

Предварительно утвержден
Наблюдательным советом
ОАО «УРАЛСИБ»

Утвержден годовым
Общим собранием акционеров
ОАО «УРАЛСИБ»

Протокол № 25 от 28.05.2009 г.

Протокол № 2 от 29.06.2009 г.

ГОДОВОЙ ОТЧЕТ
Открытого акционерного общества
«БАНК УРАЛСИБ»
за 2008 финансовый год

Председатель Правления
ОАО «УРАЛСИБ»

А.М. Донских

Главный бухгалтер
ОАО «УРАЛСИБ»

Ю.В. Петухов



Москва - 2009 г.

ОГЛАВЛЕНИЕ

1.	Положение акционерного общества в отрасли	3
2.	Приоритетные направления деятельности акционерного общества	5
3.	Отчет Наблюдательного совета акционерного общества о результатах развития акционерного общества по приоритетным направлениям его деятельности	6
4.	Перспективы развития акционерного общества	8
5.	Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям акционерного общества	9
6.	Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью акционерного общества	9
7.	Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными сделками, а также иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом акционерного общества распространяется порядок одобрения крупных сделок, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления акционерного общества, принявшего решение о ее одобрении	16
8.	Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имелаась заинтересованность	16
9.	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	18
10.	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	38
11.	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	61
12.	Сведения о соблюдении акционерным обществом Кодекса корпоративного поведения	61

1. Положение акционерного общества в отрасли

1.1. Экономика и банковская система России в 2008 году

Основными факторами, оказавшими влияние на динамику банковского сектора РФ в 2008 году стали:

- глобальный финансовый кризис и распространение проблем в реальный сектор экономики;
- замедление темпов роста экономики РФ (прирост реального ВВП 5,6 % против 8,1 % в 2007 году): падение в 3 раза темпов прироста промышленного производства (2,1 % против 6,3 % в 2007 году), инвестиций в основной капитал (9,1% по сравнению с 21,1 % в 2007 году), снижение экономической активности предприятий и организаций;
- отток капитала из РФ (133 млрд. долл. против чистого притока 82,4 млрд. долл. в 2007 году);
- девальвация рубля (падение номинального курса рубля к доллару на 20 %);
- падение темпов роста денежных доходов населения (прирост 2,7 % против 12,1 % в 2007 году), падение потребительской и сберегательной активности населения; низкий уровень доверия к банковской системе;
- обвал российского рынка акций (индекс РТС к концу года упал более чем на 70 % относительно начала) и капитализации компаний;
- сокращение долговых рынков и объема операций МБК;
- усиление роли господдержки и масштабные финансовые вливания со стороны государственных органов в банковский сектор с целью поддержания ликвидности (на первом этапе кризиса) и рекапитализации (на втором этапе кризиса).

В 2008 году негативные последствия мирового финансового кризиса отразились на развитии отечественного банковского сектора. За в 2008 год чистый отток капитала из банковского сектора составил 57,5 млрд. долл. против чистого притока 45,8 млрд. долл. в 2007 году.

Проблемы с ликвидностью негативно повлияли на динамику активов российских банков. По итогам 2008 года совокупные активы банковского сектора выросли 39,2% против 44,1% в 2007 году. Совокупные активы банковской системы на 01.01.2009 г. превысили 28 трлн. руб. Рост банковской системы происходит за счет вливаемых государственных средств, которые компенсировали осенний отток клиентских депозитов и иностранных пассивов. Так объем средств, привлеченных от Банка России, увеличился в 100 раз до 3,37 трлн. руб.

В результате возросших рисков, дефицита ресурсов и кризиса доверия кредитование продолжает замедляться. В 2008 году объем кредитов организациям возрос на 34,3 % (51,5 % в 2007 году) до 12,5 трлн. руб. Рост кредитного портфеля в последние месяцы происходил за счет госбанков (у ТОП-5 госбанков кредитный портфель за год вырос на 45,6 %, у прочих комбанков – на 22,7%). Доля корпоративных кредитов в активах банковского сектора на 01.01.2009 г. составила 44,6 % (46,3 % на начало года).

Развитие розничного кредитования в условиях высоких рисков и ухудшения платежеспособности населения (рост безработицы, снижение зарплат и прочих доходов) в последние месяцы года для многих банков теряло приоритетное значение. Кредиты, предоставленные физическим лицам, в 2008 году возросли на 35,2 % (57,8 % в 2007 году) до 4,02 трлн. руб. При этом в ноябре и декабре, впервые с 2002 года, объем розничных кредитов снизился (-0,7 %). В результате, доля розничного кредитного портфеля в активах банковского сектора снизилась с 14,8 % на 01.01.2008 г. до 14,3 % на 01.01.2009 г.

Замедление кредитной активности сопровождается резким ухудшением качества портфеля. Объем просроченной задолженности по корпоративным кредитам с начала года увеличился в 3 раза до 266,4 млрд. руб. Доля просрочки в общей объеме корпоративных кредитов увеличилась с 0,9 % на 01.01.2008 г. до 2,1 % на 01.01.2009 г.

Темп роста просроченной задолженности по розничным кредитам чуть меньше (в 1,5 раза за 2008 год). Доля просрочки в розничном кредитном портфеле выросла с 3,3 % до 3,7 %.

Сохраняющаяся неблагоприятная конъюнктура фондового рынка привела к сокращению доли ценных бумаг в активах с 11,2 % до 8,4 %.

Основным источником формирования пассивной базы банков являются клиентские средства. В 2008 году их объем вырос на 20,4 % до 14,75 трлн. руб. При этом в условиях усиления влияния государственных средств на формирование ресурсной базы банков, доля средств клиентов в пассивах сократилась с 60,9 % на 01.01.2008 г. до 52,6 % на 01.01.2009 г.

Отток депозитов населения продолжался всю осень, хотя в декабре ситуация стабилизировалась и вновь наблюдался приток. Основными причинами осеннего оттока вкладов были повышение недоверия к банковской системе и девальвационные ожидания. В целом в 2008 году объем вкладов населения возрос всего на 14,5 % (35,4 % в 2007 году) и составил 5,9 трлн. руб.

В конце 2008 года в результате девальвации произошла валютизация депозитов населения. За 2008 год прирост валютных депозитов физ. лиц составил 136 % в рублевом эквиваленте (97 % в долларовом выражении), объем рублевых депозитов, наоборот, сократился на 3,6 %. Доля валютных вкладов выросла с 13 % на 01.01.2008 г. до 26,7 % на 01.01.2009 г.

В 2008 году на 24,4 % вырос объем привлеченных средств корпоративных клиентов (по сравнению с 47,2 % в 2007 году). Доля их в пассивах сократилась с 33,6 % на 01.01.2008 г. до 30,2 % на 01.01.2009 г.

Кризис сильно отразился на эффективности банковской деятельности. Совокупный убыток убыточных банков РФ по итогам 2008 года составил 37,75 млрд. руб. Количество убыточных банков выросло до 56 (против 11 на начало 2008 года). Всего чистая прибыль (до налогов) по итогам 2008 года составила 409,2 млрд. руб., что на 19,5 % ниже показателя 2007 года.

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.

По итогам 2008 года Банк занял 12 место в рейтинге РБК по размеру чистых активов.

Банк является лидером в ключевых секторах российского финансового рынка:

- ТОП-3 по кредитованию Малого и Среднего бизнеса (1 место)
- TOP-5 по пластиковым картам
- TOP-5 по объему ипотечного кредитования
- TOP-10 по розничному и корпоративному привлечению
- TOP-10 по автокредитованию

Банк занял 13 позицию в рейтинге РБК наиболее прибыльных банков по итогам 9 месяцев 2008 года.

Банк занял 316 строчку в рейтинге 1000 крупнейших мировых коммерческих банков по версии журнала THE BANKER (324 в предыдущем рейтинге).

Среди 25 крупнейших банков Центральной и Восточной Европы Банк занял 7 место после Сбербанка, ВТБ, Газпромбанка, венгерского OTP Bank, польского PKO Bank, а также Банка Москвы.

Региональная сеть банка насчитывала на 01.01.2009 г. 455 точки продаж, занимая по данным рейтинга РБК 4 место после Сбербанка, Россельхозбанка и Росбанка. По количеству собственных банкоматов Банк занимает 3 строчку рейтинга.

Ключевыми факторами конкурентоспособности ОАО «УРАЛСИБ» являются:

- Крупнейшая среди частных банков филиальная сеть с широким географическим охватом. Основная доля размещения и привлечения средств как розничного, так и корпоративного банковского бизнеса осуществляется через региональную сеть.
- Предоставление клиентам продуктов разных видов бизнеса в одном офисе (интегрированный формат офиса продаж).
- Большая действующая клиентская база, в т.ч. других небанковских субхолдингов Финансовой Корпорации «УРАЛСИБ».
- Продуктовое предложение, учитывающее специфику целевых клиентских сегментов (в частности, универсальные кредитные программы для малого бизнеса, отраслевые пакеты для среднего бизнеса; комплексные продуктовые предложения для розничных клиентов).
- Ориентация на средний класс, как наиболее быстро растущий и прибыльный розничный сегмент.
- Развитые электронные каналы продаж - скорость обслуживания, дистанционное обслуживание, качество обслуживания.
- Квалифицированная эффективная команда — высокое качество обслуживания, система контроля качества и система реагирования; персональный клиентский менеджмент и финансовое консультирование.
- Наличие источников пополнения капитала - возможность сохранять устойчивость в период неблагоприятной рыночной конъюнктуры.
- Наличие собственного агентства по взысканию долгов.
- Бренд - доверие и лояльность банку и его продуктам и услугам. Имидж надежного партнера. ОАО «УРАЛСИБ» присвоены рейтинги международных рейтинговых агентств:
- "B+" Fitch Ratings;
- "BB-" Standard&Poor's;
- "Ba3" Moody's Investors Service.

2. Приоритетные направления деятельности акционерного общества

Основными направлениями развития бизнеса ОАО «УРАЛСИБ» в 2008 году являлись:

- рост капитализации;
- оптимизация издержек и повышение эффективности бизнеса;
- повышение прозрачности и устойчивости бизнеса;
- оптимизация и повышение эффективности региональной сети.

Органический рост бизнеса предполагалось обеспечить путем реализации следующих задач:

Корпоративный банковский бизнес:

- Фокус на рост клиентской базы в сегментах малого и среднего бизнеса.
- Рост доли кредитов малому бизнесу в кредитном портфеле.
- Отраслевые предложения для наиболее динамично развивающихся секторов экономики.
- Депозитные конкурентоспособные продукты.
- Автоматизация процессирования кредитных продуктов (CRIF), скоринг.
- Повышение эффективности бизнеса в точках продаж (в т.ч. производительности труда ключевого персонала).

- Увеличение доли дистанционных, агентских каналов в продажах и предпродажах.

Розничный банковский бизнес:

- Основной фокус на сегментах с максимальным темпом роста доходности: кредитные карты, потребительские кредиты.
- Постепенное наращивание присутствия в сегменте среднего класса в городах-миллионерах.
- Развитие электронных каналов продаж.
- Фокус на кросс-продажах.
- Фокус на оптимизации бизнес-процессов и повышении производительности труда.

Развитие регионального бизнеса обеспечивалось путем реализации следующих задач:

- Рост доли рынка за счет сохранения доли в передовых регионах и наращивания долей в отстающих регионах.
- Повышение эффективности региональных продаж и прибыльности филиалов.
- Обеспечение синергии видов бизнеса ОАО «УРАЛСИБ» через региональные проектные офисы кросс-продаж.
- Расширение каналов продаж и обслуживание (развитие сети офисов продаж и агентов, мотивация клиентов на использование электронных каналов обслуживания).
- Развитие социального партнерства с государством в регионах РФ.
- Повышение качества обслуживания клиентов и развитие системы контроля качества сервиса в офисах продаж.
- Реализация программы формирования региональных учебных центров.

Повышение надежности, прозрачности, управляемости и устойчивости банковского бизнеса обеспечивалось путем реализации следующих задач:

- Продолжение внедрения современных принципов корпоративного управления.
- Продолжение развития системы риск-менеджмента в соответствии с требованиями Базель-2.
- Внедрение эффективной организационной структуры.
- Управление затратами: развитие технологий управления, позволяющих снизить издержки за счет создания централизованных служб вне Москвы.
- Оптимизация бизнес-процессов.
- Совершенствование системы управления залогами (внедрение единой системы формирования залогового портфеля, текущего обслуживания и управления).
- Повышение эффективности работы с проблемными активами (внедрение системы учета и мониторинга проблемных активов, единой системы работ по взысканию проблемной задолженности).
- Развитие системы управления знаниями сотрудников (Корпоративный университет).
- Укрепление института региональных кредитных комитетов.

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

Основными целями развития ОАО «УРАЛСИБ» на 2008 год были определены:

- повышение надежности, прозрачности структуры, управляемости и устойчивости банковского бизнеса;

- повышение прибыльности и эффективности проводимых банковских операций;
- повышение уровня клиентского сервиса;
- развитие регионального бизнеса общества.

В рамках реализации установленных целей в течение отчетного периода ОАО «УРАЛСИБ» продолжило развитие бизнеса при сохранении стабильного финансового состояния и обеспечения прибыльности деятельности.

Банк активно развивал региональный бизнес. На конец отчетного года общее количество филиалов составляло 43. По состоянию на 01.01.2009 г. объем предоставленных филиалами кредитов составил 158,2 млрд. руб. или 54,6 % от общей величины кредитного портфеля. Объем привлеченных филиалами средств юридических лиц увеличился до 96,1 млрд. руб. и составил 53,7 % от общего объема привлеченных средств юридических лиц. Средства физических лиц, размещенные в филиалах, составили 38,1 млрд. руб. или 59,6 % от общего объема привлеченных средств физических лиц.

За 2008 год были зафиксированы следующие основные изменения по балансовым статьям ОАО «УРАЛСИБ» по сравнению с показателями за 2007 год:

- увеличение активов Банка на 19,3 % или на 69 млрд. руб. с 356,9 до 425,9 млрд. руб., в том числе:
 - увеличение чистой ссудной задолженности на 19,5% или 47,2 млрд. руб. с 242,3 до 289,5 млрд. руб.;
 - увеличение средств в кредитных организациях, включая средств в ЦБ РФ, на 124,6% или 22,9 млрд. руб. с 18,4 до 41,3 млрд. руб.;
- увеличение объема привлеченных средств на 21,4% или на 66,8 млрд. руб. с 311,6 до 378,4 млрд. руб., в том числе:
 - увеличение объема средств кредитных организаций, включая средства ЦБ РФ, на 67,4 % или на 51,5 млрд. руб. с 76,3 до 127,8 млрд. руб.;
 - увеличение объема средств клиентов, включая вклады физических лиц, на 8,9 % или на 19,9 млрд. руб. с 222,8 до 242,7 млрд. руб.

По результатам 2008 года балансовая прибыль в соответствии с оборотной ведомостью по счетам кредитной организации по итогам 2008 года составила 5 371 млн. рублей, с учетом проведенных бухгалтерских проводок СПОД 5 182 млн. руб., налог на прибыль составил 1 691 млн. руб. Таким образом, неиспользованная прибыль за 2008 год с учетом проведенных бухгалтерских проводок СПОД составила 3 491 млн. руб.

Доходы от основных направлений деятельности ОАО «УРАЛСИБ» в 2008 году:

- чистые процентные доходы – 23,6 млрд. руб.;
- чистые комиссионные доходы – 6,2 млрд. руб.;
- чистые доходы от операций с иностранной валютой – 2,1 млрд. руб.

По состоянию на 01.01.2009 г. объем сформированных в соответствии с нормативными требованиями резервов составил:

- обязательные резервы, депонируемые в Центральном Банке РФ – 0,6 млрд. руб.;
- резервный фонд – 1,8 млрд. руб.;
- резервы на возможные потери по ссудам – 15,4 млрд. руб.;
- резервы на возможные потери – 1,5 млрд. руб.

По результатам деятельности Банка в 2008 году общая сумма начисленных и уплаченных налогов и платежей во внебюджетные фонды составила 4 986 млн. руб., в том числе:

- налоги, уплаченные из прибыли, включая налоги на доходы по ценным бумагам – 2 722 млн. руб.;
- налоги, относимые на затраты – 1 030 млн. руб.;
- платежи во внебюджетные фонды – 1 234 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. Перспективы развития акционерного общества

В 2009 году Банк сохранит статус одного из крупнейших частных универсальных сетевых банков, предоставляющий широкий спектр финансовых продуктов и услуг.

Финансовый кризис и возросшие риски внесли свои коррективы в текущую и будущую деятельность Банка. Однако, Банк подготовился к успешному преодолению кризиса. Формируются дополнительные резервы ликвидности, наращивается капитал. Один из главных приоритетов – проведение адекватной процентной и валютной политики, направленной на формирование стабильной структуры баланса, улучшение риск-менеджмента. В 2009 году планируется активная работа по переоценке рисков и внедрение новых механизмов управления рисками. Так, планируется внедрять систему управления экономическим капиталом и оценки эффективности с учетом уровня риска. Такая система позволит принимать более взвешенные решения с точки зрения риск/доходность.

В неблагоприятных внешних условиях на первый план выдвигается задача оптимизации сети. Региональная стратегия Банка ориентирована на развитие бизнеса в регионах с высоким экономическим потенциалом. Являясь финансовым донором большинства регионов присутствия, Банк нацелен на создания условий для повышения предпринимательской активности и повышение уровня жизни населения этих регионов.

Кроме того, в условиях низкого доверия к банковской системе важнейшей становится задача по сохранению клиентской базы. Для этого Банк проводит ряд мероприятий по повышению качества сервиса в региональных отделениях, повышению корпоративной культуры.

Предполагается сохранение лидирующих позиций в сегменте кредитования малого бизнеса - текущий кризис показывает, что предприятия этого целевого сегмента оказались более устойчивы к кризисным явлениям.

В сегменте розничного кредитования приоритетом является развитие высокодоходных сегментов (кредитные карты, нецелевое потребительское кредитование). Также, в условиях девальвационных ожиданий, по желанию клиентов предоставляется услуга по конвертации валютных кредитов в рублевые.

Приоритетными являются задачи, связанные с повышением качества кредитного портфеля. Многоотраслевая структура портфеля Банка создает дополнительную стабильность в условиях кризиса. Основное внимание будет переориентировано на возврат кредитов, осмысленную реструктуризацию задолженности. Банк будет стремиться к компромиссу с клиентами, попавшими в затруднительное положение, создавая тем самым фундамент для дальнейшего долгосрочного и взаимовыгодного сотрудничества.

В сфере клиентского привлечения планируется продолжать разрабатывать и запускать новые уникальные продукты с привлекательными рыночными ставками и условиями.

Банк намерен продолжать реализацию стратегии, направленной на повышение эффективности, снижение операционных расходов, оптимизацию оргструктуры и реинжиниринг бизнес-процессов. В области клиентской работы предполагается централизовать всю деятельность, связанную с предоставлением электронных и дистанционных услуг, а также завершить реализацию проектов CRM для юридических и физических лиц.

Банк ведет и намерен продолжать активную деятельность по разработке предложений для преодоления кризисных явлений. Руководство Банка регулярно принимает участие в рабочих группах и совещаниях ЦБ БР, АРБ, проводит консультации с ведущими инвестиционными банками по вопросам антикризисной политики. Также представители Банка выступают на публичных мероприятиях, конференциях, в СМИ с целью представления собственных идей и аналитических материалов о путях выхода из кризиса и перспективах развития российской банковской системы.

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

Годовым Общим собранием акционеров ОАО «УРАЛСИБ» по итогам деятельности общества за 2007 год (Протокол № 1 от 27.06.2008 г., составлен 10.07.2008 г.) принято решение: *«Дивиденды по размещенным акциям по итогам деятельности ОАО «УРАЛСИБ» за 2007 год не выплачивать».*

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

При управлении рисками Банк руководствуется рекомендациями Банка России и Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору. В Банке выделяются следующие основные виды рисков:

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

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

6.1. Кредитный риск

К операциям, проводимым ОАО «УРАЛСИБ», подверженным наибольшей концентрации рисков, относятся кредитование, в том числе операции на межбанковском рынке.

Банк подвержен рискам, связанным с потенциальной возможностью неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения контрагентами обязательств перед Банком, в том числе по:

- предоставленным кредитам, включая межбанковские кредиты (депозиты, займы), прочим размещенным средствам, включая требования на получение (возврат) долговых ценных бумаг, акций и векселей, предоставленных по договору займа;
- учтенным векселям;
- банковским гарантиям, по которым уплаченные Банком денежные средства не возмещены принципалом;
- приобретенным на вторичном рынке залладным;
- сделкам продажи (покупки) финансовых активов с отсрочкой платежа (поставки финансовых активов);

- оплаченным Банком аккредитивам (в том числе непокрытым аккредитивам);
- возврату денежных средств (активов) по сделке по приобретению финансовых активов с обязательством их обратного отчуждения.

Основные принципы управления кредитными рисками закреплены в «Кредитной политике» и других 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. 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;
- использование и совершенствование системы внутренних рейтингов.

Управление кредитным риском в Банке реализуется на агрегированном (портфельном) и на индивидуальном уровне, что позволяет проводить независимую экспертизу кредитных продуктов и индивидуальных кредитов, обеспечивать контроль количественных и качественных параметров кредитного портфеля, установленных кредитной политикой Банка. Отслеживается уровень концентрации и диверсификации рисков по ряду параметров: различным кредитным продуктам, отраслям, срокам предоставления кредитных продуктов, по целям финансирования, по срокам кредитных продуктов в разрезе различных направлений деятельности заемщиков, а также по отдельным заемщикам и группам связанных заемщиков (крупные кредиты), регионам.

На агрегированном уровне управление рисками осуществляется посредством установления лимитов, нормативов, ограничений на принимаемый кредитный риск на агрегированном (портфельном) уровне с целью диверсификации наиболее существенных кредитных рисков.

На индивидуальном уровне управление рисками заключается в установлении лимитов кредитного риска; страховании кредитных рисков; использовании залога, обеспечения, гарантий по сделкам. Производится оценка заемщика на основании анализа его финансовой отчетности, учредительных документов, состава акционеров, состава органов управления, организационной структуры, кредитной истории, маркетинговой политики заемщика и прочей информации, характеризующей макро- и микросреду функционирования заемщика.

Классификация ссуд и определение требуемого к созданию резерва осуществляется на постоянной основе, при этом особое внимание уделяется качеству обслуживания долга. На базе результатов такого мониторинга, в случае диагностирования степени повышения риска, Банком вырабатывается комплекс мер, направленных на нейтрализацию выявленных рисков.

Сокращение запасов ликвидности в мировой финансовой системе и ограничение доступа российских компаний к зарубежным источникам финансирования рассматриваются Банком как факторы риска, влияющие на платежеспособность его клиентов. В связи с возросшими кредитными рисками Банк уделяет повышенное внимание анализу кредитоспособности заемщиков. 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.

В Банке действует многоступенчатая система контроля и управления кредитным риском. Управление кредитными рисками осуществляется коллегиальными органами Банка (Правление,

система кредитных комитетов), службой риск-менеджмента, кредитными, лизинговыми подразделениями.

В организации системы управления кредитными рисками Банк использует гибкий подход в сочетании с построением действенной организационной структуры, что позволяет не только создать эффективную систему мониторинга на стадии возможного перехода кредита к категории «проблемных», но и проводить жесткую политику по управлению проблемными активами. Работа с данной категорией кредитов ведется совместно профильными службами Банка, эффективность принимаемых мер постоянно контролируется Кредитным Комитетом в целях максимального использования возможностей по реализации прав Банка.

6.2. Рыночный риск

Вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости позиций финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и драгоценных металлов Банк подвержен рыночному риску.

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

За определение и контроль над общим уровнем рыночного риска в Банке отвечает комитет по управлению активами и пассивами (далее КУАП). Исполнительным органом КУАП является Казначейство.

Рыночному риску подвержены следующие операции Банка:

- все виды рыночных ценных бумаг (в т.ч. принятые в качестве обеспечения);
- сделки покупки/продажи одной валюты за другую, иные конверсионные операции с валютой, влияющие на изменение ОВП;
- срочные контракты на покупку/продажу валюты или ценных бумаг;
- операции купли-продажи с драгоценными металлами и срочные контракты на покупку/продажу драгоценных металлов;
- прочие операции на финансовых рынках;
- производные финансовые инструменты.

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

6.2.1. 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 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.

6.2.2. 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 – 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, VaR, свободная конвертируемость (ликвидность) валют;
- стресс-тестирование, сценарный анализ и анализ чувствительности;
- количественная оценка влияния фундаментальных факторов (анализ тенденций на валютном рынке).

6.2.3. 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.

Оперативное управление процентным риском осуществляет Казначейство на основе GAP-анализа, анализа текущего уровня операционной маржи. На основании анализа данных рынка привлечений и размещений, информации от профильных бизнес-подразделений и службы маркетинга Казначейство формирует для КУАП предложения по изменению ставок привлечения и рекомендуемых ставок размещения. КУАП устанавливает и изменяет процентные ставки привлечения и размещения активов и пассивов различной срочности, а также утверждает политику в отношении процентных ставок.

6.3. 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 даже при возникновении непредвиденных обстоятельств.

Влияние снижения показателей ликвидности в мировой финансовой системе на деятельность Банка оценивается как умеренное, так как у Банка накоплены (сформированы) значительные объемы ликвидных активов 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, их 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 разрывы ликвидности по Банку и по филиалам в частности.

6.4. 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. Операционному риску подвергаются:

- бизнес-процессы, в большей степени новые продукты и направления бизнеса;
- расчетные и кассовые операции;
- процессы использования и внедрения информационных технологий;
- процесс распределения полномочий;
- процессы регламентации деятельности;
- процессы управления человеческими ресурсами;
- процессы предупреждения рисков чрезвычайных ситуаций, природного, техногенного характера и рисков внешнего вмешательства.

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.

С целью снижения операционных рисков в Банке осуществляются следующие мероприятия:

- регламентация бизнес-процессов;
- экспертиза новых продуктов и услуг;
- внедрение модели нового продукта на ограниченном круге операций;
- предварительное тестирование новых технологий;
- использование лицензионного программного обеспечения и оборудования;
- повышение квалификации персонала и рыночная мотивация персонала;
- развитие адекватной характеру и масштабам деятельности Банка системы внутреннего контроля;
- система полномочий должностных лиц;
- закрепление за самостоятельными службами отдельных направлений управления операционными рисками, в том числе безопасность информационных систем, автоматизация, внутренняя безопасность.

6.5. Правовой риск

Правовой риск связан с обесценением активов или увеличением обязательств по причинам: допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности вследствие непреднамеренного заблуждения или злонамеренных действий (неверное составление документов, неадекватные или некорректные юридические консультации), несоблюдения Банком или его контрагентами требований нормативных правовых актов и заключенных договоров, а также из-за несовершенства правовой системы.

Судебные разбирательства, в которых может участвовать Банк, может повлечь определенные издержки, а судебное решение - отрицательные имущественные последствия. Деятельность Банка особенно подвержена правовым рискам при проведении новых операций.

Основные методы управления правовым риском включают:

- унификацию нормативной и договорной базы Банка;
- выработку рекомендаций правового характера по вопросам деятельности Банка;
- проведение правового анализа любых нетиповых для Банка договоров и иной документации;
- проверку правоспособности контрагентов Банка и полномочий их представителей;
- привлечение сторонних юридических компаний и/или частных лиц для проработки и решения отдельных вопросов правового характера;
- повышение специальной квалификации сотрудников юридической службы и общей юридической подготовки других сотрудников Банка;
- выпуск внутренних нормативных документов в целях осуществления деятельности Банка с соблюдением норм правового регулирования, банковского и налогового законодательства;
- контроль исполнения внутренних нормативных документов;
- контроль соблюдения разграничения полномочий должностных лиц;
- контроль своевременности уведомления государственных органов в случаях, предусмотренных законодательством.

6.6. Риск потери деловой репутации

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.

Риски потери репутации Банка возникают из-за операционных сбоев, неспособности действовать в соответствии с определенными законами и инструкциями либо другими источниками права, а также при подозрении в связях с криминальными структурами или в легализации доходов, полученных преступным путем. Угроза потери репутации может подвергнуть Банк опасности потери доверия кредиторов, вкладчиков.

Основные методы управления репутационным риском следующие:

- выпуск внутренних нормативных документов в целях осуществления деятельности Банка с соблюдением норм правового регулирования, банковского и налогового законодательства;
- применение системы этических норм, определяющих общие принципы кодекса поведения сотрудников Банка;
- обеспечение своевременного исполнения обязательств перед клиентами и контрагентами Банка;
- подготовка предварительных заключений с целью исключения сомнительных операций;
- осуществление проверки рекламной информации о деятельности Банка до ее публикации;
- реализация программ повышения лояльности клиентов и контрагентов;
- принятие адекватных мер при возникновении жалоб и обращений клиентов, связанных с организацией работы Банка и другими факторами риска.

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.

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.

6.7. 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.

Для идентификации и оценки риска используются следующие способы контроля и измерения:

- планирование деятельности Банка, состоящее из трех уровней: текущее, среднесрочное, долгосрочное;
- периодическое предоставление подразделениями руководству Банка отчетов о выполнении текущих и среднесрочных (по кварталам) плановых показателей;
- система постановки и контроль исполнения приоритетных задач Банка в среднесрочном и долгосрочном периоде;
- рассмотрение и утверждение долгосрочных планов на заседаниях Наблюдательного совета Банка;
- ежегодный отчет о деятельности Банка перед высшими органами управления Банком: Общим собранием акционеров и Наблюдательным советом;
- моделирование влияния на капитал и финансовую устойчивость Банка отдельных, в том числе новых направлений бизнеса;
- сравнительный анализ темпов изменения капитала и масштабов деятельности Банка в сравнении со средним уровнем по банковской системе РФ (среди крупнейших банков РФ);
- мониторинг соответствия принятой стратегии реальным темпам ее развития и реальной макро/микроэкономической ситуации, выявление причин отклонения;
- мониторинг инновационных банковских технологий;
- ситуационный анализ развития конкурентной ситуации, в том числе стресс-тестирование.

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.

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

7. 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 2008 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.

8. Перечень совершенных акционерным обществом в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность

В 2008 году ОАО «УРАЛСИБ» совершило 34 030 сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» сделками, в совершении которых имеется заинтересованность. Перечень заинтересованных лиц и объемы заключенных с ними сделок, приведены в таблице.

№ п/п	Наименование контрагента	Сумма сделок, руб.
1	Абалакин Алексей Иванович	658 760,85
2	Архипов Сергей Иванович	5 638 508,07
3	Бакай Алексей Николаевич	161,50
4	Васильчишин Константин Эдуардович	99 587 012,00
5	Водовозова Александра Юрьевна	5 841 977,22
6	Ганеев Олег Владимирович	30 848 095,51
7	Ганеева Роза Гафаровна	39 370,62
8	Гаскаров Айрат Рафикович	638 991,11
9	Донских Андрей Михайлович	54 401 443,64
10	Донских Виктор Михайлович	4 143 654,41
11	Елисеева Любовь Дмитриевна	393 284,66
12	Зотов Дмитрий Анатольевич	87 104 488,45
13	Зотова Юлия Викторовна	121 977,96
14	Камоцкий Юрий Генрихович	8 158 412,99
15	Кокарев Сергей Викторович	327 000,00
16	Кондратьев Алексей Владимирович	2 105 834,27
17	Коробков Денис Игоревич	72 059 761,57
18	Летунов Дмитрий Андреевич	6 260 765,79
19	Летунова Татьяна Дмитриевна	67 770 356,73
20	Липилина Елена Александровна	8 270 033,44
21	Майер Дмитрий Юрьевич	30 279 830,29
22	Митин Александр Вадимович	296 274,61

№ п/п	Наименование контрагента	Сумма сделок, руб.
23	Моисеев Антон Павлович	977 463,75
24	Муслимов Ильдар Равильевич	148 145 914,83
25	Пугач Александр Владимирович	254 810 443,27
26	Петухов Валентин Михайлович	684 788,53
27	Петухов Юрий Валентинович	37 753 831,00
28	Петухова Людмила Владимировна	6 480 534,34
29	Плытник Лидия Евгеньевна	3 808 951,85
30	Плытник Евгения Вячеславовна	300 000,00
31	Плытник Игорь Вячеславович	422 000,00
32	Сагалов Михаил Миронович	7 200,00
33	Садова Наталья Валентиновна	1 712 164,11
34	Сапожкова Елена Викторовна	1 125 095,16
35	Симина Наталия Анатольевна	2 632 606,04
36	Смирнов Дмитрий Владимирович	6 182 735,93
37	Солодов Сергей Евгеньевич	41 653 262,41
38	Солодова Юлия Александровна	300,00
39	Темкин Марк Анатольевич	116 961 960,28
40	Тимошин Дмитрий Андреевич	999 105,60
41	Туманов Евгений Викторович	1 566 336,25
42	Халилов Салават Фаритович	21 980 876,66
43	Цветков Николай Александрович	21 750 226,00
44	Цветкова Виктория Николаевна	366 823,00
45	Цветкова Галина Викторовна	3 304 349,03
46	Цветкова Юлия Николаевна	926 656,19
47	Шабалкина Людмила Алексеевна	279 294 756,04
48	Шмелев Дмитрий Георгиевич	223 402 089,69
49	Шмелева Елена Александровна	200 000,00
50	РБ в лице Сарбаева Р.С.	13 895 549 137,25
51	Открытое акционерное общество «Башкирский промышленный банк»	659 506 490,00
52	Открытое акционерное общество «Башинформсвязь»	3 162 651,77
53	Открытое акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»	212 757 619,25
54	Открытое акционерное общество "Императорский фарфоровый завод"	66 220,51
55	Открытое акционерное общество Акционерный Коммерческий Банк "Стройвестбанк"	67 872 039 904,94
56	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК»	214 574 546 781,99
57	Открытое акционерное общество «Медицинская Страховая Компания «УралСиб»	294 070 219,77
58	Открытое акционерное общество "Региональный фонд"	64 453 036 330,72
59	Открытое акционерное общество "Регистратор НИКойл"	100 443 188,88
60	Открытое акционерное общество "Сола"	26 282 959,35
61	Открытое акционерное общество «Торговый дом КОПЕЙКА»	1 118 333 000,00
62	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ-Управление капиталом»	1 150 019 960,10
63	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	4 163 402 990,27
64	Открытое акционерное общество «Юмагузинское водохранилище»	896 858 005,45
65	Закрытое акционерное общество "ВТК"	215 644,24

№ п/п	Наименование контрагента	Сумма сделок, руб.
66	Закрытое акционерное общество «Деловой центр УралСиб»	1 332 617 592,22
67	Закрытое акционерное общество "Квадро"	3 058 724,31
68	Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	6 270 161 957,55
69	Закрытое акционерное общество «Страховая компания правоохранительных органов – УралСиб»	1 910 931 347,29
70	Закрытое акционерное общество Страховая компания «УРАЛСИБ Жизнь»	520 702 255,81
71	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания УралСиб»	6 394 570 704,95
72	Общество с ограниченной ответственностью «Актив-холдинг»	470 000 000,00
73	Общество с ограниченной ответственностью «Аккорд-Инвест»	18 407 348,76
74	Общество с ограниченной ответственностью «Бизнес лизинг»	117 378,00
75	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	9 517 216 460,63
76	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал»	3 959 874 954,24
77	Общество с ограниченной ответственностью «Сетевая коллекторская компания «Содействие»	80 975 255,12
78	Общество с ограниченной ответственностью «Стратегия резерв-холдинг»	4 060 549 575,16
79	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая корпорация НИКОйл»	120 000 000,00
80	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ-фондовые инвестиции»	26 390 565 498,61
81	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал – Финансовые услуги»	484 221 600,55
82	Общество с ограниченной ответственностью «Частное охрannое предприятие СОДЕЙСТВИЕ»	33 147 374,00
83	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Эволюция»	66 889,86
84	Общество с ограниченной ответственностью "УралСиб-Фудс"	951 723,21
85	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)	38 847 385 417,40
86	Детский благотворительный Фонд «Мета»	863 345,00
87	Детский фонд "Виктория"	15 107 929,98
88	Негосударственное образовательное учреждение «Школа-пансион «Виктория»»	652 676,00
89	Фонд региональных социальных программ «Наше будущее»	40 000 000,00
90	Malbourne Invest & Finance S. A.	249 922,19
91	Pometta Investments Limited	2 607 914 355,36
Итого		474 162 997 856,34

9. 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 2008 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 г. Университет Оклахомы.

Специальность: финансы и инвестиции.

Квалификация: нет данных.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
01.01.2007	CASPIAN GROUP B.V.	Директор
06.03.2007	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
29.06.2007	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного Совета
26.08.2008	Общество с ограниченной ответственностью "ЭВОЛЮЦИЯ - Управленческое и Инвестиционное консультирование"	Член Совета директоров

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

С	По	организация	должность
1	2	3	4
01.05.2002	31.12.2004	Эрнст энд Янг	Партнер по финансовым услугам
01.01.2005	31.12.2006	Эрнст энд Янг	Управляющий партнер по странам СНГ
23.12.2006	26.08.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Эволюция»	Член Совета директоров
05.03.2007	30.06.2008	Открытое акционерное общество «Торговый Дом «КОПЕЙКА»	Член Совета директоров
29.06.2007	18.10.2008	Открытое акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			-
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (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:

2. Гаскаров Айрат Рафикович, 1963 г.

Сведения об образовании: Высшее.

Окончил в 1989 году Всесоюзный финансово-экономический институт. Специальность финансы и кредит. Квалификация – экономист.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
19.03.2003	Правительство Республики Башкортостан Министерство финансов Республики Башкортостан	Заместитель Премьер-министра – министр финансов
26.09.2005	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
08.11.2005	Открытое акционерное общество Башкирский Промышленный Банк	Член Совета директоров
31.01.2007	Открытое акционерное общество «Региональный фонд»	Член Совета директоров
26.12.2007	Открытое акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт»	Член Совета директоров
21.01.2008	Открытое акционерное общество «Башкирский трактор»	Член Совета директоров

Должности, занимаемые за последние пять лет, в том числе по совместительству:

С	По	организация	должность
24.06.2003	25.09.2005	Открытое акционерное общество «Урало-Сибирский банк»	Член Наблюдательного совета
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			-
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			-

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

3. Донских Андрей Михайлович, 1967 г.

Сведения об образовании: Высшее.

Окончил в 1988 году Московский институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова.

Квалификация экономист.

Специальность – экономика торговли.

Окончил в 1995 году Центр подготовки менеджеров при экономической академии им. Г.В. Плеханова.

Квалификация – экономист.

Специальность - финансы и кредит.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
16.08.2006	Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	Член Совета директоров
08.11.2006	Открытое акционерное общество Башкирский Промышленный банк	Член Совета директоров
06.03.2007	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
28.03.2007	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Председатель Правления

28.06.2007	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «УРАЛСИБ – ЮГ БАНК»	Председатель Совета директоров
29.06.2007	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
31.08.2007	Закрытое акционерное общество "Управляющая компания УралСиб"	Председатель Совета директоров
01.01.2008	Детский фонд "Виктория"	Член Совета директоров
30.04.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Председатель Совета директоров
27.05.2008	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ – Управление капиталом»	Председатель Совета директоров

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

С	По	организация	должность
1	2	3	4
13.08.2003	04.08.2004	ОАО «Московский Кредитный банк»	Председатель Правления – Президент Банка
14.09.2004	25.09.2005	ОАО АКБ «АВТОБАНК- НИКОЙЛ»	Главный исполнительный директор по розничному бизнесу
06.10.2004	25.09.2005	ОАО «УралСиб»	Главный исполнительный директор по розничному бизнесу
26.09.2005	27.03.2007	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления
30.09.2005	28.06.2007	ОАО АКБ «УРАЛСИБ- ЮГ БАНК»	Член Совета директоров
18.05.2006	16.10.2006	Общество с ограниченной ответственностью «Сетевая коллекторская компания «Содействие»	Член Совета директоров
14.08.2006	30.05.2007	Открытое акционерное общество «Медицинская Страховая Компания «УралСиб»	Член Совета директоров
21.08.2006	30.05.2007	Закрытое акционерное общество Страховая компания «УРАЛСИБ Жизнь»	Член Совета директоров
01.09.2006	29.05.2007	Закрытое акционерное общество «Страховая компания правоохранительных органов – УралСиб»	Член Совета директоров
06.04.2006	15.02.2007	Корпоративный благотворительный Фонд Финансовой Корпорации «УРАЛСИБ»	Член Попечительского Совета
31.10.2005	28.03.2007	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			-

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

4. Зверева Наталия Ивановна, 1970 г.

Сведения об образовании: Высшее.

1. Окончила в 1992 г. Московский Институт прикладной биотехнологии,

Специальность: бухгалтерский учет и анализ хозяйственной деятельности, Квалификация: экономист.

2. Российская экономическая академия им. Г.В.Плеханова, 1997 г.

Специальность: финансы и кредит. Квалификация: экономист.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
26.09.2005	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного Совета
01.02.2007	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания «Наше будущее»	Советник директора

02.05.2007	Филиал Компании с ограниченной ответственностью «Дайминк Холдингз Лимитед»	Советник Главы филиала
04.06.2007	Фонд региональных социальных программ «Наше будущее»	Директор, член Совета Фонда
10.01.2008	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник Председателя Правления
26.08.2008	Общество с ограниченной ответственностью "ЭВОЛЮЦИЯ - Управленческое и Инвестиционное консультирование"	Член Совета директоров

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

С	По	организация	должность
1	2	3	4
30.06.1998	20.09.2005	Акционерный банк «Инвестиционно-банковская группа НИКойл» (Открытое акционерное общество)	Член Совета Директоров
08.04.2000	30.06.2004	Закрытое Акционерное Общество «Специализированный депозитарий НИКойл»	Член Совета Директоров
19.05.2000	17.05.2004	Акционерный банк «Инвестиционно – банковская группа НИКойл» (Открытое акционерное общество)	Начальник Службы внутреннего контроля и управления рисками
04.02.2002	01.04.2007	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая корпорация НИКойл»	Генеральный директор
04.02.2002	26.04.2007	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая корпорация НИКойл»	Член Совета Директоров
21.05.2002	01.04.2007	Коммандитное Товарищество «Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая корпорация НИКойл и Компания»	Генеральный директор Уполномоченного Полного товарища – ООО «Финансовая корпорация НИКойл»
29.06.2002	31.01.2007	Открытое акционерное общество «Регистратор НИКойл»	Председатель Совета директоров
04.12.2002	07.06.2007	Закрытое акционерное общество «Деловой центр УралСиб»	Член Совета директоров
20.05.2003	20.09.2005	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «АВТОБАНК-НИКОЙЛ»	Член Наблюдательного совета

10.07.2003	18.02.2008	Закрытое акционерное общество «Ваш аудит»	Генеральный директор
18.05.2004	20.09.2005	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «АВТОБАНК-НИКОЙЛ»	Советник Председателя банка
27.06.2005	24.05.2007	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания «Наше будущее»	Член Совета директоров
26.09.2005	10.10.2005	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Главный исполнительный директор по управлению финансами
11.10.2005	19.01.2006	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник Председателя Правления
17.02.2006	28.06.2007	Открытое акционерное общество «Земельная агропромышленная корпорация»	Член Совета директоров
20.01.2006	09.01.2008	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Службы Советников по управлению инвестиционными рисками
21.02.2003	26.08.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Эволюция»	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,001469
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0,001469
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента		нет	

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

5. Коробков Денис Игоревич, 1967 г.

Сведения об образовании: высшее.

Окончил в 1993 г. Московский Государственный Университет им. Ломоносова.

Специальность: экономическое и социальное планирование.

Квалификация: экономист.

Окончил в 1995 г. аспирантуру Московского Государственного Университета им. Ломоносова, кэн.

Окончил в 2002 году Высшую школу международного бизнеса при АНХ.

Квалификация: программа «МВА – профессиональная специализация»;

Специальность: стратегический менеджмент.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
26.10.2005	Открытое акционерное общество «Торговый дом «КОПЕЙКА»	Председатель Совета директоров
19.04.2006	Общество с ограниченной ответственностью «СпортВенчер Москва»	Член Совета директоров
06.02.2007	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров
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
28.08.2007	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Палисад»	Председатель Совета директоров

01.01.2008	Детский фонд "Виктория"	Член Совета директоров
28.05.2008	Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	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

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

С	По	организация	должность
1	2	3	4
19.01.2003	20.09.2005	Акционерный банк "Инвестиционно- банковская группа НИКойл" (Открытое акционерное общество)	Руководитель блока стратегического развития, Главный исполнительный директор Бизнес-направления корпоративных инвестиций
11.10.2003	26.10.2005	Открытое акционерное общество «Торговый Дом «КОПЕЙКА»	Член Совета директоров
04.12.2003	25.08.2004	Закрытое акционерное общество «Миракс- Инвест»	Генеральный директор
07.04.2004	27.04.2007	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
20.04.2004	06.02.2007	Коммерческий банк «Национальная факторинговая компания «Уралсиб- НИКойл» (Общество с ограниченной ответственностью)	Член Совета директоров
01.06.2004	24.12.2006	Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая инвестиционная компания УралСиб"	Заместитель Генерального директора
03.06.2004	20.09.2005	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «АВТОБАНК-НИКОЙЛ»	Член Наблюдательного совет

18.06.2004	27.04.2006	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УралСиб Санкт-Петербург»	Член Совета директоров
22.06.2004	16.06.2005	Закрытое акционерное общество «Страховая группа УралСиб»	Член Совета директоров
26.05.2005	29.05.2007	Закрытое акционерное общество «Страховая компания правоохранительных органов УралСиб»	Член Совета директоров
21.06.2005	28.06.2007	Акционерный коммерческий банк «Открытое акционерное общество «Тюменьпрофбанк»	Член Совета директоров
23.06.2005	29.06.2007	Открытое акционерное общество «Евразийский банк экономического развития»	Член Совета директоров
30.06.2005	18.06.2007	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания УралСиб»	Член Совета директоров
30.06.2005	08.11.2006	Открытое акционерное общество «Башкирский промышленный банк»	Член Совета директоров
08.07.2005	28.05.2007	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Стройвестбанк»	Член Совета директоров
20.09.2005	24.12.2006	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Исполнительный директор ГИД по финансовым инвестициям
15.03.2006	21.06.2007	Закрытое акционерное общество «Кардцентр»	Член Совета директоров
26.05.2006	07.06.2007	Закрытое акционерное общество «Сетевая сторвейерская компания «УРАЛСИБ»	Председатель Совета директоров
31.05.2006	08.06.2007	Закрытое акционерное общество «Деловой центр УралСиб»	Член Совета директоров
30.06.2006	04.09.2007	Закрытое акционерное общество «Телеком-Девелопмент»	Член Совета директоров
23.10.2006	23.04.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Спорт-Сити»	Председатель Совета директоров
23.08.2007	20.11.2007	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Стройвестбанк»	Член Совета директоров

23.12.2006	26.08.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Эволюция»	Член Совета директоров
25.12.2006	26.08.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Эволюция»	Генеральный директор - Председатель Правления
30.06.2005	30.06.2008	Открытое акционерное общество «Регистратор НИКойл»	Член Совета директоров
01.03.2007	01.11.2008	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник I ранга Службы Советников
16.01.2007	10.11.2008	Открытое акционерное общество «РТМ»	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.Сарбаев Раиль Салихович, 1962 г.

Сведения об образовании: Высшее.

Окончил в 1985 году Башкирский сельскохозяйственный институт.

Квалификация – ученый агроном.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
21.04.2005	ОАО «Юмагузинское водохранилище»	Член Совета директоров
03.06.2005	ОАО «Башинформсвязь»	Председатель Совета директоров
26.09.2005	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
08.11.2006	Открытое акционерное общество Башкирский Промышленный Банк	Председатель Совета директоров
21.06.2007	ОАО «УМПО»	Член совета директоров
10.04.2008	Правительство Республики Башкортостан	Премьер-министр

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

С	По	организация	должность
01.12.2000	01.02.2005	Администрация г. Сибая	Глава
28.05.2003	22.05.2006	ОАО «Башкирский медно-серный комбинат»	Член совета директоров
07.08.2003	01.09.2005	ОАО «Сибайский мясокомбинат»	Член совета директоров
01.02.2005	01.03.2005	Управление Федеральной службы по ветеринарному и фито-санитарному надзору Республике Башкортостан	Руководитель Управления
28.03.2005	04.06.2007	Министерство имущественных отношений Республики Башкортостан	Министр
23.06.2005	31.08.2005	ОАО «УМПО»	Член совета директоров
18.08.2005	26.12.2006	ОАО «Управляющая компания «Уфимские моторы»	Член совета директоров
27.06.2005	25.09.2005	Открытое акционерное общество «Урало-Сибирский банк»	Член Наблюдательного совета
24.04.2006	17.04.2008	ОАО «Сода»	Член совета директоров
04.06.2007	10.04.2008	Министерство земельных и имущественных отношений Республики Башкортостан	Министр

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. Солодов Сергей Евгеньевич, 1970 г.

Сведения об образовании: Высшее.

Год рождения: 1970 г.

Сведения об образовании: Высшее.

Окончил в 1993 году Московский автомобильностроительный институт.

Специальность – экономика и управление в машиностроении.

Квалификация - менеджер-экономист.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
30.06.2005	Закрытое акционерное общество «Телеком-Девелопмент»	Председатель Совета директоров
26.09.2005	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного Совета
09.11.2005	Открытое акционерное общество «Торговый Дом «КОПЕЙКА»	Член Совета директоров
05.03.2007	Открытое акционерное общество Торговый Дом «КОПЕЙКА»	Генеральный директор, Председатель Правления
01.01.2008	Детский фонд "Виктория"	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
---	----	-------------	-----------

08.10.2002	25.12.2006	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая инвестиционная компания УралСиб»	Генеральный директор
03.02.2003	20.09.2005	Акционерный банк «Инвестиционно-банковская группа НИКойл» (Открытое акционерное общество)	Главный Исполнительный Директор по управлению прямыми инвестициями
21.02.2003	01.12.2006	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая инвестиционная компания УралСиб»	Член Совета директоров
05.03.2003	29.04.2004	Общество с ограниченной ответственностью «Нов-Транс-Груп»	Член Совета директоров
05.03.2003	28.01.2004	Общество с ограниченной ответственностью «НТХ»	Член Совета директоров
20.05.2003	20.09.2005	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «АВТОБАНК-НИКОЙЛ»	Член Наблюдательного Совета
23.05.2003	22.06.2004	Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	Член Совета Директоров
16.06.2005	30.05.2007	ОАО «Медицинская Страховая Компания «УралСиб»	Член Совета Директоров
16.06.2005	30.05.2007	ЗАО «Страховая группа «УралСиб»	Председатель Совета Директоров
25.06.2003	30.06.2006	Открытое акционерное общество «Флот Новороссийского морского торгового порта»	Член Совета директоров
25.06.2003	01.07.2006	Открытое акционерное общество «Новороссийский судоремонтный завод»	Член Совета директоров
27.06.2003	01.07.2006	Открытое акционерное общество «Новороссийский морской торговый порт»	Член Совета директоров
25.07.2003	23.08.2005	Открытое акционерное общество «Айс-Фили»	Член Совета директоров
07.10.2003	09.11.2005	Открытое акционерное общество «Торговый Дом «КОПЕЙКА»	Председатель Совета директоров
2003 г.	2005 г.	Открытое акционерное общество «Русская земля»	Председатель Совета директоров
03.03.2004	27.06.2005	Открытое акционерное общество «Новорослесэкспорт»	Член Совета директоров
01.06.2005	27.04.2007	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая корпорация НИКойл»	Член Совета Директоров
27.06.2005	20.09.2005	Открытое акционерное общество «Урало-Сибирский Банк»	Член Наблюдательного Совета

30.06.2005	31.05.2006	Закрытое акционерное общество «Деловой центр УралСиб»	Член Совета директоров
30.06.2006	29.06.2007	Открытое акционерное общество «Земельная агропромышленная корпорация»	Член Совета директоров
07.10.2006	05.03.2007	Открытое акционерное общество «Торговый дом «КОПЕЙКА»	Вице-президент
06.11.2006	30.04.2007	Общество с ограниченной ответственностью «ЖилСтройИнвест»	Член Наблюдательного Совета
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			-
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента		нет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).		Не занимал должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).	

8. Цветков Николай Александрович, 1960 г.

Сведения об образовании: Высшее.

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

Специальность – радиотехника и радиоэлектронные средства, квалификация – нет данных,

2. Окончил в 1988 г. Военно-воздушную инженерную академию им. Н.Е.Жуковского,
Специальность: инженерно-тактическая, квалификация - радиоэлектронные средства.

3. В 1996 г. окончил Российскую экономическую академию им. Г.В.Плеханова,

Специальность: маркетинг,

Квалификация: экономист, к.э.н.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	Должность
1	2	3
04.06.1998	Открытое акционерное общество "Нефтяная компания ЛУКОЙЛ"	Член Совета директоров
04.02.2002	Общество с ограниченной ответственностью "Финансовая корпорация НИКойл"	Председатель Совета директоров
26.08.2008	Общество с ограниченной ответственностью «ЭВОЛЮЦИЯ – Управленческое и инвестиционное консультирование»	Председатель Совета директоров
30.09.2004	Фонд Просвещения «МЕТА»	Председатель Совета директоров
12.11.2004	Детский фонд «Виктория»	Председатель Совета директоров
06.04.2006	Корпоративный Благотворительный Фонд Финансовой Корпорации «УРАЛСИБ»	Президент Фонда (Председатель Попечительского Совета Фонда)
25.08.2006	Негосударственное образовательное учреждение «Школа-пансионат «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

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

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
17.09.1998	18.06.2007	Закрытое акционерное общество "Управляющая компания УралСиб"	Председатель Совета директоров
25.06.1999	30.06.2006	Открытое акционерное общество "Новороссийский морской торговый порт"	Председатель Совета директоров
06.07.1999	25.09.2005	Акционерный банк "Инвестиционно-банковская группа НИКойл" (Открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
15.06.2001	01.10.2007	Открытое акционерное общество "Красногорское агропромышленное общество"	Председатель Совета директоров

21.01.2002	29.06.2007	Открытое акционерное общество "Земельная Агропромышленная Корпорация"	Председатель Совета директоров
28.05.2002	01.06.2004	Закрытое акционерное общество «Страховая компания правоохранительных органов»	Член Совета директоров
06.06.2002	16.06.2005	Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	Председатель Совета директоров
04.12.2002	08.06.2007	Закрытое акционерное общество "Деловой центр УралСиб"	Председатель Совета директоров
21.02.2003	14.02.2007	Общество с ограниченной ответственностью "Управляющая инвестиционная компания УралСиб"	Председатель Совета директоров
20.05.2003	20.09.2005	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк "АВТОБАНК-НИКОЙЛ"	Член Наблюдательного Совета
30.06.2003	20.10.2004	Закрытое акционерное общество «Кардцентр»	Председатель Совета директоров
08.09.2003	25.09.2005	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк "АВТОБАНК-НИКОЙЛ"	Председатель Банка, Председатель Правления
14.01.2004	30.11.2004	Открытое акционерное общество «Первая логистическая компания»	Председатель Совета директоров
29.06.2004	25.09.2005	Открытое акционерное общество "Урало-Сибирский Банк"	Член Наблюдательного совета
20.12.2004	21.06.2006	Открытое акционерное общество «Управляющая компания «ТПС»	Председатель Совета директоров
26.09.2005	24.12.2007	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
26.09.2005	27.03.2007	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Председатель Правления
05.03.2007	28.06.2007	Открытое акционерное общество «Торговый Дом «КОПЕЙКА»	Член Совета директоров
15.12.2007	25.08.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Эволюция»	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. Шмелев Дмитрий Георгиевич 1960 г.

Сведения об образовании: Высшее.

Окончил в 1982 году МГИМО МИД СССР.

Специальность – международное право.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
29.06.2002	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ – Управление капиталом»	Член Совета директоров
23.06.2005	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Стройвестбанк»	Член Совета директоров
26.09.2005	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного Совета
31.08.2006	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Главный исполнительный директор, руководитель ГИД Корпоративного управления и правового обеспечения
20.06.2008	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК»	Член Совета директоров
30.06.2008	Закрытое акционерное общество "Сетевая сюрвейерская компания "УРАЛСИБ"	Член Совета директоров

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

С	По	организация	должность
01.06.2003	30.08.2006	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Исполнительный директор, руководитель ФН Юридический центр
08.12.2003	25.09.2005	Открытое акционерное общество «Урало-Сибирский Банк»	Член Наблюдательного совета
21.06.2005	09.08.2007	Закрытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Волжский Инвестиционный 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).

За отчетный период проведено 22 (Двадцать два) заседания Наблюдательного совета общества.
Основные решения, принятые Наблюдательным советом:

- созыв годового Общего Собрания акционеров ОАО «УРАЛСИБ»;
- созыв внеочередных Общих Собраний акционеров ОАО «УРАЛСИБ»;
- избрать Председателя НС, его секретаря и заместителя, а так же назначить лиц для осуществления функции счетной комиссии на заседании НС;
- внести изменения в Устав ОАО «УРАЛСИБ»;
- внести изменение в состав Правления ОАО «УРАЛСИБ»;
- одобрить сделки, в отношении которых имеется заинтересованность;
- разместить облигации ОАО «УРАЛСИБ» и утвердить Проспект ценных бумаг – облигаций ОАО «УРАЛСИБ»;
- утвердить решение о дополнительном выпуске ценных бумаг ОАО «УРАЛСИБ»;
- утвердить Стратегию ОАО «УРАЛСИБ» на период 2008 -2014 гг.;
- утвердить План развития СВК ОАО «УРАЛСИБ», отчет Контролера ОАО «УРАЛСИБ» о проделанной работе и отчет о выполнении Плана развития СВК ОАО «УРАЛСИБ» за отчетные периоды;
- изменить адрес местонахождения Филиала «Московская областная дирекция ОАО «УРАЛСИБ», Филиала ОАО «УРАЛСИБ» в г. Пермь, г. Омск и г. Вологда и внести изменения в Положения о данных Филиалах;
- открыть Филиал ОАО «УРАЛСИБ» в г. Тула;
- закрыть в связи с изменением статуса Филиала ОАО «УРАЛСИБ» в г. Жуковский, г. Орехово-Зуево, г. Дубна, г. Воскресенск, г. Серпухов.

10. 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

10.1 Коллегиальный исполнительный орган

Персональный состав Правления с 01.01.2008 г. по настоящее время:

№ п/п	Ф.И.О.	Период
1.	Донских Андрей Михайлович	с 31.10.2005 г. по настоящее время
2.	Зотов Дмитрий Анатольевич	с 31.10.2005 г. по настоящее время
3.	Летунова Татьяна Дмитриевна	с 31.10.2005 г. по настоящее время
4.	Муслимов Ильдар Равильевич	с 31.10.2005 г. по настоящее время
5.	Петухов Юрий Валентинович	с 31.10.2005 г. по настоящее время
6.	Плытник Лидия Евгеньевна	с 11.04.2006 г. по настоящее время
7.	Дементьев Александр Викторович	с 27.02.2009 г. по настоящее время
8.	Сазонов Алексей Валерьевич	с 27.02.2009 г. по настоящее время
9.	Филатов Илья Валентинович	с 27.02.2009 г. по настоящее время
10.	Гансеев Олег Владимирович	с 22.09.2006 г. по 06.10.2008 г.
11.	Смирнов Дмитрий Владимирович	с 22.11.2006 г. по 14.07.2008 г.
12.	Васильчишин Константин Эдуардович	с 18.06.2007 г. по 04.02.2009 г.

Сведения о членах Правления за период с 01.01.2008 г. по настоящее время:

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

1. Донских Андрей Михайлович, 1967 г.

Сведения об образовании: Высшее.

Окончил в 1988 году Московский институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова.

Квалификация экономист.

Специальность – экономика торговли.

Окончил в 1995 году Центр подготовки менеджеров при экономической академии им. Г.В. Плеханова.

Квалификация – экономист.

Специальность - финансы и кредит.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
16.08.2006	Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	Член Совета директоров
08.11.2006	Открытое акционерное общество Башкирский Промышленный банк	Член Совета директоров
06.03.2007	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
28.03.2007	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Председатель Правления
28.06.2007	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «УРАЛСИБ – ЮГ БАНК»	Председатель Совета директоров
29.06.2007	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
31.08.2007	Закрытое акционерное общество "Управляющая компания УралСиб"	Председатель Совета директоров
01.01.2008	Детский фонд «Виктория»	Член Совета директоров
30.04.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Председатель Совета директоров
27.05.2008	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ - Управление капиталом»	Председатель Совета директоров

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

С	по	организация	должность
13.08.2003	04.08.2004	ОАО «Московский Кредитный банк»	Председатель Правления – Президент Банка
14.09.2004	25.09.2005	ОАО АКБ «АВТОБАНК-НИКОЙЛ»	Главный исполнительный директор по розничному бизнесу
06.10.2004	25.09.2005	ОАО «УралСиб»	Главный исполнительный директор по розничному бизнесу
26.09.2005	27.03.2007	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления
30.09.2005	28.06.2007	ОАО АКБ «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК»	Член Совета директоров
18.05.2006	16.10.2006	Общество с ограниченной ответственностью «Сетевая коллекторская компания «Содействие»	Член Совета директоров
14.08.2006	30.05.2007	Открытое акционерное общество «Медицинская Страховая Компания «УралСиб»	Член Совета директоров
21.08.2006	30.05.2007	Закрытое акционерное общество Страховая компания «УРАЛСИБ Жизнь»	Член Совета директоров

01.09.2006	29.05.2007	Закрытое акционерное общество «Страховая компания правоохранительных органов – УралСиб»	Член Совета директоров
06.04.2006	15.02.2007	Корпоративный благотворительный Фонд Финансовой Корпорации «УРАЛСИБ»	Член Попечительского Совета
31.10.2005	28.03.2007	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			-
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.			нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).			Не занимал должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

2. Зотов Дмитрий Анатольевич, 1969 г.

Сведения об образовании: Высшее

Окончил Московский государственный университет им. Ломоносова, 1993 г.

Специальность: экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
26.09.2005	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления
31.10.2005	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления
30.04.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Председатель Совета директоров
22.05.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания НИКОЙЛ»	Член Совета директоров
26.05.2008	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания УралСиб»	Член Совета директоров
04.07.2008	Открытое акционерное общество Инвестиционно-Коммерческий Банк "НИКОЙЛ"	Член Совета директоров
27.05.2008	Открытое акционерное общество "УРАЛСИБ - Управление капиталом"	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
25.11.2003	02.02.2004	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «АВТОБАНК-НИКОЙЛ»	Заместитель Председателя Банка
14.01.2004	09.11.2005	Открытое акционерное общество «Первая логистическая компания»	Генеральный директор
03.02.2004	01.04.2004	Открытое акционерное общество «УралСиб»	Вице-президент
02.04.2004	25.09.2005	Открытое акционерное общество «УралСиб»	Заместитель Председателя Правления
07.04.2004	30.04.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Председатель Совета директоров
18.06.2004	09.07.2007	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УралСиб Санкт-Петербург»	Председатель Совета директоров
21.06.2005	09.08.2007	Открытое акционерное общество банк «Дорожник»	Член Совета директоров

23.06.2005	09.08.2007	Открытое акционерное общество банк «Евроазиатский банк экономического развития»	Член Совета директоров
18.04.2006	07.03.2007	Закрытое акционерное общество «Сетевая сюрвейерская компания «УРАЛСИБ»	Генеральный директор
18.05.2006	23.04.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Сетевая коллекторская компания «Содействие»	Член Совета директоров
26.05.2006	30.06.2008	Закрытое акционерное общество «Сетевая сюрвейерская компания «УРАЛСИБ»	Председатель Совета директоров
30.05.2007	28.05.2008	Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	Член Совета директоров
25.06.2007	27.05.2008	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Совета директоров
30.06.2008	17.11.2008	Открытое акционерное общество «РТМ»	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:

3. Летунова Татьяна Дмитриевна, 1956 г.

Сведения об образовании: Высшее.

Окончила Московский экстерный гуманитарный университет, 1997 г.,

Специальность: экономика и управление на предприятии

Квалификация : экономист банковской деятельности, финансист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
25.04.2008	Закрытое акционерное общество «Депозитарная компания УралСиб»	Член Совета Директоров
26.09.2005	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления
31.10.2005	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления
15.02.2007	Корпоративный Благотворительный Фонд Финансовой Корпорации "УРАЛСИБ"	Член Попечительского совета
08.06.2007	Закрытое акционерное общество «Деловой центр УралСиб»	Председатель Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
27.04.1998	25.09.2005	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «АВТОБАНК-НИКОЙЛ»	Заместитель Председателя Банка
30.06.2005	25.04.2008	Закрытое акционерное общество «Депозитарная компания УралСиб»	Председатель Совета Директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,000021
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0,000021
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

4. Муслимов Ильдар Равильевич, 1965 г.

Сведения об образовании: Высшее.

Окончил Башкирский государственный университет, 1991 г.

Специальность: правоведение

Квалификация : юрист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
30.06.2005	Открытое акционерное общество Башкирский Промышленный банк	Член Совета директоров
26.09.2005	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления
29.09.2005	Негосударственный Пенсионный Фонд «Урало-Сибирский Пенсионный Фонд»	Член Совета Фонда
31.10.2005	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления
15.02.2007	Корпоративный Благотворительный Фонд Финансовой Корпорации "УРАЛСИБ"	Член Попечительского совета
26.12.2007	Открытое акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт»	Член Совета директоров

13.10.2008	Общество с ограниченной ответственностью "Лизинговая компания УРАЛСИБ"	Член Совета директоров
------------	--	------------------------

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
28.12.2001	01.04.2004	Открытое акционерное общество «Урало-Сибирский банк»	Вице-президент
02.04.2004	25.09.2005	Открытое акционерное общество «Урало-Сибирский банк»	Заместитель Председателя Правления
20.05.2004	25.09.2005	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УралСиб Уфа	Член Совета Директоров
28.06.2007	09.08.2007	Коммерческий Банк «Держинский» (Открытое акционерное общество)	Член Совета директоров
28.06.2006	09.08.2007	Открытое акционерное общество «Евроазиатский банк экономического развития»	Член Совета директоров
30.06.2006	09.08.2007	Закрытое акционерное общество акционерный коммерческий банк «Волжский инвестиционный банк»	Член Совета директоров
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:

5. Петухов Юрий Валентинович, 1967 г.

Сведения об образовании: Высшее.

Окончил Московский финансовый институт, 1989 г,

Специальность: бухгалтерский учет, контроль и анализ хозяйственной деятельности

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
26.09.2005	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Главный бухгалтер
31.10.2005	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления Банка
20.11.2007	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк "Стройвестбанк"	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.12.2003	25.09.2005	ОАО АКБ «АВТОБАНК-НИКОЙЛ»	Главный Бухгалтер, Член Правления Банка
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. Плытник Лидия Евгеньевна, 1952 г.

Сведения об образовании: Высшее.

Окончил Московский финансовый институт, 1975 г.

Специальность: финансы и кредит,

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
20.09.2005	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Службы внутреннего контроля
14.04.2006	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления Банка
18.05.2006	Общество с ограниченной ответственностью «Сетевая коллекторская компания «Содействие»	Член Совета директоров
08.06.2007	Закрытое акционерное общество «Деловой центр УралСиб»	Член Совета директоров
25.06.2007	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
03.03.2003	15.03.2004	ОАО АКБ «АВТОБАНК»	Заместитель руководителя Бизнес Направления координации единой сбытовой сети
15.03.2004	29.10.2004	ОАО АКБ «АВТОБАНК»	Руководитель Дирекции контроллинга систем корпоративного управления СВК
01.11.2004	20.09.2005	ОАО АБ ИБГ «НИКойл»	Начальник СВК
28.04.2006	23.12.2006	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая инвестиционная компания УралСиб»	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,0000048 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0,0000048 %
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. Дементьев Александр Викторович, 1954 г.

Сведения об образовании: высшее.

Окончил в 1977 г. Башкирский государственный университет им. 40-летия Октября, в 1986 г. Аспирантуру при Московском государственном педагогическом институте иностранных языков им. М. Тореза.

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

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
02.04.2004	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления
27.02.2009	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления

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

С	по	организация	должность
02.04.2004	по настоящее время	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			-
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.			нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти			Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти

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

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

8. Сазонов Алексей Валерьевич, 1971 г.

Сведения об образовании: Высшее.

Окончил в 1994г. МГИМО, в 2002 г. Лондонскую Школу Бизнеса.

Специальность: Международные отношения

Квалификация: экономист

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
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
30.06.2008	Закрытое акционерное общество «Сетевая сюрвейерская компания «УРАЛСИБ»	Председатель Совета директоров
25.07.2008	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания УралСиб»	Член Совета директоров
28.07.2008	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ - Управление капиталом»	Член Совета директоров
07.08.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
27.02.2009	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
10.06.2002	20.05.2005	ОАО Акционерный коммерческий банк «Доверительный и Инвестиционный Банк» (ОАО Акционерный коммерческий банк «Доверительный и Инвестиционный Банк» - переименован в ОАО Банк «ТРАСТ» - 24.06.2003 г.)	Директор Департамента управления рисками Финансовой дирекции, Вице-Президент
20.06.2005	12.10.2007	ОАО Акционерный Коммерческий Банк «Московский Деловой Мир»	Начальник Департамента, Руководитель блока Риски и Комплаенс
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 г. Московскую государственную академию водного транспорта, в 2009 г. 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
1	2	3
24.09.2007	Закрытое акционерное общество "Кардцентр"	Председатель Совета директоров
26.12.2007	Открытое акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт»	Член Совета директоров
18.02.2008	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления

21.04.2008	Общество с ограниченной ответственностью "Сетевая коллекторская компания "Содействие"	Член Совета директоров
19.06.2008	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК»	Член Совета директоров
30.06.2008	Закрытое акционерное общество "Сетевая сюрвейерская компания "УРАЛСИБ"	Член Совета директоров
27.02.2009	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
29.07.1996	13.04.1998	Коммерческий банк содействия развитию прогрессивным технологиям и инвестиций ЭЛБИМ-БАНК г. Москва	Экономист в Управлении бухгалтерского учета валютных операций
13.04.1998	08.09.1998	Коммерческий банк содействия развитию прогрессивным технологиям и инвестиций ЭЛБИМ-БАНК г. Москва	Экономист в Управлении ценных бумаг
08.09.1998	09.03.1999	Коммерческий банк содействия развитию прогрессивным технологиям и инвестиций ЭЛБИМ-БАНК г. Москва	Экономист в управлении бухгалтерского учета валютных операций
10.03.1999	14.09.1999	Акционерный коммерческий банк «Москва.Центр»	Специалист отдела активно-пассивных операций
15.09.1999	10.04.2001	Коммерческий Банк «Платина»	Ведущий специалист Управления пластиковых карт
10.04.2001	01.04.2002	Коммерческий Банк «Платина»	Начальник финансовой службы
01.04.2002	26.04.2002	Коммерческий Банк «Платина»	Начальник управления пластиковых карт
27.04.2004	29.07.2005	Московский кредитный банк	Начальник управления банковских карт
01.08.2005	01.01.2007	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Исполнительный директор, руководитель направления пластикового бизнеса
01.01.2007	01.10.2007	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Исполнительный директор Исполнительной дирекции карточного, депозитного и комиссионного бизнеса
01.10.2007	09.01.2008	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Департамента карточного, депозитного и комиссионного бизнеса
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).

10. Смирнов Дмитрий Владимирович, 1969 г.

Сведения об образовании: Высшее.

Московская Финансовая Академия при Правительстве РФ, 1993 год
специальность "Международные экономические отношения",
квалификация: экономист.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
30.06.2008	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
20.06.2001	01.12.2003	ЗАО «Делойт и Туш СНГ»	Старший менеджер Аудиторского департамента

02.12.2003	31.03.2004	Банк кредитования малого бизнеса-КМБ- Банк (ЗАО)	Директор Департамента внутреннего аудита и контроля
01.04.2004	04.08.2006	Банк кредитования малого бизнеса-КМБ- Банк (ЗАО)	Финансовый директор
04.05.2005	04.08.2006	Банк кредитования малого бизнеса-КМБ- Банк (ЗАО)	Заместитель Председателя Правления
19.06.2007	31.08.2007	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания «УралСиб»	Член Совета директоров
30.05.2007	28.05.2008	Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	Член Совета директоров
07.08.2006	03.07.2008	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Главный исполнительный директор по управлению финансами
02.10.2006	03.07.2008	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления
22.11.2006	14.07.2008	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления Банка
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).
--	--

11. Гансеев Олег Владимирович, 1972 г.

Сведения об образовании: Высшее.

Окончил в 1995 г. Уфимский государственный авиационный технический университет.

Квалификация: инженер-системоаналитик.

Специальность: системы автоматизации проектирования.

Окончил в 1997 г. Башкирский государственный университет.

Специальность: Экономическое и социальное планирование.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
26.12.2007	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
1	2	3	4
30.03.2003	02.08.2004	Открытое акционерное общество «Урало-Сибирский Банк»	Директор Департамента ритейла и маркетинга
22.04.2003	30.03.2003	Открытое акционерное общество «Урало-Сибирский Банк»	Заместитель директора Департамента ритейла и маркетинга
02.08.2004	30.11.2004	Открытое акционерное общество «Урало-Сибирский Банк»	Руководитель функционального блока розничного бизнеса
30.11.2004	20.09.2005	Открытое акционерное общество «Урало-Сибирский Банк»	Руководитель функционального направления развития розничного бизнеса
20.09.2005	01.12.2005	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель функционального направления развития розничного бизнеса
06.02.2007	23.04.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Сетевая коллекторская компания «Содействие»	Член Совета директоров
01.12.2005	06.10.2008	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Главный исполнительный директор по розничному бизнесу
22.09.2006	06.10.2008	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления Банка

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

12. Васильчишин Константин Эдуардович, 1965 г.

Сведения об образовании: высшее.

Окончил в 1988 г. Московский Государственный Университет им. М.В. Ломоносова.

Специальность: экономист, преподаватель политической экономии.

Квалификация:

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
28.05.2007	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Стройвестбанк»	Член Совета директоров
30.05.2007	Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	Член Совета директоров
20.06.2007	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «УРАЛСИБ–ЮГ БАНК»	Член Совета директоров

04.07.2008	Открытое акционерное общество Инвестиционно-Коммерческий Банк "НИКОЙЛ"	Член Совета директоров
03.02.2009	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник Службы советников по управлению инвестиционными рисками

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

С	по	организация	должность
08.08.2002	05.02.2004	ОАО «Альфа - Банк»	Начальник управления координации и организационной поддержки территориальных подразделений, Старший вице- президент
06.02.2004	05.07.2004	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Автобанк-Никойл»	Заместитель руководителя бизнес- направления координации сбытовой сети и организации продаж
05.07.2004	20.09.2005	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Автобанк-Никойл»	Исполнительный директор, руководитель бизнес-направления управления розничной сетью
27.07.2005	20.09.2005	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Кузбассугольбанк»	Член Совета директоров
20.09.2005	01.10.2006	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Исполнительный директор по управлению региональным бизнесом – руководитель исполнительной дирекции
01.10.2006	23.03.2007	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Главный исполнительный директор Главной исполнительной дирекции по управлению и развитию региональной сети
21.06.2005	09.08.2007	Открытое акционерное общество банк «Дорожник»	Член Совета директоров
23.06.2005	09.08.2007	Закрытое акционерное общество акционерный коммерческий банк «Волжский инвестиционный банк»	Член Совета директоров
23.06.2007	09.08.2007	Открытое акционерное общество «Евроазиатский банк экономического развития»	Член Совета директоров
27.06.2006	09.08.2007	Акционерный коммерческий банк «Открытое акционерное общество «Тюменьпрофбанк»	Член Совета директоров
27.04.2006	13.10.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
18.06.2007	02.02.2009	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления

23.04.2008	01.05.2009	Общество с ограниченной ответственностью «Сетевая коллекторская компания «Содействие»	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).

В 2008 году состоялось 62 (Шестьдесят два) заседания Правления Банка.

Были рассмотрены вопросы:

- открытие, закрытие, изменение адреса обменных пунктов, операционных касс, дополнительных офисов и утверждение документов, регулирующих их работу;
- реструктуризация Филиалов ОАО «УРАЛСИБ»;
- уточнение классификации ссуд или отсутствия по ссудам индивидуальных признаков обесценения в соответствии с требованиями ЦБ РФ и внутренних нормативных документов;
- предоставление краткосрочного финансирования и кредитного лимита;
- создание и упразднение комитетов Банка, корректировка их составов и утверждение Положений о деятельности;
- утверждение квартальных отчетов;

- списание задолженности проблемных активов юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, списание дебиторской задолженности с истекшим сроком исковой давности и дебиторской задолженности, невозможной к взысканию;
- утверждение внутренних типовых организационных документов, регулирующих деятельность Банка и его филиалов.

10.2 Единоличный исполнительный орган

Председатель Правления Банка Донских Андрей Михайлович с 28.03.2007 года.

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

3. Донских Андрей Михайлович, 1967 г.

Сведения об образовании: Высшее.

Окончил в 1988 году Московский институт народного хозяйства им. Г.В. Плеханова.

Квалификация экономист.

Специальность – экономика торговли.

Окончил в 1995 году Центр подготовки менеджеров при экономической академии им. Г.В. Плеханова.

Квалификация – экономист.

Специальность - финансы и кредит.

Должности, занимаемые в настоящее время, в том числе по совместительству:

С	организация	должность
1	2	3
16.08.2006	Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	Член Совета директоров
08.11.2006	Открытое акционерное общество Башкирский Промышленный банк	Член Совета директоров
06.03.2007	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
28.03.2007	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Председатель Правления
28.06.2007	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «УРАЛСИБ – ЮГ БАНК»	Председатель Совета директоров
29.06.2007	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
31.08.2007	Закрытое акционерное общество "Управляющая компания УралСиб"	Председатель Совета директоров
01.01.2008	Детский фонд "Виктория"	Член Совета директоров
30.04.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Председатель Совета директоров
27.05.2008	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ – Управление капиталом»	Председатель Совета директоров

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

С	По	организация	должность
1	2	3	4
13.08.2003	04.08.2004	ОАО «Московский Кредитный банк»	Председатель Правления – Президент Банка
14.09.2004	25.09.2005	ОАО АКБ «АВТОБАНК-НИКОЙЛ»	Главный исполнительный директор по розничному бизнесу

06.10.2004	25.09.2005	ОАО «УралСиб»	Главный исполнительный директор по розничному бизнесу
26.09.2005	27.03.2007	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления
30.09.2005	28.06.2007	ОАО АКБ «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК»	Член Совета директоров
18.05.2006	16.10.2006	Общество с ограниченной ответственностью «Сетевая коллекторская компания «Содействие»	Член Совета директоров
14.08.2006	30.05.2007	Открытое акционерное общество «Медицинская Страховая Компания «УралСиб»	Член Совета директоров
21.08.2006	30.05.2007	Закрытое акционерное общество Страховая компания «УРАЛСИБ Жизнь»	Член Совета директоров
01.09.2006	29.05.2007	Закрытое акционерное общество «Страховая компания правоохранительных органов – УралСиб»	Член Совета директоров
06.04.2006	15.02.2007	Корпоративный благотворительный Фонд Финансовой Корпорации «УРАЛСИБ»	Член Попечительского Совета
31.10.2005	28.03.2007	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			-
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента		нет	

Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (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).

11. 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

Общий размер вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, а также иные имущественные предоставления) лиц за выполнение функций единоличного исполнительного органа и за участие в работе Правления и Наблюдательного Совета ОАО «УРАЛСИБ» за 2008 год составил 438 140 418 руб.

12. Сведения о соблюдении акционерным обществом Кодекса корпоративного поведения

Действующая версия Кодекса корпоративной этики ОАО «УРАЛСИБ» вступила в силу 03.08.2007 г. Главная цель этого документа – определить единые нормы и ключевые принципы деятельности и поведения сотрудников, направленные на повышение стоимости, финансовой стабильности и эффективности компании.

В Кодексе закреплены элементы корпоративной идеологии ОАО «УРАЛСИБ» - миссия, ценности и видение, а также сформулированы общие подходы к ведению бизнеса - корпоративные деловые принципы и ключевые положения этики корпоративных отношений.

Кодекс является первичным по отношению ко всем корпоративным стандартам и регламентам, все нормативные документы, регламентирующие бизнес-процессы ОАО «УРАЛСИБ», основаны на его положениях.

Банк стал одной из первых российских организаций, внедривших систему стратегического менеджмента, основанную на Balanced Scorecard. Корпоративные ценности и другие положения Кодекса учитываются при разработке стратегических карт отдельных подразделений и Банка в целом.

Кодекс корпоративной этики зарегистрирован в базе нормативных документов под номером 001. Все новые сотрудники получают собственный экземпляр Кодекса и знакомятся с его содержанием в течение первых недель своей работы. Каждый новичок подписывает сертификат о согласии с этическими принципами Банка, который хранится в его личном деле.

Все сотрудники Банка, независимо от их должностного уровня и места работы, руководствуются требованиями Кодекса, регулирующими взаимоотношения с клиентами и партнерами, руководителями и коллегами, государством и обществом.

В отношении к клиентам сотрудники придерживаются принципов уважения и клиентоориентированности. Клиенты получают полный спектр услуг в любой точке обслуживания.

Эта стратегия закреплена в миссии и реализуется посредством системы ценностей, ключевой из которых является клиентоориентированное поведение сотрудников. Закрепление навыков клиентоориентированного поведения проходит в рамках тренингов, проводимых Корпоративным университетом, и программ дистанционного обучения. Для развития у сотрудников компетенции клиентоориентированности в Банке ежегодно проводятся конкурсы «Лучший сотрудник по итогам года» и «Лучший сотрудник фронт-офиса», которые также мотивируют персонал, повышают его лояльность и благотворно влияют на снижение текучести.

В ОАО «УРАЛСИБ» проводится постоянная работа по улучшению качества обслуживания клиентов, действуют Стандарты поведения сотрудников фронт-офиса, регулярно проводится обучение и аттестация персонала по соответствующим программам; работает «Красная линия качества» - горячая линия, позволяющая получать от клиентов обратную связь и оперативно реагировать на их обращения.

На всей территории присутствия Банка действуют единые стандарты внешнего вида. Все сотрудники носят значки с корпоративной символикой, а персонал фронт-офиса – корпоративные галстуки и именные бейджи. Это способствует развитию имиджа и бренда Банка, подчеркивает лояльное отношение к клиентам и партнерам.

Этика внутренних коммуникаций направлена на формирование атмосферы партнерства между сотрудниками. Ответственность, лояльность, сплоченность, взаимоуважение и целеустремленность коллектива – залог качества и результативности бизнеса. ОАО «УРАЛСИБ» следит за здоровьем сотрудников, понимая ценность каждого члена команды. Со своей стороны, каждый сотрудник Банка признает обоснованность требований внутрикорпоративных правил и распорядка, сознательно и свободно принимает на себя ответственность за их соблюдение.

ОАО «УРАЛСИБ» участвует в развитии и активизации предпринимательства в России. В своей деятельности он руководствуется этическими нормами и создает социально-ответственный бизнес. Банк поддерживает реализацию государственных социальных программ и национальных проектов, осуществляя целевые благотворительные и гуманитарные программы в регионах присутствия. Ярким примером этой работы стал проект «Социальная карта», реализованный в Башкортостане и ряде других российских регионов.

Социальная ответственность и партнёрство – одна из корпоративных ценностей УРАЛСИБа. Уникальны по масштабу благотворительные и волонтерские проекты Банка. Силами сотрудников при содействии Корпоративного благотворительного фонда «УРАЛСИБ» они проводятся на всей территории присутствия Банка.

Принципы деловой культуры, корпоративные ценности и нормы поведения, закреплённые внутренними нормативными документами, принимает и разделяет подавляющее большинство сотрудников Банка. Об этом свидетельствуют результаты целевого исследования, проведенного Службой человеческих ресурсов осенью 2008 года.

Важным элементом внедрения корпоративных стратегий, идеологии, стандартов и правил поведения является система трансляции внутрикорпоративной информации, объединяющая коммуникативный, информационный, организационный и аналитический каналы информирования. Эффективное управление внутренними коммуникациями способствует формированию единого информационно-методологического пространства и обеспечивает регулярную обратную связь между сотрудниками и менеджментом.

В 2008 году Банк начал переход от управления по целям к управлению на основе ценностей. К бизнес-ориентированным ценностям добавились более универсальные, базирующиеся на опыте акционера и топ-менеджмента Банка: здоровый образ жизни, позитивное мышление и

приверженность компании. Служба человеческих ресурсов совместно с руководителями подразделений проводит масштабную работу по их трансляции и внедрению. Войдя в повседневную практику, они будут внесены и в Кодекс корпоративной этики.

Фундаментом устойчивого развития ОАО «УРАЛСИБ» всегда было и остаётся корпоративное единство, готовность команды решать самые сложные задачи в интересах Банка и для достижения общих целей.

Всего прошито и скреплено печатью

«63» *Исходящий №* листа (ов)

Заместитель
Главного бухгалтера

С.В. Байдак

