироста по кредитам крупным компаниям на 7,7%). В розничном сегменте сумма просроченной задолженности возросла на 7,5% (по сравнению с 3,1% в 2011 году). Более чем двукратное ускорение роста является негативным следствием «кредитного бума», особенно в сегменте нецелевого кредитования. Позитивным фактором является снижение просроченной задолженности по ипотечным кредитам на 8,1%.

В относительном выражении доля просроченной задолженности в кредитном портфеле юридических лиц (нефинансовых организаций) не изменилась и составила 4,6%. При этом уровень просроченной задолженности в сегменте кредитования малого и среднего бизнеса возрос до 8,4% портфеля (с 8,2% на начало года). По крупным предприятиям доля просрочки снизилась до 3,5% (с 3,7% в 2011 году). В розничном сегменте доля просрочки снизилась на 1,2 п.п. до 4,0%, что связано с опережающим ростом кредитного портфеля относительно суммы просроченной задолженности. При этом доля просрочки по ипотеке снизилась до 2,1% (с 3,1% в 2011 году), по прочим кредитам – до 4,7% (с 6,0% в 2011 году).

Доля проблемных и безнадежных ссуд в общем объеме ссуд на 1 декабря составила 6,8%, что соответствует уровню начала года. При этом их покрытие резервами снизилось до 94% против 102% на начало года. Также на стабильно высоком уровне остается доля реструктурированных кредитов (14,5% совокупного портфеля), которые потенциально несут повышенные риски дефолта. По оценкам агентства Moody's, четверть реструктурированных займов может стать дефолтной в случае ухудшения макроэкономической ситуации, что потребует от банков досоздания резервов и вливаний в капитал.

В связи с сохраняющейся высокой волатильностью фондового рынка, а также в силу значимого увеличения объема операций прямого РЕПО с Банком России, в 2012 году изменилась структура портфеля ценных бумаг. Вложения банков в облигации возросли на 12,6%. При этом почти втрое возрос объем долговых обязательств, переданных без прекращения признания, что отражает расширение операций прямого РЕПО с Банком России. Вложения в акции сократились на 13,4%, в основном за счет снижения портфеля акций компаний-резидентов (на 18%). В результате доля облигаций в совокупном портфеле ценных бумаг достигла почти 75%. В целом, доля вложений в ценные бумаги в активах в 2012 году сократилась до 14,2% с 14,9% в 2011 году, что стало следствием усиления рыночных рисков и ограниченной ликвидности в банковской системе.

В 2012 году ключевым источником фондирования оставались средства, привлеченные от корпоративных и розничных клиентов. Совокупные средства клиентов за год увеличились на 15,5%, что ниже темпов роста клиентского кредитования (20,1%). В результате коэффициент фондирования увеличился до 99% (с 95% в 2011 году). Продолжает возрастать роль средств населения. Вклады в 2012 году достигли 14,25 трлн. руб., увеличившись за год на 20,0%, что практически соответствует темпу 2011 года (20,9%). Их доля в суммарных средствах клиентов возросла до 47,3% (с 45,5% на начало года), а в обязательствах составляет почти треть (32,8%). Приросту средств во вкладах способствовал рост ставок, капитализация начисленных процентов по повышающимся ставкам, рост номинальных доходов населения (в частности, индексирование зарплат в бюджетной сфере, рост пенсий и социальных пособий в рамках предвыборной президентской программы), а также выход частных инвесторов из альтернативных инструментов – паев ПИФов, ценных бумаг, о чем также свидетельствует повышение в структуре депозитов населения доли крупных вкладов (на суммы свыше застрахованного лимита 700 тыс. руб.). Доля валютных вкладов снизилась до 17,5% (с 18,3% на начало года), что стало следствием сезонного притока средств на рублевые счета в конце года, укрепления рубля, а также положительной реальной доходности рублевых депозитов из-за умеренно-низкой инфляции и высоких номинальных процентных ставок. Важно отметить резкий рост рынка сберегательных сертификатов в 2012 году. За год объем выпущенных сберегательных сертификатов увеличился почти в 20 раз, достигнув 228,4 млрд. руб. Монопольное положение на рынке сберегательных сертификатов занял Сбербанк (его доля составила около 97%). Выбор клиентами именно крупнейшего госбанка объясняется желанием нивелировать риски, поскольку сберегательные сертификаты не подлежат обязательному госстрахованию.

Корпоративное привлечение существенно отстает по темпам роста от розничного. Прирост средств юридических лиц на депозитных и расчетных счетах (без учета депозитов Минфина РФ и

средств на счетах внебюджетных фондов) в 2012 году составил 13,7%, что почти вдвое ниже прошлогоднего показателя (22,8%). С целью стимулирования притока средств корпоративных клиентов банки в 2012 году активно повышали ставки. Средневзвешенная номинальная ставка по рублевым депозитам на срок до 1 года нефинансовых организаций в ноябре 2012 года относительно ноября 2011 года выросла на 0,7 п.п. до 5,8%, в то время как по аналогичным депозитам населения, без учета депозитов до востребования, ставка выросла лишь на 0,2 п.п. до 6,8%. В структуре корпоративных средств доля депозитов увеличилась до 59,6% с 57,0% на начало года. Такое изменение структуры средств юридических лиц негативно характеризует деловую среду. Компании стремятся создавать «подушку ликвидности» и не готовы направлять средства в расширение оборота и на финансирование инвестиционных проектов. При этом наблюдалась активная валютизация счетов. Рост остатков на валютных счетах и депозитах по итогам года составил 31,1% в реальном выражении, в то время как средства на рублевых счетах возросли на 9,3%. В результате доля валютных средств в общем объеме средств юридических лиц достигла 29,7% (против 26,8% на начало года). Вероятно, сыграли роль такие факторы, как снижение объемов конвертации валютной выручки компаниями-экспортерами в ожидании ослабления рубля, а также аккумулирование валютных ресурсов для обслуживания внешнего корпоративного долга, пик выплат по которому традиционно приходится на последний квартал года.

Активный рост кредитования на фоне замедляющегося клиентского привлечения формирует высокий спрос на государственное финансирование. На протяжении года банки активно привлекали кредиты Банка России. Суммарная задолженность банков перед Банком России на конец года достигла 2,7 трлн. руб., что в 2,2 раза выше, чем на начало года. В результате доля кредитов Банка России в пассивах банков составила 5,4% (против 2,9% в 2011 году). Сальдо операций банков с Банком России к концу декабря осталось отрицательным (-0,5 трлн. руб.), несмотря на значимый приток ликвидности в рамках исполнения бюджета в конце года.

Во втором полугодии 2012 года денежные власти ряда стран активизировали стимулирующие меры: ФРС США запустило 3-ий этап количественного смягчения (QE3), ЕЦБ объявил о неограниченном выкупе гособлигаций стран еврозоны из средств Европейского стабилизационного механизма ESM, Банк Японии увеличил объемы финансирования по программам выкупа активов, а Народный Банк Китая обеспечил вливание ликвидности через механизм РЕПО. Также по пути смягчения кредитно-денежной политики для поддержки экономического роста пошли центральные банки Бразилии, Индии, Кореи. В результате на международные финансовые рынки поступила дополнительная ликвидность и сложилась благоприятная ситуация для привлечения российскими банками средств с внешнего рынка через еврооблигации и синдицированные кредиты. За январь-ноябрь 2012 года иностранные пассивы российских банков увеличились на 15,6% (против 11,9% за 11 месяцев 2011 года).

Актуальным вопросом развития банковской системы в 2012 году, наравне с перманентным дефицитом ликвидности, оставалось снижение достаточности капитала. По итогам года норматив достаточности капитала Н1 по банковской системе в целом снизился на 1 п.п. до 13,7%. Рост достаточности капитала в целом по банковской системе (с 13,1% до 13,7%) отмечался только в IV квартале 2012 года, что стало результатом действий некоторых банков по рекапитализации прибыли (Сбербанк, Нордеа, ОТП, Росбанк) и привлечению субординированных займов (Сбербанк, ХКФ, Промсвязьбанк, ВТБ). Это позволило в некоторой степени нивелировать негативное влияние фактора ужесточения регуляторных норм (с 1 июля 2012 года при расчете активов, взвешенных с учетом риска, повышенные коэффициенты применяются к полному списку данной категории активов и стал полностью учитываться операционный риск). Тем не менее, планы Банка России по дальнейшему повышению коэффициентов риска и требований к резервированию, по-прежнему будут оказывать давление на капитал и станут одним из ключевых сдерживающих факторов роста активов банковской системы (в первую очередь, клиентского кредитования).

По итогам 2012 года совокупная прибыль российских банков достигла рекордной суммы 1,01 трлн. руб. против 848,2 млрд. руб. годом ранее. Ключевым фактором стал рост чистого процентного дохода (на 21,5% до расходов на создание резервов). Чистый комиссионный доход увеличивался медленнее (прирост 13,7% относительно 2011 года), что привело к снижению его

доли в стабильном доходе до 23,4% (с 24,6% в 2011 году). Операционные расходы увеличились на 18,4%, что примерно соответствует темпам 2011 года.

Несмотря на увеличение абсолютной суммы прибыли почти на 20%, эффективность бизнеса растет слабо. Рентабельность активов составила 2,3%, что соответствует прошлогоднему уровню. Без учета Сбербанка (прибыль которого составляет более трети совокупной прибыли всех банков РФ) показатель ROA стабилизировался на отметке 1,8%. Рентабельность капитала повысилась до 18,2% (с 17,6% в 2011 году), что связано с более низкой динамикой собственных средств относительно прибыли (16,6% против 20%). Благодаря опережающему росту чистого операционного дохода относительно операционных расходов (22,2% против 18,4%), показатель операционной эффективности С/І (до резервов) улучшился и составил 56% (по сравнению с 58% в 2011 году). Однако показатель эффективности средних активов ERA снизился до 3,4% (с 3,5% в 2011 году).

В 2012 году количество действующих банков продолжило сокращаться (на 22 единицы до 956 банков), а концентрация возрастать. Доля 30 крупнейших банков в совокупных активах банковской системы увеличилась до 74,8% с 74,5% на начало года. Усиление концентрации по прибыли еще более значительное: доля ТОР-30 банков возросла до 78,7% с 77,8% в 2011 году. Также в 2012 году отмечен рост количества убыточных банков на 5 единиц до 55, а их доля в общем количестве банков возросла до 5,8% (с 5,1% в 2011 году). Суммарный убыток убыточных банков превысил показатель 2011 года почти в 1,7 раза и составил 9,4 млрд. руб.

Таким образом, в 2012 году рост активов банковской системы замедлился под давлением нехватки ликвидности и низкой достаточности капитала. Учитывая умеренные темпы роста привлечения средств клиентов, возросла зависимость банков от рефинансирования Банка России и продолжился рост процентных ставок. Во II полугодии благоприятная ситуация на международном финансовом рынке способствовала активному размещению еврооблигаций и привлечению синдицированных кредитов, что в некоторой степени поддержало ресурсную и капитальную базу банков.

В 2013 году ключевыми факторами, определяющими развитие банковской системы, продолжают выступать ограниченная ликвидность и замедление темпов роста клиентских средств, низкий уровень достаточности капитала и необходимость докапитализации у ряда банков, ухудшение качества кредитных портфелей и рост расходов на резервы, ужесточение требований Банка России. В таких условиях темпы роста активов продолжают замедляться, поступательно снизится доходность операций. Продолжится тенденция сокращения количества банков и усиления концентрации в банковской системе.

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.

Согласно рейтингу РБК, по итогам 2012 года Банк занял 14 место по размеру чистых активов.

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

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

Ключевыми факторами конкурентоспособности ОАО «УРАЛСИБ» являются:

- одна из крупнейших среди частных банков филиальных сетей 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;
- продуктивно-сервисные предложения, учитывающие специфику целевых клиентских сегментов;
- оперативность принятия решений и гибкое взаимодействие с клиентами;
- диверсифицированная ресурсная база, позволяющая сохранять устойчивость в период неблагоприятной рыночной конъюнктуры;
- интегрированная система управления рисками и внутреннего контроля;
- 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 и социально ответственного бизнеса.

Международные кредитные рейтинги ОАО "УРАЛСИБ" в течение 2012 года находились на следующих уровнях:

- Standard & Poor's ВВ-, прогноз стабильный (с начала года до 25.06.2012 г.)
ВВ-, прогноз негативный (с 25.06.2012 г. до конца года)
- Moody's Вa3, прогноз стабильный (с начала года до 13.07.2012 г.)
В1, прогноз стабильный (с 13.07.2012 г. до конца года)
- Fitch ВВ-, прогноз стабильный (с начала года до 26.07.2012 г.)
ВВ-, прогноз негативный (с 26.07.2012 г. до конца года)

2. Приоритетные направления деятельности акционерного общества

Перед Корпоративным банковским бизнесом в 2012 году стояли следующие задачи:

- повышение уровня клиентского сервиса и эффективности работы за счет продвижения адаптированных продуктовых предложений, максимально соответствующих потребностям клиентов;
- развитие кросс-продаж;
- улучшение качества кредитного портфеля за счет внедрения системы раннего предупреждения, предусматривающей своевременный отказ от заемщиков с ухудшающимся финансовым состоянием по итогам мониторинга, и за счет развития навыков кредитной работы и отраслевой экспертизы;
- усиление контроля за рисками за счет фокусировки на приоритетных отраслях;
- увеличение доли рынка в сегменте малого и среднего бизнеса за счет фокусировки на работе в приоритетных регионах;
- автоматизация кредитного процесса в сегменте малого и среднего бизнеса;
- реструктуризация региональной сети, реформирование филиалов в операционные офисы;

- расширение операций, предоставляемых на комиссионной основе (в том числе, за счет выделения специализированных зон РКО);
- усовершенствование транзакционных продуктов.

Перед Розничным банковским бизнесом в 2012 году стояли следующие задачи:

- развитие дифференцированного продуктового предложения и пакетных предложений, учитывающих специфику различных целевых клиентских сегментов;
- развитие технологии активных продаж за счет внедрения института клиентских менеджеров и упрощенной технологии кредитования клиентов малого бизнеса;
- развитие банкострахования и кросс-продаж небанковских продуктов (паи ПИФ, брокеридж);
- повышение лояльности клиентов за счет оптимизации процесса обслуживания (в том числе, за счет сокращения количества предоставляемых в Банк документов) и улучшения качества сервиса;
- модификация сети точек продаж за счет акцента на формате мини-офисов, релокация отделений и внедрение системы управления эффективностью точек продаж;
- развитие дистанционных каналов обслуживания (Интернет-банкинг, платежная система CITY+);
- стимулирование безналичных расчетов, в том числе за счет развития эквайринговой и POS-терминальной сети;
- реализация социально-значимых проектов (проект «Универсальная электронная карта»; программы по поддержке ипотечного кредитования с участием АИЖК и ВЭБ; совместная с МСП-Банком программа "Финансирование инноваций и модернизации" для малых предприятий).

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

В 2012 году реализованы следующие задачи:

- создан Операционный центр (г. Тверь), обеспечивающий круглосуточную операционную поддержку широкой региональной сети Банка;
- создан Центр общепанковских услуг (г. Уфа), оказывающий централизованную поддержку Банка по направлениям: бухгалтерия, финансы, казначейство, информационные технологии, юридическая и административная поддержка, хозяйственное обеспечение, управление недвижимостью;
- десять филиалов преобразованы в операционные офисы, в том числе пять филиалов присоединены к филиалу «Центральный»;
- начата реализация проекта Lean с целью создания среды постоянного совершенствования и «бережливого» производства;
- запущен пилотный проект по эмиссии Универсальных электронных карт в Республике Башкортостан, Краснодарском крае, Астраханской области;
- создана инфраструктура для эмиссии карт American Express;
- Банк УРАЛСИБ, Инвестторгбанк и Росгосстрах Банк объединили сети банкоматов;
- запущена система переводов денежных средств City+;
- успешно реализовано дебютное размещение ипотечных облигаций в объеме 5,375 млрд. руб. (через ЗАО «Ипотечный агент Уралсиб 01»).

Основная доля размещения и привлечения средств как розничного, так и корпоративного банковского бизнеса осуществляется через региональную сеть. На конец отчетного года общее количество филиалов составило 35. По состоянию на 01.01.2013 г. чистая ссудная задолженность в филиалах составила 156,5 млрд. руб. или 53,4% от общей суммы чистой ссудной

задолженности. Объем привлеченных филиалами средств юридических лиц составил 93,4 млрд. руб. или 58,3% от общего объема привлеченных средств юридических лиц. Объем привлеченных филиалами средств физических лиц составил 100 млрд. руб. или 65 % от общего объема привлеченных средств физических лиц.

В 2012 году произошли следующие изменения основных финансовых показателей ОАО «УРАЛСИБ»:

- увеличение активов Банка на 8,5 млрд. руб. или 2,0% с 420,4 млрд. руб. до 428,9 млрд. руб., в том числе:
 - увеличение чистой ссудной задолженности юридических и физических лиц на 13,9 млрд. руб. или 5,0% с 279,2 млрд. руб. до 293,1 млрд. руб.;
 - увеличение денежных средств, средств в Банке России и кредитных организациях на 0,4 млрд. руб. или 0,8% с 46,2 млрд. руб. до 46,6 млрд. руб.;
 - уменьшение чистых вложений в ценные бумаги и другие финансовые активы на 8,0 млрд. руб. или 10,5% с 75,6 млрд. руб. до 67,6 млрд. руб.;
- увеличение объема привлеченных средств на 6,6 млрд. руб. или 1,8% с 375,4 млрд. руб. до 382,0 млрд. руб., в том числе:
 - увеличение объема привлеченных средств физических лиц на 17,9 млрд. руб. или 13,1% с 136,2 млрд. руб. до 154,1 млрд. руб.;
 - увеличение объема выпущенных долговых обязательств на 8,8 млрд. руб. или 70,6% с 12,4 млрд. руб. до 21,2 млрд. руб.;
 - увеличение объема привлеченных средства Банка России на 2,2 млрд. руб. или 37,3% с 6,0 млрд. руб. до 8,2 млрд. руб.;
 - уменьшение объема привлеченных средств юридических лиц на 11,8 млрд. руб. или 6,9% с 171,9 млрд. руб. до 160,1 млрд. руб.;
 - уменьшение объема привлеченных средств банков на 10,6 млрд. руб. или 21,6% с 49,0 млрд. руб. до 38,4 млрд. руб.

По результатам 2012 года чистая балансовая прибыль ОАО «УРАЛСИБ» составила 1 076 млн. руб. Основными статьями доходов и расходов Банка за 2012 год являлись:

- чистые процентные доходы – 17,8 млрд. руб.;
- чистые комиссионные доходы – 7,1 млрд. руб.;
- чистые доходы от операций с иностранной валютой, включая переоценку – 1,0 млрд. руб.;
- операционные расходы – 32,6 млрд. руб.;
- чистые доходы по изменению резервов на возможные потери – 2,9 млрд. руб.

По состоянию на 01.01.2013 г. объем резервов, сформированных в соответствии с действующими нормативными требованиями, составил:

- обязательные резервы, депонируемые в Банке России – 5,0 млрд. руб.;
- резервный фонд – 2,1 млрд. руб.;
- резервы на возможные потери по ссудам – 25,2 млрд. руб.;
- резервы на возможные потери – 5,6 млрд. руб.

По результатам деятельности Банка в 2012 году общая сумма начисленных и уплаченных налогов и платежей во внебюджетные фонды составила 3 834 млн. руб., в том числе:

- налог на прибыль – 511,1 млн. руб.;
- налоги и сборы, относимые на расходы – 1 254,7 млн. руб.;
- платежи во внебюджетные фонды – 2 068,2 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 2012 году ОАО «УРАЛСИБ» использованы энергетические ресурсы:

- электрическая энергия – 41 108 460 кВт/ч на сумму 133 853 тыс. руб.;
- бензин автомобильный – 2 093 961 л. на сумму 51 042 тыс. руб.;
- топливо дизельное – 315 868 л. на сумму 7 821 тыс. руб.;
- тепловая энергия на сумму 33 255 тыс. руб.;
- газ природный – 264 тыс. куб. м. на сумму 932 тыс. руб.

5. Перспективы развития акционерного общества

В 2013 году Банк планирует сохранить лидирующие позиции на ключевых сегментах российского рынка банковских услуг, акцентируя внимание на поддержании устойчивости бизнеса. Важным конкурентным преимуществом Банка является достигнутый в прошлые годы высокий уровень узнаваемости и доверие к бренду со стороны клиентов.

Главная цель Банка – увеличить прибыльность за счет повышения эффективности (рентабельности капитала, активов, производительности труда) на фоне сохранения экономически обоснованных темпов роста масштаба бизнеса.

Для достижения этой цели планируется:

- повысить производительность труда и оптимизировать операционные расходы за счет централизации служб поддержки и обеспечения бизнеса, перевода на аутсорсинг непрофильных для Банка услуг, универсализации функционала сотрудников фронт-офиса и штаба, совершенствования процессов за счет развития культуры «бережливого офиса».
- повысить эффективность региональной сети за счет оптимизации процессов взаимодействия с головным офисом, стандартизации бизнес-процессов.
- повысить качество активов за счет снижения объема проблемных и непрофильных активов. Банк продолжит уделять повышенное внимание совершенствованию процедур резервирования и системы риск-менеджмента (в частности, запланирована индустриализация системы управления рисками и внедрение управления эффективностью с учетом риска на базе показателей добавленной стоимости EVA, RAROC), что особенно актуально в связи с сохраняющейся неопределенностью в мировой экономике, а также ужесточением пруденциальных требований. В настоящее время осуществляется комплексное и целостное управление проблемными активами – как по корпоративным, так и по розничным кредитам, а также лизинговым договорам. Планируемый переход на единые технологии работы с проблемной задолженностью позволит существенно снизить затраты и ресурсоемкость процессов.
- перейти от продуктовой к клиентоориентированной модели. Развитие корпоративного банковского бизнеса планируется за счет расширения охвата ключевых клиентских сегментов и наращивания кредитования опорных клиентов в регионах. В первую очередь, предполагается сфокусироваться на активном развитии операций в сегменте среднего бизнеса, продолжить диверсификацию кредитного портфеля в сегменте обслуживания крупных корпоративных клиентов. Основная цель – развивать бизнес с лояльными клиентами в приоритетных отраслях (розничная торговля, автодилеры, пищевая

промышленность, инфраструктурное строительство). Это позволит укрепить клиентскую базу, повысить качество кредитного портфеля, сократить зависимость от крупнейших корпоративных клиентов за счет расширения доли сегмента среднего бизнеса в операциях с корпоративными клиентами. Продуктами - локомотивами в приоритетных отраслях будут финансирование сделок M&A, проектное и инвестиционное финансирование. Малый бизнес остается целевым клиентским сегментом Банка. Для данной категории клиентов Банком будут разрабатываться и продвигаться комплексные продуктово-сервисные предложения. Ключевым приоритетом станет совершенствование и тиражирование технологий экспресс-кредитования. Продолжится реализация проекта «Прорыв года: делай иначе!», стартовавшего во второй половине 2012 года, который позволит повысить скорость принятия решения при обработке кредитных заявок, делая при этом само решение более объективным и унифицированным по всей региональной сети. Планируется развивать программы сотрудничества с МСП-Банком и Гарантийными фондами поддержки малого предпринимательства. В условиях продолжающегося потребительского «бума», Банк планирует сохранить широкое продуктово-сервисное предложение для клиентов розничного бизнеса. Приоритетными направлениями развития кредитования будут выступать потребительское нецелевое кредитование, ипотека, кредитные карты и автокредитование. В процессе расширения клиентской базы главной задачей является привлечение качественных заемщиков. Банк планирует реализовать ряд программ повышения лояльности клиентов, а заемщикам с положительной кредитной историей будут представлены специальные предложения. В крупных городах присутствия Банка продолжится работа по созданию Центров ипотечного кредитования. Также планируется внедрение целевой модели организации обслуживания VIP-клиентов. Среди ключевых задач Банка – развитие дистанционных каналов обслуживания и электронного бизнеса (внедрение мобильного банка, совершенствование интернет-банка, расширение сети банковских платежных терминалов, организация процесса продаж через колл-центр), а также активное использование партнерских каналов продаж. Банк предполагает модернизировать инфраструктуру сети обслуживания пластиковых карт и реализовывать программу комплексного обновления офисов продаж (улучшение внешнего и внутреннего оснащения), осуществить релокацию ряда подразделений.

- нарастить базу стабильного дохода путем повышения доли непроцентных доходов за счет развития комиссионных продуктов (кросс-продажи, кобренды, партнерства, инструменты торгового финансирования, в т.ч. международного после вступления России в ВТО, продукты с «бесплатным входом»).
- реализовать ряд социально-ориентированных программ, направленных на укрепление репутации Банка на рынке. Целевым ориентиром является сохранение позиций в TOP-3 рейтинга корпоративной благотворительности среди компаний финансового сектора и в TOP-5 по уровню спонтанной узнаваемости бренда. В 2013 году продолжит активно продвигать социально-ориентированные проекты – "Достойный дом детям!", "Социальная карта региона". В рамках реализации 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». В рамках проекта «Социальная карта региона» Банк активно участвует в работе по созданию национальной платежно-сервисной системы «Универсальная электронная карта» и расширению использования социальных карт на территории России. Участие в этом проекте позволит укрепить имидж Банка как устойчивого социально-ответственного финансового института, расширить программы в рамках государственно-частного партнерства, улучшить качество обслуживания и обеспечить привлечение новых клиентов. Кроме того, предполагается продолжать проведение специальных просветительских семинаров для индивидуальных предпринимателей и представителей малого и среднего бизнеса «Дни открытых идей».

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

На годовом Общем собрании акционеров ОАО «УРАЛСИБ», проведенном 28 июня 2012 года, по итогам деятельности общества за 2011 год (Протокол № 1 от 29.06.2012 г.) принято решение: «Дивиденды не выплачивать».

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 2012 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 2012 году ОАО «УРАЛСИБ» совершило 31 268 сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность. Каждая из сделок не превышала 10% валюты баланса ОАО «УРАЛСИБ» на последнюю отчетную дату, предшествующую дате совершения сделки.

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

№ п/п	Наименование контрагента	Сумма сделок, руб.
1	АНО «Конно-спортивный клуб «Кремлевская школа верховой езды»	95 332 896,00
2	Благотворительный детский фонд «Виктория»	213 759 360,80
3	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (ЗАО)	57 267 278 976,38
4	ЗАО «Депозитарная компания УРАЛСИБ»	541 979 926,80
5	ЗАО «Деловой центр УРАЛСИБ»	2 577 710,72
6	ЗАО «Ривас»	100 140,00
7	ЗАО «Специализированный депозитарный центр»	1 632 983,19
8	ЗАО «Страховая группа УРАЛСИБ»	4 096 721 111,75
9	ЗАО «Страховая компания УРАЛСИБ Жизнь»	742 553 107,57
10	ЗАО «Управляющая компания УРАЛСИБ»	6 001 406 619,08
11	ЗАО «УРАЛСИБ-Недвижимость»	39 733 022,72
12	НОУ «ММВШБ Мирбис»	90 028 560,00
13	НПФ «Урало-Сибирский Пенсионный Фонд»	21 378 517,00
14	ОАО «Башкирский регистр социальных карт»	632 782 340,08
15	ОАО «Башпромбанк»	321 187 745,00
16	ОАО «Императорский фарфоровый завод»	20 000,00
17	ОАО ИКБ «НИКОЙЛ»	7 391 388 968,24
18	ОАО «Медицинская Страховая Компания УРАЛСИБ»	12 466 627,69
19	ОАО «УРАЛСИБ-Управление капиталом»	849 831,00
20	ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	2 510 240 876,98
21	ОАО «Холдинг СГ УРАЛСИБ»	8 086 753,00
22	ОАО «Универсальная электронная карта»	1 770 000,00
23	ООО «Аккорд-Инвест»	493 845,97
24	ООО «Бизнес лизинг»	157 384,00
25	ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	39 379 276 184,16
26	ООО «УРАЛСИБ-Стиль жизни»	1 280 574,00
27	ООО «УРАЛСИБ-фондовые инвестиции»	150 210,00
28	ООО «УРАЛСИБ Консалт»	100 140,00
29	ООО «УРАЛСИБ Кэпитал - Финансовые услуги»	18 565 745 667,74
30	ООО «УРАЛСИБ Кэпитал»	42 641 082 267,82
31	ООО Управляющая компания «УРАЛСИБ Эссет Менеджмент»	474 979 224,12
32	ООО «Уфа-Сити»	200 000,00

33	ООО «Финансовая корпорация НИКойл»	279 806 901,40
34	ООО «ЦЕНТРРЫБОПРОДУКТ»	46 767,00
35	ООО «Центр бухгалтерских услуг»	6 281 265,58
36	ООО «ЭВОЛЮЦИЯ-УИК»	1 098 347,70
37	ООО «Экологические проекты»	281 966 000,00
38	ООО СКК «Содействие»	109 278 846,37
39	ООО «МЕТА Холдинг»	20 900,00
40	Фонд Просвещения «МЕТА»	616 384 326,00
41	Фонд региональных социальных программ «Наше будущее»	35 236 000,00
42	Bondorian Global Corp.	6 200 000,00
43	NKB Investments Limited	29 872 203 438,57
44	Malbourne Invest & Finance S. A.	365 712 628,00
45	Pometta Investments Limited	2 224 556 706,41
46	UralSib Securities Limited	1 816 749 924,28
47	EVOLUTION AND PHILANTHROPY	5 119 915,00
48	Hambridge Investments Limited	45 242 465,00
49	Inglenook Trading Limited	680 115 186,94
50	Физические лица	9 674 522 654,74
Всего сделок на сумму		227 077 283 844,80

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 2012 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 01.01.2013 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

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

С	По	Организация	Должность
05.03.2007	30.06.2008	Открытое акционерное общество «Торговый Дом «КОПЕЙКА»	Член Совета директоров
23.12.2006	26.08.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Эволюция»	Член Совета директоров

29.06.2007	18.10.2008	Открытое акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»	Член Совета директоров
26.08.2008	03.08.2009	Общество с ограниченной ответственностью «ЭВОЛЮЦИЯ – Управленческое и Инвестиционное консультирование»	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			-
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента			Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (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. 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. Тореца.

Специальность: английский язык.

Квалификация: преподаватель английского языка, кандидат филологических наук.

Должности, занимаемые по состоянию на 01.01.2013 года: нет сведений.

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
04.08.2011	28.04.2012	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал»	Член Совета директоров
05.08.2011	28.04.2012	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал - Финансовые услуги»	Член Совета директоров
02.04.2004	05.06.2012	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления
27.02.2009	05.06.2012	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления
21.06.2011	28.06.2012	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
23.06.2009	29.06.2012	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания УралСиб»	Член Совета директоров
26.06.2009	29.06.2012	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ - Управление капиталом»	Член Совета директоров
01.08.2011	29.06.2012	Открытое акционерное общество ИКБ «НИКОЙЛ»	Член Совета директоров
21.05.2009	22.11.2012	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров (Заместитель Председателя 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).

3. 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 01.01.2013 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 по совместительству

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

С	По	Организация	Должность
20.01.2006	09.01.2008	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Службы Советников по управлению инвестиционными рисками
10.07.2003	18.02.2008	Закрытое акционерное общество «Ваш аудит»	Генеральный директор
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:

4. 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 01.01.2013 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	Благотворительный 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

29.06.2012	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
23.10.2006	23.04.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Спорт-Сити»	Председатель Совета директоров
30.06.2005	30.06.2008	Открытое акционерное общество «Регистратор НИКойл»	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
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:

5. 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 01.01.2013 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
01.03.2010	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Генеральный директор
30.04.2010	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	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
29.06.2012	Открытое акционерное общество Инвестиционно-Коммерческий Банк «НИКОЙЛ»	Член Совета директоров
11.10.2012	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Первый Вице-президент Службы советников по управлению финансовыми видами бизнеса

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

С	По	Организация	Должность
01.01.2006	31.10.2007	Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	Исполнительный директор по поддержке страхового бизнеса
01.11.2007	30.09.2009	Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	Заместитель Генерального директора по поддержке
08.06.2006	16.04.2010	Закрытое акционерное общество «Страховая компания правоохранительных органов УралСиб»	Член Совета директоров
16.06.2010	07.07.2011	Закрытое акционерное общество «Деловой центр УралСиб»	Член Совета директоров
24.03.2010	29.06.2012	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ - Управление капиталом»	Член Совета директоров
24.03.2010	29.06.2012	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания УралСиб»	Член Совета директоров
01.10.2009	10.10.2012	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Первый Вице-президент
23.06.2010	26.10.2012	Закрытое акционерное общество Страховая компания «УРАЛСИБ Жизнь»	Член Совета директоров
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:

6. 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 01.01.2013 года, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
14.07.2009	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
24.03.2010	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания УралСиб»	Председатель Совета директоров
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
30.06.2011	Открытое акционерное общество «Холдинг СГ УРАЛСИБ»	Председатель Совета директоров
04.08.2011	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ Кэпитал»	Председатель Совета директоров
18.09.2012	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Главный управляющий директор Службы советников по управлению финансовыми видами бизнеса
18.09.2012	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Главный управляющий директор

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

С	По	Организация	Должность
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
05.08.2011	28.04.2012	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ Кэпитал - Финансовые услуги»	Председатель Совета директоров

26.12.2007	25.06.2012	Открытое акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт»	Член Совета директоров
30.06.2005	28.06.2012	Открытое акционерное общество Башкирский Промышленный банк	Член Совета директоров
24.03.2010	29.06.2012	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ - Управление капиталом»	Председатель Совета директоров
30.06.2011	03.07.2012	«Фонд помощи обездоленным детям и детям, лишенным родительской ласки – Детский фонд «Виктория»	Член Совета директоров
19.01.2010	17.09.2012	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Председатель Правления
28.06.2011	26.10.2012	Закрытое акционерное общество Страховая компания «УРАЛСИБ Жизнь»	Член Совета директоров
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:

7. Салонен Илкка Сеппо, 1955 г.

Сведения об образовании: Высшее.

Окончил в 1981 году Хельсинский Университет.

Специальность: экономика и статистика.

Квалификация: магистр политологии (экономики).

Должности, занимаемые по состоянию на 01.01.2013 года, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
25.10.2002	Corims Oy	Член Совета директоров
16.03.2010	SRV Oy	Член Совета директоров
21.04.2010	Garmoshka Oy	Председатель Совета директоров
24.04.2010	Sysmän Kirjakylä Oy	Член Совета директоров
24.04.2010	Oriola-KD	Член Совета директоров
25.06.2010	ОАО «КАМАЗ»	Член Совета директоров
08.08.2010	Банк Septem Partners	Партнер
08.10.2010	Septem Partners Oy	Член Совета директоров
18.04.2011	Фонд содействия кредитованию малого бизнеса г.Москвы	Председатель Попечительского Совета
10.12.2011	Sysmän Kirjakauppa Oy	Председатель Совета директоров
11.04.2012	АО «БТА Банк»	Член Совета директоров
11.04.2012	АО «БТА Банк»	Председатель восстановительного, рискованного и стратегического комитетов
28.06.2012	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
18.09.2012	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Председатель Правления
22.11.2012	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров (Заместитель Председателя Совета Директоров)

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

С	По	Организация	Должность
01.05.2007	30.04.2008	ООО «Управляющая компания «Ренессанс Капитал»	Президент
04.06.2008	31.12.2009	Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (ОАО)	Заместитель Председателя Правления
31.05.2010	26.04.2012	Trigon Agri A/S	Член Совета директоров и Председатель аудиторского комитета

27.04.2011	31.07.2012	«КредитПромБанк»	Член Наблюдательного совета
27.04.2011	31.07.2012	«КредитПромБанк»	Председатель аудиторского комитета
25.06.2010	14.09.2012	ОАО «Промсвязьбанк»	Член Совета директоров
13.07.2012	17.09.2012	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник
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. 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

Окончил в 1996 году 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 ВНИИ внешнеэкономических связей – кандидат экономических наук; в 2000 году получен квалификационный аттестат ФКЦБ РФ.

Должности, занимаемые по состоянию на 01.01.2013 года, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
30.09.2004	Фонд Просвещения «МЕТА»	Председатель Совета директоров
12.11.2004	Благотворительный детский фонд «Виктория»	Председатель Совета директоров
25.08.2006	Негосударственное образовательное учреждение «Школа-пансион «Виктория»	Председатель Попечительского совета
09.03.2007	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Председатель Совета директоров
28.03.2007	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник Председателя Правления Банка
25.12.2007	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Председатель Наблюдательного совета
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
15.02.2007	25.08.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Эволюция»	Председатель Совета директоров
04.02.2002	26.10.2009	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая корпорация НИКойл»	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 (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 01.01.2013 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	Благотворительный 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
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 (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:

10. Шмелев Дмитрий Георгиевич 1960 г.

Сведения об образовании: Высшее.

Окончил в 1982 году МГИМО МИД СССР.

Специальность: международное право.

Должности, занимаемые по состоянию на 01.01.2013 года, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
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
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
29.06.2002	29.06.2012	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ – Управление капиталом»	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 2012 году состоялось 28 (Двадцать восемь) заседаний Наблюдательного совета общества. Рассматривались вопросы:

- созыва годового Общего собрания акционеров ОАО «УРАЛСИБ»;

- избрания на должность Председателя Правления ОАО «УРАЛСИБ» и изменения состава Правления ОАО «УРАЛСИБ»;
- закрытия и изменения адресов местонахождения и наименования филиалов Банка, внесения изменений в Положения о филиалах;
- утверждения Плана развития Службы внутреннего контроля ОАО «УРАЛСИБ», отчетов Контролера ОАО «УРАЛСИБ» и Контролера биржевого посредника ОАО «УРАЛСИБ» о проделанной работе за отчетные периоды, отчета о выполнении Плана развития Службы внутреннего контроля ОАО «УРАЛСИБ»;
- одобрения сделок, в отношении которых имеется заинтересованность;
- избрания Председателя и секретаря Наблюдательного совета Банка;
- внесения изменений в Устав Банка;
- создания Комитета по аудиту Наблюдательного совета ОАО «УРАЛСИБ», утверждения Положения о Комитете и его состава;
- утверждения новой редакции Положения о Службе внутреннего контроля ОАО «УРАЛСИБ».

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 2012 года в состав Правления ОАО «УРАЛСИБ» входили:

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

1. Бастрыкина 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 01.01.2013 года, в том числе по совместительству:

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

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

С	По	Организация	Должность
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 (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

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 01.01.2013 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
28.06.2012	Открытое акционерное общество Башкирский Промышленный Банк	Член Совета директоров

25.06.2012	Открытое акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт»	Член Совета директоров
------------	--	------------------------

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

С	По	Организация	Должность
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
30.04.2009	28.04.2012	Общество с ограниченной ответственностью «Сетевая коллекторская компания»	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:

3. Дементьев Александр Викторович, 1954 г.

Сведения об образовании: Высшее.

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

Окончил в 1986 г. Аспирантуру при Московском государственном педагогическом институте иностранных языков им. М. Горького.

Специальность: английский язык.

Квалификация: преподаватель английского языка, кандидат филологических наук.

Должности, занимаемые по состоянию на 01.01.2013 года: нет сведений.

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
04.08.2011	28.04.2012	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал»	Член Совета директоров
05.08.2011	28.04.2012	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал – Финансовые услуги»	Член Совета директоров
02.04.2004	05.06.2012	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления
27.02.2009	05.06.2012	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления
21.06.2011	28.06.2012	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
23.06.2009	29.06.2012	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания УралСиб»	Член Совета директоров
26.06.2009	29.06.2012	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ – Управление капиталом»	Член Совета директоров
01.08.2011	29.06.2012	Открытое акционерное общество ИКБ «НИКОЙЛ»	Член Совета директоров

21.05.2009	22.11.2012	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров (Заместитель Председателя 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:

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 01.01.2013 года, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
14.07.2009	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
24.03.2010	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания УралСиб»	Председатель Совета директоров
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
30.06.2011	Открытое акционерное общество «Холдинг СГ УРАЛСИБ»	Председатель Совета директоров
04.08.2011	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ Кэпитал»	Председатель Совета директоров
18.09.2012	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Главный управляющий директор Службы советников по управлению финансовыми видами бизнеса
18.09.2012	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Главный управляющий директор

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

С	По	Организация	Должность
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
05.08.2011	28.04.2012	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ Кэпитал – Финансовые услуги»	Председатель Совета директоров
26.12.2007	25.06.2012	Открытое акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт»	Член Совета директоров
30.06.2005	28.06.2012	Открытое акционерное общество Башкирский Промышленный банк	Член Совета директоров
24.03.2010	29.06.2012	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ – Управление капиталом»	Председатель Совета директоров
30.06.2011	03.07.2012	«Фонд помощи обездоленным детям и детям, лишенным родительской ласки – Детский фонд «Виктория»	Член Совета директоров
19.01.2010	17.09.2012	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Председатель Правления
28.06.2011	26.10.2012	Закрытое акционерное общество Страховая компания «УРАЛСИБ Жизнь»	Член Совета директоров
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 01.01.2013 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
28.04.2012	Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «УРАЛСИБ Эссет Менеджмент»	Член Совета директоров
26.10.2012	Закрытое акционерное общество Страховая компания «УРАЛСИБ Жизнь»	Член Совета директоров

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 в 1975 году Московский финансовый институт.

Специальность: финансы и кредит.

Квалификация: экономист.

Должности, занимаемые по состоянию на 01.01.2013 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.

Специальность: Международные отношения.

Квалификация: экономист.

Окончил в 2002 году Лондонскую Школу Бизнеса.

Должности, занимаемые по состоянию на 01.01.2013 года, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
17.10.2008	Открытое акционерное общество «Савалан»	Член Наблюдательного совета
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
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 Инвестиционно-Коммерческий Банк «НИКОЙЛ»	Член Совета директоров
28.04.2012	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал – Финансовые услуги»	Член Совета директоров
28.04.2012	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал»	Член Совета директоров

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

С	По	Организация	Должность
30.06.2008	25.06.2009	Закрытое акционерное общество «Сетевая сюрвейерская компания «УРАЛСИБ»	Председатель Совета директоров
28.07.2008	29.06.2012	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ – Управление капиталом»	Член Совета директоров
07.08.2008	22.11.2012	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
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. Салонен Илкка Сеппо, 1955 г.

Сведения об образовании: Высшее.

Окончил в 1981 году Хельсинский Университет.

Специальность: экономика и статистика.

Квалификация: магистр политологии (экономики).

Должности, занимаемые по состоянию на 01.01.2013 года, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
25.10.2002	Corims Oy	Член Совета директоров
16.03.2010	SRV Oy	Член Совета директоров
21.04.2010	Garmoshka Oy	Председатель Совета директоров
24.04.2010	Sysmän Kirjakylä Oy	Член Совета директоров

24.04.2010	Oriola-KD	Член Совета директоров
25.06.2010	ОАО «КАМАЗ»	Член Совета директоров
08.08.2010	Банк Septem Partners	Партнер
08.10.2010	Septem Partners Oy	Член Совета директоров
18.04.2011	Фонд содействия кредитованию малого бизнеса г.Москвы	Председатель Попечительского Совета
10.12.2011	Sysmän Kirjakauppa Oy	Председатель Совета директоров
11.04.2012	АО «БТА Банк»	Член Совета директоров
11.04.2012	АО «БТА Банк»	Председатель восстановительного, рискованного и стратегического комитетов
28.06.2012	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
18.09.2012	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Председатель Правления
22.11.2012	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров (Заместитель Председателя Совета Директоров)

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

С	По	Организация	Должность
01.05.2007	30.04.2008	ООО «Управляющая компания «Ренессанс Капитал»	Президент
04.06.2008	31.12.2009	Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (ОАО)	Заместитель Председателя Правления
31.05.2010	26.04.2012	Trigon Agri A/S	Член Совета директоров и Председатель аудиторского комитета
27.04.2011	31.07.2012	«КредитПромБанк»	Член Наблюдательного совета
27.04.2011	31.07.2012	«КредитПромБанк»	Председатель аудиторского комитета
25.06.2010	14.09.2012	ОАО «Промсвязьбанк»	Член Совета директоров
13.07.2012	17.09.2012	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник
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. 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 в настоящее время, 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
23.03.2011	Ассоциация Российских членов ЕВРОПЕЙ	Председатель Совета
31.05.2011	Открытое акционерное общество "Медицинская Страховая Компания "УралСиб"	Член Совета директоров
07.06.2012	ОАО «РУЭК Кемеровской области»	Член Совета директоров
03.07.2012	Благотворительный детский фонд «Виктория»	Член Совета директоров

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

С	По	Организация	Должность
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
28.11.2011	29.06.2012	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания УралСиб»	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			-
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-

<p>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.</p>	<p>нет</p>
<p>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</p>	<p>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</p>
<p>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).</p>	<p>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).</p>

В 2012 году состоялось 62 (Шестьдесят два) заседания Правления Банка.

Рассматривались вопросы:

- предоставления, увеличения и пролонгации кредитных лимитов, установления андеррайтинговых лимитов, продажи проблемных ипотечных кредитов, предоставления поручительства и рефинансирования текущих обязательств;
- уточнения классификации ссуд или отсутствия по ссудам индивидуальных признаков обесценения в соответствии с требованиями Банка России и внутренних нормативных документов;
- преобразования структуры банковской сети филиалов; открытия, закрытия, изменения адреса внутренних структурных подразделений Банка и утверждение документов, регулирующих их работу;
- рассмотрения результатов деятельности ключевых участников рынка банковских услуг;
- списания или реструктуризации 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;
- утверждения отчета о результатах деятельности бизнес и функциональных подразделений;
- рассмотрения ежеквартального аналитического отчета о портфелях ценных бумаг ОАО «УРАЛСИБ»
- рассмотрения структуры функциональных комитетов, корректировки составов коллегиальных органов Банка и утверждение Положений и Регламентов их работы;
- утверждения новых версий внутренних документов Банка, регулирующих его деятельность;
- кадровой политики (поощрение сотрудников за вклад в развитие бизнеса, пилотный проект по мотивации функциональных подразделений, наставничество - программа-локомотив в

области управления персоналом, трансфер в «Румянцево», компенсация расходов на оплату стоимости проезда к месту отпуска сотрудникам, работающим в районах Крайнего Севера и приравненных к ним местностях, результаты анализа эффективности сотрудников премируемых подразделений (ГИД КББ) по итогам работы за I полугодие 2012 года, результаты исследования ведущих мотивов поведения сотрудников Банка.);

- оказания благотворительной помощи, спонсорской поддержки.
- предоставления результатов работы Рабочих групп; статусов, планов – графиков, КРІ, предложений по повышению эффективности и бюджетов Проектов и отчетов об их завершении;
- противодействия случаям хищения банкоматов;
- оптимизации затрат (нормирование труда, проект «Каскад», программа по оптимизации);
- утверждения организационной структуры Банка;
- делегирования полномочий менеджерам ОАО «УРАЛСИБ»;
- представления стратегических инициатив, программ и проектов;
- выпуска ипотечных ценных бумаг ОАО «УРАЛСИБ»;
- представления ключевых бизнес-идей на 2013 год в разрезе направлений деятельности;
- представления прогноза финансового результата Банка по итогам 2012 года и целевых ориентиров развития на 2013 год;
- утверждения целевой ИТ архитектуры Банка и плана перехода к ней до 2016 года (Проект «Глобус»);
- утверждения реестра проблемных активов ЦКС МБ;
- разработки Стратегии развития Банка на 2013-2015 годы;
- Концепции создания Интегрированного землевладельца;
- рассмотрения ключевых показателей эффективности БЕ КБ по сбору просроченной задолженности по кредитам ГИД МБ и ГИД РББ;
- представления профиля операционного риска ОАО «УРАЛСИБ» за отчетный период;
- представления прогноза финансовых результатов (по РСБУ и МСФО) на конец 2012 года;
- увеличения лимита полномочий Кредитного Комитета Розничного Банка по стандартным продуктам МБ;
- рассмотрения ориентиров показателей инвестиционной привлекательности на 2013 год;
- рассмотрения предложений по выбору балансовой модели работы с ПА ГИД КБ;
- рассмотрения результатов анализа итогов деятельности ключевых участников рынка банковских услуг;
- рассмотрения предложений по принципам установления величины аппетита на риск и по структуре распределения экономического капитала ОАО «УРАЛСИБ» по видам риска и видам бизнеса на 2013 год;
- утверждения Схемы увеличения имущества для обеспечения уставной деятельности НПФ «Урало-Сибирский Пенсионный фонд».

11.2 *Единоличный исполнительный орган*

Единоличный исполнительный орган (председатель правления) кредитной организации – эмитента

До 18.09.2012 года.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

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 01.01.2013 года, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
14.07.2009	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
24.03.2010	Закрытое акционерное общество "Управляющая компания УралСиб»	Председатель Совета директоров
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
30.06.2011	Открытое акционерное общество «Холдинг СГ УРАЛСИБ»	Председатель Совета директоров
04.08.2011	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ Кэпитал»	Председатель Совета директоров
18.09.2012	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Главный управляющий директор Службы советников по управлению финансовыми видами бизнеса
18.09.2012	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Главный управляющий директор

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

С	По	Организация	Должность
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
05.08.2011	28.04.2012	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ Кэпитал - Финансовые услуги»	Председатель Совета директоров
26.12.2007	25.06.2012	Открытое акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт»	Член Совета директоров
30.06.2005	28.06.2012	Открытое акционерное общество Башкирский Промышленный банк	Член Совета директоров
24.03.2010	29.06.2012	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ - Управление капиталом»	Председатель Совета директоров
30.06.2011	03.07.2012	«Фонд помощи обездоленным детям и детям, лишенным родительской ласки – Детский фонд «Виктория»	Член Совета директоров
19.01.2010	17.09.2012	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Председатель Правления
28.06.2011	26.10.2012	Закрытое акционерное общество Страховая компания «УРАЛСИБ Жизнь»	Член Совета директоров
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).

С 18.09.2012 года.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Салонен Илкка Сеппо, 1955 г.

Сведения об образовании: Высшее.

Окончил в 1981 году Хельсинский Университет

Специальность: экономика и статистика.

Квалификация: магистр политологии (экономики).

Должности, занимаемые по состоянию на 01.01.2013 года, в том числе по совместительству:

С	Организация	Должность
25.10.2002	Corims Oy	Член Совета директоров
16.03.2010	SRV Oy	Член Совета директоров
21.04.2010	Garmoshka Oy	Председатель Совета директоров
24.04.2010	Sysmän Kirjakylä Oy	Член Совета директоров
24.04.2010	Oriola-KD	Член Совета директоров
25.06.2010	ОАО «КАМАЗ»	Член Совета директоров
08.08.2010	Банк Septem Partners	Партнер
08.10.2010	Septem Partners Oy	Член Совета директоров
18.04.2011	Фонд содействия кредитованию малого бизнеса г.Москвы	Председатель Попечительского Совета
10.12.2011	Sysmän Kirjakauppa Oy	Председатель Совета директоров

11.04.2012	АО «БТА Банк»	Член Совета директоров
11.04.2012	АО «БТА Банк»	Председатель восстановительного, рискованного и стратегического комитетов
28.06.2012	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
18.09.2012	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Председатель Правления
22.11.2012	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров (Заместитель Председателя Совета Директоров)

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

С	По	Организация	Должность
01.05.2007	30.04.2008	ООО «Управляющая компания «Ренессанс Капитал»	Президент
04.06.2008	31.12.2009	Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (ОАО)	Заместитель Председателя Правления
31.05.2010	26.04.2012	Trigon Agri A/S	Член Совета директоров и Председатель аудиторского комитета
27.04.2011	31.07.2012	«КредитПромБанк»	Член Наблюдательного Совета
27.04.2011	31.07.2012	«КредитПромБанк»	Председатель аудиторского комитета
25.06.2010	14.09.2012	ОАО «Промсвязьбанк»	Член Совета директоров
13.07.2012	17.09.2012	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник
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

<p>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</p>	<p>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</p>
<p>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).</p>	<p>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).</p>

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 завершённый 2012 финансовый год составил 455 420 076,23 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. В своей деятельности сотрудники Банка придерживаются одиннадцати принципов:

- 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.

Первый Кодекс корпоративной этики появился в ОАО «УРАЛСИБ» в 2003 году и с тех пор дважды актуализировался: в 2007 году – после завершения процессов интеграции банковской и страховой группы, и в 2011 году – в соответствии с новым стратегическим видением, обусловленным переходом к новой модели менеджмента – управлению на основе ценностей.

2012 год прошел под знаком проекта «Живой кодекс», в ходе которого ключевые менеджеры центрального офиса и региональной сети приступили к созданию уникальной базы лучших практик, направленных на трансляцию корпоративных ценностей и принципов, закрепленных кодексом.

Во всех регионах присутствия ОАО «УРАЛСИБ» состоялись корпоративные сессии, в ходе которых руководители и ключевые менеджеры обсуждали прикладное значение кодекса, а именно – каким образом нужно строить работу в соответствии с документом, чтобы он стал основой деятельности каждого сотрудника. Сессии проходили в формате однодневного тренинга. Участники тренинга работали как индивидуально, так и в группах. Тренинг был построен по схеме «знание – понимание – действие».

Итогом всех сессий стали конкретные мероприятия по трансляции кодекса корпоративной этики с учетом региональной специфики, причем многие решения были удивительно просты, но до сих пор не были у менеджеров «в активе». К примеру, сотрудники одного из регионов поставили в электронную подпись корпоративной почты перечень этических принципов, принятых в ОАО «УРАЛСИБ». Ежедневно получая друг от друга письма, сотрудники невольно обращают внимание на красочную подпись и лучше запоминают ключевые положения Кодекса.

Стоит отметить, что в ходе реализации проекта использовались четыре внутрикорпоративных канала трансляции: коммуникационный, организационный, информационный и аналитический. Сама сессия организуется в рамках коммуникативного канала, дальнейшая деятельность менеджеров – участников проекта по трансляции информации в основном осуществляется в рамках организационного канала в ходе встреч с сотрудниками. Результаты сессий широко освещались как на корпоративном портале, так и в журналах «Вестник УРАЛСИБа» и «Корпоративные новости», а также в информационных рассылках и на корпоративной «Доске объявлений». По итогам каждого мероприятия проводилось анкетирование участников с целью получения их комментариев по формату и содержанию. Все без исключения отзывы были положительными, многие отметили, что по-новому взглянули на кодекс, более глубоко его поняли и взяли на вооружение успешные техники общения с сотрудниками.

В 2012 году состоялось важное событие в жизни компании – продление Коллективного договора до 2015 года. Предметом Коллективного договора являются взаимные обязательства сторон по вопросам условий труда, социальных гарантий и другим вопросам трудовых отношений, определенных сторонами. Действие Договора распространяется на всех работников Банка.

ОАО «УРАЛСИБ» неизменно выступает за социально ответственный бизнес, который способен преобразовать мир вокруг себя, сделать жизнь лучше, а людей – счастливее. Команду ОАО «УРАЛСИБ» объединяет не только единая стратегия, но и общие духовные ценности, жизненные ориентиры и корпоративные традиции.

В 2012 году традиционно были проведены профессиональные, творческие и спортивные конкурсы, которые вдохновляют сотрудников, помогают им в карьерном и личностном развитии. Конкурсы охватывают все регионы деятельности Банка от Калининграда до Хабаровска, открывая

равные возможности для сотрудников всех направлений и специальностей. Яркие, необычные и запоминающиеся мероприятия становятся не только увлекательным соревнованием, но и настоящим праздником для всех участников.

В фокусе внимания ОАО «УРАЛСИБ» находилась и уникальная программа по управлению позитивными эмоциями, в рамках которой ежегодно проводятся разнообразные акции, как, например, «Весна в УРАЛСИБе», «ПервоКлассный УРАЛСИБ», «Новогодний калейдоскоп».

ОАО «УРАЛСИБ» делает все возможное, чтобы сотрудники находили баланс между профессиональной деятельностью и отдыхом, участвуя в различных корпоративных акциях, получая советы психолога, уделяя время для физических разминок и творчески подходя к оформлению своего рабочего места. Управление позитивными эмоциями развивает в сотрудниках открытое мироощущение, способность воспринимать и распространять положительные мысли и чувства.

Неотъемлемой чертой корпоративной культуры, закрепленной Кодексом, стал здоровый образ жизни. С целью сохранения и укрепления здоровья каждого сотрудника в компании разрабатываются и реализуются программы, направленные на формирование здорового образа жизни сотрудников и профилактику заболеваний. Это и мотивационные кампании по коррекции вредных привычек, и возможности для посещения фитнес-клубов или спортивных площадок, и специальные акции, когда в офисах ОАО «УРАЛСИБ» можно получить консультации приглашенных врачей. Согласно регулярным опросам, все большее количество сотрудников придерживаются здорового образа жизни, отказываются от вредных привычек, подают позитивный пример своим близким, друзьям и коллегам.

Важной традицией в ОАО «УРАЛСИБ» стало корпоративное добровольчество, а приоритетным направлением деятельности – помощь детям. Ежегодно благополучателями становятся тысячи ребят, попавших в сложные жизненные ситуации. С каждым годом география добрых дел становится шире.

В 2012 году ОАО «УРАЛСИБ» реализовал добровольческие проекты совместно с Детским фондом «Виктория» по трем стратегическим направлениям: «Здоровое поколение», «УРАЛСИБ – за равные возможности», «УРАЛСИБ дает надежду: образование, работа, жилье».

Одна из отличительных особенностей ОАО «УРАЛСИБ» – самостоятельная добровольческая работа без привлечения сторонних операторов для реализации региональных проектов. На сегодняшний день большинство проектов инициировано именно волонтерами-сотрудниками ОАО «УРАЛСИБ».

Результаты оценочных мероприятий позволяют говорить о том, что переход к управлению по ценности помогает организации и сотрудникам осознать и реализовать своё предназначение, связав основную ценность компании со стратегическими целями и привнеся в её деятельность личностные параметры. Внедренные практики рассматриваются как важнейший этап создания корпоративной культуры с человеческим лицом и эффективный инструмент стратегического лидерства.

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 создан Комитет по аудиту ОАО «УРАЛСИБ» (протокол Наблюдательного совета ОАО «УРАЛСИБ» № 13 от 22.11.2012 г.).

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 создана Служба внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля действует на основании Устава Банка, Положения о Службе внутреннего контроля, утверждаемого Наблюдательным советом и отвечающего требованиям, установленным Банком России.

Численный состав, структура и техническая обеспеченность службы внутреннего контроля соответствуют 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.;
- 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, утверждаемым Общим собранием акционеров.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Основные функции ревизионной комиссии:

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

Полномочия ревизионной комиссии:

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

Ревизионная комиссия обладает иными правами, установленными действующим законодательством, 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.