

Утвержден «12» ноября 2012 г.

Правление ОАО "УРАЛСИБ"

Протокол № 51 от « 12 » ноября 2012 г.

## ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

### Открытое акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ"

Код кредитной организации - эмитента: 00030-B

за 3 квартал 2012 года

Место нахождения кредитной  
организации - эмитента:

119048, г. Москва, ул. Ефремова, д.8

Информация, содержащаяся в настоящем ежеквартальном отчете,  
подлежит раскрытию в соответствии с законодательством  
Российской Федерации о ценных бумагах

Председатель Правления	_____	<u>И.С. Салонен</u> И.О. Фамилия
Дата « 12 » ноября 2012 г.	подпись	
Главный бухгалтер	_____	<u>Ю.В. Петухов</u> И.О. Фамилия
Дата « 12 » ноября 2012 г.	подпись	
		Печать кредитной организации – эмитента

Контактное лицо:

Руководитель дирекции анализа пруденциальных рисков  
Лапина Ольга Борисовна

Телефон (факс):

(495) 785-12-12, доб. 31-62

Адрес электронной почты:

lap\_ob@nikoil.ru

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся  
в настоящем ежеквартальном отчете: [www.bankuralsib.ru](http://www.bankuralsib.ru),  
<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=156>

## ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
<b>Введение .....</b>	<b>Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета. ....</b>	<b>6</b>
<b>I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет .....</b>	<b>1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента ...</b>	<b>6</b>
	<b>1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента.....</b>	<b>7</b>
	<b>1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента .....</b>	<b>9</b>
	<b>1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента.....</b>	<b>11</b>
	<b>1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента.....</b>	<b>12</b>
<b>II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента.....</b>	<b>2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, а также за 3 месяца (ев) текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года: .....</b>	<b>13</b>
	<b>2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента .....</b>	<b>14</b>
	<b>2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента .....</b>	<b>14</b>
	2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность.....	14
	2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента.....	17
	2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам .....	18
	2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента .....	18
	<b>2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг.....</b>	<b>18</b>
	2.4.1. Кредитный риск .....	19
	2.4.2. Страновой риск .....	19
	2.4.3. Рыночный риск .....	20
	а) фондовый риск .....	20
	б) валютный риск .....	20
	в) процентный риск .....	20
	2.4.4. Риск ликвидности .....	21
	2.4.5. Операционный риск .....	21
	2.4.6. Правовой риск .....	21
	2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) .....	22
	2.4.8. Стратегический риск .....	22
<b>III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте.....</b>	<b>3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента .....</b>	<b>23</b>
	3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента.....	23
	3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента.....	24
	3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента.....	25
	3.1.4. Контактная информация.....	26
	3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика.....	27
	3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента.....	27
	<b>3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента.....</b>	<b>28</b>
	3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента.....	28
	3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента .....	28

3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента.....	30
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях .....	31
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации) .....	35
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента.....	38
3.6.1. Основные средства .....	38
<b>IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента .....</b>	<b>39</b>
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента .....	39
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала) .....	41
4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента .....	43
4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента .....	44
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований .....	44
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента .....	45
4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента .....	48
4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента .....	49
<b>V. Подробные сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках) кредитной организации - эмитента.....</b>	<b>50</b>
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента .....	50
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента .....	54
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента.....	81
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента .....	81
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента .....	87
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента .....	95
5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента .....	95
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.....	95
<b>VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность .....</b>	<b>96</b>
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента .....	96
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее	

обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций .....	96
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента.....	99
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента .....	100
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций .....	101
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность.....	102
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.....	102
<b>VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация.....</b>	<b>103</b>
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента.....	103
7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента.....	103
7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента.....	104
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента.....	104
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж .....	105
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года .....	105
7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.....	105
<b>VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах .....</b>	<b>105</b>
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте .....	105
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента .....	105
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента .....	106
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента .....	106
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций .....	107
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом .....	112
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента .....	112
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента....	113
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента .....	119
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены .....	119
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными .....	119
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением .....	121
8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием .....	121

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента .....	121
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам.....	123
8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента .....	123
8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента .....	135
8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента .....	135
8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента .....	139
8.9. Иные сведения.....	143
8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками.....	143
Приложение 1 .....	144
Приложение 2 .....	154

## Введение

**Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.**

Основаниями возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета у ОАО «УРАЛСИБ», являются основания, предусмотренные пунктом 5.1 Приказа ФСФР от 04 октября 2011 г. N 11-46/пз-н об утверждении Положения «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг».

Настоящий ежеквартальный отчет содержит оценки и прогнозы уполномоченных органов управления кредитной организации - эмитента касательно будущих событий и (или) действий, перспектив развития отрасли экономики, в которой кредитная организация - эмитент осуществляет основную деятельность, и результатов деятельности кредитной организации - эмитента, в том числе ее планов, вероятности наступления определенных событий и совершения определенных действий. Инвесторы не должны полностью полагаться на оценки и прогнозы органов управления кредитной организации - эмитента, так как фактические результаты деятельности кредитной организации - эмитента в будущем могут отличаться от прогнозируемых результатов по многим причинам. Приобретение ценных бумаг кредитной организации - эмитента связано с рисками, описанными в настоящем ежеквартальном отчете.

### **I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

#### **1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации - эмитента**

***Персональный состав Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации-эмитента:***

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Гарднер Дуглас Уэйр	1962
2. Зверева Наталия Ивановна	1970
3. Коробков Денис Игоревич	1967
4. Молоковский Михаил Юрьевич	1962
5. Муслимов Ильдар Равильевич	1965
6. Салонен Илкка Сеппо	1955
7. Цветков Николай Александрович	1960
8. Шабалкина Людмила Алексеевна	1951
9. Шмелев Дмитрий Георгиевич	1960

***Председатель Наблюдательного совета кредитной организации-эмитента:***

Цветков Николай Александрович	1960
-------------------------------	------

**Персональный состав Правления кредитной организации-эмитента:**

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1. Бастрыкина Светлана Борисовна	1967
2. Гурьев Евгений Александрович	1971
3. Петухов Юрий Валентинович	1967
4. Плытник Лидия Евгеньевна	1952
5. Сазонов Алексей Валерьевич	1971
6. Салонен Илкка Сеппо	1955
7. Филатов Илья Валентинович	1976

**Лицо, занимающее должность (исполняющее функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации-эмитента:**

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
Салонен Илкка Сеппо	1955

**1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента**

**1. Номер корреспондентского счета кредитной организации – эмитента, открытого в Банке России, подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет.**

30101810100000000787, открытого в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России г. Москва

**2. Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.**

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Открытое акционерное общество Коммерческий банк "ПЕТРОКОММЕРЦ"	ОАО БАНК "ПЕТРОКОМ-МЕРЦ"	103051, РФ, г. Москва ул. Петровка, 24	7707284568	044525352	30101810700000000352 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110840700000000011 30110810700000032077 30110810000010901474 30110840300010901474 30110978900010901474	30109840900000001474 30109810600000001474 30109810700000901474 30109840000000901474 30109978600000901474	К
Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (открытое акционерное общество)	"СБЕРБАНК РОССИИ"	117997, РФ, г. Москва, ул. Вавилова, д. 19	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810000000000505 30110810300000032082 30110840400010000505 30110978000010000505 30110810200010052505	30109810500000000505 30109810900000040505 30109840800000000505 30109978400000000505 30109810600000052505	К
Открытое акционерное общество "Промсвязьбанк"	ОАО "Промсвязь-банк"	109052, РФ, г. Москва, ул. Смирнов-ская, д. 10, стр. 22	744000912	044583119	30101810600000000119 в Отделении № 1 Московского ГТУ Банка России	30110810000012843501	30109810600002843501	К
Банк внешней торговли (открытое акционерное общество)	ОАО ВНЕШТОРГ-БАНК	190000, РФ, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Морская, д. 29	7702070139	044525187	30101810700000000187 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810200010000007 30110810300010000004 30110810600010000005 30110978799000000017 30110840100000000006 30110840000000000041	30109810855550000297 301098101555500010152 3010981005555000152 30109978050070000155 30109840400000000670 30109840100000000970	К

Акционерный коммерческий банк «Росбанк» (Открытое акционерное общество)	ОАО АКБ «РОСБАНК»	107078, РФ, г. Москва, ул. Маши Порываевой, д. 11	7730060164	044525256	3010181000000000256 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810000012001013 30110840399000032050	3010981000000030435 30109840300000030435	К
Закрытое акционерное общество "Банк Русский Стандарт"	ЗАО "Банк Русский Стандарт"	105187, РФ, г. Москва, ул. Ткацкая, д. 36	7707056547	044583151	3010181060000000015 в Отделении №1 Московского ГТУ Банка России	30110810200010000049	30109810800000000049	К
Государственная корпорация «Банк развития и внешнеэкономической деятельности (Внешэкономбанк)»	"ВНЕШЭКОНОМ-БАНК"	107996, РФ, г. Москва, проспект Академика Сахарова, д.9	7750004150	044525060	30101810500000000060 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810500012001005 30110840800000032060 30110978400012001005	30109810126826012363 30109840426826012363 30109978026826012363	К
Открытое акционерное общество "Российский Банк поддержки малого и среднего предпринимательства"	ОАО «МСП Банк»	119034, РФ, г. Москва, 1-й Зачатьевский пер., д.3, стр.1	7703213534	044525108	30101810200000000108 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России	30110810800010000009	30109810500310000787	К
Филиал ОПЕРУ ОАО Банк ВТБ в г. Санкт-Петербурге	Филиал ОПЕРУ ОАО Банк ВТБ в г. Санкт-Петербурге	199406, РФ, г. Санкт-Петербург, Малый пр., ВО, д. 78/12 лит. А	7702070139	044030704	301018102000000000704 в ГРКЦ Банка России по г. Санкт-Петербург	30110810200000032069	30109810791000000039	К

Примечание: К- корреспондентский счет

### 3. Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Местонахождение	ИНН	БИК	Н кор. счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Deutsche Bank Trust Company Americas	Deutsche Bank Trust Company Americas	60 Wall Street, New York, NY 10005, USA	нет	BKTRUS33	нет	30114840300011001845	04419706	К
The Bank of New York Mellon	BoNYM	One Wall Street, New York, NY 10286, USA	нет	IRVTUS3N	нет	30114840700011001018	8900060689	К
JP Morgan Chase Bank National Association	J.P. Morgan	270 Park Avenue, New York, NY 10017, USA	нет	CHASUS33	нет	30114840900012001011	400953153	К
The Bank of Tokyo – Mitsubishi UFJ Ltd.	BTMU	2-7-1 Marunouchi, Chiyoda-ku, Tokyo 100-8388, Tokyo, Japan	нет	BOTKJPJT	нет	3011439 70001 1001100	653-0415499	К
Deutsche Bank AG	Deutsche Bank	Taunusanlage 12, 60325 Frankfurt/Main, Germany	нет	DEUTDEFF	нет	30114978500011001847	100 9476961 0000	К
Commerzbank AG	Commerzbank	D-60261 Frankfurt am Main, Germany	нет	COBADEFF	нет	30114978600011001174	400886895200EUR	К



Standard Chartered Bank	Standard Chartered Bank	23rd Floor, 3 WFC, 200 Vesey Street, New York, NY 10285-2200, USA	нет	SCBLUS33	нет	30114840500011001108	3582-021713-001	К
Wells Fargo Bank, N.A.	Wells Fargo	One South Broad Street, Philadelphia, PA 19107, USA	нет	PNBPUS3NNYC	нет	30114840500012001013	2000193004762	К
UBS AG	UBS AG	Bahnhofstrasse 45, CH-8001 Zürich, Switzerland	нет	UBSW CHZH 80A	нет	30114756200012001012	02300000069001050000k	К
ING Belgium SA/NV	ING Bank	Avenue Marnix 24, B-1000 Brussels, Belgium	нет	BBRUBEBB	нет	30114978800011004363	301-0102067-07-EUR	К

Примечание: К - корреспондентский счет.

### 1.3. Сведения об аудитор (аудиторах) кредитной организации – эмитента.

Полное фирменное наименование	Закрытое акционерное общество «КПМГ»
Сокращенное фирменное наименование	ЗАО «КПМГ»
ИНН	7702019950
ОГРН	1027700125628
Место нахождения	123317, г. Москва, Пресненская набережная, 10, Блок «С»
Номер телефона и факса	+7 (495) 937-44-77 +7 (495) 937 44 00 / 99
Адрес электронной почты	<a href="mailto:moscow@kpmg.ru">moscow@kpmg.ru</a>
Полное наименование и местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся) аудитор кредитной организации - эмитента	ЗАО «КПМГ» является членом саморегулируемой организации аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская палата России» (НП АПР), основной регистрационный номер в государственном реестре аудиторов и аудиторских организаций 10301000804, адрес: 105120, г. Москва, 3-ий Сыромятнинский переулок, д.3/9, строение 3. Дата приема ЗАО «КПМГ» в члены саморегулируемой организации аудиторов – 28.12.2009 г.
Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента	за 2008 год, за 2009 год, за 2010 год, за 2011 год.
Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка	Консолидированная финансовая отчетность подготовленная в соответствии с МСФО, консолидированная и неконсолидированная финансовая (бухгалтерская) отчетность подготовленная в соответствии с требованиями действующего российского законодательства в части ведения бухгалтерского учета и формирования отчетности, полугодовая подготовленная в соответствии с МСФО (сокращенная форма)

**Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (должностных лиц аудитора) с кредитной организацией - эмитентом (должностными лицами кредитной организации - эмитента).**

Наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	ЗАО "КПМГ" и его должностные лица не имеют долей в уставном капитале кредитной организации-эмитента.
Предоставление заемных средств аудитору (должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	ЗАО "КПМГ" и должностным лицам ЗАО "КПМГ" заемные средства кредитной организацией-эмитентом не предоставлялись.
Наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении услуг кредитной организации - эмитента, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей	Тесные деловые взаимоотношения, участие в совместной предпринимательской деятельности, родственные связи с должностными лицами ЗАО "КПМГ" у кредитной организации-эмитента отсутствуют. Участие в иной деятельности не осуществляется.
Сведения о должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора (аудитором)	Должностные лица кредитной организации-эмитента не являются одновременно должностными лицами ЗАО "КПМГ".

**Меры, предпринятые кредитной организацией-эмитентом и аудитором для снижения влияния указанных факторов.**

Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Эмитент ежегодно привлекает профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Эмитентом или его участниками, имеющую право в соответствии с законодательством РФ на осуществление такой проверки.

Предложения по кандидатурам аудиторов могут выдвигаться акционерами Эмитента, имеющими более 2% акций. Аудитор ежегодно утверждается Общим собранием акционеров Эмитента. Аудиторская проверка Эмитента осуществляется в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации на основе заключаемого с аудиторской организацией договора.

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

**Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента.**

Утвержденная процедура проведения тендера, связанного с выбором аудитора, отсутствует. Выбор аудитора Эмитента для представления и утверждения общим собранием акционеров производится Наблюдательным советом, в т.ч. на основании кандидатур, выдвинутых акционерами Эмитента. Выбор аудитора осуществляется на основании анализа информации об аудиторских компаниях, работающих на рынке, их места, занимаемого на рынке аудиторских услуг, наличии в аудиторской фирме аттестованных в области аудита кредитных организаций аудиторов, качестве проводимого аудита, о цене аудиторской услуги. Аудитора Эмитента утверждает общее собрание акционеров кредитной организации-эмитента.

Годовым Общим собранием акционеров ОАО «УРАЛСИБ» (дата составления протокола Общего собрания 24 июня 2011 г.) принято решение: «Утвердить аудитором ОАО «УРАЛСИБ» Закрытое акционерное общество «КПМГ»" (ОГРН 1027700125628, является с 28.12.2009 г. членом Некоммерческого партнерства «Аудиторская палата России» включенного в Государственный реестр саморегулируемых организаций аудиторов на основании приказа Минфина России от 01.10.2009 № 455).

**Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий.**

Аудитор в рамках специальных аудиторских заданий осуществлял проверку и подписание Проспекта документарных процентных неконвертируемых облигаций на предъявителя серии 04 и 05.

**Порядок определения размера вознаграждения аудитора, фактический размер вознаграждения, выплаченный кредитной организацией - эмитентом аудитору по итогам каждого из пяти лет, за которые аудитором проводилась независимая проверка бухгалтерского учета и финансовой (бухгалтерской) отчетности кредитной организации – эмитента, а также информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги.**

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией – эмитентом аудитором	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2011 г.	Размер вознаграждения аудитора определяется при подготовке соглашения об аудите Банка, исходя из общего объема работ выполняемых аудитором.	22 485 677,16 руб., НДС и накладные расходы в том числе	-

#### 1.4. Сведения об оценщике кредитной организации – эмитента

Для определения рыночной стоимости недвижимого имущества были привлечены следующие независимые оценщики.

**Информация об оценщике, работающем на основании трудового договора:**

Фамилия, имя, отчество	Писарев Андрей Викторович
ИНН оценщика	772602670747
Номер телефона и факса, адрес электронной почты оценщика	(495) 775-00-50, andrey.pisarev@ru.gt.com
Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:	Является членом саморегулируемой организации «НКСО»
Полное наименование и место нахождения саморегулируемой организации оценщиков	Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков», находящаяся по адресу: 115035, г. Москва, Софийская наб., д. 34 «Б», тел. (495) 951-03-20.
Регистрационный номер и дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков	Рег. № 00935 от 24 декабря 2007 года.
Полное фирменное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	Закрытое акционерное общество «Грант Торнтон Корпоративные финансы»
Сокращенное фирменное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	ЗАО «Грант Торнтон Корпоративные финансы»
Место нахождения юридического лица	123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, д.32А
ИНН	7704190706
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН), за которым в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о создании такого юридического лица	1027700423860

Фамилия, имя, отчество	Кувалдин Дмитрий Андреевич
ИНН оценщика	772816388201
Номер телефона и факса	(495) 775-00-50 dmitry.kuvaldin@ru.gt.com
Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:	Является членом саморегулируемой организации «НКСО»

Полное наименование и место нахождения саморегулируемой организации оценщиков	Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков», находящаяся по адресу: 115035, г. Москва, Софийская наб., д. 34 «Б», тел. (495) 951-03-20.
Регистрационный номер и дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков	Рег. №00003 от 24 декабря 2007 года.
Полное фирменное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	Закрытое акционерное общество «Грант Торнтон Корпоративные финансы»
Сокращенное фирменное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	ЗАО «Грант Торнтон Корпоративные финансы»
Место нахождения юридического лица	123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, д.32А
ИНН	7704190706
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН), за которым в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о создании такого юридического лица	1027700423860

Фамилия, имя, отчество	Тишаков Сергей Леонтьевич
ИНН оценщика	773802749587
Номер телефона и факса, адрес электронной почты оценщика	(495) 775-00-50, sergey.tishakov@ru.gt.com
Информация о членстве в саморегулируемой организации оценщиков:	Является членом саморегулируемой организации «НКСО»
Полное наименование и место нахождения саморегулируемой организации оценщиков	Некоммерческое партнерство «Саморегулируемая организация «Национальная коллегия специалистов-оценщиков», находящаяся по адресу: 115035, г. Москва, Софийская наб., д. 34 «Б», тел. (495) 951-03-20.
Регистрационный номер и дата регистрации оценщика в реестре саморегулируемой организации оценщиков	Рег. № 00930 от 24 декабря 2007 года.
Полное фирменное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	Закрытое акционерное общество «Грант Торнтон Корпоративные финансы»
Сокращенное фирменное наименование юридического лица, с которым оценщик заключил трудовой договор	ЗАО «Грант Торнтон Корпоративные финансы»
Место нахождения юридического лица	123007, г. Москва, Хорошевское шоссе, д.32А
ИНН	7704190706
Основной государственный регистрационный номер (ОГРН), за которым в Единый государственный реестр юридических лиц внесена запись о создании такого юридического лица	1027700423860

#### **Информация об услугах по оценке, оказываемых (оказанных) оценщиком:**

Виды услуг: оценка предприятий (бизнеса), оценка ценных бумаг, оценка инвестиционных проектов, разработка бизнес планов, экспертиза инвестиционных проектов, организация и проведение аукционов и конкурсов, оценка недвижимого имущества, оценка машин, оборудования и транспортных средств, оценка интеллектуальной собственности, оценка для целей МСФО, финансовый и инвестиционный консалтинг, маркетинговые исследования и анализ рынков.

#### **1.5. Сведения о консультантах кредитной организации - эмитента**

Кредитная организация – эмитент консультантов не имеет.

## II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента

### 2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента

Наименование показателя	тыс. руб.			
	На 01.01.2011 г. и за 2010 год	На 01.10.2011 г. и за 9 месяцев 2011 года	На 01.01.2012 г. и за 2011 год	На 01.10.2012 г. и за 9 месяцев 2012 года
Уставный капитал	29 257 581	29 257 581	29 257 581	29 257 581
Собственные средства (капитал)	51 254 920	52 349 677	49 582 629	52 399 916
Чистая прибыль (непокрытый убыток)	1 789 552	2 736 504	428 928	1 214 934
Рентабельность активов (%)	0,48	0,36	0,51	0,16
Рентабельность капитала (%)	7,85	5,21	7,51	2,36
Привлеченные средства (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.)	359 541 258	373 743 458	375 424 579	363 949 728

#### Методика расчета показателей

Показатели «уставный капитал» и «Чистая прибыль / (непокрытый убыток)» рассчитаны на основе Положения Банка России от 05.12.2002 г. № 205-П «Положение о правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» и Положения Банка России от 26.03.2007 г. № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации», а «собственные средства (капитал)» – на основе Положения Банка России от 10.02.2003 г. № 215-П «Положение о методике определения собственных средств (капитала) кредитной организации».

Показатели «прибыль (убыток) после налогообложения» и «собственные средства (капитал)» за законченные финансовые года приведены с учетом событий после отчетной даты (далее – «СПОД»).

В приведенной таблице рентабельность активов рассчитывается по следующей формуле:

$$P = \frac{\Pi}{A} \times 100\%,$$

где Р – рентабельность активов,

Π – прибыль (убыток) Банка после налогообложения, рассчитанная на основе формы 0409102 «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации» до учета СПОД,

А – среднехронологическая величина активов Банка, рассчитанная на основе формы 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации».

Рентабельность капитала рассчитывается следующим образом:

$$P_k = \frac{\Pi}{K} \times 100\%,$$

где Рк – рентабельность капитала,

Π – прибыль (убыток) Банка после налогообложения, рассчитанная на основе формы 0409102 «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации» до учета СПОД

К – среднехронологическая величина капитала,

В привлеченные средства включены кредиты, депозиты и прочие средства Центрального Банка Российской Федерации, средства кредитных организаций, средства клиентов, не являющихся кредитными организациями и выпущенные долговые обязательства.

**Анализ финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей.**

За 2011 год наблюдается рост привлеченных средств на 15,9 млрд. руб., что обусловлено увеличением клиентской базы Банка, привлечением денежных средств частных и корпоративных клиентов, а также привлечением межбанковских займов

При сравнении финансовых показателей приведенных в таблице по состоянию на 01.10.2012 г. с аналогичными показателями по состоянию на 01.10.2011 г. прослеживается следующая динамика:

- уставный капитал остался неизменным, т.к. не проводилось дополнительного выпуска ценных бумаг;
- увеличение собственных средств произошло на 50 млн. руб.;
- уменьшение привлеченных средств произошло на 9,8 млрд. руб.;
- показатель рентабельности активов и показатель рентабельности капитала понизились вследствие снижения прибыли за 9 месяцев 2012 года по сравнению с аналогичным периодом 2011 года.

Анализ платежеспособности и уровня кредитного риска отражен в п. 4.2 настоящего отчета и выражается в соблюдении Банком обязательных нормативов согласно Инструкции № 110-И от 16.01.2004 г. «Об обязательных нормативах банков» (в ред. Указаний ЦБ РФ от 13.08.2004 № 1489-У, от 18.02.2005 № 1549-У, от 06.07.2005 № 1592-У, от 29.07.2005 № 1599-У, от 20.03.2006 № 1672-У, от 14.06.2007 № 1838-У, от 13.11.2007 N 1905-У, от 31.03.2008 № 1991-У, от 18.06.2008 № 2030-У, от 12.02.2009 № 2185-У, от 06.03.2009 № 2195-У, от 27.03.2009 № 2205-У, от 26.06.2009 № 2254-У, 03.11.2009 №2324 –У, от 08.11.2010 N 2513-У, от 20.04.2011 N 2613-У, от 28.04.2012 N 2808-У).

## 2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

*Информация о рыночной капитализации кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершеного финансового года и на дату отчетного квартала:*

Дата	Организатор торговли	Индивидуальный государственный регистрационный номер ценных бумаг	Количество акций (шт.)	Рыночная цена акции (руб.)	Рыночная капитализация (руб.) (гр.4*гр.5)
1	2	3	4	5	6
01.01.2012	ЗАО «ФБ ММВБ»	10200030В	292 575 808 568	0,12633	36 961 101 896,40
01.10.2012	ЗАО «ФБ ММВБ»	10200030В	292 575 808 568	0,08326	24 359 861 821,37

**Методика определения рыночной цены акции:**

Расчет капитализации производился по котировкам акций Банка, по сделкам, совершенным на ЗАО "ФБ ММВБ". Рыночная капитализация рассчитывается как произведение количества акций соответствующей категории (типа) на рыночную цену одной акции, раскрываемую организатором торговли на рынке ценных бумаг и определяемую в соответствии с Порядком определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации, утвержденным Приказом ФСФР России от 09.11.2010 N 10-65/пз-н (зарегистрировано в Министерстве юстиции Российской Федерации 29.11.2010, регистрационный N 19062).

## 2.3. Обязательства кредитной организации - эмитента

### 2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

*Структура заемных средств кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершеного финансового года и последнего завершеного отчетного периода:*

		(руб.)
Наименование показателя	01.10.2012 г.	
1	2	
<b>Долгосрочные заемные средства</b>	<b>144 487 934 906</b>	
в том числе:		
бюджетные средства	0	
средства банков	17 477 251 110	

средства клиентов	111 933 416 490
выпущенные долговые обязательства	15 077 267 306
прочие заемные средства	0
<b>Краткосрочные заемные средства</b>	<b>224 245 030 149</b>
в том числе:	
бюджетные средства	17 432 486 982
средства банков	30 757 006 932
средства клиентов	160 731 090 627
выпущенные долговые обязательства	8 710 636 787
прочие заемные средства	6 613 808 821
<b>Общий размер просроченной задолженности по заемным средствам</b>	<b>0</b>
в том числе:	
бюджетные средства	0
средства банков	0
средства клиентов	0
выпущенные долговые обязательства	0
прочие заемные средства	0

*Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного финансового года и последнего завершенного отчетного периода:*

(руб.)

Вид кредиторской задолженности		01.10.2012 г.
1	2	4
1	Кредиты и депозиты, полученные от Банка России,	2 000 000 000
2	в том числе просроченные	0
3	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций,	10 119 559 511
4	в том числе просроченные	0
5	Кредиты и депозиты, полученные от банков-нерезидентов,	22 499 848 148
6	в том числе просроченные	0
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	10 046
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0
9	в том числе просроченные	0
10	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	23 933 941 662
11	в том числе просроченная	0
12	Расчеты по налогам и сборам	169 296 982

13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	306 330 310
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	85 608 102
15	Расчеты по доверительному управлению	0
16	Прочая кредиторская задолженность	164 208 090
17	в том числе просроченная	0
18	Итого	59 278 802 851
19	в том числе по просроченная	0

**Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие указанных неисполненных обязательств**

Неисполненных обязательств нет.

**Информация о наличии в составе кредиторской задолженности кредитной организации - эмитента кредиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы кредиторской задолженности или не менее 10 процентов от общего размера заемных (долгосрочных и краткосрочных) средств по состоянию на 01.10.12 г.**

Полное фирменное наименование	THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC THE NETHERLANDS (RBS NL)
Сокращенное наименование	THE ROYAL BANK OF SCOTLAND PLC THE NETHERLANDS (RBS NL)
Место нахождения	НИДЕРЛАНДЫ
Сумма кредиторской задолженности, руб.	7 729 225 000
Размер просроченной кредиторской задолженности, тыс. руб.	0
Условия просроченной кредиторской задолженности	Нет
Является/не является аффилированным лицом кредитной организации – эмитента	Нет

**Размер просроченной задолженности кредитной организации - эмитента по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России.**

Просроченная задолженность кредитной организации-эмитента по платежам в бюджет, внебюджетные фонды и Банку России отсутствует.

**Информация о выполнении кредитной организацией – эмитентом нормативов обязательных резервов**

Отчетный период	Размер недовзноса в обязательные резервы, руб.	Размер неисполненного обязательства по усреднению обязательных резервов, руб.	Сумма штрафа за нарушение нормативов обязательных резервов, руб.
1	2	3	4
01.11.2011 г.	0	0	0
01.12.2011 г.	0	0	0



01.01.2012 г.	1 028 406 000	0	0
01.02.2012 г.	21 576 000	0	0
01.03.2012 г.	0	0	0
01.04.2012 г.	680 465 000	0	0
01.05.2012 г.	0	0	0
01.06.2012 г.	0	0	0
01.07.2012 г.	0	0	0
01.08.2012 г.	0	0	0
01.09.2012 г.	0	0	0
01.10.2012 г.	0	0	0

**Информация о наличии/отсутствии неуплаченных штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов**

Нарушений нормативов обязательных резервов нет.

### **2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента**

По действовавшим в течение последнего заверщенного финансового года и текущего финансового года кредитным договорам и/или договорам займа, не было сумм основного долга, которые составляли 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента.

16 марта 2012 г. ОАО «УРАЛСИБ» размещены документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 04 (далее – Облигации) с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения, государственный регистрационный номер 40300030В от 10.02.2012 г. Объем выпуска Облигаций по номинальной стоимости – 5 000 000 000 (Пять миллиардов) рублей, что составляет менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего заверщенного отчетного квартала (30.09.2012 г.)

31 августа 2012 г. ОАО «УРАЛСИБ» размещены документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 05 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения, государственный регистрационный номер 40400030В от 10.02.2012 г. Объем выпуска Облигаций по номинальной стоимости – 7 000 000 000 (Семь миллиардов) рублей, что составляет менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего заверщенного отчетного квартала (30.09.2012 г.)

### **2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам**

**Информация об общей сумме обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения и общей сумме обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение, в том числе в форме залога, поручительства или банковской гарантии, на дату окончания соответствующего отчетного квартала.**

**На 01.10.2012 г.**

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента	47 259 782 878

	из предоставленного им обеспечения	
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе:	-
	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	-
3	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	47 259 782 878
4	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	47 259 782 878

**Информация о каждом из обязательств кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения.**

ОАО «УРАЛСИБ» не имеет обязательств из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога, поручительства и/или банковской гарантии, составляющем не менее 5 процентов от балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного квартала, предшествующего предоставлению обеспечения.

**Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств кредитной организацией-эмитентом ( третьими лицами).**

Оценка величины риска в случае невыполнения обеспеченных обязательств третьими лицами произведена в соответствии с методикой, приведенной в Положении ЦБ РФ от 20.03.2006 г. N 283-П «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери». Величина фактически созданного резерва на возможные потери составляет 106 928 тыс. рублей.

**Факторы, которые могут привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению обязательств, вероятность возникновения таких факторов.**

Факторов нет.

#### **2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации – эмитента**

**Соглашения кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в ее бухгалтерской (финансовой) отчетности, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах:** указанные соглашения отсутствуют.

**Факторы, при которых упомянутые выше обязательства могут повлечь перечисленные изменения и вероятность их возникновения:** отсутствуют.

**Причины заключения кредитной организацией - эмитентом указанных в данном пункте отчета соглашений, предполагаемая выгода кредитной организации - эмитента от этих соглашений и причины, по которым данные соглашения не отражены в бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:** отсутствуют.

#### **2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) эмиссионных ценных бумаг Политика эмитента в области управления рисками.**

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

#### **2.4.1. Кредитный риск**

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

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

- установление жесткого порядка санкционирования решений по выдаче и изменению условий кредитов и других продуктов, несущих кредитный риск;
- определение полномочий коллегиальных органов различного уровня (Правление и система кредитных комитетов) и должностных лиц;
- установление кредитных лимитов на уровне заемщиков, групп взаимосвязанных заемщиков, контрагентов, оценка кредитных рисков на индивидуальном и портфельном уровне;
- мониторинг установленных лимитов;
- контроль использования лимитов;
- использование и совершенствование системы внутренних рейтингов.

В связи с относительно высокими кредитными рисками Банк, при принятии решения о кредитовании, выдвигает повышенные требования к финансовой устойчивости заемщиков, к оценке прогнозов движения денежных средств, качеству и ликвидности обеспечения. Для снижения уровня кредитных рисков проводятся следующие мероприятия:

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

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

#### **2.4.2. Страновой риск**

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

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

- зависимость экономики РФ от состояния мировой экономики, колебаний цен на нефть и газ, деловой активности в других странах, низкое доверие иностранных инвесторов, незрелость отдельных производственных и управленческих процессов. Сокращение влияния указанных факторов достигается Банком путем отказа от вложений в высоковолатильные финансовые инструменты, диверсификации активов по отраслям промышленности и наращивания ликвидных резервов.
- структурная слабость экономики, проявляемая в чрезмерной концентрации деловой активности в отраслях, связанных с добычей и экспортом минерального сырья, влияние на экономику крупных промышленных конгломератов. Банк осознает, что чрезмерная концентрация бизнеса может привести к возрастанию рисков, и стремится в значительной степени диверсифицировать операции, как за счет розничного бизнеса, так и в региональном аспекте.
- географические особенности Российской Федерации обуславливают различия в условиях ведения бизнеса на разных территориях, дополнительные издержки, связанные с преодолением расстояний и развитием коммуникаций, необходимостью учитывать разницу во времени. Указанные особенности не оказывают существенного влияния на деятельность Банка.

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

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

Снижение страновых рисков в отношении нерезидентов РФ достигается за счет установления корреспондентских отношений и проведения операций, преимущественно, с высоконадежными банками-

нерезидентами и эмитентами в основном из стран, обладающих высоким долгосрочным инвестиционным рейтингом, подтвержденным ведущими рейтинговыми агентствами.

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

#### **2.4.3. Рыночный риск**

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

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

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

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

##### **а) 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.

##### **б) Валютный риск**

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

В связи с возросшей волатильностью валют Банк уделяет особое внимание управлению 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, оценка потерь VaR;
- стресс-тестирование, сценарный анализ;
- количественная оценка влияния фундаментальных факторов (анализ тенденций на валютном рынке).

##### **в) Процентный риск**

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

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

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

Оперативное управление процентным риском торговых портфелей осуществляет Служба риск-менеджмента на основе оценки уровня риска и установления лимитов и ограничений на инструменты и портфели, проведения процедуры стресс-тестирования. Оперативное управление риском банковской книги осуществляет Казначейство через управление структурой активов и пассивов в целях обеспечения приемлемой величины ожидаемых потерь в случае изменения процентных ставок. Исходя из уровня процентных ставок на рынке привлечения и сбалансированности структуры активов и пассивов по срокам, Казначейство устанавливает внутренние трансфертные ставки по привлечению и размещению денежных средств. На основе данных ставок по видам бизнеса устанавливаются процентные ставки привлечения и размещения активов и пассивов различной срочности.

#### **2.4.4. Риск ликвидности**

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

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

Управление и контроль риска ликвидности Банка в целом осуществляет КУАП, определяющий стратегию формирования структуры активов и пассивов, ее количественные и качественные параметры.

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

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

#### **2.4.5. Операционный риск**

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

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

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

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

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

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

#### **2.4.6. Правовой риск**

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

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

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

#### **2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)**

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

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

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

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

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

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

#### **2.4.8. Стратегический риск**

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

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

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

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

Подразделения Банка периодически предоставляют руководству Банка отчеты о выполнении текущих и среднесрочных плановых показателей. Долгосрочные планы рассматриваются и утверждаются на заседаниях Наблюдательного совета Банка, функционирует система постановки и контроля исполнения приоритетных задач Банка в среднесрочном и долгосрочном периоде.

Для снижения стратегического риска применяются следующие методы:

- адекватное распределение прав и полномочий между органами управления,
- эффективный контроль Правления над деятельностью исполнительных органов,
- утверждение и контроль правил совершения сделок с активами Банка;
- утверждение и исполнение взвешенной инвестиционной и дивидендной политики;
- правильная организация внешнего и внутреннего аудита, системы внешнего и внутреннего контроля;
- организация и контроль системы принятия решений и делегирования полномочий;

- оптимизация внутренних управленческих правил и процедур, бизнес-процессов, организационных структур, системы управления в целом;

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

### III. Подробная информация о кредитной организации – эмитенте

#### 3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

##### 3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование

Открытое акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ"	введено с «20» сентября 2005 года
--	-----------------------------------

Сокращенное фирменное наименование

ОАО "УРАЛСИБ"	введено с «20» сентября 2005 года
---------------	-----------------------------------

**Наименование юридического лица, схожее с фирменным наименованием кредитной организации-эмитента:** нет:

**Фирменное наименование кредитной организации – эмитента:** фирменное наименование Эмитента зарегистрировано в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 07 августа 2006 г. Получены свидетельства:

- на товарный знак (знак обслуживания) на русском языке № 311710
- на товарный знак (знак обслуживания) на английском языке № 311711

**Данные об изменениях в наименовании и в организационно-правовой форме кредитной организации-эмитента.**

Дата изменения	Тип изменения	Полное наименование до изменения	Сокращенное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4	5
08.04.1999	Изменение организационно-правовой формы	Республиканский инвестиционно-кредитный банк "Башкредитбанк"	РИКБ "Башкредитбанк"	Решение Общего собрания учредителей Протокол № 1 от 01 сентября 1998 г.
19.12.2001	Изменение наименования	Открытое акционерное общество Республиканский инвестиционно-кредитный банк "Башкредитбанк"	ОАО РИКБ "Башкредитбанк"	Решение Общего собрания акционеров (Протокол № 11 от 16.11.2001г.)
20.09.2005	Изменение наименования и реорганизация Банка в форме присоединения к нему банков: ОАО АКБ «АВТОБАНК-НИКОЙЛ», «ИБГ НИКОйл»(ОАО), КБ «БНБ», ОАО АКБ	Открытое акционерное общество "Урало-Сибирский Банк"	ОАО "УралСиб"	Решение совместного общего собрания акционеров банков: ОАО «УралСиб», ОАО АКБ «АВТОБАНК-НИКОЙЛ», «ИБГ НИКОйл» (ОАО), КБ «БНБ», ОАО АКБ «Кузбассугольбанк»

	«Кузбассугольб анк»			
--	------------------------	--	--	--

### 3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Основной государственный регистрационный номер (МНС России)	1020280000190
Дата внесения записи о создании (о первом представлении сведений) в Единый государственный реестр юридических лиц	08.08.2002 г.
Наименование регистрирующего органа внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в Единый государственный реестр юридических лиц	УФНС России по Республике Башкортостан
Дата регистрации в Банке России	08.04.1999 г.
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций	2275

#### *Все виды лицензий, на основании которых действует кредитная организация:*

Вид лицензии	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии	30
Дата получения	07.09.2012 г.
Орган, выдавший лицензию	Банк России
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия на осуществление банковских операций на привлечение во вклады и размещение драгоценных металлов, на осуществление других операций с драгоценными металлами в соответствии с законодательством Российской Федерации
Номер лицензии	30
Дата получения	20.09.2005 г.
Орган, выдавший лицензию	Банк России
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности
Номер лицензии	177-06461-100000
Дата получения	07.03.2003
Орган, выдавший лицензию	ФСФР России
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия



Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер лицензии	177-06466-010000
Дата получения	07.03.2003
Орган, выдавший лицензию	ФСФР России
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер лицензии	177-06470-001000
Дата получения	07.03.2003
Орган, выдавший лицензию	ФСФР России
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности
Номер лицензии	177-06473-000100
Дата получения	07.03.2003
Орган, выдавший лицензию	ФСФР России
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

Вид лицензии	Лицензия биржевого посредника, совершающего товарные фьючерсные и опционные сделки в биржевой торговле
Номер лицензии	1286
Дата получения	04.12.2008
Орган, выдавший лицензию	ФСФР России
Срок действия лицензии	Без ограничения срока действия

### 3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента

Кредитная организация - эмитент создана на неопределенный срок.

#### **Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента.**

Банк образован на основании Указа Президиума Верховного Совета Республики Башкортостан № 6-2/34 от 27 января 1993 года «Об образовании республиканского инвестиционно-кредитного банка «Башкредитбанк» с наименованием «Республиканский инвестиционно-кредитный банк «Башкредитбанк» (регистрационный номер 2275 от 28 января 1993 года, генеральная лицензия на совершение банковских операций № 2275 от 04 июня 1993 года).

В соответствии с решением Общего собрания учредителей (Протокол № 1 от 01 сентября 1998 года) Банк преобразован в открытое акционерное общество с наименованием «Открытое акционерное общество

Республиканский инвестиционно-кредитный банк «Башкредитбанк» (ОАО РИКБ «Башкредитбанк») (регистрационный номер 2275 от 08 апреля 1999 года, генеральная лицензия на совершение банковских операций № 2275 от 08 апреля 1999 года).

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

На основании решения внеочередного Общего собрания акционеров Банка (Протокол № 19 от 23 ноября 2004 года, дата проведения 10 ноября 2004 года), а также решений внеочередных Общих собраний акционеров Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «АВТОБАНК-НИКОЙЛ» (Протокол № 2 от 23 ноября 2004 года, дата проведения 09 ноября 2004 года), Коммерческого банка «Брянский Народный Банк» (Открытое акционерное общество) (Протокол № 2 от 24 ноября 2004 года, дата проведения 11 ноября 2004 года), Акционерного банка «Инвестиционно-банковская группа НИКойл» (Открытое акционерное общество) (Протокол № 2 от 23 ноября 2004 года, дата проведения 09 ноября 2004 года), Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «Кузбассугольбанк» (Протокол № 2 от 23 ноября 2004 года, дата проведения 09 ноября 2004 года), Банк реорганизован в форме присоединения к нему Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «АВТОБАНК-НИКОЙЛ», Коммерческого банка «Брянский Народный Банк» (Открытое акционерное общество), Акционерного банка «Инвестиционно-банковская группа НИКойл» (Открытое акционерное общество), Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «Кузбассугольбанк». Банк является правопреемником всех прав и обязанностей в отношении всех должников и кредиторов вышеуказанных присоединенных обществ.

В соответствии с решением совместного Общего собрания акционеров Открытого акционерного общества «Урало-Сибирский Банк», Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «АВТОБАНК-НИКОЙЛ», Коммерческого банка «Брянский Народный Банк» (Открытое акционерное общество), Акционерного банка «Инвестиционно-банковская группа НИКойл» (Открытое акционерное общество), Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «Кузбассугольбанк» (Протокол № 1 от 25 апреля 2005 года, дата проведения 14 апреля 2005 года) изменены фирменное (полное официальное) и сокращенное наименования Банка на «Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» (ОАО «УРАЛСИБ»).

На основании решения внеочередного Общего собрания акционеров Банка (Протокол № 1 от 29 января 2010 года, дата проведения 27 января 2010 года), а также решений внеочередных Общих собраний акционеров Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «Стройвестбанк» (Протокол № 2 от 08 декабря 2009 года), Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК» (Протокол № 27 от 11 декабря 2009 года), Банк реорганизован в форме присоединения к нему Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «Стройвестбанк», Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК». Банк является правопреемником всех прав и обязанностей в отношении всех должников и кредиторов вышеуказанных присоединенных обществ.

ОАО «УРАЛСИБ» является крупнейшим активом Финансовой корпорации «УРАЛСИБ» — многопрофильной финансовой структуры, действующей в 52 регионах России. Эмитент образован в результате консолидации банковского бизнеса в период с 2001 по 2010 год и действует с целью получения прибыли. Приоритетным направлением деятельности также является реализация стратегии социально ответственного бизнеса.

Эмитент определяет свое предназначение, которое сформулировано в его миссии: «Финансовые услуги и энергия денег — на благо человека и общества»

#### 3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента	119048, г. Москва, ул. Ефремова, д.8
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	119048, г. Москва, ул. Ефремова, д.8
Номер телефона, факса	(495) 745-70-10
Адрес электронной почты	<a href="mailto:bank@uralsib.ru">bank@uralsib.ru</a> , <a href="mailto:info@uralsib.ru">info@uralsib.ru</a>

Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и/или выпускаемых ею ценных бумаг	<a href="http://www.bankuralsib.ru">www.bankuralsib.ru</a> <a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=156">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=156</a>
--	---

*Данные о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента*

Банк специального подразделения по работе с акционерами и инвесторами не имеет.

### 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 0274062111

### 3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

*Изменения, которые произошли в составе филиалов и представительств кредитной организации - эмитента в отчетном квартале*

Наименование	<b>Филиал Открытого акционерного общества "БАНК УРАЛСИБ" в г. Казань</b>
Дата открытия	14.12.2006
Место нахождения	420107, Российская Федерация, Республика Татарстан, г. Казань, ул. Петербургская, д.88.
Телефон	(843) 5702583
ФИО руководителя	Мухтова Гузель Мазиповна (до 14.09.2012 руководителем филиала была Акчурина Наиля Махмутовна)
Срок действия доверенности руководителя	13.09.2013

Наименование	<b>Филиал Открытого акционерного общества "БАНК УРАЛСИБ" в г. Нижневартовск</b>
Дата открытия	21.12.2000
Место нахождения	628606, Российская Федерация, Тюменская область, Ханты-Мансийский автономный округ - Югра, г. Нижневартовск, ул. 60 лет Октября, д.10 б
Телефон	(3466) 24-37-10
ФИО руководителя	Третьякова Елена Сергеевна (до 15.08.2012 руководителем филиала был Шелихов Сергей Александрович)
Срок действия доверенности руководителя	13.08.2015

Наименование	<b>Филиал Открытого акционерного общества "БАНК УРАЛСИБ" в г. Петрозаводск</b>
Дата открытия	22.03.2001
Место нахождения	185035, Российская Федерация, Республика Карелия, г. Петрозаводск, ул. Титова, д. 11
Телефон	(8142) 76-73-83
ФИО руководителя	Макаров Николай Михайлович (до 20.08.2012 руководителем филиала был Мишин Олег Константинович)
Срок действия доверенности руководителя	13.08.2015

Наименование	<b>Филиал Открытого акционерного общества "БАНК УРАЛСИБ" в г. Самара</b>
--------------	--

Дата открытия	26.08.2003
Место нахождения	443001, Российская Федерация, Самарская область, г. Самара, ул. Садовая, д. 247-249
Телефон	(846) 264-08-90
ФИО руководителя	Штейнбок Игорь Аронович (до 06.07.2012 руководителем филиала был Галимханов Шамиль Булатович)
Срок действия доверенности руководителя	05.07.2015

Наименование	<b>Филиал Открытого акционерного общества "БАНК УРАЛСИБ" в г. Саратов</b>
Дата открытия	04.05.2007
Место нахождения	410017, Российская Федерация, Саратовская область, г. Саратов, ул. Новоузенская, д. 11/13
Телефон	(8452) 20-05-65
ФИО руководителя	Елизарова Валентина Геннадьевна (до 31.08.2012 руководителем филиала был Маловичко Василий Амиранович)
Срок действия доверенности руководителя	26.08.2015

**Филиал Открытого акционерного общества "БАНК УРАЛСИБ" в г. Белгород**

Закрит 24.08.2012 (переведен в статус операционного офиса Филиала «Центральный» ОАО «УРАЛСИБ»)

**Филиал Открытого акционерного общества "БАНК УРАЛСИБ" в г. Рязань**

Закрит 20.07.2012 (переведен в статус операционного офиса Филиала «Центральный» ОАО «УРАЛСИБ»)

**Филиал Открытого акционерного общества "БАНК УРАЛСИБ" в г. Тверь**

Закрит 17.08.2012 (переведен в статус операционного офиса ОАО «УРАЛСИБ»)

**Филиал Открытого акционерного общества "БАНК УРАЛСИБ" в г. Тула**

Закрит 21.09.2012 (переведен в статус операционного офиса ОАО «УРАЛСИБ»)

### **3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента**

#### **3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации - эмитента**

ОКВЭД: 65.12 65.22.1 65.22.2 65.22.3

#### **3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента**

**Виды банковских операций и сделок:**

Банк на основании соответствующей лицензии Банка России может осуществлять следующие банковские операции:

- 1) привлекать денежные средства физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок);
- 2) размещать указанные в предшествующем абзаце настоящего пункта привлеченные средства от своего имени и за свой счет;
- 3) открывать и вести банковские счета физических и юридических лиц;
- 4) осуществлять расчеты по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков - корреспондентов, по их банковским счетам;
- 5) инкассировать денежные средства, векселя, платежные и расчетные документы и осуществлять кассовое обслуживание физических и юридических лиц;
- 6) покупать и продавать иностранную валюту в наличной и безналичной формах;
- 7) привлекать во вклады и размещать драгоценные металлы;
- 8) выдавать банковские гарантии;
- 9) осуществлять переводы денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских

счетов (за исключением почтовых переводов).

Банк, помимо перечисленных выше банковских операций, вправе осуществлять следующие сделки:

- 1) выдавать поручительства за третьих лиц, предусматривающих исполнение обязательств в денежной форме;
- 2) приобретать права требования от третьих лиц исполнения обязательств в денежной форме;
- 3) доверительно управлять денежными средствами и иным имуществом по договору с физическими и юридическими лицами;
- 4) осуществлять операции с драгоценными металлами и драгоценными камнями в соответствии с законодательством Российской Федерации;
- 5) предоставлять в аренду физическим и юридическим лицам специальные помещения или находящиеся в них сейфы для хранения документов и ценностей;
- 6) лизинговые операции;
- 7) оказывать консультационные и информационные услуги.

Банк вправе осуществлять иные сделки в соответствии с законодательством Российской Федерации.

В соответствии с лицензией Банка России на осуществление банковских операций Банк вправе осуществлять выпуск, покупку, продажу, учет, хранение и иные операции с ценными бумагами, выполняющими функции платежного документа, с ценными бумагами, подтверждающими привлечение денежных средств во вклады и на банковские счета, с иными ценными бумагами, осуществление операций с которыми не требует получения специальной лицензии в соответствии с федеральными законами, а также вправе осуществлять доверительное управление указанными ценными бумагами по договору с физическими и юридическими лицами.

Банк имеет право осуществлять профессиональную деятельность на рынке ценных бумаг в соответствии с федеральными законами.

Все перечисленные банковские операции и сделки осуществляются в рублях, а при наличии соответствующей лицензии Банка России - и в иностранной валюте.

В соответствии с действующим законодательством Банк может использовать банковские карты для осуществления операций по счетам юридических и физических лиц.

#### **Ограничения и разрешения на осуществление банковских операций и сделок:**

Банк не вправе заниматься производственной, торговой и страховой деятельностью.

#### **Преобладающие виды деятельности и имеющие приоритетное значение:**

Основными видами деятельности, формирующими доходы Банка, являются кредитование, операции с ценными бумагами, иностранной валютой, а также банковские услуги, приносящие комиссионный доход.

*Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации - эмитента за последний завершенный финансовый год и за отчетный квартал.*

Наименование показателя	за 9 месяцев 2011 года	за 9 месяцев 2012 года
Процентные доходы, полученные от операций по предоставленным кредитам, депозитам и иным размещенным средствам и их доля в общей сумме доходов	21 095 022 тыс. руб.	23 141 507 тыс. руб.
	11,42 %	12,12 %
Доходы, полученные от операций с ценными бумагами и их доля в общей сумме доходов	2 576 981 тыс. руб.	2 276 940 тыс. руб.
	1,39 %	1,19%
Доходы, полученные от операций с иностранной валютой и их доля в общей сумме доходов	5 132 584 тыс. руб.	7 490 715 тыс. руб.
	2,78 %	3,92%
Комиссионные доходы и их доля в общей сумме доходов	6 965 311 тыс. руб.	7 676 185 тыс. руб.
	3,77 %	4,02%
От операций с драгоценными металлами и проч. фин. инструментами и их доля в общей сумме доходов	535 096 тыс. руб.	486 094 тыс. руб.
	0,29%	0,25%

Информация приведена в соответствии с показателями формы 0409102 «Отчет о прибылях и убытках кредитной организации».

***Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим отчетным кварталом предшествующего года и причины таких изменений***

По состоянию на 01.10.2012 года, по сравнению с аналогичным периодом 2011 года произошли следующие изменения размера доходов от основной деятельности: доходы, полученные от операций с иностранной валютой (без учета переоценки) увеличились в 1,5 раз или на 2,4 млрд.руб., комиссионные доходы увеличились в 1,1 раз или на 0,7 млрд.руб., доходы, полученные от операций с ценными бумагами уменьшились в 1,1 раз или на 0,3 млрд.руб., что связано с уменьшением вложений Банка в ценные бумаги, а также сложившейся конъюнктурой на рынке ценных бумаг.

***Наименование географических областей (стран), в которых кредитная организация - эмитент ведет свою основную деятельность и которые приносят ей 10 и более процентов доходов за каждый отчетный период, и описываются изменения размера доходов кредитной организации - эмитента, приходящиеся на указанные географические области, на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом и причины таких изменений:***

Эмитент ведет свою основную хозяйственную деятельность только на территории Российской Федерации.

***Краткое описание общих тенденций на рынке ипотечного кредитования и недвижимости, в том числе наиболее важных для кредитной организации - эмитента, прогноз в отношении будущего развития событий на рынке ипотечного кредитования:***

Эмитент не осуществляет эмиссии облигаций с ипотечным покрытием.

### **3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента**

В течение 2 полугодия 2012-2013 гг. Банк планирует развитие бизнеса и сохранение лидирующих позиций на ключевых сегментах российского рынка банковских услуг. Важное конкурентное преимущество Банка состоит в сохранении высоких показателей узнаваемости и доверия к бренду.

Главная цель Банка - повысить прибыльность за счет роста эффективности (рентабельности капитала, активов) на фоне сохранения экономически обоснованных темпов роста масштабов бизнеса.

Для достижения этой цели планируется:

Повысить производительность труда и оптимизировать операционные расходы за счет централизации служб поддержки и обеспечения бизнеса, а также универсализации сотрудников фронт-офиса и штаба.

Повысить эффективность региональной сети за счет оптимизации процессов взаимодействия с головным офисом и стандартизации бизнес-процессов.

Повысить качество активов за счет снижения объема проблемных и непрофильных активов. В связи с эскалацией кризисных явлений в мировой экономике Банк продолжает уделять повышенное внимание совершенствованию системы риск-менеджмента и процедур резервирования. Осуществляется комплексное и целостное управление проблемными активами – как по корпоративным, так и по розничным кредитам, а также лизинговым договорам. Переход на единые технологии работы с проблемной задолженностью позволит существенно снизить затраты и ресурсоемкость процессов.

Перейти от продуктовой к клиентоориентированной модели. Нарастивать корпоративный кредитный портфель планируется, в первую очередь, за счет расширения охвата ключевых клиентских сегментов и наращивания кредитования опорных клиентов в регионах. Согласно плану на 2012 год, в сегменте крупного и среднего бизнеса основная цель - продолжать наращивать бизнес с высокомаржинальными клиентами в приоритетных отраслях (розничная торговля, автодилеры, пищевая промышленность, инфраструктурное строительство). При этом будет продолжена работа по диверсификации портфеля и увеличение доли средних клиентов с целью снижения зависимости портфеля от финансового состояния крупнейших заемщиков. Малый бизнес остается целевым клиентским сегментом Банка. Планируется развитие программ сотрудничества с МСП-Банком и Гарантийными фондами поддержки малого предпринимательства. Будут разработаны новые продуктовые и риск-стратегии для сегментов микро- и малый бизнес. Для улучшения процесса кредитования клиентов Малого бизнеса планируется внедрение кредитного конвейера, развитие скоррингового экспресс-продукта (сокращение сроков рассмотрения заявки, автоматизация процесса обработки заявок и предоставления кредитов). С точки зрения повышения качества сервиса планируется создание выделенных зон обслуживания клиентов Малого бизнеса в крупных городах присутствия Банка. Сохраняя статус универсального банка, Банк планирует продвигать все

действующие продукты розничного бизнеса. Приоритетным направлением является развитие ключевых видов кредитования: потребительское нецелевое кредитование, ипотека, кредитные карты, автокредитование. В процессе расширения клиентской базы главной задачей является привлечение качественных заемщиков. Планируется разработка специальных предложений для заемщиков с положительной кредитной историей и реализация программ лояльности клиентов. Банк является участником «Программы инвестиций в проекты строительства доступного жилья и ипотеку в 2010-2012 годах», реализуемой Внешэкономбанком. В крупных городах присутствия Банка будет продолжена работа по созданию Центров ипотечного кредитования. Также планируется внедрение целевой модели организации обслуживания VIP-клиентов. Продолжится активная работа по развитию дистанционных каналов обслуживания и электронного бизнеса (внедрение мобильного банка, расширение сети БПТ, развитие процесса продаж через колл-центр), а также развитие партнерских каналов продаж. Также будет проводиться модернизация инфраструктуры сети обслуживания пластиковых карт, реализовываться программа комплексного обновления офисов продаж (улучшение внешнего и внутреннего оснащения), релокация.

Нарастить базу стабильного дохода за счет развития продуктов, предоставляемых на комиссионной основе: РКО, документарный бизнес, интернет-трейдинг. В частности, в приоритетных регионах намечено выделение специализированных зон РКО. Также для увеличения объема комиссионного дохода запланировано развитие кросс-продаж продуктов страхового, инвестиционно-банковского, лизингового бизнеса и бизнеса управления активами. Планируется развивать комплексные пакетные предложения (как внутри одного вида бизнеса, так и между видами бизнеса, а также программы с внешними партнерами).

Реализовывать социально ориентированные программы для укрепления репутации Банка на рынке. В течение 2012-2013 годов будет активизироваться продвижение социально ориентированных проектов – "Достойный дом детям!", "Социальная карта региона". В рамках реализации проекта "Достойный дом детям!" планируется увеличить клиентскую базу и нарастить количество действующих вкладов и карт. Проект направлен на улучшение жилищных условий детей в интернатах и предусматривает перечисление суммы процентов по вкладу из расчета 0,5% годовых на расчетный счет Детского фонда «Виктория». В рамках проекта «Социальная карта региона», помимо эмиссии социальных карт, Банк активно участвует в проекте по созданию национальной платежно-сервисной системы «Универсальная электронная карта». Участие в этом проекте позволит укрепить имидж Банка как устойчивого социально-ответственного финансового института, расширить программы в рамках государственно-частного партнерства, улучшить качество обслуживания и обеспечить привлечение новых клиентов. Кроме того, предполагается продолжать проведение специальных просветительских семинаров для предпринимателей «Дни открытых идей».

### **3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях**

**Наименование организации:** Некоммерческое партнерство "Московская фондовая биржа"

Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ

Место нахождения: 103009, Российская Федерация, г. Москва, ул. Моховая, д. 13.

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации: член, срок участия: согласно Устава общества и (или) договора (соглашения) на участие.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации – не зависит.

**Наименование организации:** Закрытое акционерное общество "Фондовая биржа Московская межбанковская валютная биржа"

Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.

Место нахождения: 125009, Российская Федерация, г. Москва, Большой Кисловский пер., д. 13.

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации: член, срок участия: согласно Устава общества и (или) договора (соглашения) на участие.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации – не зависит.

**Наименование организации:** Ассоциация Российских Банков

Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.

Место нахождения: 121069, Российская Федерация, г. Москва, Скатерный пер., д. 20, стр. 1.

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации: член, срок участия: согласно Устава общества и (или) договора (соглашения) на участие.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации – не зависит.

**Наименование организации:** Закрытое Акционерное Общество "Сибирская Межбанковская Валютная Биржа"

Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.

Место нахождения: 630007, Российская Федерация, Новосибирская обл, г. Новосибирск, ул. Коммунистическая, д. 27/29.

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации: член, срок участия: согласно Устава общества и (или) договора (соглашения) на участие.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации – не зависит.

**Наименование организации:** Ассоциация MasterCard Europe sprl

Юрисдикция: БЕЛЬГИЯ.

Место нахождения: Chaussee de Tervuren, 198A B-1410 Waterloo Belgium.

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации: член, срок участия: согласно Устава общества и (или) договора (соглашения) на участие.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации – не зависит.

**Наименование организации:** Ассоциация Visa International Service Association

Юрисдикция: СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ.

Место нахождения: 900 Metro Centre Boulevard, Foster City, State of California, USA, 94404.

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации: член, срок участия: согласно Устава общества и (или) договора (соглашения) на участие.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации – не зависит.

**Наименование организации:** Ассоциация участников вексельного рынка

Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.

Место нахождения: 107140, Российская Федерация, Москва, ул. Верхняя Красносельская, д.15.

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации: член, срок участия: согласно Устава общества и (или) договора (соглашения) на участие.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации – не зависит.

**Наименование организации:** Московская международная валютная ассоциация

Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.

Место нахождения: 103064, Российская Федерация, Москва, Басманный тупик, д.6а.

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации: член, срок участия: согласно Устава общества и (или) договора (соглашения) на участие.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации – не зависит.

**Наименование организации:** Саморегулируемая организация "Национальная ассоциация участников фондового рынка"



Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.

Место нахождения: 107005, Российская Федерация, г. Москва, Бригадирский пер., д.6, стр. 1.

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации: член, срок участия: согласно Устава общества и (или) договора (соглашения) на участие.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации – не зависит.

**Наименование организации:** Саморегулируемая организация "Национальная фондовая ассоциация"

Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.

Место нахождения: 101000, г. Москва, ул. Мясницкая, д. 24/7.

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации: член, срок участия: согласно Устава общества и (или) договора (соглашения) на участие.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации – не зависит.

**Наименование организации:** Некоммерческое Партнерство по содействию деятельности промышленных предприятий, НИИ и КБ Пермской области "Сотрудничество"

Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.

Место нахождения: 614002, Российская Федерация, Пермская область, г. Пермь, ул. Чернышевского, д. 28.

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации: член, срок участия: согласно Устава общества и (или) договора (соглашения) на участие.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации – не зависит.

**Наименование организации:** Профессиональная Ассоциация Регистраторов, Трансфер-Агентов и Депозитариев

Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.

Место нахождения: 119048, Российская Федерация, г. Москва, ул. Десятилетия Октября, д.11, этаж2

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации: член, срок участия: согласно Устава общества и (или) договора (соглашения) на участие.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации – не зависит.

**Наименование организации:** Торгово-промышленная палата Республики Башкортостан (негосударственная некоммерческая организации)

Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.

Место нахождения: 450057, Российская Федерация, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Воровского, д. 22.

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации: член, срок участия: согласно Устава общества и (или) договора (соглашения) на участие.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации – не зависит.

**Наименование организации:** Открытое акционерное общество «Санкт – Петербургская биржа»

Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.

Место нахождения: 199026, Российская Федерация, Санкт-Петербург, В.О.26-ая линия, д. 15, корпус 2.

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации: член, срок участия: согласно Устава общества и (или) договора (соглашения) на участие.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации – не зависит.

**Наименование организации:** Ассоциация организаций предпринимательства Республики Башкортостан  
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.

Место нахождения: 450000, Российская Федерация, г. Уфа, ул. Карла Маркса, д. 3.

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации: член, срок участия: согласно Устава общества и (или) договора (соглашения) на участие.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации – не зависит.

**Наименование организации:** Некоммерческое Партнерство «Национальное бюро кредитных историй АРБ»  
Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.

Место нахождения : 121069, Российская Федерация, г. Москва, Скатертный переулок, дом 20, стр. 1

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации: член, срок участия: согласно Устава общества и (или) договора (соглашения) на участие.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации – не зависит.

**Наименование организации:** Некоммерческая организация Ассоциация кредитных организаций Республики Башкортостан (АКОРБ)

Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.

Место нахождения: 450000, Российская Федерация, г. Уфа, ул. Ленина, д. 70.

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации: член, срок участия: согласно Устава общества и (или) договора (соглашения) на участие.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации – не зависит.

**Наименование организации:** Российско-британская торговая палата (RBCC)

Юрисдикция: ВЕЛИКОБРИТАНИЯ.

Место нахождения: 42 Southwark Street, London, SE1 1UN.

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации: член, срок участия: согласно Устава общества и (или) договора (соглашения) на участие.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации – не зависит.

**Наименование организации:** International Business Leaders Forum (IBLF)

Юрисдикция: ВЕЛИКОБРИТАНИЯ.

Место нахождения: 15-16 Cornwall Terrace, Regents Park, London NW1 4QP.

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации: член, срок участия: согласно Устава общества и (или) договора (соглашения) на участие.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации – не зависит.

**Наименование организации:** Союз немецкой экономики (VDW)

Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.

Место нахождения: 119285, г. Москва, ул. Мосфильмовская, д.56.

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации: член, срок участия: согласно Устава общества и (или) договора (соглашения) на участие.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации – не зависит.

**Наименование организации:** Американо-Российский деловой совет

Юрисдикция: СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ.

Место нахождения: 1701 Pennsylvania Avenue, NW, Suite 520 , Washington DC 20006.

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации: член, срок участия: согласно Устава общества и (или) договора (соглашения) на участие.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации – не зависит.

**Наименование организации:** Американская торговая палата

Юрисдикция: СОЕДИНЕННЫЕ ШТАТЫ АМЕРИКИ.

Место нахождения: 1552 Pennsylvania Street, Denver, Colorado 80203.

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации: член, срок участия: согласно Устава общества и (или) договора (соглашения) на участие.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации – не зависит.

**Наименование организации:** Общероссийское объединение работодателей «Российский союз промышленников и предпринимателей»

Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.

Место нахождения: г. Москва, Старая площадь, дом 10/4.

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации: член, срок участия: согласно Устава общества и (или) договора (соглашения) на участие.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации – не зависит.

**Наименование организации:** Некоммерческая организация «Ассоциация региональных банков России».

Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.

Место нахождения: 105120, г. Москва, 3-й Сыромятнический пер., д.3/9.

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации: член, срок участия: согласно Устава общества и (или) договора (соглашения) на участие.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации – не зависит

**Наименование организации:** Открытое акционерное общество «Московская Биржа ММВБ-РТС»

Юрисдикция: РОССИЙСКАЯ ФЕДЕРАЦИЯ.

Место нахождения: Российская Федерация, г. Москва, Большой Кисловский переулок, дом 13.

Роль (место), функции и срок участия кредитной организации в данной организации: член, срок участия: согласно Устава общества и (или) договора (соглашения) на участие.

Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации-эмитента от иных членов промышленной, банковской, финансовой группы, холдинга, концерна, ассоциации – не зависит

### 3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение

Полное фирменное наименование	<b>1. Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»</b>
Сокращенное фирменное наименование	ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ»
Место нахождения	119048, г.Москва, ул.Ефремова, д.8
ИНН	7704217620
ОГРН	1027739021914

Вид контроля, под которым находится организация, в отношении которой кредитная организация - эмитент является контролирующим лицом	Прямой контроль	
Признак осуществления кредитной организацией - эмитентом контроля над организацией, в отношении которой он является контролирующим лицом	Право распоряжаться более 50 голосов в высшем органе управления подконтрольной Эмитенту организации.	
Размер доли участия кредитной организации – эмитента в уставном капитале подконтрольной организации	87,61 %	
Доля обыкновенных акций подконтрольной организации, являющейся акционерным обществом, принадлежащая кредитной организации – эмитенту	-	
Размер доли подконтрольной организации в уставном капитале кредитной организации - эмитента:	0%	
Доли обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих подконтрольной организации:	0%	
Описание основного вида деятельности подконтрольной организации	Лизинг, оптовая торговля, посредническая, внешнеэкономическая деятельность и другие виды деятельности, не запрещенные законодательством	

***Персональный состав совета директоров (наблюдательного совета, подконтрольной организации***

ФИО	Муслимов Ильдар Равильевич
Год рождения	1965
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %

ФИО	Молоковский Михаил Юрьевич
Год рождения	1962
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %

ФИО	Зур Антон Евгеньевич
Год рождения	1975
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %

ФИО	Литовкин Олег Валерьевич
Год рождения	1972
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %

ФИО	Сазонов Алексей Валерьевич
Год рождения	1971

Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %

***Персональный состав коллегиального исполнительного органа (правления, дирекции) подконтрольной организации***

ФИО	Литовкин Олег Валерьевич
Год рождения	1972
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %
ФИО	Алюшина Елена Евгеньевна
Год рождения	1982
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %
ФИО	Рябцев Андрей Александрович
Год рождения	1971
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %
ФИО	Бубнов Андрей Юрьевич
Год рождения	1980
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %
ФИО	Роженцов Олег Валерьевич
Год рождения	1968
Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %

***Лицо, осуществляющее функции единоличного исполнительного органа подконтрольной организации***

ФИО	Литовкин Олег Валерьевич
Год рождения	1972

Доля указанного лица в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
Доля принадлежащих указанному лицу обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0 %

### **3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации – эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента**

#### **3.6.1. Основные средства**

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
---	---	--

Отчетная дата: 01.10.2012 г.

Основные средства	15 588 582	5 469 617
Итого:	15 588 582	5 469 617

#### ***Сведения о способах начисления амортизационных отчислений по группам объектов основных средств***

Начисление амортизации производится в соответствии с Приложением 10 Положения ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» № 302-П от 26.03.2007 г.

#### ***Способ проведения переоценки основных средств***

Переоценка по основным средствам (здания и сооружения) была произведена в соответствии с экспертными заключениями, подтвержденными документально. Оценка зданий производится с помощью специальных процедур оценки, которые отражают три отличных друг от друга подхода к анализу данных - доходный метод, метод прямого сравнения продаж и затратный метод. Один или несколько из перечисленных методов может быть использован при оценке недвижимости. Выбор метода зависит от типа оцениваемого объекта недвижимости, целей проводимой оценки, а также качества и количества имеющейся информации, необходимой для проведения анализа.

По остальным основным средствам (легковой автотранспорт, легкий грузовой автотранспорт (грузоподъемностью до 2 тонн), конторское оборудование и мебель, компьютерная техника, информационный системы и системы обработки данных и оборудование, транспортные средства и другие основные средства) переоценка не производилась.

Наименование группы объектов основных средств	Балансовая стоимость основных средств до переоценки, тыс. руб.		Восстановительная стоимость основных средств после переоценки, тыс. руб.		Дата и способ переоценки /методика оценки
	полная	остаточная	полная	остаточная	
1	2	3	4	5	6

Отчетная дата: 01.01.2012 г.

Основные средства	15 247 302	10 163 225	15 402 279	10 318 202	01.01.12
Итого:	15 247 302	10 163 225	15 402 279	10 318 202	01.01.12

**Сведения о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств по усмотрению кредитной организации – эмитента.**

Планов по приобретению, замене, выбытию основных средств, стоимость которых составляет 10 и более процентов стоимости основных средств кредитной организации - эмитента, и иных основных средств нет.

**Сведения обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента**

Фактов обременения основных средств нет.

#### **IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента**

##### **4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента**

Номер п/п	Наименование статьи	01.10.2011г.	01.10.2012г.
1	2	4	6
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	21 990 831	24 961 939
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	1 218 303	789 464
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	18 893 517	22 559 974
1.3	Оказание услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	1 879 011	1 612 501
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	9 540 393	12 290 259
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	974 185	1 664 938
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	8 128 663	9 809 330
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	437 545	815 991
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	12 450 438	12 671 680
4	Изменение резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности, а также средствам, размещенным на корреспондентских счетах, всего, в том числе:	1 262 109	-107 237
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-94 024	194 483
5	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	13 712 547	12 564 443
6	Чистые доходы от операций с финансовыми активами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	0	5 501

7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	699 117	-191 742
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	-4 748	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	2 260 399	2 344 144
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-1 450 230	-1 620 441
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	379 842	185 773
12	Комиссионные доходы	6 822 972	7 612 309
13	Комиссионные расходы	1 731 834	2 332 696
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	-656 233	1 970 118
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	4 602	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	275 728	-629 328
17	Прочие операционные доходы	4 899 555	4 218 946
18	Чистые доходы (расходы)	25 211 717	24 127 027
19	Операционные расходы	20 064 370	22 080 548
20	Прибыль (убыток) до налогообложения	5 147 347	2 046 479
21	Начисленные (уплаченные) налоги	2 410 843	831 545
22	Прибыль (убыток) после налогообложения	2 736 504	1 214 934
23	Выплаты из прибыли после налогообложения, всего, в том числе:	0	0
23.1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	0	0
23.2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	0	0
24	Неиспользованная прибыль (убыток) за отчетный период	2 736 504	1 214 934

### ***Экономический анализ прибыльности/убыточности кредитной организации***

По состоянию на 01.10.2012 года, по сравнению с аналогичным периодом 2011 года, произошли следующие изменения: процентные доходы увеличились на 3 млрд. руб. или в 1,1 раза, увеличились и процентные расходы на 2,7 млрд. руб. или в 1,3 раза, чистые комиссионные доходы увеличились на 188 млн. руб. или в 1,0 раза. Чистые доходы, полученные от операций с ценными бумагами уменьшились на 881 млн.руб., что связано с уменьшением вложений Банка в ценные бумаги, а также сложившейся конъюнктурой на рынке ценных бумаг.

По состоянию на 01.10.2012 года показатель чистой прибыли составил – 1,2 млрд. руб.

### ***Мнение каждого из таких органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию***

Мнение органов управления кредитной организации – эмитента совпадает.



#### 4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала)

*Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации – эмитента за последний отчетный период:*

##### ОБЯЗАТЕЛЬНЫЕ НОРМАТИВЫ БАНКА НА 01.10.2011 и 01.10.2012

Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива	
			на 01.10.2011	на 01.10.2012
H1	Достаточности капитала	Min 10% (K<5 млн.евро) Min 11% (K>5 млн.евро)	11,6	10,46
H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	25,77	36,43
H3	Текущей ликвидности	Min 50%	59,16	68,51
H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	51,58	53,17
H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	21,70	15,52
H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	175,34	134,97
H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0	0
H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,37	1,41
H12	Использование собственных средств для приобретения акций (долей) др. юр. лиц	Max 25%	0,8	0,8

Все нормативы соответствуют допустимым значениям.

*Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Центральным банком Российской Федерации (Банком России) для кредитных организации - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием за последний отчетный период:*

На последний отчетный период ОАО «УРАЛСИБ» не является эмитентом облигаций с ипотечным покрытием.

*Причина невыполнения обязательных нормативов и меры, принимаемые кредитной организацией – эмитентом по приведению их к установленным требованиям.*

Нарушения обязательных нормативов отсутствуют.

*Экономический анализ ликвидности и платежеспособности кредитной организации - эмитента, достаточности собственного капитала кредитной организации - эмитента для исполнения краткосрочных обязательств и покрытия текущих операционных расходов кредитной организации - эмитента на основе экономического анализа динамики приведенных показателей с описанием*

**факторов, которые, по мнению органов управления кредитной организации - эмитента, оказали наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента в отчетном периоде.**

В отчетном периоде ОАО «УРАЛСИБ» соблюдал с запасом все установленные Банком России обязательные нормативные требования ЦБ РФ в соответствии с Инструкцией № 110-И от 16.01.2004 г. «Об обязательных нормативах банков» (в ред. Указаний ЦБ РФ от 13.08.2004 № 1489-У, от 18.02.2005 № 1549-У, от 06.07.2005 № 1592-У, от 29.07.2005 № 1599-У, 20.03.2006 № 1672-У, от 14.06.2007 № 1838-У, от 13.11.2007 № 1905-У, от 31.03.2008 № 1991-У, от 18.06.2008 № 2030-У, от 12.02.2009 № 2185-У, от 06.03.2009 № 2195-У, от 27.03.2009 № 2205-У, от 26.06.2009 № 2254-У, от 03.11.2009 N 2324-У, от 08.11.2010 N 2513-У, от 20.04.2011 N 2613-У, от 28.04.2012 N 2808-У.), фактические значения которых, приведены ниже:

Условное обозначение	01.04.2012	01.07.2012	01.10.2012
H1 (min 10%)	11,47	11,57	10,46
H2 (min 15%)	41,79	33,66	36,43
H3 (min 50%)	91,05	67,68	68,51
H4 (max 120%)	53,27	53,08	53,17

Данные по H1-H4 за все периоды приведены на основании бухгалтерской формы 0409135.

Основным видом риска, потенциально влияющим на способность банков своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства, является риск потери ликвидности. Поддержание соответствия структуры баланса всем требованиям и нормативам ликвидности (внутренним и пруденциальным), при наличии постоянного контроля со стороны ответственных подразделений и коллегиальных органов, позволяет Банку своевременно и в полном объеме выполнять свои обязательства.

В течение 9 месяцев 2012 года значения нормативов H1, H2 и H3 были выше минимально необходимых, а значение норматива H4 – ниже максимально допустимых значений.

По состоянию на 1 октября 2012 года значение норматива H1 (норматива достаточности собственных средств (капитала) Банка) находилось на уровне 10,46%. Превышение значения H1 относительно допустимого минимума свидетельствует о достаточности собственного капитала Банка для исполнения краткосрочных обязательств, покрытия текущих операционных расходов и исполнения обязательств перед владельцами выпускаемых облигаций. Снижение норматива H1 с 11,57% на 01.07.2012 до 10,46% на 01.10.2012 г. обуславливается в первую очередь изменением методики расчета норматива достаточности капитала Банка с 01.07.2012 года, в результате которого, увеличилась доля активов с повышенным риском с 25,5 млрд. руб. на 01.07.2012 г. до 105,7 млрд. руб. на 01.10.2012 г, а так же кредитного риска по условным обязательствам кредитного характера с 55,9 млрд. руб. до 71,7 млрд. руб.

Рост показателя мгновенной ликвидности (H2) с 33,66% на 01.07.2012 до 36,43% на 01.10.2012 связан с увеличением вложений в долговые обязательства Российской Федерации сроком до востребования или на 1 день с 0,7 млрд. руб. на 01.07.2012 г. до 1,9 млрд. руб. на 01.10.2012 г. , при одновременном снижении объема привлеченных средств от Банка России с 8,8 млрд. руб. до 6,3 млрд. руб., и от негосударственных организаций с 72,0 млрд. руб. до 68,0 млрд. руб.

Изменение норматива H2 повлекло за собой рост норматива H3 с 67,68% на 01.07.2012 г. до 68,51% на 01.10.2012 г.

Норматив долгосрочной ликвидности (H4) остался на прежнем уровне, это связано с тем, что рост требований свыше года был сопоставим с ростом показателя капитала банка и обязательств свыше года.

**Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно факторов, оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации - эмитента, и (или) степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию.**

Мнения органов управления Эмитента относительно представленных факторов совпадают.

**Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации - эмитента (настаивающих на отражении в ежеквартальном отчете таких мнений) относительно факторов,**

*оказавших наиболее существенное влияние на ликвидность и платежеспособность кредитной организации, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента, отраженные в протоколе собрания (заседания) совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или коллегиального исполнительного органа, на котором рассматривались соответствующие вопросы, и аргументация членов органов управления кредитной организации - эмитента, объясняющая их позиции.*

Мнения членов Наблюдательного совета и членов коллегиального исполнительного органа Эмитента относительно представленных факторов совпадают.

#### **4.3. Финансовые вложения кредитной организации – эмитента**

*Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания последнего отчетного квартала.*

Общая сумма финансовых вложений Банка по состоянию на 01.10.2012 года составила 388 401 938 813 рублей.

Вложений в эмиссионные ценные бумаги, составляющих 5 и более процентов от суммы всех финансовых вложений на дату окончания соответствующего последнего завершенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала нет.

Вложений в неэмиссионные ценные бумаги, составляющих 5 и более процентов от суммы всех финансовых вложений на дату окончания соответствующего последнего завершенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала нет.

**Информация о созданных резервах под обесценение ценных бумаг:**

Величина резерва на начало последнего завершенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	2 623 972 894	руб.
Величина резерва на конец последнего завершенного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала	4 512 138 450	руб.

**Информация о финансовых вложениях в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций):**

№ пп	Наименование характеристики вложения	Значение характеристики
1	2	3
1.	Объект финансового вложения	Паи
2.	Полное фирменное наименование коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	Закрытый паевой инвестиционный фонд прямых инвестиций «Стратегический» под управлением ЗАО «УК УралСиб»
3.	Сокращенное фирменное наименование коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	ЗПИФ прямых инвестиций «Стратегический» под управлением ЗАО «УК УралСиб»
4.	Место нахождения коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	119048, г.Москва, ул.Ефремова, д.8.
5.	ИНН коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	7702172846
6.	ОГРН коммерческой организации, в которой кредитная организация-эмитент имеет долю участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде)	1027739003489
7.	Размер вложения в денежном выражении, руб.	21 500 000 000
8.	Размер вложения в процентах от уставного (складочного) капитала (паевого фонда) юридического лица	100

9.	Размер дохода от объекта финансового вложения или порядок его определения	Не определен
10.	Срок выплаты дохода от объекта финансового вложения	Выплата денежной компенсации осуществляется в течение 1 (Одного) месяца со дня окончания срока приема заявок на погашение инвестиционных паев

**Иные финансовые вложения (вклады в уставные капиталы обществ с ограниченной ответственностью, выданные кредиты и т.д.):**

Иных финансовых вложений, составляющих 5 и более процентов от суммы всех финансовых вложений на дату окончания соответствующего последнего заверченного финансового года перед датой окончания последнего отчетного квартала нет.

**Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции:**

По состоянию на 01.10.2012 г. сумма кредитов организациям (предприятиям) - банкротам составляла 7 688 014 352 рубля, сумма сформированного резерва на возможные потери по указанным кредитам – 7 632 979 294 рубля.

**Сведения о величине убытков (потенциальных убытков) в связи с приостановлением или отзывом лицензий кредитных организаций, а также в случае если было принято решение о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами), в случае если средства кредитной организации - эмитента размещены на депозитных или иных счетах таких кредитных организаций:**

По состоянию на 01.10.2012 г. сумма остатков на корсчетах и кредитов банкам с отозванной лицензией составляла 48 789 841 рублей, сумма сформированного резерва на возможные потери по указанным остаткам на корсчетах и кредитам составляла 48 789 841 рублей.

**Стандарты (правила) бухгалтерской отчетности, в соответствии с которыми кредитная организация - эмитент произвела расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета**

Расчеты, отраженные в настоящем пункте ежеквартального отчета, произведены ОАО «УРАЛСИБ» в соответствии с нормативно-правовыми актами Российской Федерации, в том числе согласно Положения N 302-П "О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации" от 26 марта 2007 г. (в ред. Указаний ЦБ РФ от 11.10.2007 N 1893-У, от 08.10.2008 N 2090-У, от 06.11.2008 N 2120-У, от 12.12.2008 N 2149-У, от 25.11.2009 N 2343-У, от 11.12.2009 N 2358-У, от 06.07.2010 N 2477-У, от 28.09.2010 N 2500-У, от 08.11.2010 N 2514-У, от 29.12.2010 N 2553-У, от 04.07.2011 N 2654-У, от 26.08.2011 N 2679-У, от 14.09.2011 N 2692-У, от 01.12.2011 N 2736-У, от 04.04.2012 N 2800-У ).

**4.4. Нематериальные активы кредитной организации – эмитента**

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, тыс. руб.	Сумма начисленной амортизации, тыс. руб.
---	---	--

Отчетная дата: 01.10.2012 г.

Нематериальные активы	601 577	334 371
Итого:	601 577	334 371

**Стандарты (правила) бухгалтерского учета, в соответствии с которыми кредитная организация-эмитент представляет информацию о своих нематериальных активах.**

Информация о материальных активах представлена в соответствии с Положением ЦБ РФ «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории РФ» № 302-П от 26.03.2007 г.

**4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований**

Банк в своей работе постоянно совершенствует технологии и процедуры, как силами своих сотрудников, так и изучая опыт лучших зарубежных разработок по вопросам модернизации автоматизированной банковской системы, корпоративного хранилища данных, системы управления взаимодействием с клиентами Банка (CRM), разработок, обеспечивающих эффективную поддержку принятия решений в области управления активами и пассивами, кредитными рыночными, операционными рисками и риском ликвидности.

Приоритетным направлением останутся инвестиции в информационные технологии, позволяющие создать оперативную среду взаимодействия с клиентами, снизить операционные издержки, добиться конкурентного преимущества.

Затраты на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств кредитной организации - эмитента не производилось.

***Сведения о создании и получении кредитной организацией - эмитентом правовой охраны основных объектов интеллектуальной собственности, об основных направлениях и результатах использования основных для кредитной организации – эмитента объектах интеллектуальной собственности.***

Эмитент владеет 17 товарными знаками, а также использует в своей деятельности объекты интеллектуальной собственности, полученные от их разработчиков на основании заключенных договоров, связанные с системами проведения безналичных расчетов при помощи пластиковых платежных карт, автоматическими системами сбора и обработки различных данных, поддержки распределенного документооборота и т.д.

#### **4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента**

***Основные тенденции развития банковского сектора за 5 последних завершенных финансовых лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.***

На протяжении 5 последних завершенных лет (2007-2011г.г.) сохранялась положительная динамика развития банковского сектора. Активы прирастали со среднегодовым темпом 24,4%, собственные средства – 25,4%, объем кредитов нефинансовым организациям – 23,6%, розничный кредитный портфель – 24,1%, вклады физических лиц и средства предприятий и организаций – 24,7%.

За январь-август 2012 г. совокупные активы банковского сектора увеличились на 9,4% (для сравнения, годом ранее темп прироста был 7,8%) и достигли 45,5 трлн. руб. На ускорение темпов роста активов повлияла высокая динамика кредитования, в первую очередь, в розничном сегменте. В целях охлаждения кредитного рынка ЦБР пошел на ужесточение денежно-кредитной политики и повысил 13 сентября ключевые процентные ставки на 0,25п.п., несмотря на замедление темпов роста основных макроэкономических индикаторов (ВВП, промышленного производства, инвестиции в основной капитал, потребительские расходы).

Прирост розничного кредитования за восемь месяцев 2012 г. составил 26,1%, что существенно выше данного показателя за аналогичный период прошлого года (19,6%). Необходимо отметить, что спрос на кредиты не снижается даже в условиях растущих ставок. Средневзвешенная ставка в августе по рублевым кредитам составила около 19,1% против 17,7% в августе 2011 г. Такая тенденция может быть связана с негативными потребительскими ожиданиями (неопределенность развития макроэкономической ситуации, высокие инфляционные ожидания, дальнейший рост ставок и ужесточение требований к заемщикам со стороны банков). Наибольшими темпами растет потребительское нецелевое кредитование. За 8 месяцев портфель таких ссуд увеличился примерно на 36,3%. Темпы роста ипотечного кредитования ниже - примерно 19,3%. Объем автокредитов возрос за январь-август примерно на 13,5%. Повышение уровня за кредитованности населения на фоне низких темпов роста реальных доходов (особенно, заработных плат) и снижения сберегательной активности вызывает опасения раздувания «кредитного пузыря» и несет риски ухудшения качества кредитных портфелей в случае снижения платежеспособности заемщиков. Это вынуждает ЦБР предпринимать шаги по сдерживанию темпов роста потребительского кредитования. С 1 марта 2013 г. будут повышены резервы на возможные потери по необеспеченным розничным кредитам, выданным с 1 января 2013 г. Это нововведение отрицательно повлияет на прибыльность розничного бизнеса и создаст предпосылки для замедления темпов наращивания портфелей необеспеченных кредитов. Также, возможный рост процентных ставок и ужесточение требований к заемщикам повлечет снижение спроса со стороны населения.

Темпы роста кредитования корпоративных клиентов (нефинансовых организаций) существенно отстают от роста розничного кредитования. За январь-август 2012 г. объем корпоративного кредитного портфеля российских банков увеличился на 9,4%, что на 3,6п.п. ниже соответствующего прошлогоднего показателя. При этом более 60% чистого прироста совокупного кредитного портфеля за восемь месяцев обеспечили крупнейшие госбанки (Сбербанк, группа ВТБ, Газпромбанк, Россельхозбанк). Сегмент

кредитования МСБ растет быстрее, чем кредитование крупных компаний (11,6% и 8,8% соответственно за январь-август 2012 г.). Такая динамика объясняется привлекательностью данного сегмента для банков в силу высокой доходности кредитования и стабильно высокого спроса. Ключевыми факторами более низкой динамики кредитов крупным компаниям являются, с одной стороны, ограниченная ликвидность у банков (особенно, нехватка «длинных» средств) и ужесточение пруденциальных норм по резервированию и расчету норматива достаточности капитала Н1. С другой стороны, сохраняется невысокий спрос на банковские кредиты со стороны качественных клиентов, не стремящихся повышать долговую нагрузку в условиях экономической неопределенности и неоднозначных перспектив реализации инвестиционных программ и наращивания объемов бизнеса.

Совокупный объем просроченной задолженности за январь-август 2012 г. вырос на 14,1%, что в полтора раза выше аналогичного показателя в 2011 г. (9,5%). Главным драйвером роста стал корпоративный сегмент (нефинансовые организации) - прирост просроченной задолженности составил по итогам восьми месяцев 16,0% (по сравнению с 11,2% за январь-август 2011 г.). Закономерен опережающий рост просрочки в сегменте МСБ (за январь-август 2012 г. прирост на 26,0% против прироста по кредитам крупным компаниям на 10,0%). Также необходимо отметить более высокие темпы роста просрочки у крупнейших госбанков (прирост с начала года на 21,0% против 5,3% у группы прочих банков). В рознице прирост просроченной задолженности ниже (8,9% с начала года), но также наблюдается тенденция ускорения темпов роста (5,1% за январь-август 2011 г.), что является негативным следствием «кредитного бума».

В относительном выражении доля просроченной задолженности в кредитном портфеле юридических лиц (нефинансовых организаций) увеличилась с начала года на 0,3п.п. и на 1 сентября 2012 г. составила 4,9%. При этом уровень просроченной задолженности в сегменте кредитования МСБ превысил 9,2% портфеля (с 8,2% на начало года). По крупным предприятиям доля просрочки сохраняется на стабильном уровне около 3,7%. В розничном сегменте доля просрочки снизилась с начала года на 0,7п.п. до 4,5%, что связано с «эффектом базы» (опережающий рост кредитного портфеля относительно суммы просроченной задолженности).

В целом, улучшения качества активов банков РФ в течение восьми месяцев 2012 г. не наблюдается. Доля проблемных и безнадежных ссуд в общем объеме ссуд увеличилась к 1 сентября до 7% (с 6,8% на начало года). При этом их покрытие резервами на 1 сентября упало до 93% (со 102% на начало года), что является минимальным уровнем за последние два года. Также в течение последних шести месяцев на стабильно высоком уровне остается доля реструктурированных кредитов (14,4% совокупного портфеля), риски дефолта по которым особенно высоки даже в случае незначительного ухудшения экономической ситуации, что потребует от банков досоздания резервов и увеличит давление на капитал.

Совокупные обязательства банковской системы за январь-август увеличились на 9,8%. Ключевым источником остаются розничные средства: их доля в обязательствах составляет почти треть (32,6%). Вклады населения за январь-август 2012 г. увеличились на 9,8%, что сопоставимо с аналогичным показателем прошлого года (9,2%). Притоку средств населения способствовал рост ставок, а также снижение доверия к альтернативным инвестиционным инструментам (паи, ценные бумаги). Усиление девальвационных ожиданий спровоцировало приток на валютные депозиты. Реальный прирост валютных вкладов за восемь месяцев составил 12,6%, против 8,9% прироста рублевых депозитов. Однако валютная структура пока достаточно устойчива: соотношение рублевой и валютной части средств населения составляет примерно 4 к 1.

В отличие от розничного, в сегменте корпоративного привлечения продолжается стагнация. Средний ежемесячный прирост средств юридических лиц на депозитных и расчетных счетах (без учета депозитов Минфина РФ и счетов внебюджетных фондов) в январе-августе 2012 г. составлял менее 0,3% (2,1% за январь-август). При этом по сравнению с розничным сегментом, наблюдалась более активная валютизация счетов. Рост остатков на валютных счетах и депозитах по итогам восьми месяцев составил 19,5% в реальном выражении на фоне снижения средств на рублевых счетах на 4,7%. В результате, доля валютных средств в общем объеме средств юрлиц достигла 31,7% на 1 сентября против 26,8% на начало года. Вероятно, сыграли роль такие факторы, как снижение объемов конвертации валютной выручки компаниями-экспортерами в ожидании ослабления рубля, а также аккумулирование валютных ресурсов для обслуживания внешнего корпоративного долга, пик выплат по которому традиционно приходится на последний месяц квартала. В срочной структуре средств сохраняется стабильно высокая доля депозитов (59,4%), что негативно характеризует деловую среду и свидетельствует о неготовности бизнеса направлять средства в оборот и в инвестиции.

Активный рост кредитования на фоне замедляющегося клиентского привлечения и ограниченного доступа к международным рынкам капитала ведет к нехватке собственной ликвидности у банков, что

формирует высокий спрос на рефинансирование из государственных источников. На протяжении января-августа банки активно привлекали кредиты ЦБР. Суммарная задолженность банков перед ЦБР превысила 2,4 трлн. руб., что вдвое выше, чем на начало года. В результате доля кредитов ЦБР в пассивах банков возросла до 5,3% на 1 сентября 2012 г. (с 2,9% на начало года). Доля переданных в РЕПО облигаций от всех облигаций, находящихся на балансах банков, на 1 сентября достигла 34% (16% на начало года). Отрицательное сальдо операций банков с ЦБР (разность между объемом привлеченных от ЦБР кредитов и суммой средств, размещенных на счетах в ЦБР) составило 1,07 трлн. руб. по сравнению с положительным сальдо 0,5 трлн. руб. на начало года. Второй источник госсредств для банков – депозиты Минфина РФ – достигли к 1 сентября годового максимума - более 1 трлн. руб., что на 10% выше уровня начала года. Суммарная доля средств ЦБР и Минфина РФ в обязательствах банков возросла до 8,6% по сравнению с 5,9% на начало года.

Помимо ограниченной ликвидности, актуальным вопросом развития банковской системы остается снижение достаточности капитала. Норматив достаточности капитала Н1 по банковской системе в целом снизился на 1,4п.п. до 13,3% на 1 сентября с 14,7% на начало года. На снижение достаточности оказали влияние два фактора. Во-первых, ужесточение пруденциальных требований ЦБР. С 1 июля 2012 г. при расчете активов, взвешенных с учетом риска, повышенные коэффициенты применяются к полному списку данной категории активов (ранее – только к активам, учитываемым на балансе после 1 октября 2011г.) и стал полностью учитываться операционный риск. По нашим оценкам, влияние данного фактора снизило Н1 примерно на 1,1п.п. Во-вторых, негативное влияние на Н1 оказывают отстающие темпы роста собственных средств относительно роста активов (в январе-августе 2012 г. капитал увеличился на 8,5%, в то время как активы показали прирост 9,4%). По нашим расчетам, негативное влияние этого фактора на Н1 составило порядка -0,3п.п. Таким образом, сложившийся низкий уровень норматива Н1 в ближайшей перспективе станет основным сдерживающим фактором роста активов банковской системы, в первую очередь, клиентского кредитования.

По итогам января-августа 2012 г. совокупная прибыль российских банков составила 678 млрд. руб. против 576 млрд. руб. годом ранее. Несмотря на увеличение абсолютной суммы прибыли, эффективность не возрастает. Рентабельность активов по итогам восьми месяцев составила 2,4% в годовом выражении (2,5% в январе-августе 2011 г.). Без учета Сбербанка РФ (прибыль которого составляет более трети совокупной прибыли всех банков РФ) ROA зафиксировался на отметке 1,8%. Рентабельность капитала составила 18,8% в годовом выражении (18,2% в январе-августе 2011 г.).

Итак, в III квартале 2012г. по-прежнему оставались актуальными вопросы ликвидности и достаточности капитала. Учитывая умеренные темпы роста привлечения средств клиентов и неопределенность на внешних рынках, до конца года сохранится высокая зависимость банков от государственных источников фондирования и продолжится медленный рост процентных ставок (МБК, по депозитам и кредитам клиентов). Факторы ограниченной ликвидности и низкой достаточности капитала на фоне продолжающегося ухудшения качества кредитных портфелей с высокой вероятностью повлекут замедление темпов роста кредитования.

### ***Общая оценка результатов деятельности кредитной организации – эмитента в банковском секторе экономики:***

ОАО «УРАЛСИБ» имеет статус универсального сетевого банка федерального уровня. Офисы Банка предлагают широкий спектр финансовых продуктов и услуг на всей территории Российской Федерации.

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

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

- 3 место по объему выданных кредитов малому и среднему бизнесу
- 5 место по объему выданных ипотечных кредитов
- 17 место по кредитам юрлицам
- 15 место по депозитам юрлиц
- 15 место по кредитам физлицам
- 7 место по депозитам физлиц
- 28 место по вложениям в ценные бумаги
- 10 место по объему выданных автокредитов
- 5 место по количеству активных пластиковых карт
- 4 место по количеству собственных банкоматов
- 7 место по размеру филиальной сети (по итогам мая)

*Мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию*

Мнение органов управления кредитной организации – эмитента совпадает.

**4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента**  
***Факторы и условия влияющие на деятельность кредитной организации - эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации -эмитента от основной деятельности:***

Снижение достаточности капитала в банковской системе;  
Снижение уровня ликвидности и рост доли госсредств в пассивах банков;  
Нехватка долгосрочных пассивов и ограниченный доступ к внешним долговым рынкам;  
Рост депозитных ставок и ставок МБК и, соответственно, снижение процентной маржи;  
Ужесточение требований ЦБР к созданию резервов;  
Рост просроченной задолженности и, соответственно, расходов на создание резервов;  
Нестабильность ситуации на фондовом рынке и, соответственно, снижение доходов от операций с ценными бумагами;  
Усиление конкуренции и консолидация сектора.

***Прогноз в отношении продолжительности действия факторов и условий:***

Данные факторы будут актуальны в среднесрочной перспективе. Продолжительность действия факторов будет зависеть от ситуации в мировой экономике, решения долговых проблем в Еврозоне, денежно-кредитной политики РФ (управление процентными ставками, сдерживание инфляции, курсовая политика), действий по поддержанию инвестиционной активности и экономического роста.

***Действия, предпринимаемые кредитной организацией - эмитентом, и действия, которые кредитная организация - эмитент планирует предпринять в будущем для эффективного использования данных факторов и условий:***

Для усиления положительного влияния факторов Банком предпринимаются следующие действия:  
Реализация комплексной стратегии развития, направленной на повышение эффективности бизнес-процессов;  
Поддержание достаточного уровня собственного капитала в целях повышения устойчивости и адекватного роста бизнеса;  
Умеренный рост кредитования клиентов, с приемлемым уровнем риска и строгим контролем качества заемщиков;  
Диверсификация ресурсной базы;  
Предложение конкурентоспособных процентных ставок по депозитам и кредитам;  
Наличие конкурентоспособной продуктовой линейки, комплексных пакетных предложений, программ кросс-продаж;

Повышение рентабельности за счет оптимизации операционных расходов путем централизации служб поддержки и обеспечения бизнеса, универсализации сотрудников фронт-офиса и штаба;  
Повышение эффективности филиальной сети за счет реорганизации части филиалов в операционные офисы, оптимизации процессов взаимодействия с головным офисом и стандартизации бизнес-процессов.

***Способы, применяемые кредитной организацией - эмитентом, и способы, которые кредитная организация - эмитент планирует использовать в будущем для снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на ее деятельность:***

Для нивелирования влияния негативных факторов Банком предпринимаются следующие действия:  
Соблюдение принципов прозрачности бизнеса;  
Сохранение качественной и сбалансированной клиентской базы;  
Усиление клиентоориентированности бизнеса, реализация программ лояльности;  
Совершенствование системы риск-менеджмента, проведение комплексной оценки платежеспособности заемщиков и залогового обеспечения;  
Формирование адекватных резервов на возможные потери;  
Гибкая политика управления процентными ставками;  
Сбалансированный рост активов и пассивов;  
Диверсификация доходной базы и расширение источников стабильных доходов (рост комиссионных доходов).



**Существенные события или факторы, которые могут в наибольшей степени негативно повлиять на возможность получения кредитной организацией - эмитентом в будущем таких же или более высоких результатов, по сравнению с результатами, полученными за последний отчетный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):**

*Усиление нестабильности мировых финансовых рынков вследствие долгового кризиса в Еврозоне и США* может негативно отразиться на российском рынке и повлечь ограничение возможностей по привлечению российскими банками и компаниями внешнего и внутреннего заемного финансирования;

*Замедление темпов роста экономики РФ* будет сопровождаться снижением деловой и потребительской активности, ростом безработицы, снижением платежеспособности компаний и населения;

*Снижение достаточности капитала* будет ограничивающим фактором по наращиванию объемов активных операций;

*Усиление кредитных рисков и риска повторных дефолтов по реструктурированным ссудам 2008-2009 гг.* в случае ухудшения экономической ситуации повлечет рост объема резервов, снизит прибыль и капитал;

*Дефицит ликвидности и рост зависимости от рефинансирования со стороны ЦБР* повлечет рост ставок (в том числе, на рынке МБК), снижение объемов кредитования (особенно, долгосрочного) и ужесточение требований к заемщикам;

*Риск возникновения проблем с рефинансированием внешнего долга* из-за нестабильности на мировых рынках. Данный фактор окажет минимальное негативное влияние на Банк, поскольку зависимость Банка от иностранных источников фондирования относительно низкая по сравнению с банками-конкурентами;

*Риск снижения рентабельности банковского бизнеса* как следствие вышеперечисленных негативных факторов.

**Существенные события или факторы, которые могут улучшить результаты деятельности кредитной организации - эмитента, и вероятность их наступления, а также продолжительность их действия:**

*Внешние факторы:*

Улучшение макроэкономической ситуации, рост потребительского спроса и инвестиционной активности;

Увеличение финансовых результатов деятельности компаний и рост доходов населения;

Рост спроса на банковские услуги со стороны малых и средних предприятий, развитие программ господдержки МСБ;

Развитие ипотечного рынка;

Успешная реализация проекта «Универсальная электронная карта»;

Совершенствование регулирования банковского сектора и банковского законодательства.

*Внутренние факторы:*

Улучшение качества активов и роспуск резервов за счет снижения проблемной задолженности и объема непрофильных активов;

Расширение использования передовых информационных технологий и развитие электронных каналов продаж;

Повышение производительности труда.

#### **4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента**

Основными конкурентами Банка являются госбанки (Сбербанк, группа ВТБ, Газпромбанк), крупнейшие частные банки из top-30 (Альфа-банк, МДМ-Банк, Промсвязьбанк, Номос-банк и др.), а также иностранные банки, входящие в группу лидеров рынка (Райффайзенбанк, Юникредит Банк, Росбанк). В среднесрочной перспективе ожидается усиление конкуренции и продолжение консолидации банковского сектора.

**Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность оказываемых услуг**

Банком сформированы следующие факторы конкурентоспособности:

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

Предоставление клиентам продуктов разных видов бизнеса;

Развитые электронные каналы продаж;

Обширная действующая клиентская база, в том числе небанковских видов бизнеса ФК УРАЛСИБ;

Продуктовое предложение, учитывающее специфику целевых клиентских сегментов;

Оперативность принятия решений и гибкое взаимодействие с клиентами;  
Диверсифицированная ресурсная база, позволяющая сохранять устойчивость в период неблагоприятной рыночной конъюнктуры;  
Наличие собственного агентства по взысканию долгов;  
Наличие собственных источников пополнения капитала;  
Квалифицированная команда – высокое качество обслуживания, система контроля качества и система реагирования; персональный клиентский менеджмент и финансовое консультирование;  
Единая корпоративная культура, формирующая сфокусированность всех сотрудников на достижении целей Банка;  
Бренд и репутация, обеспечивающие доверие и лояльность клиентов. Имидж надежного партнера.

**V. Подробные сведения о лицах,  
входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента, органов  
кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово-хозяйственной  
деятельностью, и краткие сведения о сотрудниках (работниках)  
кредитной организации – эмитента**

**5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента**  
**Структура органов управления:**

**1. Общее собрание акционеров банка**

Компетенция:

К компетенции Общего собрания акционеров относятся:

- 1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции, за исключением внесения изменений и дополнений, связанных с увеличением уставного капитала Банка и уменьшением в связи с этим количества объявленных акций, внесения изменений и дополнений, связанных с уменьшением уставного капитала путем уменьшения номинальной стоимости акций Банка или путем приобретения акций Банка в целях их погашения, а также внесения в Устав изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией;
- 2) реорганизация Банка;
- 3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- 4) определение количественного состава Наблюдательного совета, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- 5) определение количества, номинальной стоимости объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- 6) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций или путем размещения дополнительных акций в следующих случаях:
  - а) путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;
  - б) путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;
  - в) путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка, если Наблюдательным советом не было достигнуто единогласия по данному вопросу;
  - г) путем размещения дополнительных акций за счет имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров;
- 7) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- 8) избрание членов ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 9) утверждение аудитора Банка;
- 10) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- 11) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, а также распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам

первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;

12) определение порядка ведения Общего собрания акционеров;

13) избрание членов счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;

14) дробление и консолидация акций;

15) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

16) принятие решений об одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

17) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка (Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, исполнительных органов, ревизионной комиссии);

19) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и настоящим Уставом в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Общее собрание акционеров не вправе рассматривать и принимать решения по вопросам, не отнесенным к его компетенции Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Вопросы, отнесенные к компетенции Общего собрания акционеров, не могут быть переданы на решение исполнительному органу Банка.

Решения по следующим вопросам принимаются Общим собранием акционеров только по предложению Наблюдательного совета:

1) реорганизация Банка;

2) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций;

3) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;

4) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;

5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка, если Наблюдательным советом не было достигнуто единогласия по данному вопросу;

6) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций за счет имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров;

7) дробление и консолидация акций;

8) принятие решений об одобрении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

9) принятие решений об одобрении крупных сделок, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

10) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

11) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка (Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета, исполнительных органов, ревизионной комиссии).

Решения по следующим вопросам принимаются Общим собранием акционеров большинством в три четверти голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров:

1) внесение изменений и дополнений в Устав Банка или утверждение Устава Банка в новой редакции;

2) реорганизация Банка;

3) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;

4) определение количества, номинальной стоимости объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;

6) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка.

По остальным вопросам решения Общего собрания акционеров принимаются большинством голосов акционеров – владельцев голосующих акций, принимающих участие в Общем собрании акционеров. Банк ежегодно проводит годовое Общее собрание акционеров. Проводимые помимо годового Общие собрания акционеров являются внеочередными.

Решение вопроса о проведении Общего собрания акционеров и утверждение повестки дня Общего собрания акционеров осуществляет Наблюдательный совет.

Председательствует на Общих собраниях Председатель Наблюдательного совета Банка или иной уполномоченный им член Наблюдательного совета.

Порядок ведения Общего собрания акционеров и другие процедурные вопросы определяются утверждаемым Общим собранием акционеров Положением об общем собрании акционеров Банка.

## **2. Наблюдательный совет Банка**

### **Компетенция:**

К компетенции Наблюдательного совета относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного Общих собраний акционеров, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 3) утверждение повестки дня Общего собрания акционеров;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета в соответствии с положениями Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением Общего собрания акционеров;
- 5) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки обыкновенных акций, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций Банка;
- 6) размещение Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
- 7) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения и выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных законодательством;
- 8) приобретение размещенных Банком акций, а также облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 9) образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- 10) рекомендации по размеру выплачиваемых членам ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора;
- 11) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 12) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 13) утверждение внутренних документов Банка:
  - Положения о службе внутреннего контроля;
  - Положения о системе внутреннего контроля;
  - положений о фондах общества ;
  - Положений о филиалах и представительствах Банка;
- 14) открытие филиалов и представительств Банка, их закрытие, а также внесение изменений и дополнений в Устав Банка, связанных с созданием и ликвидацией филиалов, открытием представительств Банка и их закрытием;
- 15) одобрение крупных сделок, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 16) одобрение сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- 17) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 18) утверждение итогов выпуска акций и иных эмиссионных ценных бумаг;
- 19) иные вопросы, предусмотренные законодательством и настоящим Уставом.

Вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета, не могут быть переданы на решение исполнительным органам Банка.

## **3. Председатель Правления Банка**

### **Компетенция:**

К компетенции Председателя Правления Банка относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции Общего собрания акционеров или Наблюдательного совета Банка.

Председатель Правления Банка организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Банка.

Председатель Правления Банка без доверенности действует от имени Банка, в том числе:

а) представляет интересы Банка перед государством, государственными органами, иными организациями и учреждениями, а также гражданами на территории Российской Федерации и за рубежом;

б) совершает всякого рода сделки от имени Банка,;

в) распоряжается в соответствии с действующим законодательством денежными средствами и другим имуществом Банка;

г) назначает и освобождает от должности своих заместителей;

д) назначает и освобождает от должности главного бухгалтера, его заместителей, управляющих филиалами и руководителей представительств, их заместителей, главных бухгалтеров филиалов, их заместителей, определяет объем их полномочий;

е) представляет кандидатов на должности заместителей единоличного исполнительного органа Банка (, первых заместителей Председателя Правления, заместителей Председателя Правления), главного бухгалтера, заместителей главного бухгалтера, управляющих филиалами, их заместителей, главных бухгалтеров филиалов, их заместителей в территориальные учреждения Центрального банка Российской Федерации с правом передоверия процедуры согласования другому должностному лицу, а именно права подписи ходатайств о согласовании и анкет кандидатов;

ж) осуществляет прием и увольнение работников Банка, утверждает организационную структуру Банка, утверждает штаты, устанавливает должностные оклады, применяет к работникам меры поощрения и дисциплинарного взыскания;

з) выдает доверенности от имени Банка;

и) утверждает внутренние документы, регулирующие текущую деятельность Банка (за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено к компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления Банка) издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

к) принимает решения о ведении Банком благотворительной, спонсорской и иной некоммерческой деятельности;

л) представляет на утверждение Наблюдательного совета членов Правления, распределяет обязанности между членами Правления;

м) определяет перечень сведений, составляющих конфиденциальную информацию Банка, порядок работы с конфиденциальной информацией, и ответственность за нарушение порядка работы с ней;

н) принимает решения об участии Банка в других организациях, за исключением решения вопросов об участии в, финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

о) организует и обеспечивает ведение бухгалтерской, статистической и иной отчетности Банка и несет ответственность за ее достоверность;

п) решает иные вопросы текущей деятельности Банка, не относящиеся к компетенции Общего собрания, Наблюдательного совета или Правления Банка.

Председатель Правления Банка вправе отдельными приказами и/или выдаваемыми им доверенностями делегировать любые из своих полномочий иным должностным лицам Банка.

#### **4. Правление Банка**

##### **Компетенция:**

К компетенции Правления относятся следующие вопросы:

а) организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета банка;

б) предварительно обсуждает вопросы, подлежащие рассмотрению Общим собранием акционеров или Наблюдательным советом Банка, подготавливает по ним необходимые документы;

в) рассматривает вопросы управления активами и пассивами Банка, организации и ведения расчетов, вкладных и других банковских операций и сделок, осуществления внешнеэкономической деятельности, обеспечения внутрибанковского учета и контроля, сохранности имущества, а также другие вопросы текущей деятельности Банка;

- г) решает вопросы, связанные с осуществлением общего руководства работой филиалов и представительств, а также внутренних структурных подразделений Банка, утверждает лимиты и нормативы деятельности филиалов и представительств Банка;
- д) утверждает внутренние документы Банка, определяющие политику Банка в области управления банковскими рисками, положения о комитетах и комиссиях, создаваемых для решения различных вопросов текущей деятельности Банка, положения о внутренних структурных подразделениях Банка;
- е) определяет условия и порядок оплаты труда персонала Банка;
- ж) предварительно рассматривает годовой отчет, баланс, финансовые и иные отчетные документы Банка;
- з) принимает решения об открытии и закрытии дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России.
- Право на открытие (закрытие) дополнительных офисов, кредитно-кассовых офисов, операционных офисов, операционных касс вне кассового узла, обменных пунктов, а также иных внутренних структурных подразделений, предусмотренных нормативными актами Банка России, а также право на утверждение положений об этих подразделениях может быть предоставлено (делегировано) соответствующим управляющим филиалами Банка;
- и) утверждает бюджет Банка, его филиалов и представительств;
- к) принимает решения о выпуске и утверждении условий выпуска и обращения депозитных и сберегательных сертификатов и иных неэмиссионных ценных бумаг Банка;
- л) решает другие вопросы текущей деятельности Банка, отнесенные к его компетенции Уставом Банка.

***Сведения о наличии кодекса корпоративного поведения (управления) кредитной организации – эмитента***

Внутренним документом ОАО «УРАЛСИБ», устанавливающим правила корпоративного поведения Банка является Кодекс корпоративного поведения, утвержденный Наблюдательным советом Банка (протокол № 20 от 11 апреля 2003 г.).

***Адрес страницы в сети Интернет на которой в свободном доступе размещен полный текст кодекса корпоративного управления кредитной организации - эмитента***

[www.bankuralsib.ru](http://www.bankuralsib.ru), <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=156>

***Сведения о внесенных за последний отчетный квартал изменениях в устав кредитной организации – эмитента, а также во внутренние документы кредитной организации - эмитента, регулирующие деятельность его органов***

Изменения во внутренние документы кредитной организации-эмитента, регулирующие деятельность его органов, за последний отчетный квартал не вносились.

***Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации – эмитента, регулирующих деятельность его органов***

Устав ОАО «УРАЛСИБ»,

Положение об Общем собрании акционеров ОАО «УРАЛСИБ»,

Положение о Наблюдательном совете ОАО «УРАЛСИБ»,

Положение о Правлении ОАО «УРАЛСИБ»;

Кодекс корпоративного поведения ОАО «УРАЛСИБ».

***Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава кредитной организации - эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность его органов кредитной организации – эмитента.***

[www.bankuralsib.ru](http://www.bankuralsib.ru), <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=156>

## **5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента**

***Совет директоров (наблюдательный совет) кредитной организации – эмитента.***

**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
23.12.2006	26.08.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Эволюция»	Член Совета директоров
05.03.2007	30.06.2008	Открытое акционерное общество «Торговый Дом «КОПЕЙКА»	Член Совета директоров
29.06.2007	18.10.2008	Открытое акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»	Член Совета директоров

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

**Фамилия, имя, отчество, год рождения:**

**2. Зверева Наталия Ивановна, 1970 г.**

**Сведения об образовании:** Высшее.

Окончила в 1992 г. Московский Институт прикладной биотехнологии,

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

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
04.06.2007	Фонд региональных социальных программ «Наше будущее»	Директор, член Совета Фонда
10.01.2008	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник Председателя Правления по совместительству

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

С	По	организация	должность
1	2	3	4
10.07.2003	18.02.2008	Закрытое акционерное общество «Ваш аудит»	Генеральный директор
20.01.2006	09.01.2008	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Службы Советников по управлению инвестиционными рисками
21.02.2003	30.04.2009	Общество с ограниченной ответственностью «ЭВОЛЮЦИЯ - Управленческое и Инвестиционное консультирование»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0,001025 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0,001025 %
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента		-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента		-
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента		-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента		нет



Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (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. 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
06.03.2007	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
23.06.2007	Открытое акционерное общество «Императорский фарфоровый завод»	Член Наблюдательного Совета
29.06.2007	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
29.06.2007	Открытое акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»	Председатель Совета директоров
01.01.2008	Благотворительный детский фонд «Виктория»	Член Совета директоров
30.04.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Экологические проекты»	Член Совета директоров
26.08.2008	Общество с ограниченной ответственностью «ЭВОЛЮЦИЯ - Управленческое и Инвестиционное консультирование»	Член Совета директоров
26.08.2008	Общество с ограниченной ответственностью «ЭВОЛЮЦИЯ - Управленческое и Инвестиционное консультирование»	Генеральный директор - Председатель Правления
01.11.2008	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Службы Советников по управлению инвестиционными рисками (по совместительству)

01.07.2010	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Палисад»	Член Совета директоров
18.05.2011	Банк "Национальная Факторинговая Компания" (Закрытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров
12.06.2011	Общество с ограниченной ответственностью «МЕТА Холдинг»	Член Совета директоров
28.06.2011	Закрытое акционерное общество "Страховая группа "УралСиб"	Член Совета директоров
30.06.2011	Открытое акционерное общество «Холдинг СГ УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
29.06.2012	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания УралСиб»	Член Совета директоров

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

С	По	организация	должность
1	2	3	4
23.10.2006	23.04.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Спорт-Сити»	Председатель Совета директоров
23.08.2007	20.11.2007	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Стройвестбанк»	Член Совета директоров
23.12.2006	26.08.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Эволюция»	Член Совета директоров
25.12.2006	26.08.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Эволюция»	Генеральный директор - Председатель Правления
30.06.2005	30.06.2008	Открытое акционерное общество «Регистратор НИКойл»	Член Совета директоров
01.03.2007	31.10.2008	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник I ранга Службы Советников
16.01.2007	10.11.2008	Открытое акционерное общество «РТМ»	Член Совета директоров
06.02.2007	25.05.2009	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Председатель Совета директоров
28.05.2008	03.06.2009	Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	Член Совета директоров
28.08.2007	30.06.2010	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Палисад»	Председатель Совета директоров
26.10.2005	15.12.2010	Открытое акционерное общество «Торговый дом «КОПЕЙКА»	Председатель Совета директоров

24.03.2010	20.06.2011	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ - Управление капиталом»	Член Совета директоров
24.03.2010	30.06.2011	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания УралСиб»	Член Совета директоров
15.12.2010	30.06.2011	Открытое акционерное общество «Торговый дом «КОПЕЙКА»	Член Совета директоров
19.04.2006	20.10.2011	Общество с ограниченной ответственностью «СпортВенчер Москва»	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			-
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента		нет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).		Не занимал должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).	

**Фамилия, имя, отчество, год рождения:**

**4. Молоковский Михаил Юрьевич, 1962 г.**

**Сведения об образовании:** высшее.

Окончил в 1997 г. Всероссийский заочный финансово-экономический институт

Специальность: финансы и кредит

В 1992 г. Московский ордена дружбы народов Государственный лингвистический университет (Межотраслевой институт повышения квалификации)

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

С	Организация	должность
1	2	3
15.08.2006	Открытое акционерное общество «Медицинская Страховая Компания «УралСиб»	Член Совета директоров
03.06.2009	Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	Член Совета директоров
14.07.2009	Открытое акционерное общество «Холдинг СГ УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
01.10.2009	Открытое акционерное общество "БАНК УРАЛСИБ"	Первый Вице-президент
01.03.2010	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Генеральный директор по совместительству
30.04.2010	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
23.06.2010	Закрытое акционерное общество Страховая компания «УРАЛСИБ Жизнь»	Член Совета директоров
30.06.2010	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
21.06.2011	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного Совета
29.06.2012	Открытое акционерное общество Инвестиционно-Коммерческий Банк «НИКОЙЛ»	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
2005	2009	Закрытое акционерное общество «Страховая группа "УралСиб»	Заместитель генерального директора по поддержке
2006	2007	Закрытое акционерное общество «Страховая группа "УралСиб»	Исполнительный директор по поддержке страхового бизнеса
08.06.2006	16.04.2010	Закрытое акционерное общество «Страховая компания правоохранительных органов УралСиб»	Член Совета директоров
24.03.2010	29.06.2012	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ - Управление капиталом»	Член Совета директоров
24.03.2010	29.06.2012	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания УралСиб»	Член Совета директоров
16.06.2010	07.07.2011	Закрытое акционерное общество «Деловой центр УралСиб»	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		-	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		-	
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента		-	

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

**Фамилия, имя, отчество, год рождения:**

**5. 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
14.07.2009	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
24.03.2010	Закрытое акционерное общество "Управляющая компания УралСиб»	Председатель Совета директоров
30.04.2010	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Председатель Совета директоров
18.05.2010	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Совета директоров
29.06.2010	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного Совета
10.06.2010	Открытое акционерное общество «Холдинг СГ УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
23.06.2010	Открытое акционерное общество «Медицинская Страховая Компания «УралСиб»	Член Совета директоров
24.06.2010	Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	Член Совета директоров
06.08.2010	Негосударственный Пенсионный Фонд «Урало-Сибирский Пенсионный Фонд»	Член Попечительского совета Фонда

18.03.2011	Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	Председатель Совета директоров
28.06.2011	Закрытое акционерное общество Страховая компания «УРАЛСИБ Жизнь»	Член Совета директоров
30.06.2011	Открытое акционерное общество «Холдинг СГ УРАЛСИБ»	Председатель Совета директоров
04.08.2011	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ Кэпитал»	Председатель Совета директоров
18.09.2012	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник 1 ранга по совместительству
18.09.2012	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Главный управляющий директор

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

С	по	организация	должность
13.10.2008	21.05.2009	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
26.09.2005	07.12.2009	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления
31.10.2005	07.12.2009	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления
08.12.2009	18.01.2010	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	И.О. Председателя Правления
18.06.2009	11.05.2010	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК»	Член Совета директоров
22.06.2009	11.05.2010	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК»	Заместитель Председателя Совета директоров
25.06.2009	11.05.2010	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Стройвестбанк»	Член Совета директоров
06.04.2006	05.08.2010	Негосударственный Пенсионный Фонд «Урало-Сибирский Пенсионный Фонд»	Член Совета Фонда
15.02.2007	08.02.2011	Корпоративный Благотворительный Фонд Финансовой Корпорации «УРАЛСИБ»	Член Попечительского совета
30.06.2005	28.06.2012	Открытое акционерное общество Башкирский Промышленный банк	Член Совета директоров
26.12.2007	25.06.2012	Открытое акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт»	Член Совета директоров
24.03.2010	29.06.2012	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ - Управление капиталом»	Председатель Совета директоров
05.08.2011	28.04.2012	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ Кэпитал - Финансовые услуги»	Председатель Совета директоров
30.06.2011	03.07.2012	«Фонд помощи обездоленным детям и детям, лишенным родительской ласки – Детский фонд «Виктория»	Член Совета директоров
19.01.2010	17.09.2012	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Председатель Правления

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. Салонен Илкка Сеппо, 1955 г.**

**Сведения об образовании:** Высшее.

Окончил в 1981 году Хельсинский Университет.

Специальность: Экономика и статистика.

Квалификация: Магистр политологии (экономики).

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

С	организация	должность
25.10.2002	Corims Oy	Член Совета директоров
16.03.2010	SRV Oy	Член Совета директоров
24.04.2010	Oriola-KD	Член Совета директоров
08.08.2010	Банк Septem Partners	Партнер
08.10.2010	Septem Partners Oy	Член Совета директоров
10.12.2011	Sysmän Kirjakauppa Oy	Председатель Совета директоров
24.04.2010	Sysmän Kirjakylä Oy	Член Совета директоров
21.04.2010	Garmoshka Oy	Председатель Совета директоров
25.06.2010	ОАО «КАМАЗ»	Член Совета директоров
18.04.2011	Фонд содействия кредитованию малого бизнеса г.Москвы	Председатель Попечительского Совета
11.04.2012	АО «БТА Банк»	Член Совета директоров

11.04.2012	АО «БТА Банк»	Председатель восстановительного, рискованного и стратегического комитетов
28.06.2012	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
18.09.2012	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Председатель Правления

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

С	По	организация	должность
01.05.2007	30.04.2008	ООО «Управляющая компания «Ренессанс Капитал»	Президент
04.06.2008	31.12.2009	Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (ОАО)	Заместитель Председателя Правления
31.05.2010	26.04.2012	Trigon Agri A/S	Член Совета директоров и Председатель аудиторского комитета
27.04.2011	31.07.2012	«КредитПромБанк»	Член Наблюдательного Совета
27.04.2011	31.07.2012	«КредитПромБанк»	Председатель аудиторского комитета
25.06.2010	14.09.2012	ОАО «Промсвязьбанк»	Член Совета директоров
13.07.2012	17.09.2012	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			-
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента		нет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).		Не занимал должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).	



**Фамилия, имя, отчество, год рождения:**

**7. Шабалкина Людмила Алексеевна, 1951 г.**

**Сведения об образовании:** Высшее.

Окончила в 1974 г. Московский финансовый институт.

Специальность – Финансы и кредит.

Квалификация – Экономист.

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

С	организация	должность
1	2	3
06.03.2007	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
30.04.2009	Общество с ограниченной ответственностью «ЭВОЛЮЦИЯ - Управленческое и Инвестиционное консультирование»	Член Совета директоров Член Правления Главный Управляющий директор
29.06.2009	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
17.08.2009	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник 1 ранга по совместительству
11.09.2009	Негосударственный Пенсионный Фонд «Урало-Сибирский Пенсионный Фонд»	Член Совета Фонда
08.12.2009	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Заместитель Генерального директора
06.08.2010	Негосударственный Пенсионный Фонд «Урало-Сибирский Пенсионный Фонд»	Член Попечительского Совета Фонда
12.06.2011	Общество с ограниченной ответственностью «МЕТА Холдинг»	Член Совета директоров
30.06.2011	Благотворительный детский фонд «Виктория»	Член Совета директоров
30.06.2011	Фонд Просвещения «МЕТА»	Член Совета директоров
30.06.2011	Автономная некоммерческая организация «Конно-спортивный клуб «Кремлёвская школа верховой езды»	Член Совета директоров
30.06.2011	Открытое акционерное общество «Земельная Агропромышленная Корпорация»	Член Совета директоров
15.07.2011	Фонд «Эволюция и Филантропия»	Председатель Консультативного Совета

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

С	по	организация	должность
17.04.2007	16.08.2009	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Первый Вице-Президент
01.06.2005	26.10.2009	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая корпорация НИКойл»	Член Совета директоров
18.04.2007	07.12.2009	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Генеральный директор
19.06.2006	31.12.2009	Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	Председатель Совета директоров
22.08.2006	31.12.2009	Закрытое акционерное общество Страховая компания «УРАЛСИБ Жизнь»	Председатель Совета директоров
30.05.2007	31.12.2009	Открытое акционерное общество «Медицинская Страховая Компания «УралСиб»	Председатель Совета директоров

29.05.2007	31.12.2009	Закрытое акционерное общество «Страховая компания правоохранительных органов-УралСиб»	Председатель Совета директоров
16.10.2006	26.04.2010	Общество с ограниченной ответственностью «Сетевая коллекторская компания «Содействие»	Член Совета директоров
31.05.2006	15.06.2010	Закрытое акционерное общество «Деловой центр УралСиб»	Член Совета директоров
01.01.2010	31.05.2011	Открытое акционерное общество «Медицинская Страховая Компания «УралСиб»	Член Совета директоров
22.06.2004	28.06.2011	Закрытое акционерное общество «Страховая группа «УралСиб»	Член Совета директоров
27.12.2004	28.06.2011	Закрытое акционерное общество Страховая компания «УРАЛСИБ Жизнь»	Член Совета директоров
14.07.2009	30.06.2011	Открытое акционерное общество «Холдинг СГ УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
16.07.2009	30.06.2011	Открытое акционерное общество «Холдинг СГ УРАЛСИБ»	Председатель Совета директоров
25.05.2009	02.11.2011	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,0000345 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0,0000345 %
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента		нет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (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. Цветков Николай Александрович, 1960 г.**

**Сведения об образовании:** Высшее.

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

Специальность – радиотехнические средства и их применение, квалификация – офицер ВВС, радиотехник.

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

Специальность: инженерно-тактическая, радиоэлектронные средства, квалификация – радиоинженер

Окончил в 1996 г. Российскую экономическую академию им. Г.В.Плеханова.

Специальность: маркетинг, квалификация - экономист

Повышение квалификации:

в 1996 году окончил Московскую Международную Высшую Школу Бизнеса «МИРБИС» – магистр делового администрирования;

в 1998 году ВНИИ внешнеэкономических связей – кандидат экономических наук;

в 2000 году получен квалификационный аттестат ФКЦБ РФ.

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

С	организация	Должность
1	2	3
30.09.2004	Фонд Просвещения «МЕТА»	Председатель Совета директоров
12.11.2004	Благотворительный детский фонд «Виктория»	Председатель Совета директоров
25.08.2006	Негосударственное образовательное учреждение «Школа-пансион «Виктория»	Председатель Попечительского совета
09.03.2007	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	Председатель Совета директоров
28.03.2007	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник Председателя Правления Банка
25.12.2007	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Председатель Наблюдательного совета
06.08.2010	Негосударственный Пенсионный Фонд «Урало-Сибирский Пенсионный Фонд»	Председатель Попечительского совета Фонда
02.03.2011	Негосударственное образовательное учреждение «Московская международная высшая школа бизнеса» «МИРБИС»	Председатель Совета участников
12.06.2011	Общество с ограниченной ответственностью «МЕТА Холдинг»	Председатель Совета директоров

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

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
26.09.2005	24.12.2007	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
04.02.2002	26.10.2009	Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая корпорация НИКойл»	Председатель Совета директоров

15.12.2007	25.08.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания Эволюция»	Председатель Совета директоров
04.06.1998	24.06.2010	Открытое акционерное общество «Нефтяная компания ЛУКОЙЛ»	Член Совета директоров
06.04.2006	08.02.2011	Корпоративный Благотворительный Фонд Финансовой Корпорации «УРАЛСИБ»	Президент Фонда (Председатель Попечительского Совета Фонда)
18.02.2009	02.03.2011	Негосударственное образовательное учреждение «Московская международная высшая школа бизнеса» «МИРБИС»	Председатель Попечительского совета
26.08.2008	28.04.2011	Общество с ограниченной ответственностью «ЭВОЛЮЦИЯ – Управленческое и инвестиционное консультирование»	Председатель Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			-
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.		Нет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	
Сведения о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).		Не занимал должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве).	

**Фамилия, имя, отчество, год рождения:**

**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
26.09.2005	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного Совета
31.08.2006	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Главный исполнительный директор, руководитель ГИД Корпоративного управления и правового обеспечения
15.12.2010	Открытое акционерное общество Башкирский Промышленный Банк	Член Совета директоров

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

С	По	организация	должность
30.06.2008	25.06.2009	Закрытое акционерное общество «Сетевая сюрвейерская компания «УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
23.06.2005	11.05.2010	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Стройвестбанк»	Член Совета директоров
19.06.2008	11.05.2010	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК»	Член Совета директоров
29.06.2002	29.06.2012	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ – Управление капиталом»	Член Совета директоров

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

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

**Коллегиальный исполнительный орган (правление) кредитной организации – эмитента**

**Фамилия, имя, отчество, год рождения:**

**1.Салонен Илкка Сеппо, 1955 г.**

**Сведения об образовании:** Высшее.

Окончил в 1981 году Хельсинский Университет.

Специальность: Экономика и статистика.

Квалификация: Магистр политологии (экономики).

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

С	организация	должность
25.10.2002	Corims Oy	Член Совета директоров
16.03.2010	SRV Oy	Член Совета директоров
24.04.2010	Oriola-KD	Член Совета директоров
08.08.2010	Банк Septem Partners	Партнер
08.10.2010	Septem Partners Oy	Член Совета директоров
10.12.2011	Sysmän Kirjakauppa Oy	Председатель Совета директоров
24.04.2010	Sysmän Kirjakylä Oy	Член Совета директоров
21.04.2010	Garmoshka Oy	Председатель Совета директоров
25.06.2010	ОАО «КАМАЗ»	Член Совета директоров
18.04.2011	Фонд содействия кредитованию малого бизнеса г.Москвы	Председатель Попечительского Совета
11.04.2012	АО «БТА Банк»	Член Совета директоров
11.04.2012	АО «БТА Банк»	Председатель восстановительного, рискового и стратегического комитетов
28.06.2012	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
18.09.2012	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Председатель Правления

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

С	По	организация	должность
01.05.2007	30.04.2008	ООО «Управляющая компания «Ренессанс Капитал»	Президент
04.06.2008	31.12.2009	Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (ОАО)	Заместитель Председателя Правления
31.05.2010	26.04.2012	Trigon Agri A/S	Член Совета директоров и Председатель аудиторского комитета
27.04.2011	31.07.2012	«КредитПромБанк»	Член Наблюдательного Совета
27.04.2011	31.07.2012	«КредитПромБанк»	Председатель аудиторского комитета
25.06.2010	14.09.2012	ОАО «Промсвязьбанк»	Член Совета директоров
13.07.2012	17.09.2012	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			-

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

**Фамилия, имя, отчество, год рождения:**

**2. 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
22.03.2010	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Главный бухгалтер, финансовый директор
28.04.2012	Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания «УРАЛСИБ Эссет Менеджмент»	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
20.11.2007	11.05.2010	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «Стройвестбанк»	Член Совета директоров
18.06.2009	11.05.2010	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «УРАЛСИБ – ЮГ БАНК»	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			-
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.		нет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (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. Плытник Лидия Евгеньевна, 1952 г.**

**Сведения об образовании:** Высшее.

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

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
18.05.2006	26.04.2010	Общество с ограниченной ответственностью «Сетевая коллекторская компания «Содействие»	Член Совета директоров
08.06.2007	07.07.2011	Закрытое акционерное общество «Деловой центр УралСиб»	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,0000034 %
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0,0000034 %
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.		нет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (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. 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
25.07.2008	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания УралСиб»	Член Совета директоров
07.08.2008	Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
27.02.2009	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления
18.05.2010	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Совета директоров
01.08.2011	Открытое акционерное общество ИКБ «НИКОЙЛ»	Член Совета директоров
28.04.2012	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал - Финансовые услуги»	Член Совета директоров
28.04.2012	Общество с ограниченной ответственностью «УРАЛСИБ Кэпитал»	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
30.06.2008	25.06.2009	Закрытое акционерное общество «Сетевая сюрвейерская компания «УРАЛСИБ»	Председатель Совета директоров
28.07.2008	29.06.2012	Открытое акционерное общество «УРАЛСИБ - Управление капиталом»	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			-
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			-

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

**Фамилия, имя, отчество, год рождения:**

**5. Филатов Илья Валентинович, 1976 г.**

**Сведения об образовании:** Высшее.

Окончил в 1998 г. Московскую государственную академию водного транспорта,

Окончил 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
26.12.2007	Открытое акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт»	Член Совета директоров
18.02.2008	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления
27.02.2009	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления
11.09.2009	Негосударственный Пенсионный Фонд "Урало-Сибирский Пенсионный Фонд"	Член Совета Фонда
10.06.2010	Открытое акционерное общество «Холдинг СГ УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
23.06.2010	Закрытое акционерное общество Страховая компания "УРАЛСИБ Жизнь"	Член Совета директоров
24.06.2010	Закрытое акционерное общество "Страховая группа "УралСиб"	Член Совета директоров
28.07.2010	Открытое акционерное общество "Универсальная электронная карта"	Член Совета директоров
05.10.2010	Открытое акционерное общество "Универсальная электронная карта Московской области"	Член Совета директоров

18.03.2011	Закрытое акционерное общество Страховая компания "УРАЛСИБ Жизнь"	Председатель Совета директоров
31.05.2011	Открытое акционерное общество "Медицинская Страховая Компания "УралСиб"	Член Совета директоров
03.07.2012	Благотворительный детский фонд «Виктория»	Член Совета директоров
07.06.2012	ОАО «РУЭК Кемеровской области»	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
01.10.2007	09.01.2008	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Департамента карточного, депозитного и комиссионного бизнеса
24.09.2007	16.06.2009	Закрытое акционерное общество «Кардцентр»	Председатель Совета директоров
30.06.2008	25.06.2009	Закрытое акционерное общество «Сетевая сюрвейерская компания "УРАЛСИБ»	Член Совета директоров
19.06.2008	11.05.2010	Открытое акционерное общество Акционерный коммерческий банк «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК»	Член Совета директоров
21.04.2008	29.04.2011	Общество с ограниченной ответственностью «Сетевая коллекторская компания «Содействие»	Член Совета директоров
30.04.2009	29.04.2011	Общество с ограниченной ответственностью «Сетевая коллекторская компания «Содействие»	Председатель Совета директоров
28.11.2011	29.06.2012	Закрытое акционерное общество «Управляющая компания УралСиб»	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			-
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
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:**

**б. Гурьев Евгений Александрович, 1971 г.**

**Сведения об образовании:** Высшее.

Окончил в 1996 г. Башкирский Государственный университет

Специальность: юрист

Квалификация: юрист

Окончил в 1999 г. Всероссийский заочный финансово-экономический институт

Специальность: экономист

Квалификация: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
23.03.2010	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель Председателя Правления
23.03.2010	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления
28.06.2012	Открытое акционерное общество Башкирский Промышленный Банк	Член Совета директоров
25.06.2012	Открытое акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт»	Член Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.01.2007	02.03.2009	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Исполнительный директор, Руководитель ПРД
02.03.2009	23.03.2010	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Главный исполнительный директор по РБ
30.04.2009	28.04.2012	Общество с ограниченной ответственностью «Сетевая коллекторская компания»	Член Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		-	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		-	
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента		-	

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

**Фамилия, имя, отчество, год рождения:**

**7. Бастрыкина Светлана Борисовна, 1967 г.**

**Сведения об образовании:** Высшее.

Окончила в 1988 г. Московский институт народного хозяйства им.Г.В.Плеханова.

Специальность: экономика труда

Квалификация: экономист

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

С	организация	должность
1	2	3
19.10.2009	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Главный исполнительный директор ГИД поддержки бизнеса
23.03.2010	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления
29.06.2012	Закрытое акционерное общество «Специализированный депозитарный центр»	Член Совета директоров
30.07.2012	Закрытое акционерное общество «Специализированный депозитарный центр»	Председатель Совета директоров

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.10.2007	01.07.2008	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Департамента информационно-методологического центра поддержки бизнеса ГИД поддержки бизнеса
01.07.2008	19.10.2009	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Заместитель главного исполнительного директора ГИД поддержки бизнеса
16.06.2010	07.07.2011	Закрытое акционерное общество «Деловой центр УралСиб»	Председатель Совета директоров
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			-
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.		Нет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг и уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	

***Единоличный исполнительный орган (председатель правления) кредитной организации – эмитента***

**Фамилия, имя, отчество, год рождения:**

**Салонен Илкка Сеппо, 1955 г.**

**Сведения об образовании:** Высшее.

Окончил в 1981 году Хельсинский Университет.

Специальность: Экономика и статистика.

Квалификация: Магистр политологии (экономики).

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

С	организация	должность
25.10.2002	Corims Oy	Член Совета директоров
16.03.2010	SRV Oy	Член Совета директоров
24.04.2010	Oriola-KD	Член Совета директоров
08.08.2010	Банк Septem Partners	Партнер
08.10.2010	Septem Partners Oy	Член Совета директоров

10.12.2011	Sysmän Kirjakauppa Oy	Председатель Совета директоров
24.04.2010	Sysmän Kirjakylä Oy	Член Совета директоров
21.04.2010	Garmoshka Oy	Председатель Совета директоров
25.06.2010	ОАО «КАМАЗ»	Член Совета директоров
18.04.2011	Фонд содействия кредитованию малого бизнеса г.Москвы	Председатель Попечительского Совета
11.04.2012	АО «БТА Банк»	Член Совета директоров
11.04.2012	АО «БТА Банк»	Председатель восстановительного, рискового и стратегического комитетов
28.06.2012	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Наблюдательного совета
18.09.2012	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Председатель Правления

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

С	По	организация	должность
01.05.2007	30.04.2008	ООО «Управляющая компания «Ренессанс Капитал»	Президент
04.06.2008	31.12.2009	Акционерный коммерческий Сберегательный банк Российской Федерации (ОАО)	Заместитель Председателя Правления
31.05.2010	26.04.2012	Trigon Agri A/S	Член Совета директоров и Председатель аудиторского комитета
27.04.2011	31.07.2012	«КредитПромБанк»	Член Наблюдательного Совета
27.04.2011	31.07.2012	«КредитПромБанк»	Председатель аудиторского комитета
25.06.2010	14.09.2012	ОАО «Промсвязьбанк»	Член Совета директоров
13.07.2012	17.09.2012	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			-
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента		нет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (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).
--	--

### 5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента

Вознаграждение за участие в работе Совета директоров не предусмотрено.

*Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:* отсутствуют.

#### Коллегиальный исполнительный орган (Правление) Эмитента:

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
01.10.2012 г.	Заработная плата, премии, комиссионные, льготы и компенсации расходов	401 410 175,49

*Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году:* отсутствуют.

### 5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

При решении вопросов каждый член ревизионной комиссии обладает одним голосом.

Решения принимаются, акты и заключения утверждаются большинством голосов присутствующих на заседании членов ревизионной комиссии.

Основные функции ревизионной комиссии:

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

Полномочия ревизионной комиссии:

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Аудиторское заключение представляется Председателю Правления Банка, Правлению, Общему собранию акционеров и Наблюдательному совету, а также Банку России в установленном

законодательством порядке. Банк обязан представлять заинтересованным лицам копию аудиторского заключения в случаях, предусмотренных действующим законодательством.

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

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

***Сведения об организации системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.***

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

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

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

- создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;
- регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;
- рассмотрение и утверждение документов по организации Системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, Службой внутреннего контроля, ответственным сотрудником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Службы внутреннего контроля, аудиторской организации и надзорных органов;
- своевременное осуществление проверки соответствия системы внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения.

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

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

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

- проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия указанных документов, характеру и масштабам деятельности Банка;
- рассмотрение материалов и результатов проверок эффективности внутреннего контроля;

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

***Информация о наличии службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа, осуществляющего внутренний контроль за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента), ее количественном составе и сроке ее работы:***

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

Наименование: Служба внутреннего контроля (Департамент);

Срок работы: с 20.09.2005 г по настоящее время;

Численный состав: 150 человека

Ключевые сотрудники: Руководитель СВК – Плытник Лидия Евгеньевна.

***Основные функции службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа), ее подотчетность и взаимодействие с исполнительными органами управления кредитной организации - эмитента и советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента:***

На Службу внутреннего контроля возложено выполнение следующих функций:

проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;

проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);

проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, наличие планов действий на случай непредвиденных обстоятельств;

проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности в Банк России;

проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти;

проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;

проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций;

проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессиональных кодексов поведения;

оценка управления персоналом Банка;

другие вопросы, предусмотренные внутренними нормативными документами Банка.

Служба внутреннего контроля выполняет следующие задачи:

контроль сфер деятельности, структурных подразделений, отдельных продуктов и операций, участков на предмет соответствия требованиям внутренних документов и принятых решений, регулирующих деятельность или определяющих политику; требованиям законодательства и нормативных актов,

включая выяснение и анализ причин нарушений, обеспечение их эффективного устранения и предотвращения в дальнейшем;

контроль за соответствием автоматизированной системы требованиям нормативных актов, адекватным отражением учетных данных и иной финансовой информации в базах данных программного комплекса, наличием и содержанием контрольных процедур в программных приложениях, соблюдением

правил разработки программ, разграничения и соблюдения уровней доступа, методическая поддержка компьютерных технологий;

унификация методологии и контроль разработки, внедрения и соблюдения единой методологии и стандартов профессиональной деятельности, включая контроль за соответствием внутренних нормативных документов действующему законодательству и иным нормативным актам, установленной практике, решениям органов управления и исполнительных органов; разработка

методических рекомендаций по проведению проверок и последующего контроля; организация внутреннего контроля в региональной розничной сети; анализ его результатов и принятых мер по устранению выявленных нарушений и недостатков; обобщение и представление результатов руководству;

разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг, и контроль за соблюдением норм профессиональной этики и стандартов деятельности;

сопровождение внешних проверок: контроль за предоставляемой документацией, анализ нарушений и недостатков и выработка и защита интересов и позиции Банка; переписка с надзорными органами по спорным вопросам, вопросам применения законодательства и нормативных документов и др.;

анализ и разработка предложений по дополнению системы контроля встроенными элементами внутри структурных подразделений;

контроль функционирования других элементов системы внутреннего контроля.

Основной обязанностью Службы внутреннего контроля является осуществление проверок по всем направлениям деятельности Банка; объектом проверок является любое подразделение или сотрудник Банка.

В обязанность Службы внутреннего контроля входит контроль (включая проведение повторных проверок) за принятием мер по устранению выявленных службой внутреннего контроля нарушений.

Порядок такого контроля устанавливается внутренней процедурой (регламентом), утверждаемым Руководителем СВК.

Служба внутреннего контроля не реже одного раза в полгода представляет Наблюдательному Совету Банка или, по его решению, Председателю Банка информацию о принятых мерах по устранению нарушений, выявленных при осуществлении проверок и иных мер внутреннего контроля, и выполнению рекомендаций и предписаний, выданных подразделениям и сотрудникам Банка. Состав, форма и порядок представления такой отчетности или информации утверждаются по представлению Руководителя Службы внутреннего контроля органом управления Банком или исполнительным органом, которому такая отчетность или информация представляется.

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

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

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

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

Полномочия Службы внутреннего контроля:

- контроль деятельности Банка, его структурных подразделений, отдельных продуктов и операций, участков на предмет соответствия требованиям внутренних документов и принятых решений, регулирующих деятельность или определяющих политику, требованиям законодательства и нормативных актов, включая выяснение и анализ причин нарушений, обеспечение их эффективного устранения и предотвращения в дальнейшем;

- контроль системы разделения полномочий и ответственности, делегирования прав, подотчетности структурных подразделений и обмена информацией;

- контроль соблюдения установленных процедур, функций и полномочий по согласованию, принятию и исполнению решений органов управления и исполнительных органов, а также своевременного и эффективного выполнения самих решений, находящихся в сфере внутреннего контроля;

- оценка состояния экономической работы, мониторинг достоверности управленческого учета и отчетности, проверка ключевых показателей управленческой отчетности;

- мониторинг рисков банковской деятельности и их влияния на финансовое состояние Банка, подготовка заключений о возможных рисках на этапе развития новых видов деятельности, начала крупных проектов, реорганизаций и т.п.;

- унификация методологии и контроль разработки, внедрения и соблюдения единой методологии и стандартов профессиональной деятельности, включая контроль за соответствием внутренних нормативных документов действующему законодательству Российской Федерации и иным нормативным актам, установленной практике, решениям органов управления и исполнительных органов. Разработка методических рекомендаций по проведению проверок и последующего контроля;

- организация внутреннего контроля в региональной розничной сети; анализ его результатов и принятых мер по устранению выявленных нарушений и недостатков; обобщение и представление результатов руководству;

- разрешение конфликтов интересов, возникающих в процессе банковской деятельности и деятельности на рынке ценных бумаг, и контроль за соблюдением норм профессиональной этики и стандартов деятельности;

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;

- проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядков и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);

- проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и их тестирование, а также надежности (включая достоверность, полноту и объективность) и своевременности сбора и представления информации и отчетности внешним и внутренним пользователям;

- проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций;

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

Служба внутреннего контроля осуществляет свою деятельность в соответствии с действующими законодательством Российской Федерации, Уставом и внутренними нормативными документами Банка, решениями органов управления Банком, Положением о Службе внутреннего контроля и иными документами, регламентирующими осуществление в Банке внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля возглавляется Руководителем СВК. Руководитель СВК подчинен и подотчетен Наблюдательному Совету Банка. Назначение и увольнение от должности Руководителя СВК, организация СВК, наделение СВК функциями и полномочиями осуществляется по решению Наблюдательного Совета Банка, который осуществляет контроль за деятельностью Службы и соответствием уровня этой деятельности масштабам банковского бизнеса и уровню развития Банка.

Служба внутреннего контроля действует на постоянной основе. Деятельность Службы внутреннего контроля осуществляется на основе годовых или полугодовых Планов развития.

Отчетность о выполнении указанных планов представляется на регулярной основе.

Порядок утверждения Планов развития, составления и представления отчетности об их выполнении, документального оформления деятельности по осуществлению внутреннего контроля устанавливается внутренними процедурами, утверждаемыми Руководителем Службы внутреннего контроля.

***Взаимодействие службы внутреннего аудита (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа) и внешнего аудитора кредитной организации – эмитента:***

Взаимодействие с внешними аудиторами осуществляется в соответствии с внутренними организационно - распорядительными документами ОАО «УРАЛСИБ», а также внутренним документом «Перечень мер направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении ОАО «УРАЛСИБ» профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг».

***Сведения о наличии внутреннего документа кредитной организации - эмитента, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации.***

Внутренними документами Банка, устанавливающими правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации являются:

«Перечень мер направленных на предотвращение неправомерного использования служебной информации при осуществлении ОАО «УРАЛСИБ» профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг»;  
«Порядок ОАО «УРАЛСИБ» предотвращения неправомерного использования инсайдерской информации и манипулирования рынком».

*Адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещен полный текст действующей редакции устава кредитной организации - эмитента и внутренних документов, регулирующих деятельность органов кредитной организации – эмитента*

[www.bankuralsib.ru](http://www.bankuralsib.ru), <http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=156>

#### **5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента**

Ревизор и / или члены ревизионной комиссии кредитной организации - эмитента.

ФИО	<b>Крылов Михаил Владимирович</b>
Год рождения	1980
Сведения об образовании	Московский государственный индустриальный университет, 2002 г., юриспруденция.

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

С	организация	должность
1	2	3
01.11.2008	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Советник II ранга
10.02.2011	Открытое акционерное общество «Холдинг СГ УРАЛСИБ»	Генеральный директор по совместительству

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

С	по	организация	должность
1	2	3	4
01.03.2007	31.10.2008	Общество с ограниченной ответственностью «ЭВОЛЮЦИЯ - Управленческое и Инвестиционное консультирование»	Заместитель руководителя Службы правового сопровождения
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			-
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.			Нет

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

ФИО	<b>Ахмадеева Лилия Робертовна</b>
Год рождения	1980 г
Сведения об образовании	Уфимский государственный авиационный технический университет, финансы и кредит, 2002 г. Башкирский государственный университет, юриспруденция, 2005 г.

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

С	организация	Должность
1	2	3
01.02.2010	Общество с ограниченной ответственностью «ЭВОЛЮЦИЯ - Управленческое и Инвестиционное консультирование»	Эксперт по совместительству
16.11.2010	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Департамента контроллинга и развития внутреннего контроля СВК
21.06.2011	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член ревизионной комиссии
28.04.2012	Общество с ограниченной ответственностью "Аккорд-Инвест"	Член совета директоров
20.10.2011	Общество с ограниченной ответственностью "СпортВенчер Москва"	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
01.10.2007	15.07.2008	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Дирекции финансового контроллинга
16.07.2008	15.11.2010	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Начальник Управления контроллинга Департамента контроллинга и развития внутреннего контроля СВК
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			-
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			-



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

ФИО	<b>Комаров Олег Викторович</b>
Год рождения	1968 г.
Сведения об образовании	Московский институт стали и сплавов, 1993 г. Специальность: Физико-химические исследования теории металлургических процессов. Финансовая академия при Правительстве РФ, 2004 г. Специальность: Бухгалтерский учет и аудит.

**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 ревизионной комиссии
01.07.2008	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Департамента внутреннего контроля и ревизий службы внутреннего контроля
01.02.2010	Общество с ограниченной ответственностью «ЭВОЛЮЦИЯ - Управленческое и Инвестиционное консультирование»	Главный эксперт (по совместительству)

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

С	по	организация	Должность
1	2	3	4

01.10.2007	30.06.2008	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель департамента внутреннего аудита Службы внутреннего контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			0,00000034%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			0,00000034%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.		Нет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	
Сведений о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)		Не занимал должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	

### **Служба внутреннего контроля**

ФИО	<b>Плытник Лидия Евгеньевна</b>
Год рождения	1952
Сведения об образовании	Высшее, экономист, финансы и кредит, Московский финансовый институт, 1975

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

С	организация	Должность
1	2	3
20.10.2005	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Службы внутреннего контроля
14.04.2006	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Член Правления Банка
25.06.2007	Банк «Национальная Факторинговая Компания» (Закрытое акционерное общество)	Член Совета директоров

01.02.2010	Общество с ограниченной ответственностью «ЭВОЛЮЦИЯ - Управленческое и Инвестиционное консультирование»	Руководитель Службы внутреннего контроля (по совместительству)
------------	--	--

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

С	по	организация	Должность
1	2	3	4
18.05.2006	26.04.2010	Общество с ограниченной ответственностью «Сетевая коллекторская компания «Содействие»	Член Совета директоров
08.06.2007	07.07.2011	Закрытое акционерное общество «Деловой центр УралСиб»	Член Совета директоров

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0,0000034%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	0,0000034%
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента	-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента	-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.	Нет
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти
Сведений о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)

ФИО	Комаров Олег Викторович
-----	-------------------------

Год рождения	1968 г.
Сведения об образовании	Московский институт стали и сплавов, 1993 г. Специальность: Физико-химические исследования теории металлургических процессов. Финансовая академия при Правительстве РФ, 2004 г. Специальность: Бухгалтерский учет и аудит.

**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 ревизионной комиссии
01.07.2008	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель Департамента внутреннего контроля и ревизий службы внутреннего контроля
01.02.2010	Общество с ограниченной ответственностью «ЭВОЛЮЦИЯ - Управленческое и Инвестиционное консультирование»	Главный эксперт (по совместительству)

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

1	2	3	4
01.10.2007	30.06.2008	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	Руководитель департамента внутреннего аудита Службы внутреннего контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0,00000034%	
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента		0,00000034%	
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента		-	
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		-	
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента		-	
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента		-	
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.		Нет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	

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

ФИО	<b>Чახеев Андрей Валерьевич</b>
Год рождения	1975
Сведения об образовании	Уфимский государственный авиационный технический университет, 17.06.1997

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

С	организация	Должность
12.07.2010	ОАО «УРАЛСИБ»	Руководитель Департамента информационной безопасности Службы внутреннего контроля
01.09.2010	Общество с ограниченной ответственностью «ЭВОЛЮЦИЯ - Управленческое и Инвестиционное консультирование»	Главный эксперт (по совместительству)

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

С	по	организация	Должность
05.06.2006	11.07.2010	ОАО «УРАЛСИБ»	Заместитель руководителя Департамента информационной безопасности Службы внутреннего контроля

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 или уголовной ответственности (наличия судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти
Сведений о занятии должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)	Не занимал должностей в органах управления коммерческих организаций в период, когда в отношении указанных организаций было возбуждено дело о банкротстве и/или введена одна из процедур банкротства, предусмотренных законодательством Российской Федерации о несостоятельности (банкротстве)

ФИО	<b>Трегубенкова Анна Борисовна</b>
Год рождения	1980
Сведения об образовании	Высшее, Московский государственный университет-Высшая школа экономики 2003 г., магистр экономики

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

С	организация	должность
16.11.2010	ОАО «УРАЛСИБ»	Заместитель руководителя Службы внутреннего контроля
22.11.2010	Общество с ограниченной ответственностью «ЭВОЛЮЦИЯ - Управленческое и Инвестиционное консультирование»	Главный эксперт (по совместительству)
29.06.2012	Открытое акционерное общество Инвестиционно-Коммерческий Банк "НИКОЙЛ"	Член совета директоров

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

С	по	организация	должность
01.10.2007	11.11.2007	ОАО «УРАЛСИБ»	Начальник Управления контроллинга Департамента контроллинга и информационной безопасности Службы внутреннего контроля
12.11.2007	28.01.2008	ОАО «УРАЛСИБ»	Начальник Управления инвестиционного менеджмента Департамента по стратегии и инвестициям Главной исполнительной дирекции по стратегии
29.01.2008	15.11.2010	ОАО «УРАЛСИБ»	Руководитель Департамента контроллинга и развития внутреннего контроля Службы внутреннего контроля
Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента			-
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента			-
Количество акций кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации – эмитента			-
Доли участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента			-
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента			-
Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации – эмитента и/или органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.		нет	
Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти		Не привлекался к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти	

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

#### **5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и/или компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента**

Вознаграждение за участие в работе ревизионной комиссии не предусмотрено.

#### **Служба внутреннего контроля:**

Отчетная дата	Вид вознаграждения	Размер вознаграждения, руб.
01.10.2012 г.	Заработная плата, премии, комиссионные, льготы и компенсации расходов	147 188 709,10

#### **5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента**

Наименование показателя	За текущий финансовый год (на 01.10.2012)
Средняя численность работников, чел.	13545
Доля работников кредитной организации-эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	75
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	7 485 819 705
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	257 584 800

**Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации - эмитента (ключевые сотрудники).**

Сведения о ключевых сотрудника, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Эмитента, раскрываются в п. 5.2 настоящего отчета.

В ОАО "УРАЛСИБ" созданы две профсоюзные организации:

- Первичная профсоюзная организация ОАО «УРАЛСИБ» Профессионального союза офисного и управленческого персонала «ВМЕСТЕ»;
- Первичная профсоюзная организация работников ОАО «УРАЛСИБ» Территориальной организации профсоюза работников финансовой сферы.

#### **5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации - эмитента**

ОАО «УРАЛСИБ» по состоянию на 01.10.2012 г. не имеет обязательств перед сотрудниками, касающихся возможности их участия в уставном капитале Банка (приобретения акций), включая любые соглашения, которые предусматривают выпуск или предоставление сотрудникам опционов Банка.

**VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента  
и о совершенных эмитентом сделках,  
в совершении которых имелась заинтересованность**

**6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента**

Общее количество акционеров (участников) кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала	20 562
Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала	20 569
Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала	7
Общее количество лиц, включенных в составленный номинальным держателем список лиц, имевших (имеющих) право на участие в общем собрании акционеров кредитной организации - эмитента (иной список лиц, составленный в целях осуществления (реализации) прав по акциям кредитной организации - эмитента и для составления которого номинальные держатели акций кредитной организации - эмитента представляли данные о лицах, в интересах которых они владели (владеют) акциями кредитной организации - эмитента), с указанием категорий (типов) акций кредитной организации - эмитента, владельцы которых подлежали включению в такой список	3 479  Дата составления списка: 21.05.2012

**6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций**

***Информация о лицах, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента***

Полное фирменное наименование	<b>Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»</b>	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	
Место нахождения	119048, г. Москва, ул. Ефремова, 8	
ИНН	7702635283	
ОГРН	5077746256957	
Доля участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента	97,1424 %	
Доля принадлежащих ему обыкновенных акций кредитной организации - эмитента	97,1424 %	

Акции зарегистрированы в реестре номинального держателя.

**Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его**



участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:

**Фамилия, имя, отчество:** Цветков Николай Александрович

**Вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации – эмитента по отношению к контролирующему его лицу:** косвенный контроль

**Основание, в силу которого лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет такой контроль:** участие в юридическом лице, являющемся участником (акционером) кредитной организации – эмитента.

**Признак осуществления лицом, контролирующим участника (акционера) кредитной организации - эмитента, такого контроля:** право распоряжаться более 50 процентами голосов в высшем органе управления юридического лица, являющегося участником (акционером) кредитной организации-эмитента.

**Подконтрольные лицу, контролирующему участника (акционера) кредитной организации - эмитента, организации (цепочка организаций, находящихся под прямым или косвенным контролем лица, контролирующего участника (акционера) кредитной организации - эмитента), через которых лицо, контролирующее участника (акционера) кредитной организации - эмитента, осуществляет косвенный контроль:**

Полное фирменное наименование:	1) Компания с ограниченной ответственностью «ДЕЙЛКОСТ ЛИМИТЕД» (DALECOAST LIMITED)	
Сокращенное фирменное наименование:	ДЕЙЛКОСТ ЛИМИТЕД (DALECOAST LIMITED)	
Место нахождения:	Arch. Makariou III, 205, VICTORY HOUSE, 5th floor, flat/office 507 (b), P.C. 3030, Limassol, Cyprus	
ИНН (если применимо):	нет	
ОГРН (если применимо):	нет	
Размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) участника (акционера) кредитной организации – эмитента:		42,1332%
Доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:		42,1334%
Размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		0
Иные сведения	нет	

Полное фирменное наименование:	2) Компания с ограниченной ответственностью «КЭМПСБЭЙ ЛИМИТЕД» (CAMPSBAY LIMITED)	
Сокращенное фирменное наименование:	КЭМПСБЭЙ ЛИМИТЕД (CAMPSBAY LIMITED)	
Место нахождения:	Arch. Makariou III, 205, VICTORY HOUSE, 5th floor, flat/office 507 (a), P.C. 3030, Limassol, Cyprus	
ИНН (если применимо):	нет	
ОГРН (если применимо):	нет	
Размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) участника (акционера) кредитной организации – эмитента:		43,8475%
Доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:		43,8478%
Размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:		0

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0
Иные сведения	нет

Полное фирменное наименование:	3) Общество с ограниченной ответственностью «Финансовая корпорация НИКойл»
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Финансовая корпорация НИКойл»
Место нахождения:	119048, Россия, г. Москва, ул. Ефремова, 8.
ИНН (если применимо):	7704236573
ОГРН (если применимо):	1027700060354
Размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	1,7132%
Доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	1,7132%
Размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0
Иные сведения	нет

Полное фирменное наименование:	4) Компания с ограниченной ответственностью «ЭВОЛЮЦИЯ КОНГЛОМЕРАТ ЛИМИТЕД» (EVOLUTSIA CONGLOMERATE LIMITED)
Сокращенное фирменное наименование:	нет
Место нахождения:	Arch. Makariou III, 205, VICTORY HOUSE, 5th floor, flat/office 511, P.C. 3030, Limassol, Cyprus
ИНН (если применимо):	нет
ОГРН (если применимо):	нет
Размер доли в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	0
Размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0
Иные сведения	нет

**Информация о лицах, владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации - эмитента, который владеет не менее чем 5 процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций:**

Полное фирменное наименование	Компания с ограниченной ответственностью ДЕЙЛКОСТ ЛИМИТЕД (DALECOAST LIMITED)
Сокращенное наименование	ДЕЙЛКОСТ ЛИМИТЕД (DALECOAST LIMITED)
ИНН	нет
Место нахождения	Arch. Makariou III, 205, VICTORY HOUSE, 5th floor, flat/office 507 (b), P.C. 3030, Limassol, Cyprus
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	42,1332 %
В том числе: доля обыкновенных акций	42,1334%

Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %
В том числе: доля обыкновенных акций	0 %

Полное фирменное наименование	Компания с ограниченной ответственностью КЭМПСБЭЙ ЛИМИТЕД (CAMPSBAY LIMITED)	
Сокращенное наименование	КЭМПСБЭЙ ЛИМИТЕД (CAMPSBAY LIMITED)	
ИНН	нет	
Место нахождения	Arch. Makariou III, 205, VICTORY HOUSE, 5th floor, flat/office 507 (a), P.C. 3030, Limassol, Cyprus	
Доля в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) акционера (номинального держателя), владеющего не менее чем 5% обыкновенных акций	43,8475 %	
В том числе: доля обыкновенных акций	43,8478%	
Доля в уставном капитале кредитной организации – эмитента	0 %	
В том числе: доля обыкновенных акций	0 %	

**Информация о номинальных держателях, на имя которых в реестре акционеров зарегистрированы акции кредитной организации – эмитента, составляющие не менее чем 5 процентов уставного капитала или не менее чем 5 процентов обыкновенных акций:**

Полное фирменное наименование	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»
Сокращенное фирменное наименование	ОАО «УРАЛСИБ»
Место нахождения	119048, г. Москва, ул. Ефремова, 8.
ИНН	0274062111
ОГРН	1020280000190
Контактный телефон и факс	(495) 785-12-12
Адрес электронной почты	<a href="mailto:bank@uralsib.ru">bank@uralsib.ru</a>
Номер, дата выдачи и срок действия лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг	Лицензия на осуществление депозитарной деятельности № 103-06473-000100, от 07.03.2003 без ограничения срока действия
Наименование органа, выдавшего такую лицензию	ФСФР России
Количество обыкновенных акций кредитной организации - эмитента зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации - эмитента на имя номинального держателя.	290 029 582 092 шт.

### 6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	0,000135 %
Полное фирменное наименование	<b>Муниципальный комитет экономики Краснопресненского района г. Москвы</b>
Место нахождения	123100, г. Москва, Шмитовский пр-д, д. 2.

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	0.000068%
Полное фирменное наименование	<b>Комитет по управлению муниципальной собственностью города Учалы и Учалинского района</b>
Место нахождения	453700, г. Учалы, ул. Строительная, д. 9.

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	0,000014 %
Полное фирменное наименование	<b>Комитет по управлению государственным имуществом Кемеровской области</b>
Место нахождения	650099, г. Кемерово, пр-т Советский, д. 58.

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	0,0000068 %
Полное фирменное наименование	<b>Комитет по физической культуре, спорту и туризму администрации города Учалы и Учалинского района Республики Башкортостан</b>
Место нахождения	453700, г. Учалы, ул. Кирова, д. 17.

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	0,064578 %
Полное фирменное наименование	<b>Российская Федерация в лице Федерального агентства по управлению государственным имуществом</b>
Место нахождения	г. Москва, ПЕР. НИКОЛЬСКИЙ, д.9

Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности	0,0000109 %
Полное фирменное наименование	<b>Комитет по управлению муниципальным имуществом г. Радужный</b>
Место нахождения	Россия, г. Радужный

### 6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента

**Ограничения на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, в соответствии с уставом кредитной организации-эмитента**

Приобретение и (или) получение в доверительное управление в результате одной или нескольких сделок одним юридическим или физическим лицом либо группой юридических и(или) физических лиц, связанных между собой соглашением, либо группой юридических лиц, являющихся дочерними или зависимыми по отношению друг к другу, более 1 % акций (долей) кредитной организации - эмитента требует уведомления Банка России, более 20 % - предварительного согласия Банка России в соответствии с действующим законодательством.

**Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации – эмитента в соответствии с законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации**

Приобретение акций (долей) кредитной организации - эмитента нерезидентами регулируется федеральными законами

**Иные ограничения.**

Для формирования уставного капитала кредитной организации - эмитента не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации; средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации на основании, соответственно, законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.

Кроме того, действуют иные ограничения на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента:

запрет на право унитарных государственных предприятий выступать учредителями (участниками) кредитных организаций;

Оплата уставного капитала Банка неденежными средствами производится в порядке, установленном законодательством и нормативными актами Банка России.

Ограничений на количество акций, принадлежащих одному акционеру, и/или их суммарной номинальной стоимости, и/или максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру, предусмотренных уставом Банка, нет.

**6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами его уставного капитала или не менее чем 5 процентами его обыкновенных акций**

Дата составления списка лиц, имевших право участия в общем собрании акционеров (участников)	Полное фирменное наименование акционера (участника)/ ФИО	Сокращенное фирменное наименование акционера (участника)	Место нахождения	ОГРН	ИНН	Доля в уставном капитале, в %	Доля обыкновенных акций в уставном капитале, в %
1	2	3	4	5	6	7	8
16.05.2011 г.	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	119048, г. Москва, ул. Ефремова, 8	5077746256957	7702635283	44,78 %	44,78 %
	Закрытое акционерное общество	ЗАО «Актив-холдинг»	107045, г. Москва, Последний	1097746501050	7702713622	30,54 %	30,54 %

	«Актив-холдинг»		переулок, д.5, стр.1				
	Закрытое акционерное общество «Деловой центр Уралсиб»	ЗАО «Деловой центр Уралсиб»	119048, г. Москва, ул. Ефремова, 8	1027702014471	7704248650	17,82 %	17,82 %
14.10.2011 г.	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	119048, г. Москва, ул. Ефремова, 8	5077746256957	7702635283	94,77 %	94,77 %
21.05.2012 г.	Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	ОАО «Финансовая корпорация УРАЛСИБ»	119048, г. Москва, ул. Ефремова, 8	5077746256957	7702635283	94,77 %	94,77 %

**6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела заинтересованность**

Наименование показателя	Отчетный период
Общее количество и общий объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	8 571 шт. / 72 243 047 299,01 руб.
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента, штук/руб.	8 571 шт. / 72 243 047 299,01 руб.
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный квартал сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом кредитной организации - эмитента), штук/руб.	нет
Количество и объем в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделок, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, штук/руб.	нет

Сделок (взаимосвязанных сделок), цена которых составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, нет.

## 6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

(руб.)

	Вид дебиторской задолженности	01.10.2012 г.
1	2	4
1	Депозиты в Банке России	0
2	в том числе просроченные	0
3	Кредиты и депозиты, предоставленные кредитным организациям	14 634 899 590
4	в том числе просроченные	24 860 710
5	Кредиты и депозиты, предоставленные банкам-нерезидентам	15 647 598 309
6	в том числе просроченные	21 641 830
7	Расчеты с клиентами по факторинговым, форфейтинговым операциям	1 125 114
8	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	28 597 491
9	в том числе просроченные	0
10	Вложения в долговые обязательства	25 006 290 173
11	в том числе просроченные	35 654 331
12	Расчеты по налогам и сборам	510 249 652
13	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	36 515 940
14	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	977 251 501
15	Расчеты по доверительному управлению	179 566
16	Прочая дебиторская задолженность	4 154 473 011
17	в том числе просроченная	934 709 243
18	Итого	60 997 180 347
19	в том числе просроченная	1 016 860 114

*Дебиторов, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности по состоянию на 01.10.2012 г. нет.*

## VII. Бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация

### 7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента

а) Годовая бухгалтерская отчетность кредитной организации, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, за последний заверченный финансовый год с приложением аудиторского заключения в отношении такой отчетности представлена в ежеквартальном отчете за 1 квартал 2012 г.

б) Финансовая отчетность за год, закончившийся 31 декабря 2011 года, составленная в соответствии с МСФО представлена в ежеквартальном отчете за 2 квартал 2012 г.

## 7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

### Состав приложенной к ежеквартальному отчету квартальной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ пп	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1.	Бухгалтерский баланс по форме 0409101 «Оборотная ведомость по счетам бухгалтерского учета кредитной организации» по состоянию на 01.10.2012 г.	Приложение 1
2.	Отчет о прибылях и убытках по форме 0409102, по состоянию на 01.10.2012г.	Приложение 2

б) По состоянию на 01.10.2012 квартальной финансовой отчетности, составленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности Банк не имеет.

## 7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента за последний заверченный финансовый год

а) Годовая консолидированная бухгалтерская отчетность кредитной организации за последний заверченный финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, представлена в ежеквартальном отчете за 2 квартал 2012 г.

б) Годовая консолидированная финансовая отчетность кредитной организации за последний заверченный финансовый год, составленная в соответствии с МСФО, с приложением аудиторского заключения в отношении такой отчетности, представлена в ежеквартальном отчете за 2 квартал 2012 г.

в) По состоянию на 01.10.2012 г. у Банка отсутствовала обязанность составлять промежуточную консолидированную финансовую отчетность в соответствии с МСФО, либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами.

## 7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента

Учетная политика ОАО «УРАЛСИБ» определена на основании следующих нормативных документов:

Гражданский Кодекс Российской Федерации;

Налоговый Кодекс Российской Федерации;

Федеральный Закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»;

Федеральный Закон от 21.11.1996 № 129-ФЗ «О бухгалтерском учете»;

Федеральный Закон от 10.12.2003 № 173-ФЗ «О валютном регулировании и валютном контроле»;

Положение ЦБ РФ от 26.03.2007 № 302-П «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации»;

прочие законодательные акты РФ, нормативные акты ЦБ РФ, Министерства финансов РФ.

Учетная политика ОАО «УРАЛСИБ» на 2012 год утверждена Приказом Председателя Правления Банка от 30.12.2011 № 1985 «Об утверждении и введении в действие Учетной политики ОАО «УРАЛСИБ» на 2012 год».

Учетная политика Банка – нормативный документ, объединяющий в себе сведения о выбранной совокупности способов ведения бухгалтерского учета по всем направлениям деятельности Банка.

Основная цель Учетной политики Банка – определение единой совокупности способов ведения бухгалтерского учета, включающих в себя:

- способы первичного наблюдения и регистрации фактов финансово-хозяйственной деятельности в целях отражения в учете;

- приемы организации документооборота и обработки учетной информации;

- методы группировки и учета финансовой и хозяйственной деятельности, способы применения счетов бухгалтерского учета;

- способы итогового обобщения фактов деятельности Банка;

- иные принципы, способы, приемы и методы ведения бухгалтерского учета.

Учетной политикой определяются следующие основные принципы и положения, которые используются Банком при ведении бухгалтерского учета: непрерывность деятельности, постоянство правил бухгалтерского учета, имущественная обособленность, осторожность, своевременность отражения операций, раздельное отражение активов и пассивов в балансе Банка, оценка активов и пассивов, отражение доходов и расходов по методу «начисления», преобладание входящего баланса, приоритет



содержания над формой, открытость, подготовка баланса и отчетности в сводном формате, отражение операций по внебалансовым счетам, непротиворечивость данных бухгалтерского учета.

Инструменты реализации Учетной политики содержатся во внутренних нормативных документах Банка, разрабатываемых и утверждаемых в установленном порядке. При разработке внутренних нормативных документов Банк учитывает требования существующих законодательных и нормативных актов. Банк на постоянной основе осуществляет контроль соответствия внутренних нормативных документов действующему законодательству.

В отчетном квартале изменения в Учетную политику Банка не вносились.

#### **7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж**

Эмитент не осуществляет экспорт продукции (товаров, работ, услуг).

#### **7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года**

тыс. руб.

Наименование показателя	На 01.10.12 г.
1	2
Общая стоимость недвижимого имущества на дату окончания отчетного квартала	10 078 694
Величина начисленной амортизации на дату окончания отчетного квартала	1 285 595

Существенных изменений в составе недвижимого имущества кредитной организации – эмитента, в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала не произошло.

*Сведения о любых приобретениях или выбытии по любым основаниям любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала*

Приобретений и выбытия любого иного имущества кредитной организации - эмитента, балансовая стоимость которого превышает 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала не было.

*Сведения о любых иных существенных для кредитной организации - эмитента изменениях в составе иного имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года до даты окончания отчетного квартала.*

Иных существенных изменений в составе имущества не произошло.

#### **7.7. Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента**

ОАО «УРАЛСИБ» за период с даты начала последнего завершенного финансового года и до даты окончания отчетного квартала не принимал участия в судебных процессах, которые могут существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности Банка, связанных с наложением судебным органом санкций на Банк.

### **VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации-эмитенте и о размещенных им эмиссионных ценных бумагах**

#### **8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации – эмитенте**

### 8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента

Размер уставного капитала кредитной организации – эмитента:

29 257 580 856,80 рублей

обыкновенные акции: 292 575 808 568 штук.

Общая номинальная стоимость, руб.	29 257 580 856,80
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	100

привилегированные акции:

Общая номинальная стоимость, тыс. руб.	0
Доля акций данной категории в уставном капитале кредитной организации-эмитента, %	0

*Акции ОАО «УРАЛСИБ» не обращаются за пределами Российской Федерации.*

### 8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

*Сведения об изменениях размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:*

Изменений размера уставного капитала Банка за указанный период не происходило.

### 8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

*Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:* Общее собрание акционеров Банка (именуемое далее – Общее собрание акционеров).

*Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:*

Сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 ст. 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении внеочередного Общего собрания акционеров должно быть сделано не позднее, чем за 70 дней до дня его проведения.

В указанные сроки по решению Наблюдательного совета сообщение о проведении Общего собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, заказным письмом либо доведено до акционера в иной письменной форме, позволяющей достоверно судить о его получении, или вручено каждому из указанных лиц под роспись, или опубликовано в газете «Известия».

*Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:*

Внеочередные Общие собрания акционеров созываются Наблюдательным советом на основании его собственной инициативы, требования Ревизионной комиссии, Аудитора, а также акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования. Письменное требование направляется в Наблюдательный совет заказным письмом или передается в подразделение Банка, ответственное за регистрацию входящей корреспонденции.

*Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:*

Годовое Общее собрание акционеров проводится ежегодно, не ранее чем через два месяца и не позднее чем через шесть месяцев после окончания финансового года.

Все собрания акционеров помимо годового являются внеочередными.

Внеочередное Общее собрание акционеров должно быть проведено в течение 40 дней с момента представления требования о проведении внеочередного Общего собрания акционеров.

***Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений:***

Акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе внести вопросы в повестку дня годового Общего собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Наблюдательный совет, Ревизионную комиссию и счетную комиссию Банка (в случае, если функции счетной комиссии не выполняет регистратор), число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа. Такие предложения должны поступить в Банк не позднее чем через 30 дней после окончания финансового года.

***Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемыми для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами):***

Информация, подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, при подготовке к проведению Общего собрания акционеров, в течение 20 дней, а в случае проведения Общего собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, в течение 30 дней до проведения Общего собрания акционеров доступна лицам, имеющим право на участие в Общем собрании акционеров, для ознакомления в помещении Банка и иных местах, адреса которых указаны в сообщении о проведении Общего собрания акционеров. Указанная информация доступна лицам, принимающим участие в Общем собрании акционеров, во время его проведения.

***Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации - эмитента, а также итогов голосования:***

Решения, принятые Общим собранием акционеров, а также итоги голосования оглашаются на Общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, или доводятся не позднее 10 дней после составления протокола об итогах голосования в форме отчета об итогах голосования до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в Общем собрании акционеров, в порядке предусмотренном для сообщения о проведении Общего собрания акционеров.

**8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций**

Полное фирменное наименование	<b>1. Открытое акционерное общество Башкирский Промышленный Банк</b>	
Сокращенное наименование	ОАО «Башпромбанк»	
Место нахождения	450015, РФ, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Революционная, д. 43	
ИНН	0274026226	
ОГРН	1020280000070	
Доля кредитной организации – эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		48,5 %
Доля принадлежащих кредитной организации – эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		48,5 %
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0 %
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0 %

Полное фирменное наименование	<b>2. Общество с ограниченной ответственностью «Уфа-Сити»</b>	
Сокращенное наименование	ООО «Уфа-Сити»	
Место нахождения	450000, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Фрунзе, д. 64	
ИНН	0274078150	
ОГРН	1020202557550	
Доля кредитной организации – эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		100 %
Доля принадлежащих кредитной организации – эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0 %
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0 %

Полное фирменное наименование	<b>3. Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания УРАЛСИБ»</b>	
Сокращенное наименование	ООО «Лизинговая компания УРАЛСИБ»	
Место нахождения	119048, г.Москва, ул.Ефремова, д.8	
ИНН	7704217620	
ОГРН	1027739021914	
Доля кредитной организации – эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		87,61 %
Доля принадлежащих кредитной организации – эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0 %
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0 %

Полное фирменное наименование	<b>4. Общество с ограниченной ответственностью «Ассоциация «Единство»</b>	
Сокращенное наименование	ООО «Ассоциация «Единство»	
Место нахождения	242020, Брянская обл., Брянский район, п. Супонево, ул. Шоссейная, д.17	
ИНН	3207006741	
ОГРН	1023202139443	
Доля кредитной организации – эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		29,4 %
Доля принадлежащих кредитной организации – эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0 %
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0 %

Полное фирменное наименование	<b>5. Общество с ограниченной ответственностью «Интер Бизнес Инвест»</b>	
Сокращенное наименование	ООО «Интер Бизнес Инвест»	
Место нахождения	241035, г. Брянск, ул. 22 Съезда КПСС, д. 5, оф. 8.	
ИНН	3234042065	
ОГРН	1023202747930	
Доля кредитной организации – эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		50 %
Доля принадлежащих кредитной организации – эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0 %
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0 %

Полное фирменное наименование	<b>6. Общество с ограниченной ответственностью «Лизинговая компания «Десна – Финанс»</b>	
Сокращенное наименование	ООО «Лизинговая компания «Десна – Финанс»	
Место нахождения	241035, г. Брянск, ул. 22 Съезда КПСС, д. 5, оф. 8.	
ИНН	3234042202	
ОГРН	1023202744531	
Доля кредитной организации – эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		50 %
Доля принадлежащих кредитной организации – эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0 %
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0 %

Полное фирменное наименование	<b>7. Открытое акционерное общество «Башкирский регистр социальных карт»</b>	
Сокращенное наименование	ОАО «Башкирский регистр социальных карт»	
Место нахождения	450077, Российская Федерация, Республика Башкортостан, город Уфа, ул. Крупской, д. 9.	
ИНН	0274124752	
ОГРН	1070274010520	
Доля кредитной организации – эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		49,99 %
Доля принадлежащих кредитной организации – эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		49,99 %
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0 %
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0 %

Полное фирменное наименование	<b>8. Открытое акционерное общество «Универсальная</b>
-------------------------------	--

	<b>электронная карта Московской области»</b>	
Сокращенное наименование	ОАО «УЭК МО»	
Место нахождения	143405, Московская область, г. Красногорск, Ильинское шоссе, д. 4	
ИНН	5024115289	
ОГРН	1105024006230	
Доля кредитной организации – эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		25,0 %
Доля принадлежащих кредитной организации – эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		25,0 %
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0 %
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0 %

Полное фирменное наименование	<b>9. Открытое акционерное общество «Регистр универсальных электронных карт Кемеровской области»</b>	
Сокращенное наименование	ОАО «РУЭК Кемеровской области»	
Место нахождения	650002, Россия, г. Кемерово, ул. Сосновый бульвар, 1	
ИНН	4205224136	
ОГРН	1114205026430	
Доля кредитной организации – эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		24,39 %
Доля принадлежащих кредитной организации – эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		24,39 %
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0 %
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0 %

Полное фирменное наименование	<b>10. Общество с ограниченной ответственностью «Генеральная управляющая компания»</b>	
Сокращенное наименование	ООО «Генеральная управляющая компания»	
Место нахождения	123610, г. Москва, Краснопресненская набережная, д. 12, офис 747.	
ИНН	7708601347	
ОГРН	1067746666844	
Доля кредитной организации – эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		10,01 %
Доля принадлежащих кредитной организации – эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента		0 %
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0 %

Полное фирменное наименование	<b>11. Общество с ограниченной ответственностью «Коннектор Оптикс»</b>	
Сокращенное наименование	ООО «Коннектор Оптикс»	
Место нахождения	191002, г. Санкт-Петербург, ул. Большая Московская, д. 11 лит. Б, пом. 5Н.	
ИНН	7840421328	
ОГРН	1097847308074	
Доля кредитной организации – эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		19,90 %
Доля принадлежащих кредитной организации – эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации - эмитента		0 %
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0 %

Полное фирменное наименование	<b>12. Общество с ограниченной ответственностью «Научно-производственный центр «Пружина»</b>	
Сокращенное наименование	ООО «НПЦ ПРУЖИНА»	
Место нахождения	426006, Удмуртская Республика, г. Ижевск, ул. проезд им. Дерябина, д. 3	
ИНН	1832054747	
ОГРН	1071832001801	
Доля кредитной организации – эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		19,90 %
Доля принадлежащих кредитной организации – эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		-
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации - эмитента		0 %
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0 %

Полное фирменное наименование	<b>13. Закрытое акционерное общество «Инновационная Компания САН»</b>	
Сокращенное наименование	<b>ЗАО «Инновационная Компания САН»</b>	
Место нахождения	633009, Российская Федерация, Новосибирская обл., г. Бердск, ул. Зеленая Роща, д. 7/1	
ИНН	5445260891	
ОГРН	1095445002135	
Доля кредитной организации – эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		19,99 %
Доля принадлежащих кредитной организации – эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		19,99 %
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации - эмитента		0 %
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0 %

Полное фирменное наименование	<b>14. Открытое акционерное общество «Универсальная электронная карта»</b>	
Сокращенное наименование	ОАО «УЭК»	
Место нахождения	119021, город Москва, улица Тимура Фрунзе, дом 11, стр. 15	
ИНН	7727718421	
ОГРН	1107746390949	
Доля кредитной организации – эмитента в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) коммерческой организации		12,5 %
Доля принадлежащих кредитной организации – эмитенту обыкновенных акций коммерческой организации		12,5 %
Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации - эмитента		0 %
Доля принадлежащих коммерческой организации обыкновенных акций кредитной организации - эмитента		0 %

#### **8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом**

*Сведения о существенных сделках (группах взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента по данным ее бухгалтерской отчетности за последний завершенный отчетный период, предшествующий совершению сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки (существенной сделке):*

указанные сделки отсутствуют.

#### **8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента**

##### **1. Standard & Poor's**

##### ***Объект присвоения кредитного рейтинга***

Кредитная организация-эмитент - ОАО «УРАЛСИБ».

***Значение кредитного рейтинга Standard & Poor's на дату окончания последнего отчетного квартала (на 01.10.12 г.).***

Рейтинг в иностранной валюте	Прогноз	Рейтинг в национальной валюте
BB-	Негативный	BB-

«BB-», прогноз «стабильный»

***История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершенный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала.***

26.05.2011 В+/стабильный

09.12.2011 BB-/стабильный

25.06.2012 BB-/негативный

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Standard & Poor's Rating Services, Inc.
Сокращенное фирменное наименование	Standard & Poor's
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	Россия 125009, Москва, ул. Воздвиженка, 4/7, стр. 2

***Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.***



Информация о методике присвоения кредитного рейтинга находится на сайте [www.standardandpoors.ru](http://www.standardandpoors.ru)

## **2. Fitch Ratings**

**Объект присвоения кредитного рейтинга (кредитная организация-эмитент, ценные бумаги кредитной организации-эмитента).**

Кредитная организация-эмитент: ОАО «УРАЛСИБ».

**Значение кредитного рейтинга, присвоенного Fitch Ratings на дату окончания последнего отчетного квартала (на 01.10.12 г.).**

Долгосрочный рейтинг дефолта эмитента	Краткосрочный рейтинг дефолта эмитента	Прогноз	Индивидуальный рейтинг	Рейтинг поддержки
BB-	B	негативный	D	4

BB-/B, прогноз стабильный, индивидуальный D, поддержки 4

**История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала.**

08.08.2011 BB-/B, стабильный, инд. D, поддержки 4

26.07.2012 BB-/B, негативный, инд. D, поддержки 4

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Fitch Ratings Ltd
Сокращенное фирменное наименование	Fitch
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	Россия 119048, Москва, ул. Гашека, д.6

**Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга.**

Информация о методике присвоения кредитного рейтинга находится на сайте [www.fitchratings.ru](http://www.fitchratings.ru)

## **3. Moody's Investors Service**

**Объект присвоения кредитного рейтинга (кредитная организация-эмитент, ценные бумаги кредитной организации-эмитента).**

Кредитная организация-эмитент: ОАО «УРАЛСИБ».

**Значение кредитного рейтинга присвоенного Moody's Investors Service Inc. на дату окончания последнего отчетного квартала (на 01.10.12 г.).**

Рейтинг по депозитам	Рейтинг поддержки	Рейтинг финансовой устойчивости	Прогноз
Ba3	N/P	E+	Стабильный

Ba3/NP /D – стабильный

**История изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала.**

23.05.2011 Ba3/ NP/D – стабильный

13.07.2012 B1/ NP/E+ – стабильный

Полное фирменное наименование организации, присвоившей кредитный рейтинг	Moody's Investors Service Inc.
Сокращенное наименование	Moody's
Место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг	99 Church Street, New York, NY 10007 USA

**Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга**

Информация о методике присвоения кредитного рейтинга находится на сайте [www.moody.com](http://www.moody.com)

**Иные сведения о кредитном рейтинге**

Ценным бумагам эмитента кредитные рейтинги не присваивались.

## 8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10200030В	05.06.2002 г.	обыкновенные	бездокументарные	0,1
10200030В	24.09.2002 г.	обыкновенные	бездокументарные	0,1
10200030В	04.03.2003 г.	обыкновенные	бездокументарные	0,1
10200030В	20.09.2005 г.	обыкновенные	бездокументарные	0,1
10200030В	16.01.2009 г.	обыкновенные	бездокументарные	0,1
10200030В	11.05.2010 г.	обыкновенные	бездокументарные	0,1

### *Количество акций, находящихся в обращении*

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10200030В	292 575 808 568

### *Количество дополнительных акций, находящихся в процессе размещения*

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
-	0

### *Количество объявленных акций:*

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество объявленных акций, шт.
1	2
10200030В	72 507 757 470

### *Количество акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента:*

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, находящихся на балансе, шт.
1	2
10200030В	0

### *Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента:*

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Количество акций, которые могут быть размещены в результате конвертации, шт
1	2
-	-

### *Права, предоставляемые акциями их владельцам:*

Индивидуальный государственный регистрационный номер	Права, предоставляемые акциями их владельцам *
1	2
10200030В	Каждая обыкновенная акция банка предоставляет акционеру – ее владельцу одинаковый объем прав. Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

	<ul style="list-style-type: none"> <li>- участвовать в Общем собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;</li> <li>- получать дивиденды;</li> <li>- получить часть имущества Банка в случае его ликвидации.</li> </ul> <p>Акционеры Банка обладают иными, предоставленными им Уставом Банка и действующим законодательством правами.</p>
--	---

***Иные сведения об акциях:***

***Сведения о предыдущих выпусках акций:***

**Индивидуальный государственный регистрационный номер 10200030В**

*Дата регистрации выпуска:* 05.06.2002 г.

*Регистрирующий орган:* Центральный банк РФ

*Способ размещения акций:* Закрытая подписка.

*Круг лиц для закрытой подписки:* все акции данного выпуска распространяются только среди акционеров ОАО «УралСиб» путем дробления акций, в результате которого одна обыкновенная именная бездокументарная акция общества номиналом 1 000 (Одна тысяча) рублей обменивается на 10 000 (Десять тысяч) обыкновенных именных бездокументарных акций номиналом 0,1 (Десять копеек) рубля. Дробление акций осуществляется среди акционеров по данным реестра акционеров на дату государственной регистрации выпуска акций.

*Дата начала размещения:* 05.06.2002 г.

*Дата окончания размещения:* 05.06.2002 г.

*Дата регистрации отчета об итогах выпуска:* 20.06.2002 г.

*Объем выпуска (по номинальной стоимости):* 43000000000 (руб.)

- в том числе в валюте: В валюте не выпускались.

*Количество выпущенных бумаг :* 43000000000 (шт.)

*Количество погашенных (аннулированных) ценных бумаг:* Погашения (аннулирования) не производилось.

*Номинальная стоимость:* 0,1 (руб.)

**Организации, принимавшие участие в размещении акций (посредники):**

Размещение ценных бумаг через посредников не осуществлялось.

*Цена размещения:* 0,1 (руб.)

- в том числе в валюте: В валюте не выпускались.

*Метод и порядок установления цены размещения :* отсутствует.

*Форма и порядок оплаты ценных бумаг:*

Дробление ранее выпущенных акций номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) рублей в акции номинальной стоимостью 0,1 (Десять копеек) рубля каждая на общую сумму 4 300 000 000 (Четыре миллиарда триста миллионов) рублей.

**Состояние выпуска ценных бумаг:** Выпуск завершен.

**Индивидуальный государственный регистрационный номер 10200030В**

*Дата регистрации выпуска:* 24.09.2002 г.

*Регистрирующий орган:* Центральный банк РФ

*Способ размещения акций:* Открытая подписка.

*Дата начала размещения:* 26.09.2002 г.

*Дата окончания размещения:* 12.11.2002 г.

*Дата регистрации отчета об итогах выпуска:* 28.11.2002 г.

*Объем выпуска (по номинальной стоимости):* 1399934000 (руб.)

- в том числе в валюте: В валюте не выпускались.

*Количество выпущенных бумаг:* 13999340000 (шт.)

*Количество погашенных (аннулированных) ценных бумаг :* Погашения (аннулирования) не производилось.

*Номинальная стоимость:* 0,1 (руб.)

**Организации, принимавшие участие в размещении акций (посредники):**

Размещение ценных бумаг через посредников не осуществлялось.

*Цена размещения:* 0,1 (руб.)

- в том числе в валюте: В валюте не выпускались.

*Метод и порядок установления цены размещения:* отсутствует.

*Форма и порядок оплаты ценных бумаг:* Оплата акций банка может осуществляться денежными средствами, а также материальными активами (банковскими зданиями).

Оплата акций денежными средствами может производиться как в безналичном порядке, так и путем оплаты наличными денежными средствами, с учетом установленных действующим законодательством ограничений.

При оплате акций в безналичном порядке, денежные средства перечисляются на накопительный счет (балансовый счет N30208), открываемый банку в ГРКЦ Национального банка Республики Башкортостан.

Если банк размещает акции через свои филиалы или привлекает в качестве посредников по их размещению брокеров, то эти филиалы и брокеры обязаны не позднее чем в трехдневный срок с даты размещения акций перечислять вырученные денежные средства со своего расчетного (корреспондентского) счета на накопительный счет в ГРКЦ Национального банка Республики Башкортостан.

Если банк принимает в безналичном порядке средства в оплату своих акций с клиентского счета, который ведется в самом банке, то он обязан в трехдневный срок перечислять эквивалент указанной суммы со своего корреспондентского счета на накопительный счет.

В случае, если банк принимает наличные денежные средства в оплату размещаемых акций, то он обязан сдавать эту выручку Банку России в трехдневный срок с обязательным зачислением всей суммы на накопительный счет. Если банк не сдает эту выручку в Банк России, то он обязан в трехдневный срок перечислить в безналичном порядке эквивалент принятой в наличной форме суммы средств со своего корреспондентского счета на накопительный счет.

Материальные активы (банковские здания), внесенные в оплату акций, до регистрации итогов выпуска не могут быть проданы банком или отчуждены им иным способом.

На баланс банка указанные активы принимаются в оценке, производимой Наблюдательным Советом в порядке, установленном действующим законодательством Российской Федерации. Если номинальная стоимость продаваемых за материальные ценности акций составляет более двухсот установленных федеральным законом минимальных размеров оплаты труда, то необходима денежная оценка имущества, вносимого в оплату акций, независимым оценщиком (аудитором). Банковское здание принимается на баланс банка при представлении свидетельства о Государственной регистрации права собственности банка на это здание.

Состояние выпуска ценных бумаг : Выпуск завершен.

### **Индивидуальный государственный регистрационный номер 10200030В**

*Дата регистрации выпуска:* 04.03.2003 г.

*Регистрирующий орган:* Центральный банк РФ

*Способ размещения акций:* Открытая подписка.

*Дата начала размещения:* 05.03.2003 г.

*Дата окончания размещения:* 12.05.2003 г.

*Дата регистрации отчета об итогах выпуска:* 28.05.2003 г.

*Объем выпуска (по номинальной стоимости):* 1900066000 (руб.)

- в том числе в валюте: В валюте не выпускались.

*Количество выпущенных бумаг:* 19000660000 (шт.)

*Количество погашенных (аннулированных) ценных бумаг:* Погашения (аннулирования) не производилось.

*Номинальная стоимость:* 0,1 (руб.)

Организации, принимавшие участие в размещении акций (посредники):

Размещение ценных бумаг через посредников не осуществлялось.

*Цена размещения:* 0,1 (руб.)

- в том числе в валюте: В валюте не выпускались.

*Метод и порядок установления цены размещения:* отсутствует.

*Форма и порядок оплаты ценных бумаг:* Оплата акций банка осуществляется денежными средствами.

Оплата акций денежными средствами может производиться как в безналичном порядке, так и путем оплаты наличными денежными средствами, с учетом установленных действующим законодательством ограничений.

При оплате акций в безналичном порядке, денежные средства перечисляются на накопительный счет (балансовый счет N30208), открываемый банку в ГРКЦ Национального банка Республики Башкортостан.

Если банк размещает акции через свои филиалы или привлекает в качестве посредников по их размещению брокеров, то эти филиалы и брокеры обязаны не позднее чем в трехдневный срок с даты размещения акций

перечислять вырученные денежные средства со своего расчетного (корреспондентского) счета на накопительный счет в ГРКЦ Национального банка Республики Башкортостан.

Если банк принимает в безналичном порядке средства в оплату своих акций с клиентского счета, который ведется в самом банке, то он обязан в трехдневный срок перечислять эквивалент указанной суммы со своего корреспондентского счета на накопительный счет.

В случае, если банк принимает наличные денежные средства в оплату размещаемых акций, то он обязан сдавать эту выручку Банку России в трехдневный срок с обязательным зачислением всей суммы на накопительный счет. Если банк не сдает эту выручку в Банк России, то он обязан в трехдневный срок перечислить в безналичном порядке эквивалент принятой в наличной форме суммы средств со своего корреспондентского счета на накопительный счет.

Состояние выпуска ценных бумаг . Выпуск завершен.

#### **Индивидуальный государственный регистрационный номер 10200030В**

*Дата регистрации выпуска:* 20.09.2005 г.

*Регистрирующий орган:* Центральный банк РФ

*Способ размещения акций:* Конвертация.

*Дата начала размещения:* 20.09.2005 г.

*Дата окончания размещения:* 20.09.2005 г.

*Дата регистрации отчета об итогах выпуска:* 20.09.2005 г.

*Объем выпуска (по номинальной стоимости):* 12 820 003 275 (руб.)

- в том числе в валюте: В валюте не выпускались.

*Количество выпущенных бумаг:* 128 200 032 750 (шт.)

*Количество погашенных (аннулированных) ценных бумаг:* Погашения (аннулирования) не производилось.

*Номинальная стоимость:* 0,1 (руб.)

Организации, принимавшие участие в размещении акций (посредники):

Размещение ценных бумаг через посредников не осуществлялось.

*Цена размещения:* не указывается, размещение акций производилось путем конвертации;

- в том числе в валюте: В валюте не выпускались.

*Метод и порядок установления цены размещения:* отсутствует.

*Форма и порядок оплаты ценных бумаг:* отсутствует

Состояние выпуска ценных бумаг: Выпуск завершен.

#### **Индивидуальный государственный регистрационный номер 10200030В**

*Дата регистрации выпуска:* дата государственной регистрации 16.01.2009 г.

*Регистрирующий орган:* Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России.

*Способ размещения акций:* закрытая подписка. Круг потенциальных приобретателей ценных бумаг по закрытой подписке: 1. Закрытое акционерное общество «Деловой центр УралСиб»; 2. Открытое акционерное общество «Финансовая корпорация УРАЛСИБ». Данный круг потенциальных приобретателей ценных бумаг по закрытой подписке определен решением внеочередного общего собрания акционеров от 15 декабря 2008 года (протокол № 4 от 15 декабря 2008 года).

*Дата начала размещения:* Дата начала размещения (или порядок ее определения): Дата, начала размещения ценных бумаг среди лиц, имеющих преимущественное право – 04 февраля 2009г. (дата публикации ОАО «УРАЛСИБ» в газете «Известия» уведомления о возможности осуществления преимущественного права приобретения размещаемых акций).

Дата начала размещения ценных бумаг среди иного круга лиц - день, следующий за днем раскрытия информации об итогах осуществления преимущественного права.

Дата фактического начала размещения ценных бумаг (дата совершения первой сделки, направленной на отчуждение ценных бумаг первому владельцу): 06.02.2009г.

*Дата окончания размещения:* Дата окончания размещения (или порядок ее определения): дата окончания размещения ценных бумаг среди лиц, имеющих преимущественное право - 45-й (Сорок пятый) день с даты публикации ОАО «УРАЛСИБ» уведомления о возможности осуществления акционерами преимущественного права приобретения дополнительных акций.

Дата окончания размещения ценных бумаг среди иного круга лиц - на 37-й (Тридцать седьмой) день начиная со дня, следующего за днем раскрытия информации об итогах осуществления преимущественного права, или в день размещения последней акции выпуска, в зависимости от того, какая из дат наступит ранее.

*Дата регистрации отчета об итогах выпуска:* 08.06.2009 г.

*Объем выпуска (по номинальной стоимости):* 6 089 934 768,8 руб.

- в том числе в валюте: В валюте не выпускались.

*Количество выпущенных бумаг:* 60 899 347 688 шт.

*Количество погашенных (аннулированных) ценных бумаг:* нет.

*Номинальная стоимость:* 0,1 (руб.)

Организации, принимавшие участие в размещении акций (посредники):

Размещение ценных бумаг через посредников не осуществлялось.

*Цена размещения:* 0,1 (Ноль целых одна десятая) рубля. Цена или порядок определения цены размещения ценных бумаг лицам, имеющим преимущественное право приобретения ценных бумаг: 0,1 (Ноль целых одна десятая) рубля.

- в том числе в валюте: В валюте не выпускались.

*Метод и порядок установления цены размещения:* Цена размещения определена решением НС ОАО УРАЛСИБ (Протокол 14 № от 18.11.2008 г.).

*Форма и порядок оплаты ценных бумаг:*

- форма оплаты ценных бумаг – размещаемые ценные бумаги могут быть оплачены денежными средствами в валюте Российской Федерации либо недвижимым имуществом в соответствии с требованиями, установленными законодательством Российской Федерации;

перечень имущества, которым могут оплачиваться размещаемые путем подписки дополнительные акции:

- денежные средства в валюте Российской Федерации;

- принадлежащие потенциальному приобретателю акций ОАО «УРАЛСИБ» на праве собственности здания (помещения), завершённые строительством (в том числе включающие встроенные или пристроенные объекты), в которых может располагаться кредитная организация.

Состояние выпуска ценных бумаг. Выпуск завершен.

### **Индивидуальный государственный регистрационный номер 10200030B005D**

*Дата регистрации выпуска:* дата государственной регистрации 11.05.2010 г.

*Регистрирующий орган:* Департамент лицензирования деятельности и финансового оздоровления кредитных организаций Банка России.

*Способ размещения акций:* конвертация

*Дата начала размещения и дата окончания размещения* - дата внесения в единый государственный реестр юридических лиц записи о прекращении деятельности присоединяемых к ОАО «УРАЛСИБ» кредитных организаций: ОАО АКБ «Стройвестбанк» и ОАО АКБ «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК» (11.05.2010г.).

*Порядок конвертации акций присоединяемых кредитных организаций в акции кредитной организации – эмитента:*

Порядок конвертации акций ОАО АКБ «Стройвестбанк» в акции ОАО «УРАЛСИБ»: размещение дополнительных акций ОАО «УРАЛСИБ» происходит посредством конвертации в них акций ОАО АКБ «Стройвестбанк» в следующем порядке (коэффициент конвертации):

одна обыкновенная именная бездокументарная акция Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «Стройвестбанк» номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая (государственный регистрационный номер 10201667В) конвертируется в 8 обыкновенных именных бездокументарных акций Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» номинальной стоимостью 10 (Десять) копеек каждая.

Количество акций ОАО «УРАЛСИБ», размещаемых за счет конвертации акций ОАО АКБ «Стройвестбанк»: количество 5 475 479 600 штук на сумму 547 547 960 рублей за счет конвертации акций ОАО АКБ «Стройвестбанк» в количестве 684 434 950 штук на сумму 684 434 950 рублей.

Порядок конвертации акций ОАО АКБ «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК» в акции ОАО «УРАЛСИБ»: размещение дополнительных акций ОАО «УРАЛСИБ» происходит посредством конвертации в них акций ОАО АКБ «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК» в следующем порядке (коэффициенты конвертации):

- одна обыкновенная именная бездокументарная акция Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК» номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая (государственный регистрационный номер 10300457В) конвертируется в 113 обыкновенных именных бездокументарных акций Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» номинальной стоимостью 10 (Десять) копеек каждая,

- одна привилегированная именная бездокументарная акция первого типа Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК» номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая (государственный регистрационный номер 20100457В) конвертируется в 113 обыкновенных

именных бездокументарных акций Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» номинальной стоимостью 10 (Десять) копеек каждая,

- одна привилегированная именная бездокументарная акция второго типа Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК» номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая (государственный регистрационный номер 20200457В) конвертируется в 113 обыкновенных именных бездокументарных акций Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» номинальной стоимостью 10 (Десять) копеек каждая,

- одна привилегированная именная бездокументарная акция третьего типа Открытого акционерного общества Акционерного коммерческого банка «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК» номинальной стоимостью 1 (Один) рубль каждая (государственный регистрационный номер 20300457В) конвертируется в 113 обыкновенных именных бездокументарных акций Открытого акционерного общества «БАНК УРАЛСИБ» номинальной стоимостью 10 (Десять) копеек каждая.

Количество акций ОАО «УРАЛСИБ», размещаемых за счет конвертации акций ОАО АКБ «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК»: количество 22 016 762 930 штук на сумму 2 201 676 293 рублей за счет конвертации акций ОАО АКБ «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК» в количестве 194 838 610 штук на сумму 194 838 610 рублей. При этом, в качестве источника собственных средств, который будет направлен на формирование средств для покрытия разницы в сумме 2 006 837 683 рубля, образующейся при конвертации акций ОАО АКБ «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК» в акции ОАО «УРАЛСИБ», и, соответственно, на увеличение уставного капитала ОАО «УРАЛСИБ», определена часть нераспределенной прибыли ОАО АКБ «УРАЛСИБ-ЮГ БАНК» предшествующих лет в размере 2 006 837 683 рубля

Дата регистрации отчета об итогах выпуска: 11.05.2010 г.

Объем выпуска (по номинальной стоимости): 2 749 224 253 руб.

- в том числе в валюте: В валюте не выпускались.

Количество выпущенных бумаг: 27 492 242 530 шт.

Количество погашенных (аннулированных) ценных бумаг: нет.

Номинальная стоимость: 0,1 (руб.)

Организации, принимавшие участие в размещении акций (посредники):

Размещение ценных бумаг через посредников не осуществлялось.

Состояние выпуска ценных бумаг. Выпуск завершен.

### **8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента**

#### **8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены (аннулированы)**

Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение 5 последних завершаемых финансовых лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала: указанные выпуски ценных бумаг отсутствуют.

#### **8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными**

№ пп.	Вид ценных бумаг	Общее количество непогашенных ценных бумаг, шт.	Объем по номинальной стоимости, руб.
1	2	3	4
1.	Облигации	12 000 000	12 000 000 000

Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):

1.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Вид ценных бумаг: облигации Серия: 04 Иные идентификационные признаки облигаций выпуска: процентные неконвертируемые с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию
--	--

	<p>владельцев и по усмотрению эмитента.</p> <p><i>Полное наименование ценных бумаг выпуска:</i></p> <p>документарные неконвертируемые процентные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 04 с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента.</p>
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	<p>40300030В</p> <p>10 февраля 2012 г.</p>
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Банк России
Количество ценных бумаг выпуска	5 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	5 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	<p>Отчет об итогах выпуска ценных бумаг не регистрировался.</p> <p>Дата представления в Банк России уведомления об итогах выпуска ценных бумаг – 19.03.2012 г.</p>
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	10 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	10.03.2017
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<p><a href="http://www.bankuralsib.ru/bank/issuer/uralsib/bonds.wbp">http://www.bankuralsib.ru/bank/issuer/uralsib/bonds.wbp</a></p> <p><a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=156">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=156</a></p>

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):  
Дополнительный выпуск ценных бумаг не осуществлялся.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

Случаи неисполнения обязательств эмитента или ненадлежащего исполнения обязательств эмитента по ценным бумагам выпуска отсутствуют.

2.

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	<p>Вид ценных бумаг: облигации</p> <p>Серия: 05</p> <p>Иные идентификационные признаки облигаций</p>
--	--



	<p>выпуска: процентные неконвертируемые с обязательным централизованным хранением с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента.</p> <p><i>Полное наименование ценных бумаг выпуска:</i></p> <p>документарные неконвертируемые процентные облигации на предъявителя с обязательным централизованным хранением серии 05 с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента.</p>
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	<p>40400030В</p> <p>10 февраля 2012 г.</p>
Регистрирующий орган, осуществивший государственную регистрацию выпуска ценных бумаг (организация, присвоившая выпуску ценных бумаг идентификационный номер в случае если выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации)	Банк России
Количество ценных бумаг выпуска	7 000 000 шт.
Объем выпуска ценных бумаг по номинальной стоимости или указание на то, что в соответствии с законодательством Российской Федерации наличие номинальной стоимости у данного вида ценных бумаг не предусмотрено	7 000 000 000 руб.
Состояние ценных бумаг выпуска (размещение не началось; размещаются; размещение завершено; находятся в обращении)	Находятся в обращении
Дата государственной регистрации отчета об итогах выпуска ценных бумаг (дата представления уведомления об итогах выпуска ценных бумаг)	<p>Отчет об итогах выпуска ценных бумаг не регистрировался.</p> <p>Дата представления в Банк России уведомления об итогах выпуска ценных бумаг – 03.09.2012 г.</p>
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	10 купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	25.08.2017 г.
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<p><a href="http://www.bankuralsib.ru/bank/issuer/uralsib/bonds.wbp">http://www.bankuralsib.ru/bank/issuer/uralsib/bonds.wbp</a></p> <p><a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=156">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=156</a></p>

Информация о выпусках ценных бумаг, являющихся дополнительными к данному выпуску ценных бумаг, по отношению к которым осуществлена государственная регистрация дополнительного выпуска ценных бумаг (осуществлено присвоение идентификационного номера дополнительному выпуску ценных бумаг):  
Дополнительный выпуск ценных бумаг не осуществлялся.

Ценные бумаги выпуска не являются облигациями с обеспечением.

Ценные бумаги выпуска не являются конвертируемыми ценными бумагами.

Ценные бумаги выпуска не являются опционами эмитента.

Ценные бумаги выпуска не являются российскими депозитарными расписками.

Случаи неисполнения обязательств эмитента или ненадлежащего исполнения обязательств эмитента по ценным бумагам выпуска отсутствуют.

**8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением**

По облигациям выпуска обеспечение не предоставлялось.

**8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием**

Банк не осуществлял выпуск облигаций с ипотечным покрытием.

**8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента**

**Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента:**

Открытое акционерное общество «Регистратор НИКойл»

**Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:**

Полное фирменное наименование регистратора	Открытое акционерное общество «Регистратор НИКойл»
Сокращенное наименование регистратора	ОАО «Регистратор НИКойл»
Место нахождения регистратора	121108, Москва, ул. Ивана Франко, д. 8
ИНН	7730081453
ОГРН	1027700060607
Номер лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	N10-000-1-000290
Дата выдачи лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	17 июня 2003 г.
Срок действия лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	без ограничения срока действия
Орган, выдавший лицензию на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг	ФСФР России
Дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента	17.04.2004

**Иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации – эмитента**

Генеральный директор - Ломакин Михаил Евгеньевич, контактный телефон: (495) 926-81-60

В обращении находятся документарные ценные бумаги эмитента с обязательным централизованным хранением - документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 04 с

обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения, государственный регистрационный номер 40300030В от 10.02.2012 г., и документарные ценные бумаги эмитента с обязательным централизованным хранением - документарные процентные неконвертируемые облигации на предъявителя серии 05 с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения, государственный регистрационный номер 40400030В от 10.02.2012 г.

Сведения о депозитарии (депозитариях):

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО ЗАО НРД
Место нахождения:	125009, Москва, Средний Кисловский переулок, дом 1/13, строение 8

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг:

номер:	№177-12042-000100
дата выдачи:	19.02.2009
срок действия:	без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	ФСФР России

#### **8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам**

1. Налоговый кодекс РФ;
2. Федеральный Закон РФ «О валютном регулировании и валютном контроле»;
3. Действующие международные договоры (соглашения) об избежании двойного налогообложения.

#### **8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента**

В настоящем пункте представлен общий порядок налогообложения доходов получаемых владельцами эмиссионных ценных бумаг (физическими или юридическими лицами) при совершении операций с данными ценным бумагам размещенными или размещаемыми кредитной организацией – эмитентом, включая ставки соответствующих налогов для владельцев ценных бумаг, порядок и сроки их уплаты.

Данное описание не содержит детального анализа всех возможных налоговых последствий, связанных с приобретением, владением, отчуждением и получением дохода по размещаемым и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента (далее - Эмитент).

Налогообложение доходов по вышеуказанным ценным бумагам Эмитента регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации, а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации (далее – НК РФ).

**Ставки налогов и условия возложения налоговым законодательством на Эмитента функций налогового агента.**

**Ставки соответствующих налогов для разных категорий владельцев эмиссионных ценных бумаг Эмитента:**

Вид дохода	Юридические лица		Физические лица	
	Резиденты/Нерезиденты, осуществляющие деятельность в РФ через постоянное представительство	Нерезиденты, не осуществляющие деятельность в РФ через постоянное представительство <sup>3</sup>	Резиденты	Нерезиденты <sup>3</sup>

Доход от продажи ценных бумаг	20% <sup>1</sup> или 0% <sup>2</sup>	20% <sup>4</sup> или 0%	13% или доход не облагается <sup>2</sup>	30%
Доход в виде дивидендов	0% <sup>5</sup> или 9% или 15%	15%	9%	15%
Купонный доход	20% <sup>1</sup>	20%	13%	30%

<sup>1</sup> Согласно нормам пункта 1 статьи 284 НК РФ сумма налога, исчисленной по данной ставке распределяется следующим образом: в федеральный бюджет – 2%; в бюджет субъектов РФ – 18%.

Законами субъектов РФ размер ставки может быть уменьшен для отдельных категорий налогоплательщиков в части сумм налога, подлежащих зачислению в бюджеты субъектов РФ. При этом размер указанной ставки по общему правилу не может быть ниже 13,5% (абзац 4 п.1 ст. 284 НК РФ). Исключения из данного правила устанавливаются Федеральными законами. В таких случаях налоговая ставка будет соответствующим образом уменьшена.

<sup>2</sup> Ставку 0% (для юридических лиц) или «доходы не подлежат налогообложению НДФЛ» (для физических лиц) возможно применить к налоговой базе при осуществлении операций по реализации ценных бумаг, если одновременно выполняются следующие условия:

- Акции приобретены после 01 января 2011 года;
- С даты покупки до даты продажи акции (пакета акций) прошел срок более пяти лет, в течение которого акции непрерывно принадлежали налогоплательщику на праве собственности или ином вещном праве;
- В течение всего срока акции были отнесены к ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг.

<sup>3</sup> В случае если получатель доходов является налоговым резидентом страны, с которой заключен договор (соглашение, конвенция) об избежании двойного налогообложения, применяются налоговые ставки, предусмотренные соответствующим договором (соглашением, конвенцией), при условии, что получатель доходов предоставил необходимые документы, предусмотренные НК РФ, и выполнены требования, установленные соответствующим договором (соглашением, конвенцией).

<sup>4</sup> Для торгового дохода.

<sup>5</sup> Ставку 0% возможно применить к доходам, полученным российскими организациями в виде дивидендов при условии, что на день принятия решения о выплате дивидендов получающая дивиденды организация в течение не менее 365 календарных дней непрерывно владеет на праве собственности не менее чем 50-процентным вкладом (долей) в уставном (складочном) капитале (фонде) выплачивающей дивиденды организации или депозитарными расписками, дающими право на получение дивидендов, в сумме, соответствующей не менее 50 процентам общей суммы выплачиваемых организацией дивидендов.

#### **Условия возложения налоговым законодательством на Эмитента функций налогового агента:**

Условия возложения на Эмитента функций налогового агента применяются по всем ценным бумагам, эмитированным до 2012 года.

По ценным бумагам с обязательным централизованным хранением, эмитированным Эмитентом начиная с 2012 года, налоговым агентом признается депозитарий, осуществляющий выплату (перечисление) дохода в денежной форме, в котором учитываются права держателей этих ценных бумаг.

	Дивиденды по акциям	Проценты (купон) по облигациям
Эмитент, как налоговый агент, удерживает налоги при выплате доходов владельцам ценных бумаг	1) Российские организации; 2) Иностранные организации независимо от наличия постоянного представительства в России 3) Физические лица.	1) Иностранные организации, не имеющие постоянного представительства в России; 2) Физические лица
Эмитент, как налоговый агент, не удерживает налоги при выплате доходов владельцам ценных бумаг	1) Паевые инвестиционные фонды; 2) Общие фонды банковского управления.	1) Российские организации; 2) Паевые инвестиционные фонды; 3) Общие фонды банковского управления; 4) Иностранные организации имеющие постоянное представительство в России.

**Порядок и условия налогообложения налогом на доходы физических лиц (как являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, так и не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, но получающих доходы от источников в Российской Федерации) в виде дивидендов и процентов, полученных от Эмитента, и доходов, полученных от реализации в Российской Федерации или за ее пределами акций или иных ценных бумаг Эмитента.**

Физические лица уплачивают налог на доходы физических лиц (далее – в данном разделе – «налог»),

порядок исчисления, удержания и уплаты которого установлен Главой 23 Налогового кодекса Российской Федерации (далее – НК РФ).

Общие положения о порядке уплаты налога с доходов по ценным бумагам, выпущенным Эмитентом.

Статья 208 НК РФ определяет доходы от источников в Российской Федерации и доходы от источников за пределами Российской Федерации.

К доходам от источников в Российской Федерации относятся, в частности:

- дивиденды и проценты, полученные от российской организации,
- доходы от реализации в Российской Федерации акций или иных ценных бумаг, а также долей участия в уставном капитале организаций;
- доходы в натуральной форме и (или) в виде материальной выгоды от получения (приобретения) ценных бумаг бесплатно или с частичной оплатой либо по цене ниже рыночной, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг.

К доходам, полученным от источников за пределами Российской Федерации, относятся, в частности, доходы от реализации акций или иных ценных бумаг за пределами Российской Федерации<sup>11</sup>.

Налоговыми резидентами Российской Федерации признаются физические лица, фактически находящиеся на территории Российской Федерации не менее 183 дней в течение 12 следующих подряд месяцев.

Статья 209 НК РФ устанавливает объект налогообложения.

Объектом налогообложения признается доход, полученный налогоплательщиками:

- 1) от источников в Российской Федерации и (или) от источников за пределами Российской Федерации - для физических лиц, являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации;
- 2) от источников в Российской Федерации - для физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации.

Статья 210 НК РФ содержит правила определения налоговой базы.

Налоговая база определяется отдельно по каждому виду доходов, в отношении которых установлены различные налоговые ставки.

В статье 212 НК РФ приводятся особенности определения налоговой базы при получении доходов в виде материальной выгоды.

При получении дохода в натуральной форме налоговая база определяется как стоимость (часть стоимости) ценных бумаг, бесплатно (с частичной оплатой), переданных в собственность физического лица.

При получении налогоплательщиком дохода в виде материальной выгоды, полученной от приобретения ценных бумаг, налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.

Порядок определения рыночной цены ценных бумаг и предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг устанавливается федеральным органом, осуществляющим регулирование рынка ценных бумаг.

Исчисление и удержание налога с доходов, полученных в натуральной форме/в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг, производится источником выплаты дохода, если имеется возможность удержания налога из доходов налогоплательщика, полученных в денежной форме от этого же источника выплаты дохода.

Датой фактического получения дохода в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг является день приобретения ценных бумаг.

При невозможности удержать у налогоплательщика исчисленную сумму налога налоговый агент обязан не позднее одного месяца с даты окончания налогового периода, в котором возникли соответствующие обстоятельства, письменно сообщить налогоплательщику и налоговому органу по месту своего учета о невозможности удержать налог и сумме налога.

Особенности определения налоговой базы, исчисления и уплаты налога на доходы по операциям с ценными бумагами и операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом по которым являются ценные бумаги, определены в статье 214.1 НК РФ.

Физические лица, являющиеся налоговыми резидентами Российской Федерации, по сделкам, совершенным с ценными бумагами Эмитента, без использования посредников (лиц, осуществляющих в интересах владельца ценных бумаг операции с ценными бумагами и (или) финансовыми инструментами

срочных сделок, базисным активом по которым являются такие ценные бумаги, на основании соответствующего договора с владельцем ценных бумаг), при выплатах в погашение номинальной стоимости ценных бумаг также при выплатах в погашение номинальной стоимости ценных бумаг, совершаемых депозитарием, самостоятельно рассчитывают и уплачивают НДФЛ в соответствии со статьями 212, 214.1, 214.3, 214.4 НК РФ.

Лица, осуществляющие в интересах владельца ценных бумаг операции с ценными бумагами и (или) финансовыми инструментами срочных сделок, базисным активом по которым являются такие ценные бумаги, на основании соответствующего договора с владельцем ценных бумаг, за исключением выплат производимых депозитарием по операциям погашения номинальной стоимости ценных бумаг, в соответствии с нормами НК РФ, признаются налоговыми агентами.

При совершении сделок с ценными бумагами через посредника (налогового агента), НДФЛ удерживается и перечисляется в бюджет налоговым агентом.

Суммы налога на доходы физических лиц, недоудержанные Эмитентом (депозитарием в установленных НК РФ случаях) при выплате дивидендов по акциям или процентов по облигациям, в том числе в случае совершения посредником операций РЕПО или займа, подлежат удержанию посредником (налоговым агентом).

Во всех случаях, когда эмитент или посредник (налоговый агент) не удержал налог на доходы физических лиц с доходов в виде дивидендов по акциям, процентов по облигациям, физические лица самостоятельно уплачивают неудержанный налог.

При этом доход налогоплательщика, подлежащий налогообложению, определяется как разница между суммами доходов от реализации ценных бумаг соответствующей категории (обращающихся/не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг), полученными за отчетный календарный год, и суммами фактически произведенных и документально подтвержденных расходов налогоплательщика на их приобретение, хранение и реализацию. В случае если расходы налогоплательщика не могут быть подтверждены документально, НДФЛ удерживается со всей суммы дохода, полученного налогоплательщиком от реализации ценных бумаг.

При определении налоговой базы по операциям с ценными бумагами, номинированными в иностранной валюте, суммы в иностранной валюте, полученные при их погашении, и суммы, уплаченные при приобретении ценных бумаг, пересчитываются в рубли по курсу Банка России, действующему на соответствующую дату погашения (приобретения) ценных бумаг.

Налоговым периодом признается календарный год (статья 216 НК РФ).

В соответствии со статьей 223 НК РФ дата фактического получения дохода определяется как день:

- выплаты дохода, в том числе перечисления дохода на счета налогоплательщика в банках либо по его поручению на счета третьих лиц - при получении доходов в денежной форме;
- приобретения ценных бумаг - при получении доходов в виде материальной выгоды.

Статья 225 НК РФ определяет, что общая сумма налога исчисляется по итогам налогового периода применительно ко всем доходам налогоплательщика, дата получения которых относится к соответствующему налоговому периоду.

Статья 226 НК РФ устанавливает особенности исчисления налога налоговыми агентами, а также порядок и сроки уплаты налога налоговыми агентами.

Исчисление, удержание и уплата сумм налога в соответствии с указанной статьей производятся налоговым агентом в отношении всех доходов налогоплательщика, источником которых является налоговый агент, за исключением доходов, в отношении которых исчисление и уплата налога осуществляются в соответствии со статьями 214.1, 214.3, 214.4, 227, 227.1 и 228 Налогового Кодекса с зачетом ранее удержанных сумм налога.

Налоговые агенты обязаны удержать начисленную сумму налога непосредственно из доходов налогоплательщика при их фактической выплате, если она произошла до истечения очередного налогового периода (окончания срока действия договора) или по окончании налогового периода.

Под выплатой денежных средств понимаются: выплата наличных денежных средств, перечисление денежных средств на банковский счет физического лица или на счет третьего лица по требованию физического лица.

При осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику более одного раза в течение налогового периода расчет суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

Уплата налога за счет средств налоговых агентов не допускается. При заключении договоров и иных сделок запрещается включение в них налоговых оговорок, в соответствии с которыми выплачивающие доход налоговые агенты принимают на себя обязательства нести расходы, связанные с уплатой налога за

физических лиц.

В статье 227 НК РФ определены особенности исчисления сумм налога индивидуальными предпринимателями, а также порядок и сроки уплаты налога, порядок и сроки уплаты авансовых платежей указанными лицами. Общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисленная в соответствии с налоговой декларацией с учетом положений статьи 227 НК РФ, уплачивается по месту учета налогоплательщика в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Особенности исчисления налога в отношении отдельных видов доходов и порядок уплаты налога по ним содержатся в статье 228 НК РФ.

Исчисление и уплату налога в соответствии с указанной статьей производят, в частности, следующие категории налогоплательщиков:

- физические лица - исходя из сумм, полученных от продажи имущества, принадлежащего этим лицам на праве собственности;
- физические лица - налоговые резиденты Российской Федерации, за исключением российских военнослужащих, указанных в пункте 3 статьи 207 НК РФ, получающие доходы из источников, находящихся за пределами Российской Федерации, - исходя из сумм таких доходов;
- физические лица, получающие другие доходы, при получении которых не был удержан налог налоговыми агентами, - исходя из сумм таких доходов.

Общая сумма налога, подлежащая уплате в соответствующий бюджет, исчисленная исходя из налоговой декларации с учетом положений статьи 228 НК РФ, уплачивается по месту жительства налогоплательщика в срок не позднее 15 июля года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Налоговая декларация представляется налогоплательщиками, указанными в статьях 227 и 228 Налогового Кодекса. Налоговая декларация представляется не позднее 30 апреля года, следующего за истекшим налоговым периодом (статья 229 НК РФ).

Исчисление налога с процентного дохода, дохода по операциям от реализации ценных бумаг, дохода в натуральной форме и (или) в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг, полученного физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами Российской Федерации, производится по ставке 13 процентов, установленной пунктом 1 статьи 224 НК РФ.

Для доходов, в отношении которых предусмотрена налоговая ставка, установленная пунктом 1 статьи 224 НК РФ, налоговая база определяется как денежное выражение доходов, подлежащих налогообложению, уменьшенных на сумму налоговых вычетов, предусмотренных статьями 218 - 221 НК РФ (статья 210 НК РФ).

Сумма налога при определении налоговой базы в соответствии с пунктом 3 статьи 210 НК РФ исчисляется как соответствующая налоговой ставке, установленной пунктом 1 статьи 224 НК РФ, процентная доля налоговой базы (статья 225 НК РФ).

Фактически уплаченные налогоплательщиком, являющимся налоговым резидентом Российской Федерации, за пределами Российской Федерации в соответствии с законодательством других государств суммы налога с доходов, полученных за пределами Российской Федерации, не засчитываются при уплате налога в Российской Федерации, если иное не предусмотрено соответствующим договором (соглашением) об избежании двойного налогообложения (статья 232 НК РФ).

Особенности налогообложения доходов по ценным бумагам Эмитента, выплачиваемых физическим лицам, не являющимся налоговыми резидентами РФ.

В соответствии с пунктом 3 статьи 224 НК РФ доходы, выплачиваемые физическим лицам, не являющимся налоговыми резидентами РФ, облагаются по ставке 30%, за исключением доходов, получаемых в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций.

Налоговая база определяется как денежное выражение доходов, подлежащих налогообложению. При этом налоговые вычеты, предусмотренные статьями 218 – 221 НК РФ, не применяются (статья 210 НК РФ).

Сумма налога при определении налоговой базы в соответствии с пунктом 4 статьи 210 НК РФ исчисляется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы (статья 225 НК РФ).

Для освобождения от уплаты налога, проведения зачета, получения налоговых вычетов или иных налоговых привилегий налогоплательщик должен представить в налоговые органы официальное подтверждение того, что он является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила действующий в течение соответствующего налогового периода (или его части) договор (соглашение) об избежании двойного налогообложения, а также документ о полученном доходе и об уплате им налога за пределами Российской Федерации, подтвержденный налоговым органом соответствующего иностранного государства. Подтверждение может быть представлено как до уплаты налога или авансовых платежей по налогу, так и в течение одного года после окончания того налогового периода, по результатам которого

налогоплательщик претендует на получение освобождения от уплаты налога, проведения зачета, налоговых вычетов или привилегий (статья 232 НК РФ).

Если указанное подтверждение не представлено до выплаты дохода, такое подтверждение может быть представлено в течение одного года после окончания того налогового периода, по результатам которого физическое лицо претендует на получение режима налогообложения дохода, установленного соответствующим соглашением об избежании двойного налогообложения.

Особенности налогообложения дивидендов по акциям Эмитента, выплачиваемых физическим лицам.

Согласно статье 214 НК РФ Эмитент признается налоговым агентом и определяет сумму налога отдельно по каждому налогоплательщику применительно к каждой выплате дивидендов по собственным акциям, в порядке, предусмотренном статьей 275 НК РФ.

Налогообложение дивидендов, выплачиваемых физическим лицам, являющимся налоговыми резидентами РФ

Налоговая база по доходам в виде дивидендов определяется в соответствии с пунктом 2 статьи 275 НК РФ.

В соответствии с пунктом 2 статьи 275 НК РФ сумма налога, подлежащего удержанию из доходов налогоплательщика - получателя дивидендов, исчисляется Эмитентом как налоговым агентом по следующей формуле:

$$H = K \times C_n \times (d - D),$$
 где:

H – сумма налога, подлежащего удержанию;

K – отношение суммы дивидендов, подлежащих распределению в пользу налогоплательщика - получателя дивидендов, к общей сумме дивидендов, подлежащих распределению Эмитентом;

C<sub>n</sub> – соответствующая налоговая ставка, установленная НК РФ:

– в соответствии с пунктом 4 статьи 224 НК РФ в отношении доходов от долевого участия в деятельности организаций, полученных в виде дивидендов физическими лицами, являющимися налоговыми резидентами РФ, устанавливается ставка – 9 процентов;

d – общая сумма дивидендов, подлежащая распределению Эмитентом в пользу всех получателей;

D – общая сумма дивидендов, полученных самим Эмитентом в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущем отчетном (налоговом) периоде (за исключением дивидендов, указанных в подпункте 1 пункта 3 статьи 284 НК РФ) к моменту распределения дивидендов в пользу налогоплательщиков - получателей дивидендов, при условии, если данные суммы дивидендов ранее не учитывались при определении налоговой базы, определяемой в отношении доходов, полученных Эмитентом в виде дивидендов.

В случае, если значение H составляет отрицательную величину, обязанность по уплате налога не возникает и возмещение из бюджета не производится.

Налогообложение дивидендов, выплачиваемых физическим лицам, не являющимся налоговыми резидентами РФ

В соответствии с пунктом 3 статьи 275 НК РФ в случае, если Эмитент - налоговый агент выплачивает дивиденды физическому лицу, не являющемуся налоговым резидентом РФ, налоговая база налогоплательщика - получателя дивидендов по каждой такой выплате определяется как сумма выплачиваемых дивидендов и к ней применяется ставка, установленная пунктом 3 статьи 224 НК РФ.

В соответствии с пунктом 3 статьи 224 НК РФ в отношении доходов, получаемых физическими лицами, не являющимися налоговыми резидентами РФ, в виде дивидендов от долевого участия в деятельности российских организаций, устанавливается ставка – 15 процентов.

**Порядок и условия налогообложения доходов юридических лиц резидентов или нерезидентов, соответственно, налогом на прибыль организаций или налогом с доходов, полученных иностранной организацией от источников в Российской Федерации, получаемых этими организациями от реализации или погашения эмиссионных ценных бумаг Эмитента, а также при выплате этим организациям процентного(купонного) дохода по таким ценным бумагам.**

Юридические лица (организации) и иностранные организации, осуществляющие деятельность через постоянное представительство в Российской Федерации, уплачивают “налог на прибыль организаций” (далее, в данном разделе – “налог”).

Иностранные организации, не осуществляющие деятельность через постоянное представительство в Российской Федерации и получающие доходы от источников в Российской Федерации, подлежат обложению налогом с доходов, полученных иностранной организацией от источников в Российской Федерации (далее, в данном разделе - “налог с доходов”), удерживаемого налоговым агентом (источником выплаты доходов).



Порядок исчисления и уплаты указанных налогов установлен главой 25 «Налог на прибыль организаций» Налогового кодекса Российской Федерации.

**Общие правила определения объекта налогообложения:**

В соответствии со статьей 247 НК РФ объектом налогообложения признается прибыль, полученная налогоплательщиком.

Прибылью признается:

- для российских организаций - полученные доходы, уменьшенные на величину произведенных расходов, которые определяются в соответствии с главой 25 НК РФ;
- для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства, - полученные через эти постоянные представительства доходы, уменьшенные на величину произведенных этими постоянными представительствами расходов, которые определяются в соответствии с главой 25 НК РФ;
- для иных иностранных организаций - доходы, полученные от источников в Российской Федерации. Доходы указанных налогоплательщиков определяются в соответствии со статьей 309 НК РФ.

В Налоговом кодексе РФ доходы, как и расходы, разделены на учитываемые при определении налоговой базы и неучитываемые.

Доходы, учитываемые при определении налоговой базы, подразделяются на доходы от реализации (ст. 249) и внереализационные доходы (ст. 250).

Доходы, неучитываемые при определении налоговой базы, указаны в статье 251 НК РФ.

Расходы, учитываемые при определении налоговой базы, подразделяются на расходы, связанные с производством и реализацией и внереализационные доходы (ст.ст. 252,253,265 НК РФ).

Расходы, неучитываемые при определении налоговой базы указаны в статье 270 НК РФ.

**Общие правила определения налоговой базы по операциям с ценным бумагам, выпущенным Эмитентом:**

Статья 280 НК РФ устанавливает специальные правила в отношении особенностей определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами.

У владельцев ценных бумаг Эмитента при совершении операций с этими ценными бумагами налогообложению подлежат следующие виды дохода:

- процентный/дисконтный доход (по облигациями) или доход в виде дивидендов (с акциями);
- доход от реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения);
- доход в виде процентов по договору РЕПО;
- доходы по операциям, связанным с открытием и закрытием короткой позиции;
- доходы от реализации ценных бумаг, полученных по договору займа;
- доходы по финансовым инструментам срочных сделок.

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из:

- цены реализации или иного выбытия ценной бумаги;
- суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику;
- суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику Эмитентом.

При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из:

- цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение);
- затрат на ее реализацию;
- суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги.

При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству календарных дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

Особенности определения налоговой базы при реализации или ином выбытии ценных бумаг:

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом (векселедателем). При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию, суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству календарных дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги).

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

- по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- по стоимости единицы.

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг только при одновременном соблюдении следующих условий:

1) если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;

2) если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;

3) если по ним в течение последних трех месяцев, предшествующих дате совершения налогоплательщиком сделки с этими ценными бумагами, рассчитывалась рыночная котировка, если это предусмотрено применимым законодательством.

Под применимым законодательством понимается законодательство государства, на территории которого осуществляется обращение ценных бумаг (заключение налогоплательщиком гражданско-правовых сделок, влекущих переход права собственности на ценные бумаги). В случаях невозможности однозначно определить, на территории какого государства заключались сделки с ценными бумагами вне организованного рынка ценных бумаг, включая сделки, заключаемые посредством электронных торговых систем, налогоплательщик вправе самостоятельно в соответствии с принятой им для целей налогообложения учетной политикой выбирать такое государство в зависимости от места нахождения продавца либо покупателя ценных бумаг.

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки.

В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная (максимальная) цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

По ценным бумагам, не обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, фактическая цена сделки принимается для целей налогообложения, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами, определенными исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен.

Предельное отклонение цен ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается в размере 20 процентов в сторону повышения или понижения от расчетной цены ценной бумаги. Расчетная цена не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг определяется в соответствии с порядком, утвержденным Приказом ФСФР РФ от 09.11.2010 N 10-66/пз-н.

В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены, определенной исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, при определении финансового результата для целей налогообложения принимается минимальная (максимальная) цена, определенная исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен.

Налогоплательщик-акционер, реализующий акции, полученные им при увеличении уставного капитала акционерного общества, определяет доход как разницу между ценой реализации и первоначально оплаченной стоимостью акции, скорректированной с учетом изменения количества акций в результате увеличения уставного капитала.

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг. При этом налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг (включая банки), не осуществляющие дилерскую деятельность, в учетной политике для целей налогообложения должны определить порядок формирования налоговой базы по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

При этом налогоплательщик самостоятельно выбирает виды ценных бумаг (обращающихся на организованном рынке ценных бумаг или не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг), по операциям с которыми при формировании налоговой базы в доходы и расходы включаются иные доходы и расходы, определенные в соответствии с главой 25 НК РФ.

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК РФ.

Налогоплательщики, получившие убытки от операций с ценными бумагами, вправе перенести указанные убытки на будущее в течение 10 лет.

Убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде.

А убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется раздельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами.

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Налогоплательщики (включая банки), осуществляющие дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, при определении налоговой базы и переносе убытка на будущее в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК РФ, формируют налоговую базу и определяют сумму убытка, подлежащего переносу на будущее с учетом всех доходов (расходов) и суммы убытка, которые получены от осуществления предпринимательской деятельности.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, полученных указанными выше налогоплательщиками в соответствующем отчетном периоде текущего налогового периода, может быть осуществлен в пределах суммы прибыли, полученной от осуществления предпринимательской

деятельности.

Особенности определения налоговой базы по операциям с ценными бумагами, как финансовый инструмент срочных сделок:

В случае если налогоплательщик квалифицирует операцию с ценными бумагами Эмитента, как финансовый инструмент срочных сделок, налоговая база определяется с учетом положений статей 301–305, 326 и 327 НК РФ.

Особенности определения налоговой базы по операциям РЕПО с ценными бумагами Эмитента:

В случае проведения налогоплательщиком операций РЕПО с ценными бумагами Эмитента налоговая база определяется с учетом положений статей 282 и 333 НК РФ.

Особенности налогообложения процентного (купонного) дохода, выплачиваемого по ценным бумагам Эмитента:

В соответствии со статьей 271 НК РФ организациями, определяющими доходы (расходы) по методу начисления, по договорам займа и иным аналогичным договорам (иным долговым обязательствам, включая ценные бумаги), срок действия которых приходится более чем на один отчетный период, в целях главы 25 НК РФ доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на конец месяца соответствующего отчетного периода.

В случае прекращения действия договора (погашения долгового обязательства) до истечения отчетного периода доход признается полученным и включается в состав соответствующих доходов на дату прекращения действия договора (погашения долгового обязательства).

Порядок и условия создания резервов под обесценение ценных бумаг:

В статье 300 НК РФ определено, что профессиональные участники рынка ценных бумаг, осуществляющие дилерскую деятельность, вправе относить на расходы в целях налогообложения отчисления в резервы под обесценение ценных бумаг в случае, если такие налогоплательщики определяют доходы и расходы по методу начисления. В таком случае суммы восстановленных резервов под обесценение ценных бумаг, отчисления на создание (корректировку) которых ранее были учтены при определении налоговой базы, признаются доходом указанных налогоплательщиков.

Указанные резервы под обесценение ценных бумаг создаются (корректируются) по состоянию на конец отчетного (налогового) периода в размере превышения цен приобретения эмиссионных ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, над их рыночной котировкой (расчетная величина резерва). При этом в цену приобретения ценной бумаги в целях настоящей главы также включаются расходы по ее приобретению.

Налоговая отчетность:

На основании статьи 285 НК РФ налоговым периодом по налогу на прибыль признается календарный год. Отчетными периодами по налогу признаются первый квартал, полугодие и девять месяцев календарного года.

Отчетными периодами для налогоплательщиков, исчисляющих ежемесячные авансовые платежи исходя из фактически полученной прибыли, признаются месяц, два месяца, три месяца и так далее до окончания календарного года.

Порядок исчисления налога и авансовых платежей устанавливается в статье 286 НК РФ:

Налог определяется как соответствующая налоговой ставке процентная доля налоговой базы, определяемой в соответствии со статьей 274 НК РФ. Если не установлено иное, сумма налога по итогам налогового периода определяется налогоплательщиком самостоятельно.

Статья 287 НК РФ определяет сроки и порядок уплаты налога и налога в виде авансовых платежей. В соответствии с абз. 2 п. 1 данной статьи авансовые платежи по итогам отчетного периода уплачиваются не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий отчетный период, а именно:

- за 1 квартал не позднее 28 апреля;
- за 2 квартал не позднее 28 июля;
- за 3 квартал не позднее 28 октября.

Ежемесячные авансовые платежи, подлежащие уплате в течение отчетного периода, уплачиваются в срок не позднее 28-го числа каждого месяца этого отчетного периода.

Налогоплательщики, исчисляющие ежемесячные авансовые платежи по фактически полученной прибыли, уплачивают авансовые платежи не позднее 28-го числа месяца, следующего за месяцем, по итогам которого производится исчисление налога.

По итогам отчетного (налогового) периода суммы ежемесячных авансовых платежей, уплаченных в течение отчетного (налогового) периода, засчитываются при уплате авансовых платежей по итогам

отчетного периода. Авансовые платежи по итогам отчетного периода засчитываются в счет уплаты налога по итогам следующего отчетного (налогового) периода.

Налог, подлежащий уплате по истечении налогового периода, уплачивается не позднее срока, установленного для подачи налоговых деклараций за соответствующий налоговый период статьей 289 НК РФ.

В соответствии со статьей 289 НК РФ налогоплательщики (налоговые агенты) представляют налоговые декларации (налоговые расчеты) не позднее 28 календарных дней со дня окончания соответствующего отчетного периода. Налогоплательщики, исчисляющие суммы ежемесячных авансовых платежей по фактически полученной прибыли, представляют налоговые декларации в сроки, установленные для уплаты авансовых платежей.

Налоговые декларации (налоговые расчеты) по итогам налогового периода представляются налогоплательщиками (налоговыми агентами) не позднее 28 марта года, следующего за истекшим налоговым периодом.

Особенности налогообложения доходов по ценным бумагам Эмитента, выплачиваемых, иностранной организации, осуществляющей свою деятельность в РФ через постоянное представительство:

Особенности исчисления налога иностранными организациями, осуществляющими предпринимательскую деятельность на территории Российской Федерации, в случае, если такая деятельность создает постоянное представительство иностранной организации, устанавливаются нормами статей 306 – 307 НК РФ.

Объектом налогообложения для иностранных организаций, осуществляющих деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство, признается:

- дивиденды, выплачиваемые иностранной организации - акционеру (участнику) российских организаций;
- процентный доход от долговых обязательств любого вида, включая облигации с правом на участие в прибылях и конвертируемые облигации, в том числе:

долговым обязательствам российских организаций, за исключением доходов, полученных по государственным и муниципальным эмиссионным ценным бумагам, условиями выпуска и обращения которых предусмотрено получение доходов в виде процентов;

- доходы от реализации акций (долей) российских организаций, более 50 процентов активов которых состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории Российской Федерации, а также финансовых инструментов, производных от таких акций (долей), за исключением акций, признаваемых обращающимися на организованном рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 3 статьи 280 НК РФ. При этом доходы от реализации на иностранных биржах (у иностранных организаторов торговли) ценных бумаг или производных от них финансовых инструментов, обращающихся на этих биржах, не признаются доходами от источников в Российской Федерации.

В соответствии нормами пунктов 5 и 6 статьи 307 НК РФ иностранные организации, осуществляющие деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство, применяют положения, предусмотренные статьями 280, 283 НК РФ и уплачивают налог по ставке 20%, за исключением доходов в виде дивидендов, полученным иностранными организациями от российских организаций, облагаемых по ставке 15%.

Иностранные организации, осуществляющие деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство, уплачивают авансовые платежи и налог в порядке, предусмотренном статьями 286 и 287 НК РФ.

Особенности налогообложения доходов по ценным бумагам Эмитента, выплачиваемых иностранной организации, не осуществляющей свою деятельность в РФ через постоянное представительство:

Особенности исчисления налога иностранными организациями, не связанными с деятельностью через постоянное представительство в Российской Федерации, получающими доход из источников в Российской Федерации исчисляют сумму налога, подлежащую уплате в бюджет, в порядке, аналогичном установленному для юридических лиц - резидентов РФ, с учетом положений статьи 308 - 312 НК РФ.

Согласно пункту 1 статьи 309 НК РФ следующие виды доходов, полученных иностранной организацией, которые не связаны с ее предпринимательской деятельностью в Российской Федерации, относятся к доходам иностранной организации от источников в Российской Федерации и подлежат обложению налогом, удерживаемым у источника выплаты доходов:

- дивиденды, выплачиваемые иностранной организации - акционеру (участнику) российских организаций (15% - статья 284 НК РФ);
- процентный доход от долговых обязательств любого вида, включая облигации с правом на участие

в прибылях и конвертируемые облигации (ставка 20% - статья 284 НК РФ).

Налог с доходов в денежной форме, подлежащих выплате (перечислению) иностранной организации по эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением в отношении выпусков, государственная регистрация которых или присвоение идентификационного номера которым, осуществлены после 1 января 2012 года, исчисляется и удерживается депозитарием, осуществляющим выплату (перечисление) указанных доходов.

В случае если договором (соглашением, конвенцией) об избежании двойного налогообложения, действующим в отношении Российской Федерации с иностранным государством, предусмотрен иной порядок налогообложения доходов в виде процентов, то применяются положения соответствующего международного договора (соглашения, конвенции).

Для получения налоговых привилегий, предусмотренных положениями соответствующих международных договоров (соглашений, конвенций), иностранная организация должна предоставить Эмитенту подтверждение того, что она имеет постоянное местонахождение в том государстве, с которым РФ имеет международный договор (соглашение, конвенцию), регулирующий вопросы налогообложения, которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства.

Применимость конкретного международного договора (соглашения) об избежании двойного налогообложения определяется исходя из того обстоятельства, резидентом какого государства признается лицо, являющееся фактическим обладателем прав на получаемый доход.

Резидентство (постоянное местопребывание) в иностранных государствах определяется в соответствии с национальным законодательством каждого конкретного государства, основывающегося на различных критериях.

Кроме того, Международные договоры с Великобританией, США, Австралией об избежании двойного налогообложения содержат положения, в соответствии с которыми льготы по налогообложению, установленные данными договорами не применяются, если получатель дохода не удовлетворяет одному или нескольким требованиям.

Под компетентным органом иностранного государства понимается тот государственный орган иностранного государства (либо его уполномоченный представитель), который прямо указан в договоре (соглашении, конвенции) об избежании двойного налогообложения, заключенном РФ с данным иностранным государством.

В случае если данное подтверждение составлено на иностранном языке, Эмитенту должен быть представлен также перевод на русский язык. Такое подтверждение должно быть представлено Эмитенту до даты выплаты дохода, в отношении которого соответствующим международным договором (соглашением, конвенцией) предусмотрен льготный режим налогообложения в РФ. В этом случае, в отношении дохода в виде процентов производится освобождение от удержания налога у источника выплаты, либо производится удержание по пониженной ставке, предусмотренной международным договором (соглашением, конвенцией).

При выплате Эмитентом доходов в виде процентов иностранным банкам подтверждение местонахождения иностранного банка в государстве, с которым имеется международный договор (соглашение, конвенция), регулирующий вопросы налогообложения, не требуется, если такое местонахождение подтверждается сведениями общедоступных информационных справочников (например, «The Banker's Almanac» (издание «Reed information service», England) или «International bank identifier code» (издание «S.W.I.F.T.», Belgium & «International Organization for Standardization», Switzerland)).

Налоговая база по доходам иностранной организации, подлежащим налогообложению в соответствии со статьями 309 НК РФ, и сумма налога, удерживаемого с таких доходов, исчисляются в валюте, в которой иностранная организация получает такие доходы.

Сумма налога, удержанного с доходов иностранных организаций перечисляется налоговым агентом в федеральный бюджет одновременно с выплатой дохода в валюте Российской Федерации (статья 310 НК РФ).

Особенности налогообложения дивидендов по акциям Эмитента, выплачиваемых юридическим лицам:

По доходам, выплачиваемым налогоплательщикам в виде дивидендов, налог, удержанный при выплате дохода, перечисляется Эмитентом в бюджет не позднее дня, следующего за днем выплаты дохода (статья 287 НК РФ).

Налогообложение дивидендов, выплачиваемых резидентам –юридическим лицам

В соответствии с пунктом 2 статьи 275 НК РФ сумма налога, подлежащего удержанию из доходов налогоплательщика - получателя дивидендов, исчисляется Эмитентом как налоговым агентом по следующей формуле:

$H = K \times C_n \times (d - D)$ , где:

$H$  – сумма налога, подлежащего удержанию;

$K$  – отношение суммы дивидендов, подлежащих распределению в пользу налогоплательщика – получателя дивидендов, к общей сумме дивидендов, подлежащих распределению Эмитентом;

$C_n$  – соответствующая налоговая ставка, установленная НК РФ:

– в соответствии с подпунктом 1 пункта 3 статьи 284 НК РФ по доходам, полученным российскими организациями в виде дивидендов при условии, что на день принятия решения о выплате дивидендов получающая дивиденды организация в течение не менее 365 календарных дней непрерывно владеет на праве собственности не менее чем 50-процентной долей в уставном капитале выплачивающей дивиденды организации, применяется ставка – 0 процентов;

– в соответствии с подпунктом 2 пункта 3 статьи 284 НК РФ по доходам, полученным в виде дивидендов российскими организациями, не указанными в подпункте 1 пункта 3 статьи 284 НК РФ применяется ставка – 9 процентов;

$d$  – общая сумма дивидендов, подлежащая распределению Эмитентом в пользу всех получателей;

$D$  – общая сумма дивидендов, полученных самим Эмитентом в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущем отчетном (налоговом) периоде (за исключением дивидендов, указанных в подпункте 1 пункта 3 статьи 284 НК РФ) к моменту распределения дивидендов в пользу налогоплательщиков – получателей дивидендов, при условии, если данные суммы дивидендов ранее не учитывались при определении налоговой базы, определяемой в отношении доходов, полученных Эмитентом в виде дивидендов.

В случае, если значение  $H$  составляет отрицательную величину, обязанность по уплате налога не возникает и возмещение из бюджета не производится.

Налогообложение дивидендов, выплачиваемых нерезидентам-юридическим лицам.

В соответствии с пунктом 2 статьи 275 НК РФ при получении доходов в виде дивидендов по имуществу, переданному в доверительное управление, получателем таких доходов признается учредитель (учредители) доверительного управления (выгодоприобретатель). При получении таких доходов в случае, если доверительным управляющим является российская организация, а учредителем (учредителями) доверительного управления (выгодоприобретателем) иностранная организация, доверительный управляющий признается налоговым агентом в отношении доходов в виде дивидендов, по которым у источника выплаты дивидендов налоговым агентом не был удержан налог или налог был удержан в сумме меньшей, чем сумма налога, исчисленная с доходов в виде дивидендов для указанной иностранной организации.

В соответствии с пунктом 3 статьи 275 НК РФ в случае, если Эмитент – налоговый агент выплачивает дивиденды иностранной организации налоговая база налогоплательщика – получателя дивидендов по каждой такой выплате определяется как сумма выплачиваемых дивидендов и к ней применяется ставка, установленная подпунктом 3 пункта 3 статьи 284 НК РФ.

В соответствии с подпунктом 3 пункта 3 статьи 284 НК РФ по доходам, полученным в виде дивидендов от российских организаций иностранными организациями, применяется ставка – 15 процентов.

**Порядок и условия налогообложения налогом на добавленную стоимость доходы доходов, получаемых физическими и юридическими лицами, размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации – эмитента.**

В соответствии с подпунктами 12 и 15 пункта 2 статьи 149 НК РФ не подлежит налогообложению (освобождается от налогообложения) реализация на территории Российской Федерации ценных бумаг и финансовых инструментов срочных сделок, за исключением базисного актива финансовых инструментов срочных сделок, подлежащего налогообложению налогом на добавленную стоимость, а также операции займа в денежной форме и ценными бумагами, включая проценты по ним, а также операции РЕПО, включая денежные суммы, подлежащие уплате за предоставление ценных бумаг по операциям РЕПО.

В данном случае под реализацией финансового инструмента срочной сделки понимается реализация ее базисного актива, а также уплата сумм премий по контракту, сумм вариационной маржи, иные периодические или разовые выплаты сторон финансового инструмента срочной сделки, которые не являются в соответствии с условиями финансового инструмента срочной сделки оплатой базисного актива. Определение финансовых инструментов срочных сделок, а также их базисного актива осуществляется в соответствии с пунктом 1 статьи 301 НК РФ.

**8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента**

**8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента**

<b>По итогам годового общего собрания акционеров ОАО «УРАЛСИБ» за 2006 год</b>	
Категория акций	обыкновенные
Тип	бездокументарные именные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	0,0051514822 рубля на одну обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 0,1 рубля
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), руб.	1 051 851 367,71
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	12.05.2007 г.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента,	29.06.2007 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	13.07.2007 г. № 1
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	с 30.06.2007 по 28.08.2007 г.
Форма выплаты	в денежной форме
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	перечислением на банковские счета акционеров и почтовыми переводами.
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются объявленные дивиденды по акциям кредитной организации – эмитента	за 2006 г.
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	20
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, руб	1 050 513 627,23
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,9
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Причинами не полной выплаты объявленных дивидендов является то, что акционерами не была предоставлена информация об



	изменении своих анкетных данных, что приводит к возврату дивидендов, переведенных почтовым переводом, а также не востребовање акционерами своих дивидендов в почтовом отделении.
Годовым общим собранием акционеров ОАО «УРАЛСИБ» (Протокол № 1 от 10.07.2008 г.) принято решение: «По итогам 2007 года дивиденды не выплачивать».	
Годовым общим собранием акционеров ОАО «УРАЛСИБ» (Протокол № 1 от 02.07.2009 г.) принято решение: «Дивиденды по всем размещенным акциям по итогам деятельности ОАО «УРАЛСИБ» за 2008 год не выплачивать».	
Годовым общим собранием акционеров ОАО «УРАЛСИБ» (Протокол № 2 от 30.06.2010 г.) принято решение: «Дивиденды по всем размещенным акциям по итогам деятельности ОАО «УРАЛСИБ» за 2009 год не выплачивать».	
<b>По итогам внеочередного общего собрания акционеров ОАО «УРАЛСИБ» в 2010 году</b>	
Категория акций	обыкновенные
Тип	бездокументарные именные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	0,00916 руб. на одну обыкновенную именную акцию номинальной стоимостью 0,10 рублей
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), руб.	2 679 994 406,48
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	30.10.2010 г.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Внеочередное общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента,	09.12.2010 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	14.12.2010 г. № 3
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	с 10.12.2010 г. по 07.02.2011 г.
Форма выплаты	в денежной форме
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	перечислением на банковские счета акционеров и почтовыми переводами.
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	за предыдущие периоды
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	нераспределенная чистая прибыль прошлых лет

Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	-
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, руб.	2 676 511 421,63
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,9
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Причинами не полной выплаты объявленных дивидендов является то, что акционерами не была предоставлена информация об изменении своих анкетных данных, что приводит к возврату дивидендов, переведенных почтовым переводом, а также невостребование акционерами своих дивидендов в почтовом отделении.

**По итогам годового общего собрания акционеров ОАО «УРАЛСИБ» за 2010 год**

Категория акций	обыкновенные
Тип	бездокументарные именные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	0,002393 руб. на 1 обыкновенную акцию номинальной стоимостью 0,10 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), руб.	700 133 909 руб. 90 коп.
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	16.05.2011 г.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента,	21.06.2011 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	24.06.2011 г. № 1
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	по 19.08.2011 г. (включительно).
Форма выплаты	в денежной форме
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	перечислением на банковские счета акционеров и почтовыми переводами.
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	за 2010 год
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	39,1
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, руб.	699 150 804,66

Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,9
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Причинами не полной выплаты объявленных дивидендов является то, что акционерами не была предоставлена информация об изменении своих анкетных данных, что приводит к возврату дивидендов, переведенных почтовым переводом, а также невостребование акционерами своих дивидендов в почтовом отделении.

**По итогам внеочередного общего собрания акционеров ОАО «УРАЛСИБ» в 2011 году**

Категория акций	обыкновенные
Тип	бездокументарные именные
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в расчете на одну акцию, руб.	0,0025 руб. на 1 обыкновенную акцию номинальной стоимостью 0,10 руб.
Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) в совокупности по всем акциям одной категории (типа), руб.	731 439 521,42 руб.
Дата составления списка лиц, имеющих право на получение дивидендов	14.10.2011 г.
Наименование органа управления кредитной организации - эмитента, принявшего решение (объявившего) о выплате дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	Общее собрание акционеров
Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента,	18.11.2011 г.
Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента	22.11.2011 г. № 2
Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	по 17.01.2012 г. (включительно).
Форма выплаты	в денежной форме
Иные условия выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента	перечислением на банковские счета акционеров и почтовыми переводами.
Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента	за предыдущие периоды
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	нераспределенная чистая прибыль прошлых лет
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	-
Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду, руб.	730 440 086,31 руб.
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,9
Причины невыплаты объявленных дивидендов	Причинами не полной выплаты объявленных дивидендов является то, что акционерами не была предоставлена

	информация об изменении своих анкетных данных, что приводит к возврату дивидендов, переведенных почтовым переводом, а также не востребовање акционерами своих дивидендов в почтовом отделении.
--	--

#### 8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации – эмитента

##### 1.

Наименование показателя	Отчетный период – 2012 год
Вид ценных бумаг	облигации
Форма	документарные на предъявителя
Серия	04
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	процентные, неконвертируемые, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента.
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	40300030В от 10.02.2012 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	1-ый купонный период – 43,63 руб.; 2-ой купонный период – 43,63 руб.; 3-ий купонный период – 43,63 руб.; 4-ый купонный период – размер купона не установлен; 5-ый купонный период – размер купона не установлен; 6-ый купонный период – размер купона не установлен; 7-ый купонный период – размер купона не установлен; 8-ый купонный период – размер купона не установлен; 9-ый купонный период – размер купона не установлен; 10-ый купонный период – размер купона не установлен
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	218 150 000 руб. за первый купонный период
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Датой окончания первого купонного периода является 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций (14.09.2012); Датой окончания второго купонного периода является 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций (15.03.2013); Датой окончания третьего купонного периода

	<p>является 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций (13.09.2013);</p> <p>Датой окончания четвертого купонного периода является 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций (14.03.2014);</p> <p>Датой окончания пятого купонного периода является 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций (12.09.2014);</p> <p>Датой окончания шестого купонного периода является 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций (13.03.2015);</p> <p>Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций (11.09.2015);</p> <p>Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456 (Одна тысяча четыреста пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций (11.03.2016);</p> <p>Датой окончания девятого купонного периода является 1 638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций (09.09.2016);</p> <p>Датой окончания десятого купонного периода является 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций (10.03.2017).</p>
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	218 150 000 руб.
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100 %
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены не в полном объеме,- причины невыплаты таких доходов	Доход по первому купонному периоду выплачен в срок и в полном объеме. Сроки выплаты купонного дохода по остальным купонам еще не наступили.
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	нет

## 2.

Наименование показателя	Отчетный период- 2012 год
Вид ценных бумаг	облигации
Форма	документарные на предъявителя
Серия	05
Иные идентификационные признаки выпуска облигаций	процентные, неконвертируемые, с обязательным централизованным хранением, с возможностью досрочного погашения по требованию владельцев и по усмотрению эмитента.

Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации	40400030В от 10.02.2012 г.
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	купон
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	1-ый купонный период – 48,37 руб.; 2-ой купонный период – 48,37 руб.; 3-ий купонный период – 48,37 руб.; 4-ый купонный период – размер купона не установлен; 5-ый купонный период – размер купона не установлен; 6-ый купонный период – размер купона не установлен; 7-ый купонный период – размер купона не установлен; 8-ый купонный период – размер купона не установлен; 9-ый купонный период – размер купона не установлен; 10-ый купонный период – размер купона не установлен
Размер доходов, подлежащих выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	Сроки выплаты купонного дохода по облигациям выпуска не наступили
Установленный срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Купонный доход выплачивается в дату окончания соответствующего купонного периода. Датой окончания первого купонного периода является 182 (Сто восемьдесят второй) день с даты начала размещения Облигаций (01.03.2013); Датой окончания второго купонного периода является 364 (Триста шестьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций (30.08.2013); Датой окончания третьего купонного периода является 546 (Пятьсот сорок шестой) день с даты начала размещения Облигаций (28.02.2014); Датой окончания четвертого купонного периода является 728 (Семьсот двадцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций (29.08.2014); Датой окончания пятого купонного периода является 910 (Девятьсот десятый) день с даты начала размещения Облигаций (27.02.2015); Датой окончания шестого купонного периода является 1 092 (Одна тысяча девяносто второй) день с даты начала размещения Облигаций (28.08.2015); Датой окончания седьмого купонного периода является 1 274 (Одна тысяча двести семьдесят четвертый) день с даты начала размещения Облигаций (26.02.2016); Датой окончания восьмого купонного периода является 1 456 (Одна тысяча четыреста

	<p>пятьдесят шестой) день с даты начала размещения Облигаций (26.08.2016);</p> <p>Датой окончания девятого купонного периода является 1 638 (Одна тысяча шестьсот тридцать восьмой) день с даты начала размещения Облигаций (24.02.2017);</p> <p>Датой окончания десятого купонного периода является 1 820 (Одна тысяча восемьсот двадцатый) день с даты начала размещения Облигаций (25.08.2017).</p>
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	в денежной форме в безналичном порядке в валюте Российской Федерации
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	0 (Сроки выплаты купонного дохода по облигациям выпуска не наступили)
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	Сроки выплаты купонного дохода по облигациям выпуска не наступили
В случае если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены не в полном объеме,- причины невыплаты таких доходов	Сроки выплаты купонного дохода по облигациям выпуска не наступили
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	нет

#### 8.9. Иные сведения

Дополнительную информацию можно узнать в Дирекции анализа пруденциальных рисков ОАО «УРАЛСИБ», тел. (495) 723 79 52.

#### 8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности, на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Ценных бумаг, право собственности, на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками, нет.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

Банковская отчетность					
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)				
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/порядковый номер)	БИК	
45	32020814	1020280000190	2275	044525787	

ОБОРОТНАЯ ВЕДОМОСТЬ ПО СЧЕТАМ БУХГАЛТЕРСКОГО УЧЕТА КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ  
за сентябрь 2012 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации (наименование ее филиала)    ОАО 'УРАЛСИБ'

Почтовый адрес    119048, г. Москва, ул. Ефремова, д. 8

Код формы по ОКУД 0409101  
Месячная (Суточная)  
Квартальная) (Полугодовая)

тыс.руб.													
Номер счета второго порядка	Входящие остатки			Обороты за отчетный период						Исходящие остатки			
				по дебету			по кредиту						
	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	в рублях	ин.вал., драг.металлы	итого	
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	

А. Балансовые счета													
Актив													
10605	1317819	0	1317819	344002	0	344002	413867	0	413867	1247954	0	1247954	
20202	5490540	2299155	7789695	98346661	16599045	114945706	98298991	16554449	114853440	5538210	2343751	7881961	
20203	0	650	650	0	149	149	0	133	133	0	666	666	
20208	6511430	14807	6526237	26141797	53032	26194829	25872969	51637	25924606	6780258	16202	6796460	
20209	893433	106306	999739	52793701	3195555	55989256	52736397	3211521	55947918	950737	90340	1041077	
20210	0	0	0	0	44	44	0	32	32	0	12	12	
20302	0	1394409	1394409	0	1130523	1130523	0	150649	150649	0	2374283	2374283	
20303	0	1164887	1164887	0	638012	638012	0	185639	185639	0	1617260	1617260	
20305	0	5	5	0	1493072	1493072	0	1493072	1493072	0	5	5	
30102	7547757	0	7547757	443745934	0	443745934	443903095	0	443903095	7390596	0	7390596	
30110	200793	65837	266630	46764484	60332	46824816	46748021	44983	46793004	217256	81186	298442	
30114	1135	1806518	1807653	404191	137941578	138345769	404000	137001544	137405544	1326	2746552	2747878	
30119	0	0	0	0	1877597	1877597	0	1877597	1877597	0	0	0	
30202	3233454	0	3233454	16859	0	16859	0	0	0	3250313	0	3250313	
30204	1256187	0	1256187	0	0	0	59036	0	59036	1197151	0	1197151	
30210	63050	0	63050	1732148	0	1732148	1756138	0	1756138	39060	0	39060	
30213	24165	0	24165	140621	0	140621	135468	0	135468	29318	0	29318	
30221	12959	0	12959	16918655	0	16918655	16918138	0	16918138	13476	0	13476	
30233	487650	33336	520986	19071181	900273	19971454	19079895	902091	19981986	478936	31518	510454	
30302	78490359	16758728	95249087	87964328	21613502	109577830	86404022	21702935	108106957	80050665	16669295	96719960	
30402	198027	0	198027	20837723	0	20837723	20791501	0	20791501	244249	0	244249	
30404	0	0	0	22314579	0	22314579	22314579	0	22314579	0	0	0	
30409	0	0	0	5991152	0	5991152	5991152	0	5991152	0	0	0	
30602	0	101550	101550	0	860	860	0	102410	102410	0	0	0	
31902	0	0	0	3400000	0	3400000	3400000	0	3400000	0	0	0	



32002	0	0	0	20424000	6682827	27106827	20424000	6682827	27106827	0	0	0
32003	6269000	1033389	7302389	16985000	5817039	22802039	17585000	5814712	23399712	5669000	1035716	6704716
32004	120000	194520	314520	1995500	1131043	3126543	1385500	857812	2243312	730000	467751	1197751
32005	1250000	2653756	3903756	1000000	724215	1724215	950000	2005369	2955369	1300000	1372602	2672602
32006	530000	361052	891052	250000	102571	352571	100000	70660	170660	680000	392963	1072963
32007	0	1065682	1065682	0	57440	57440	0	102864	102864	0	1020258	1020258
32008	281000	1776137	2057137	2000	95733	97733	17000	171441	188441	266000	1700429	1966429
32010	180	0	180	0	0	0	0	0	0	180	0	180
32102	0	0	0	0	20028502	20028502	0	20028502	20028502	0	0	0
32103	0	2522115	2522115	0	8674948	8674948	0	9280215	9280215	0	1916848	1916848
32104	0	3433627	3433627	0	2485039	2485039	0	3787052	3787052	0	2131614	2131614
32105	0	4521076	4521076	0	1889765	1889765	0	2604875	2604875	0	3805966	3805966
32106	0	2431500	2431500	0	84912	84912	0	117696	117696	0	2398716	2398716
32107	0	5542114	5542114	0	241036	241036	0	388695	388695	0	5394455	5394455
32201	0	0	0	58910	0	58910	58910	0	58910	0	0	0
32202	0	0	0	6187697	0	6187697	6187697	0	6187697	0	0	0
32203	846437	0	846437	1115383	0	1115383	1525262	0	1525262	436558	0	436558
32204	185526	958695	1144221	0	1742194	1742194	185526	1983796	2169322	0	717093	717093
32301	0	7736	7736	0	418	418	0	747	747	0	7407	7407
32302	0	0	0	0	2599872	2599872	0	2599872	2599872	0	0	0
32303	0	105196	105196	0	1453338	1453338	0	1296376	1296376	0	262158	262158
32401	24861	0	24861	0	0	0	0	0	0	24861	0	24861
32402	0	22605	22605	0	1219	1219	0	2182	2182	0	21642	21642
40111	1531	0	1531	0	0	0	0	0	0	1531	0	1531
44601	11278	0	11278	96968	0	96968	90711	0	90711	17535	0	17535
44604	50000	0	50000	0	0	0	0	0	0	50000	0	50000
44605	104000	0	104000	0	0	0	4000	0	4000	100000	0	100000
44606	46000	0	46000	18000	0	18000	4000	0	4000	60000	0	60000
44607	100000	0	100000	0	0	0	0	0	0	100000	0	100000
44904	31000	0	31000	27700	0	27700	0	0	0	58700	0	58700
44905	63500	0	63500	0	0	0	5000	0	5000	58500	0	58500
44907	330000	0	330000	0	0	0	0	0	0	330000	0	330000
44908	0	45469	45469	0	1588	1588	0	2201	2201	0	44856	44856
45105	600000	0	600000	0	0	0	0	0	0	600000	0	600000
45107	3330405	0	3330405	44	0	44	17517	0	17517	3312932	0	3312932
45108	5460000	318689	5778689	0	12764	12764	80000	19572	99572	5380000	311881	5691881
45201	5762773	0	5762773	18845585	0	18845585	18623137	0	18623137	5985221	0	5985221
45203	2509392	0	2509392	4077138	206518	4283656	4221550	2465	4224015	2364980	204053	2569033
45204	15780053	537956	16318009	8981652	1641640	10623292	8245051	178244	8423295	16516654	2001352	18518006
45205	39627365	5123429	44750794	8624751	1435987	10060738	9870181	511840	10382021	38381935	6047576	44429511
45206	14978338	2518771	17497109	3595872	826516	4422388	1843241	447085	2290326	16730969	2898202	19629171
45207	7073872	11449457	18523329	2052214	577471	2629685	831487	1047264	1878751	8294599	10979664	19274263
45208	18060557	6771353	24831910	1230016	310062	1540078	400532	635837	1036369	18890041	6445578	25335619
45304	1000	0	1000	0	0	0	1000	0	1000	0	0	0
45305	42500	0	42500	1000	0	1000	6500	0	6500	37000	0	37000
45306	8500	0	8500	0	0	0	8500	0	8500	0	0	0
45401	486943	0	486943	1168373	0	1168373	1073587	0	1073587	581729	0	581729
45403	4230	0	4230	16438	0	16438	12100	0	12100	8568	0	8568
45404	328187	0	328187	92910	0	92910	133777	0	133777	287320	0	287320
45405	2015781	0	2015781	415960	0	415960	349441	0	349441	2082300	0	2082300
45406	549620	0	549620	50881	0	50881	87011	0	87011	513490	0	513490
45407	2306185	0	2306185	191530	0	191530	168548	0	168548	2329167	0	2329167
45408	2485082	661	2485743	229284	36	229320	77149	84	77233	2637217	613	2637830
45502	84368	123	84491	516	3	519	84815	126	84941	69	0	69
45503	226809	633	227442	282641	637	283278	177957	450	178407	331493	820	332313
45505	340003	808045	1148048	86657	1636990	1723647	49545	898569	948114	377115	1546466	1923581
45506	7983494	484230	8467724	848176	14797	862973	508185	374778	882963	8323485	124249	8447734
45507	63980295	2694936	66675231	4387010	142382	4529392	1817373	335119	2152492	66549932	2502199	69052131
45508	4806182	8652	4814834	1607508	7305	1614813	1322303	7045	1329348	5091387	8912	5100299
45509	10463	403	10866	19720	902	20622	21349	841	22190	8834	464	9298
45604	0	46825	46825	0	2524	2524	0	4520	4520	0	44829	44829
45702	5	1	6	40	3	43	31	1	32	14	3	17
45705	167	0	167	0	0	0	83	0	83	84	0	84
45706	9247	667	9914	0	36	36	73	107	180	9174	596	9770
45809	749997	0	749997	0	0	0	749997	0	749997	0	0	0
45812	8575131	4755635	13330766	305172	334986	640158	647712	455360	1103072	8232591	4635261	12867852
45814	675587	2	675589	18844	0	18844	26804	2	26806	667627	0	667627
45815	5151259	995230	6146489	315152	58312	373464	209548	114835	324383	5256863	938707	6195570

45817	224	1824	2048	1	140	141	0	176	176	225	1788	2013
45909	82530	0	82530	0	0	0	82530	0	82530	0	0	0
45912	289945	154669	444614	67109	20220	87329	55321	23575	78896	301733	151314	453047
45914	23869	0	23869	1393	0	1393	1067	0	1067	24195	0	24195
45915	261933	52991	314924	49401	4923	54324	62315	7909	70224	249019	50005	299024
45917	17	173	190	2	9	11	2	16	18	17	166	183
47001	8750	0	8750	0	0	0	0	0	0	8750	0	8750
47002	964627	0	964627	13446771	0	13446771	13446490	0	13446490	964908	0	964908
47101	2552878	0	2552878	554380	0	554380	636332	0	636332	2470926	0	2470926
47302	0	0	0	0	321330	321330	0	10577	10577	0	310753	310753
47304	602361	646763	1249124	0	34860	34860	0	62428	62428	602361	619195	1221556
47305	0	809318	809318	0	43622	43622	0	78119	78119	0	774821	774821
47402	1125	0	1125	0	0	0	0	0	0	1125	0	1125
47404	28598	0	28598	0	0	0	1	0	1	28597	0	28597
47406	84357	1419578	1503935	15543960	16027469	31571429	15546876	16082732	31629608	81441	1364315	1445756
47408	1870	0	1870	118459506	159441205	277900711	118459506	159441205	277900711	1870	0	1870
47410	0	1835988	1835988	0	102330	102330	0	166802	166802	0	1771516	1771516
47413	239	0	239	1324	0	1324	1376	0	1376	187	0	187
47415	2506	0	2506	0	0	0	1	0	1	2505	0	2505
47417	1534	629	2163	12909	1131	14040	14440	1759	16199	3	1	4
47423	1864338	244988	2109326	9574680	3956668	13531348	9625947	3967356	13593303	1813071	234300	2047371
47427	1202211	589904	1792115	2381078	238280	2619358	1957334	235027	2192361	1625955	593157	2219112
47801	1520544	318857	1839401	0	16936	16936	4686	31306	35992	1515858	304487	1820345
47802	1060890	2698261	3759151	0	1690523	1690523	533864	652880	1186744	527026	3735904	4262930
47803	178	0	178	0	0	0	0	0	0	178	0	178
50205	2205647	1696	2207343	9486240	71306	9557546	9897429	71369	9968798	1794458	1633	1796091
50206	598454	0	598454	238031	0	238031	593255	0	593255	243230	0	243230
50207	3606064	161613	3767677	7583722	9123	7592845	7182865	15619	7198484	4006921	155117	4162038
50208	10868381	0	10868381	11205180	0	11205180	13311022	0	13311022	8762539	0	8762539
50209	0	654945	654945	0	4467658	4467658	0	5122603	5122603	0	0	0
50210	0	22415	22415	0	863	863	0	1088	1088	0	22190	22190
50211	495311	3535064	4030375	1703	1385843	1387546	403750	2305114	2708864	93264	2615793	2709057
50218	4838122	0	4838122	19556378	0	19556378	17268838	0	17268838	7125662	0	7125662
50221	136249	0	136249	152748	0	152748	206095	0	206095	82902	0	82902
50308	167047	0	167047	1058	0	1058	0	0	0	168105	0	168105
50505	35654	0	35654	0	0	0	0	0	0	35654	0	35654
50705	428178	0	428178	221894	0	221894	650072	0	650072	0	0	0
50706	46426985	0	46426985	166616	0	166616	524450	0	524450	46069151	0	46069151
50708	0	1057858	1057858	0	51575	51575	0	80021	80021	0	1029412	1029412
50718	120364	0	120364	264731	0	264731	385095	0	385095	0	0	0
50721	494012	0	494012	110218	0	110218	122181	0	122181	482049	0	482049
51401	465125	0	465125	134875	0	134875	600000	0	600000	0	0	0
51402	0	0	0	139497	0	139497	0	0	0	139497	0	139497
51403	2147671	642882	2790553	1572798	34861	1607659	1167123	62055	1229178	2553346	615688	3169034
51404	193584	0	193584	1346	0	1346	0	0	0	194930	0	194930
51405	0	1683558	1683558	0	85200	85200	0	141314	141314	0	1627444	1627444
51508	6646	0	6646	0	0	0	0	0	0	6646	0	6646
51509	31500	0	31500	0	0	0	0	0	0	31500	0	31500
52503	332269	16412	348681	22479	865	23344	36831	2404	39235	317917	14873	332790
52601	1361	0	1361	4839	0	4839	119	0	119	6081	0	6081
60101	159782	0	159782	25	0	25	0	0	0	159807	0	159807
60102	117525	0	117525	0	0	0	0	0	0	117525	0	117525
60202	2637410	0	2637410	0	0	0	0	0	0	2637410	0	2637410
60204	0	2042	2042	0	71	71	0	99	99	0	2014	2014
60302	492800	0	492800	17641	0	17641	191	0	191	510250	0	510250
60306	4117	0	4117	160	0	160	263	0	263	4014	0	4014
60308	27834	672	28506	27061	691	27752	23207	547	23754	31688	816	32504
60310	185815	0	185815	58949	0	58949	60079	0	60079	184685	0	184685
60312	1006963	953	1007916	597633	51	597684	628257	92	628349	976339	912	977251
60314	262	352350	352612	53	249327	249380	29	31474	31530	286	570203	570489
60315	0	0	0	12	0	12	12	0	12	0	0	0
60323	1386015	120063	1506078	151652	11319	162971	123348	10956	134304	1414319	120426	1534745
60401	15048830	0	15048830	65978	0	65978	49836	0	49836	15064972	0	15064972
60404	35537	0	35537	0	0	0	0	0	0	35537	0	35537
60410	59625	0	59625	0	0	0	0	0	0	59625	0	59625
60411	418411	0	418411	0	0	0	624	0	624	417787	0	417787
60412	601	0	601	0	0	0	0	0	0	601	0	601
60413	10060	0	10060	0	0	0	0	0	0	10060	0	10060

60701	1115698	0	1115698	49367	0	49367	50405	0	50405	1114660	0	1114660
60702	3905	0	3905	1154	0	1154	229	0	229	4830	0	4830
60901	601225	0	601225	352	0	352	0	0	0	601577	0	601577
61002	30918	0	30918	3459	0	3459	3465	0	3465	30912	0	30912
61008	143673	0	143673	17943	0	17943	22184	0	22184	139432	0	139432
61009	112338	0	112338	16831	0	16831	34773	0	34773	94396	0	94396
61010	207	0	207	33	0	33	33	0	33	207	0	207
61011	864998	0	864998	36634	0	36634	36758	0	36758	864874	0	864874
61209	0	0	0	1995384	0	1995384	1995384	0	1995384	0	0	0
61210	0	0	0	21189116	0	21189116	21189116	0	21189116	0	0	0
61212	0	0	0	987427	0	987427	987427	0	987427	0	0	0
61213	0	0	0	2538152	0	2538152	2538152	0	2538152	0	0	0
61401	4692	0	4692	0	0	0	1283	0	1283	3409	0	3409
61403	663343	0	663343	19718	0	19718	37437	0	37437	645624	0	645624
70606	69801345	0	69801345	10000181	0	10000181	134909	0	134909	79666617	0	79666617
70608	93750973	0	93750973	13141793	0	13141793	37535	0	37535	106855231	0	106855231
70609	2622403	0	2622403	530207	0	530207	204	0	204	3152406	0	3152406
70610	14530	0	14530	1917	0	1917	2	0	2	16445	0	16445
70611	62176	0	62176	3199	0	3199	0	0	0	65375	0	65375
70614	1943	0	1943	4073	0	4073	4016	0	4016	2000	0	2000
итого по активу (баланс)												
	605516963	103963021	709479984	1214947229	434795543	1649742772	1186152330	434717352	1620869682	634311862	104041212	738353074
Пассив												
10207	29257581	0	29257581	0	0	0	0	0	0	29257581	0	29257581
10601	4019524	0	4019524	7	0	7	0	0	0	4019517	0	4019517
10602	2001	0	2001	0	0	0	0	0	0	2001	0	2001
10603	630261	0	630261	328277	0	328277	262967	0	262967	564951	0	564951
10701	2085996	0	2085996	0	0	0	0	0	0	2085996	0	2085996
10801	7471224	0	7471224	0	0	0	7	0	7	7471231	0	7471231
20309	0	2765536	2765536	0	1715364	1715364	0	1984044	1984044	0	3034216	3034216
20310	0	1673	1673	0	276	276	0	672	672	0	2069	2069
30109	3882416	1528514	5410930	20719324	4654378	25373702	20700702	4706522	25407224	3863794	1580658	5444452
30111	35989	229616	265605	532901	1260740	1793641	552175	1297852	1850027	55263	266728	321991
30122	3	0	3	0	0	0	0	0	0	3	0	3
30123	14	0	14	0	0	0	0	0	0	14	0	14
30126	6505	0	6505	4287	0	4287	4449	0	4449	6667	0	6667
30220	226	164871	165097	51469	5932416	5983885	51606	6253773	6305379	363	486228	486591
30222	254	18298	18552	3987	216809	220796	3814	207230	211044	81	8719	8800
30223	266503	0	266503	6991477	0	6991477	7120700	0	7120700	395726	0	395726
30226	1536	0	1536	28	0	28	0	0	0	1508	0	1508
30231	468	0	468	4760	0	4760	4900	0	4900	608	0	608
30232	115171	17862	133033	2048589	564725	2613314	2046645	562555	2609200	113227	15692	128919
30301	78490359	16758728	95249087	86404022	21702935	108106957	87964328	21613502	109577830	80050665	16669295	96719960
30408	0	0	0	8027024	0	8027024	8027024	0	8027024	0	0	0
30601	429	0	429	0	4740	4740	0	8202	8202	429	3462	3891
30603	228102	0	228102	227774	0	227774	0	0	0	328	0	328
30606	97	0	97	0	0	0	0	0	0	97	0	97
31205	2000000	0	2000000	0	0	0	0	0	0	2000000	0	2000000
31302	0	0	0	15540000	438723	15978723	15540000	438723	15978723	0	0	0
31303	420000	0	420000	9500000	639550	10139550	9400000	1272705	10672705	320000	633155	953155
31304	50000	749207	799207	1540000	803213	2343213	1544500	1142281	2686781	54500	1088275	1142775
31305	0	373409	373409	0	320225	320225	0	8650	8650	0	61834	61834
31307	4890000	161467	5051467	0	15585	15585	0	8703	8703	4890000	154585	5044585
31308	155923	0	155923	18604	0	18604	20000	0	20000	157319	0	157319
31309	2317881	0	2317881	57989	0	57989	500000	0	500000	2759892	0	2759892
31401	0	0	0	0	1071590	1071590	0	1071590	1071590	0	0	0
31403	5000	0	5000	5000	0	5000	0	0	0	0	0	0
31404	165500	40525	206025	165500	40805	206305	113500	280	113780	113500	0	113500
31405	0	7094	7094	55500	8929	64429	75500	41814	117314	20000	39979	59979
31406	0	1573042	1573042	0	1381744	1381744	0	47647	47647	0	238945	238945
31407	0	8793078	8793078	0	1701163	1701163	0	435470	435470	0	7527385	7527385
31408	0	3667693	3667693	0	407781	407781	0	186839	186839	0	3446751	3446751
31409	0	11470915	11470915	0	958391	958391	0	600765	600765	0	11113289	11113289
31501	2384	476188	478572	159849	46025	205874	159849	27923	187772	2384	458086	460470
31502	0	0	0	12125393	0	12125393	12125393	0	12125393	0	0	0
31503	722586	0	722586	4939648	0	4939648	4217062	0	4217062	0	0	0
31601	0	9042	9042	0	873	873	0	488	488	0	8657	8657

31607	0	964726	964726	0	55498	55498	0	83497	83497	0	992725	992725
32403	47467	0	47467	964	0	964	0	0	0	46503	0	46503
32901	4259028	0	4259028	5659902	0	5659902	7786802	0	7786802	6385928	0	6385928
40110	1200	0	1200	0	0	0	0	0	0	1200	0	1200
40116	401	0	401	7705	0	7705	8030	0	8030	726	0	726
40201	0	839628	839628	0	81045	81045	0	45256	45256	0	803839	803839
40302	17255	0	17255	6680	0	6680	7406	0	7406	17981	0	17981
40404	1103	0	1103	585	0	585	672	0	672	1190	0	1190
40502	246518	79	246597	1294279	5	1294284	1256643	3	1256646	208882	77	208959
40503	3514	13701	17215	835	3458	4293	1638	3661	5299	4317	13904	18221
40504	129248	0	129248	1049215	0	1049215	1018105	0	1018105	98138	0	98138
40602	639789	2611	642400	1559896	483	1560379	1458683	1146	1459829	538576	3274	541850
40603	240944	32	240976	74482	728	75210	89738	726	90464	256200	30	256230
40701	9671587	190772	9862359	22611643	2139819	24751462	23406538	2511150	25917688	10466482	562103	11028585
40702	49174602	4212537	53387139	425429551	23130763	448560314	425186589	22948837	448135426	48931640	4030611	52962251
40703	4705050	58811	4763861	4841897	70846	4912743	4438619	42613	4481232	4301772	30578	4332350
40802	5425265	131411	5556676	32054807	428338	32483145	32127335	400119	32527454	5497793	103192	5600985
40804	316	0	316	0	0	0	0	0	0	316	0	316
40805	233	0	233	0	0	0	0	0	0	233	0	233
40806	44	0	44	0	0	0	0	0	0	44	0	44
40807	597119	419250	1016369	4434163	2531100	6965263	4204203	2505849	6710052	367159	393999	761158
40809	11	0	11	0	0	0	0	0	0	11	0	11
40813	6	0	6	0	0	0	0	0	0	6	0	6
40814	296	0	296	0	0	0	0	0	0	296	0	296
40815	718	0	718	0	0	0	0	0	0	718	0	718
40817	23612651	1806848	25419499	38429589	4211788	42641377	39350312	4204277	43554589	24533374	1799337	26332711
40820	201069	51829	252898	203871	29348	233219	214148	33080	247228	211346	55561	266907
40821	145357	0	145357	4063424	0	4063424	4034179	0	4034179	116112	0	116112
40901	129544	0	129544	210162	0	210162	235304	0	235304	154686	0	154686
40905	1749	0	1749	620500	0	620500	620318	0	620318	1567	0	1567
40906	989	0	989	2437908	0	2437908	2438058	0	2438058	1139	0	1139
40909	215	33	248	105516	165917	271433	105715	165923	271638	414	39	453
40910	0	0	0	26038	45234	71272	26038	45234	71272	0	0	0
40911	310295	0	310295	7800477	14079	7814556	7840775	14079	7854854	350593	0	350593
40912	114	205	319	98323	461498	559821	98323	462128	560451	114	835	949
40913	43	46	89	48665	276919	325584	48654	276965	325619	32	92	124
41102	1000000	0	1000000	1000000	0	1000000	3500000	0	3500000	3500000	0	3500000
41103	9300000	0	9300000	2000000	0	2000000	1600000	0	1600000	8900000	0	8900000
41104	3990481	0	3990481	3420481	0	3420481	3500000	0	3500000	4070000	0	4070000
41203	0	0	0	0	0	0	37500	0	37500	37500	0	37500
41302	12500	0	12500	12500	0	12500	0	0	0	0	0	0
41303	0	0	0	0	0	0	101250	0	101250	101250	0	101250
41304	41250	0	41250	41453	0	41453	203	0	203	0	0	0
41501	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
41502	0	0	0	0	0	0	5000	0	5000	5000	0	5000
41603	0	0	0	0	0	0	200000	0	200000	200000	0	200000
41604	450000	0	450000	450000	0	450000	0	0	0	0	0	0
41605	17825	0	17825	0	0	0	0	0	0	17825	0	17825
41802	13450	0	13450	67150	0	67150	78300	0	78300	24600	0	24600
41803	28500	0	28500	13500	0	13500	5000	0	5000	20000	0	20000
41804	300	0	300	0	0	0	11500	0	11500	11800	0	11800
41805	329188	0	329188	7200	0	7200	0	0	0	321988	0	321988
41806	20402	0	20402	0	0	0	0	0	0	20402	0	20402
41903	0	0	0	0	0	0	4750	0	4750	4750	0	4750
41904	3000	0	3000	0	0	0	12000	0	12000	15000	0	15000
41905	10000	0	10000	0	0	0	0	0	0	10000	0	10000
41906	162990	0	162990	2500	0	2500	5000	0	5000	165490	0	165490
41907	278	0	278	0	0	0	0	0	0	278	0	278
42002	325000	0	325000	951000	0	951000	876000	0	876000	250000	0	250000
42003	93900	0	93900	80100	0	80100	2100	0	2100	15900	0	15900
42004	344900	0	344900	118000	0	118000	40000	0	40000	266900	0	266900
42005	2870575	460972	3331547	236727	228962	465689	846358	15326	861684	3480206	247336	3727542
42006	837668	0	837668	6000	0	6000	43023	0	43023	874691	0	874691
42007	146339	0	146339	0	0	0	0	0	0	146339	0	146339
42101	144	0	144	1	0	1	0	0	0	143	0	143
42102	3495212	0	3495212	19221989	10622	19232611	19664781	151583	19816364	3938004	140961	4078965
42103	5091741	77972	5169713	2424314	12222	2436536	4221254	9087	4230341	6888681	74837	6963518
42104	4034728	29963	4064691	898220	4529	902749	596569	1517	598086	3733077	26951	3760028

42105	5198638	866523	6065161	817830	332407	1150237	914319	35787	950106	5295127	569903	5865030
42106	7466853	871634	8338487	48350	78405	126755	101532	42122	143654	7520035	835351	8355386
42107	6101972	286753	6388725	0	15223	15223	416	18334	18750	6102388	289864	6392252
42201	651	0	651	0	0	0	0	0	0	651	0	651
42202	16720	0	16720	93292	0	93292	103258	0	103258	26686	0	26686
42203	126406	0	126406	65290	0	65290	50570	0	50570	111686	0	111686
42204	48525	0	48525	3940	0	3940	21419	0	21419	66004	0	66004
42205	392182	0	392182	24869	0	24869	1894	0	1894	369207	0	369207
42206	513455	0	513455	12995	0	12995	1125	0	1125	501585	0	501585
42207	111104	41937	153041	0	2030	2030	3	1465	1468	111107	41372	152479
42301	3312206	1676011	4988217	4953850	1544135	6497985	4985077	1411899	6396976	3343433	1543775	4887208
42302	4730	0	4730	19	0	19	5519	0	5519	10230	0	10230
42303	7946	58	8004	1192	5	1197	12320	3	12323	19074	56	19130
42304	5358742	826501	6185243	783604	138958	922562	730141	116533	846674	5305279	804076	6109355
42305	12178414	2418424	14596838	1785333	342304	2127637	1980998	294246	2275244	12374079	2370366	14744445
42306	59970277	18130395	78100672	5857477	5100473	10957950	7030760	4260226	11290986	61143560	17290148	78433708
42307	8011157	5860452	13871609	2858195	830776	3688971	2696967	1116580	3813547	7849929	6146256	13996185
42309	36168	10339	46507	1432403	7985	1440388	1434148	7742	1441890	37913	10096	48009
42310	21	0	21	13	0	13	21	0	21	29	0	29
42311	134	0	134	85	0	85	64	0	64	113	0	113
42312	120	0	120	14	0	14	6	0	6	112	0	112
42313	804	0	804	31	0	31	23	0	23	796	0	796
42314	679	0	679	85	0	85	36	0	36	630	0	630
42315	23	0	23	10	0	10	0	0	0	13	0	13
42506	0	505500	505500	0	49447	49447	0	34713	34713	0	490766	490766
42601	24880	99398	124278	46487	135116	181603	48119	126043	174162	26512	90325	116837
42604	26420	32822	59242	4535	6975	11510	2783	1241	4024	24668	27088	51756
42605	97990	57226	155216	71091	19084	90175	39909	23468	63377	66808	61610	128418
42606	285160	193522	478682	46541	27589	74130	23888	13669	37557	262507	179602	442109
42607	32558	22692	55250	5984	1890	7874	7859	6172	14031	34433	26974	61407
42609	129	0	129	17	0	17	12	0	12	124	0	124
42613	7	0	7	0	0	0	0	0	0	7	0	7
43201	1	0	1	0	0	0	0	0	0	1	0	1
43205	3750	0	3750	0	0	0	0	0	0	3750	0	3750
43701	4	0	4	479699	0	479699	479699	0	479699	4	0	4
43702	658835	0	658835	1103278	0	1103278	544941	0	544941	100498	0	100498
43801	27380	0	27380	825545	0	825545	827801	0	827801	29636	0	29636
43802	2182	0	2182	714	0	714	1479	0	1479	2947	0	2947
43803	27486	0	27486	10398	0	10398	13515	0	13515	30603	0	30603
43804	271878	1291	273169	69261	312	69573	55935	371	56306	258552	1350	259902
43805	641307	11529	652836	245417	1113	246530	238668	621	239289	634558	11037	645595
43806	246482	2164	248646	848	209	1057	226571	116	226687	472205	2071	474276
43807	8792	4702	13494	14490	305	14795	15773	195	15968	10075	4592	14667
43901	3	0	3	1957	0	1957	1957	0	1957	3	0	3
43904	0	0	0	0	0	0	252	0	252	252	0	252
44004	100	0	100	100	0	100	0	0	0	0	0	0
44005	0	928698	928698	0	89642	89642	0	50056	50056	0	889112	889112
44007	0	1473569	1473569	0	142236	142236	0	79425	79425	0	1410758	1410758
44615	1700	0	1700	4	0	4	64	0	64	1760	0	1760
44915	3364	0	3364	1	0	1	0	0	0	3363	0	3363
45115	6155	0	6155	0	0	0	9	0	9	6164	0	6164
45215	5000685	0	5000685	387551	0	387551	312787	0	312787	4925921	0	4925921
45315	457	0	457	151	0	151	1	0	1	307	0	307
45415	96493	0	96493	23859	0	23859	20749	0	20749	93383	0	93383
45515	1729789	0	1729789	825524	0	825524	757347	0	757347	1661612	0	1661612
45615	9833	0	9833	949	0	949	530	0	530	9414	0	9414
45715	390	0	390	56	0	56	19	0	19	353	0	353
45818	18234943	0	18234943	2809129	0	2809129	2352084	0	2352084	17777898	0	17777898
45918	690524	0	690524	130022	0	130022	59498	0	59498	620000	0	620000
47008	0	0	0	128146	0	128146	128146	0	128146	0	0	0
47108	5659	0	5659	2594	0	2594	3180	0	3180	6245	0	6245
47401	31	0	31	21	0	21	0	0	0	10	0	10
47403	0	0	0	58793702	0	58793702	58793702	0	58793702	0	0	0
47405	5657	1440	7097	700668	1506819	2207487	706643	1525299	2231942	11632	19920	31552
47407	0	0	0	124003601	154788738	278792339	124003603	154788738	278792341	2	0	2
47409	0	1383878	1383878	0	137997	137997	0	74356	74356	0	1320237	1320237
47411	456523	73144	529667	539415	83123	622538	585152	90189	675341	502260	80210	582470
47412	348	0	348	1447	0	1447	1451	0	1451	352	0	352

47416	116997	6330	123327	8719730	1637045	10356775	8733619	1644852	10378471	130886	14137	145023
47422	123242	67417	190659	35576451	7083809	42660260	35532168	7087162	42619330	78959	70770	149729
47425	2028560	0	2028560	508777	0	508777	488477	0	488477	2008260	0	2008260
47426	600125	351492	951617	422027	99562	521589	479656	125125	604781	657754	377055	1034809
47804	2026084	0	2026084	554370	0	554370	38643	0	38643	1510357	0	1510357
50219	66816	0	66816	0	0	0	736	0	736	67552	0	67552
50220	126394	0	126394	191988	0	191988	166772	0	166772	101178	0	101178
50408	3500	0	3500	0	0	0	0	0	0	3500	0	3500
50507	35654	0	35654	0	0	0	0	0	0	35654	0	35654
50719	2476408	0	2476408	13689	0	13689	11866	0	11866	2474585	0	2474585
50720	1628061	0	1628061	221879	0	221879	177230	0	177230	1583412	0	1583412
51510	34646	0	34646	0	0	0	0	0	0	34646	0	34646
52006	12000000	0	12000000	0	0	0	0	0	0	12000000	0	12000000
52104	60000	0	60000	0	0	0	0	0	0	60000	0	60000
52105	0	0	0	0	0	0	10000	0	10000	10000	0	10000
52301	550024	498	550522	467349	8219	475568	270110	16194	286304	352785	8473	361258
52303	229008	16210	245218	266159	16549	282708	304501	339	304840	267350	0	267350
52304	2750729	0	2750729	300	0	300	12040	0	12040	2762469	0	2762469
52305	3723447	1083198	4806645	46120	101718	147838	538817	57265	596082	4216144	1038745	5254889
52306	3020199	217942	3238141	181850	21037	202887	0	11747	11747	2838349	208652	3047001
52307	30794	0	30794	528	0	528	0	0	0	30266	0	30266
52406	19184	44790	63974	627	2185	2812	1938	1571	3509	20495	44176	64671
52407	0	0	0	218150	0	218150	218150	0	218150	0	0	0
52501	201952	0	201952	218150	0	218150	92235	0	92235	76037	0	76037
52602	1215	0	1215	4153	0	4153	4073	0	4073	1135	0	1135
60206	2452	0	2452	0	0	0	0	0	0	2452	0	2452
60301	188435	0	188435	297934	0	297934	278795	0	278795	169296	0	169296
60305	347778	0	347778	1461834	0	1461834	1419809	0	1419809	305753	0	305753
60307	463	274	737	2066	88	2154	1949	45	1994	346	231	577
60309	57146	0	57146	20570	0	20570	57958	0	57958	94534	0	94534
60311	98552	0	98552	184444	0	184444	171498	0	171498	85606	0	85606
60313	0	0	0	1	0	1	1	0	1	0	0	0
60322	13869	20	13889	27105	1276	28381	27711	1256	28967	14475	0	14475
60324	1512323	0	1512323	75478	0	75478	104332	0	104332	1541177	0	1541177
60348	65220	0	65220	0	0	0	0	0	0	65220	0	65220
60405	16317	0	16317	0	0	0	0	0	0	16317	0	16317
60601	5434643	0	5434643	42471	0	42471	77445	0	77445	5469617	0	5469617
60903	329628	0	329628	0	0	0	4743	0	4743	334371	0	334371
61012	54622	0	54622	98	0	98	0	0	0	54524	0	54524
61301	70	5	75	60	5	65	197	0	197	207	0	207
61304	20554	0	20554	7514	0	7514	2472	0	2472	15512	0	15512
70601	71649725	0	71649725	233771	0	233771	11053240	0	11053240	82469194	0	82469194
70603	92630328	0	92630328	37585	0	37585	12642047	0	12642047	105234790	0	105234790
70604	2567308	0	2567308	149	0	149	517152	0	517152	3084311	0	3084311
70605	133972	0	133972	0	0	0	43240	0	43240	177212	0	177212
70613	2711	0	2711	50	0	50	4840	0	4840	7501	0	7501
итого по пассиву(баланс)												
	613843022	95636962	709479984	1013489127	252144970	1265634097	1045601736	248905451	1294507187	645955631	92397443	738353074

#### Б. Счета доверительного управления

Актив												
80201	51465	0	51465	4628	0	4628	55982	0	55982	111	0	111
80501	20248	0	20248	0	0	0	0	0	0	20248	0	20248
80601	3494	0	3494	113783	0	113783	117097	0	117097	180	0	180
80801	476	0	476	55071	0	55071	183	0	183	55364	0	55364
80901	6077	0	6077	1966	0	1966	8043	0	8043	0	0	0
81001	1444	0	1444	119	0	119	1053	0	1053	510	0	510
итого по активу (баланс)												
	83204	0	83204	175567	0	175567	182358	0	182358	76413	0	76413
Пассив												
85101	30189	20967	51156	0	2870	2870	0	1097	1097	30189	19194	49383
85201	0	0	0	58821	0	58821	58821	0	58821	0	0	0
85401	7973	0	7973	11467	0	11467	3494	0	3494	0	0	0
85501	24075	0	24075	7686	0	7686	10641	0	10641	27030	0	27030
итого по пассиву (баланс)												

	62237	20967	83204	77974	2870	80844	72956	1097	74053	57219	19194	76413
-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----												
В. Внебалансовые счета												
Актив												
90701	253	0	253	1	0	1	1	0	1	253	0	253
90704	0	0	0	690858	8096	698954	690858	8096	698954	0	0	0
90705	1952539	0	1952539	4359	0	4359	881773	0	881773	1075125	0	1075125
90803	12819183	1227478	14046661	2514432	65042	2579474	980514	115644	1096158	14353101	1176876	15529977
90901	8123213	41487	8164700	1515305	1584228	3099533	905208	80512	985720	8733310	1545203	10278513
90902	62830498	1152330	63982828	6251768	52874	6304642	7769989	87607	7857596	61312277	1117597	62429874
90905	47	0	47	8	0	8	25	0	25	30	0	30
90907	16418	0	16418	5517	0	5517	8415	0	8415	13520	0	13520
91101	0	312	312	0	37	37	0	30	30	0	319	319
91102	0	2548	2548	0	135	135	0	240	240	0	2443	2443
91104	0	0	0	0	9	9	0	3	3	0	6	6
91202	43941284	1317157	45258441	1746801	69520	1816321	810226	176318	986544	44877859	1210359	46088218
91203	1029896	0	1029896	422211	0	422211	914885	0	914885	537222	0	537222
91207	52	0	52	3	0	3	3	0	3	52	0	52
91414	1032595084	270132249	1302727333	68345447	44200456	112545903	53217245	26445762	79663007	1047723286	287886943	1335610229
91416	1000000	49086	1049086	0	2646	2646	500000	4738	504738	500000	46994	546994
91417	184621	161	184782	4660	9	4669	20000	15	20015	169281	155	169436
91418	5106798	3069025	8175823	35238	1712662	1747900	636791	690193	1326984	4505245	4091494	8596739
91501	922161	0	922161	16646	0	16646	33629	0	33629	905178	0	905178
91502	2561	0	2561	85	0	85	38	0	38	2608	0	2608
91603	322	5	327	0	0	0	0	0	0	322	5	327
91604	7094203	2209898	9304101	306022	177409	483431	522761	213361	736122	6877464	2173946	9051410
91704	1532474	288787	1821261	37946	15559	53505	9	27689	27698	1570411	276657	1847068
91802	2208111	469452	2677563	39418	25299	64717	8	45305	45313	2247521	449446	2696967
91803	201787	3973	205760	1119	191	1310	5	327	332	202901	3837	206738
99998	557919169	0	557919169	127934517	0	127934517	118054574	0	118054574	567799112	0	567799112
итого по активу (баланс)												
	1739480674	279963948	2019444622	209872361	47914172	257786533	185946957	27895840	213842797	1763406078	299982280	2063388358
-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----												
Пассив												
91211	16573	0	16573	0	0	0	113	0	113	16686	0	16686
91311	90365015	4413531	94778546	6512415	407406	6919821	7143558	230548	7374106	90996158	4236673	95232831
91312	339448217	4106886	343555103	15859765	419707	16279472	19249208	213640	19462848	342837660	3900819	346738479
91314	1697649	3118580	4816229	23180475	3262771	26443246	23690097	3348812	27038909	2207271	3204621	5411892
91315	36249561	5602600	41852161	3253955	578496	3832451	6792245	2447826	9240071	39787851	7471930	47259781
91316	1559942	1063	1561005	3167259	2270987	5438246	3039593	3826620	6866213	1432276	1556696	2988972
91317	60445599	6988701	67434300	54361775	4778340	59140115	54857730	3091540	57949270	60941554	5301901	66243455
91507	3904960	0	3904960	1206	0	1206	2971	0	2971	3906725	0	3906725
91508	292	0	292	18	0	18	17	0	17	291	0	291
99999	1461525453	0	1461525453	93012439	0	93012439	127076232	0	127076232	1495589246	0	1495589246
итого по пассиву (баланс)												
	1995213261	24231361	2019444622	199349307	11717707	211067014	241851764	13158986	255010750	2037715718	25672640	2063388358
-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----+-----												
Г. Срочные сделки												
Актив												
93001	2106870	1992503	4099373	58403701	61505515	119909216	46334327	58087561	104421888	14176244	5410457	19586701
93002	6513	1408875	1415388	7541482	19852819	27394301	7361816	21178607	28540423	186179	83087	269266
93101	0	0	0	0	62848	62848	0	62848	62848	0	0	0
93102	0	0	0	0	901885	901885	0	869019	869019	0	32866	32866
93201	0	0	0	0	44423	44423	0	44423	44423	0	0	0
93202	0	0	0	0	4558978	4558978	0	4558978	4558978	0	0	0
93301	0	0	0	9322011	101466	9423477	9322011	101466	9423477	0	0	0
93302	2814	6458	9272	9352645	95114	9447759	9355459	101572	9457031	0	0	0
93303	5435552	0	5435552	4140523	0	4140523	9319197	0	9319197	256878	0	256878
93304	464125	64587	528712	178554	3481	182035	256878	6235	263113	385801	61833	447634
93305	2408245	0	2408245	0	0	0	178554	0	178554	2229691	0	2229691
93306	0	0	0	446071	9374486	9820557	404191	9204937	9609128	41880	169549	211429
93307	0	2894212	2894212	446072	7902535	8348607	446072	9516893	9962965	0	1279854	1279854
93308	0	379141	379141	41881	1200351	1242232	41881	823257	865138	0	756235	756235
93309	41881	428819	470700	0	946771	946771	41881	710049	751930	0	665541	665541

93310	0	344299	344299	0	707061	707061	0	550760	550760	0	500600	500600
93311	232735	0	232735	115074	0	115074	251927	0	251927	95882	0	95882
93406	0	0	0	0	1059066	1059066	0	1016340	1016340	0	42726	42726
93407	0	460187	460187	0	612826	612826	0	1073013	1073013	0	0	0
93408	0	169571	169571	0	1004712	1004712	0	561419	561419	0	612864	612864
93409	0	438783	438783	0	666123	666123	0	480793	480793	0	624113	624113
93410	0	1578507	1578507	0	118866	118866	0	695045	695045	0	1002328	1002328
93411	0	18934199	18934199	0	3473532	3473532	0	2983963	2983963	0	19423768	19423768
93501	0	0	0	0	139786	139786	0	139786	139786	0	0	0
93502	0	34187	34187	230	107519	107749	230	141706	141936	0	0	0
93503	0	0	0	25	38489	38514	25	38489	38514	0	0	0
93506	0	0	0	0	713405	713405	0	651692	651692	0	61713	61713
93507	0	18165	18165	0	706313	706313	0	715362	715362	0	9116	9116
93801	0	0	0	174045	0	174045	174045	0	174045	0	0	0
93802	0	0	0	460	0	460	460	0	460	0	0	0
93803	10871	0	10871	139787	0	139787	150658	0	150658	0	0	0
итого по активу (баланс)												
	10709606	29152493	39862099	90302561	115898370	206200931	83639612	114314213	197953825	17372555	30736650	48109205

Пассив												
96001	2006445	2099071	4105516	56720775	47581566	104302341	60117046	59642435	119759481	5402716	14159940	19562656
96002	646600	273386	919986	7781660	20623476	28405136	7135060	20651790	27786850	0	301700	301700
96101	0	0	0	0	155842	155842	0	155842	155842	0	0	0
96102	0	0	0	0	897637	897637	0	897637	897637	0	0	0
96201	0	0	0	0	93618	93618	0	93618	93618	0	0	0
96202	0	502761	502761	375560	4283850	4659410	375560	3781089	4156649	0	0	0
96301	0	0	0	0	9469312	9469312	0	9469312	9469312	0	0	0
96302	0	37069	37069	216	9225841	9226057	216	9188772	9188988	0	0	0
96303	1	5370025	5370026	26	9737217	9737243	25	4602160	4602185	0	234968	234968
96304	64625	448452	513077	0	286331	286331	0	194200	194200	64625	356321	420946
96305	0	2269949	2269949	0	374039	374039	0	115331	115331	0	2011241	2011241
96306	0	0	0	5592	7544692	7550284	5592	7726646	7732238	0	181954	181954
96307	2794	2506661	2509455	5592	7774241	7779833	2798	6276161	6278959	0	1008581	1008581
96308	2797	170837	173634	2797	637460	640257	0	1032048	1032048	0	565425	565425
96309	0	503821	503821	0	531980	531980	0	602677	602677	0	574518	574518
96310	0	1585728	1585728	0	710239	710239	0	68129	68129	0	943618	943618
96311	18934200	0	18934200	2983963	0	2983963	3473531	0	3473531	19423768	0	19423768
96406	0	0	0	0	984669	984669	0	1060261	1060261	0	75592	75592
96407	0	212971	212971	0	1066306	1066306	0	954603	954603	0	101268	101268
96408	0	388969	388969	0	758413	758413	0	1175534	1175534	0	806090	806090
96409	0	415818	415818	0	687045	687045	0	984162	984162	0	712935	712935
96410	0	356465	356465	0	546279	546279	0	724194	724194	0	534380	534380
96411	0	232736	232736	0	251927	251927	0	115073	115073	0	95882	95882
96501	0	0	0	0	101466	101466	0	101466	101466	0	0	0
96502	0	6410	6410	0	135669	135669	0	129259	129259	0	0	0
96506	0	0	0	404983	2400153	2805136	404983	2461866	2866849	0	61713	61713
96507	0	674109	674109	404983	2482165	2887148	404983	1988578	2393561	0	180522	180522
96508	0	0	0	0	38534	38534	0	38534	38534	0	0	0
96801	128920	0	128920	3066206	0	3066206	3175880	0	3175880	238594	0	238594
96802	20148	0	20148	3642631	0	3642631	3693972	0	3693972	71489	0	71489
96803	331	0	331	156530	0	156530	157564	0	157564	1365	0	1365
итого по пассиву (баланс)												
	21806861	18055238	39862099	75551514	129379967	204931481	78947210	134231377	213178587	25202557	22906648	48109205

Д. Счета ДЕПО

Актив												
98000		635.0000				279.0000			207.0000			707.0000
98010		274813911668394.2937			141384046017734.9076			141390530760523.9076			274807426925605.2937	
98030		68671.0000			0.0000			68671.0000			0.0000	
итого по активу (баланс)												
		274813911737700.2937			141384046018013.9076			141390530829401.9076			274807426926312.2937	
Пассив												
98040		141655124469778.7446			141367729538695.6000			141367413794189.6000			141654808725272.7446	
98050		133120086224788.5491			2803861.3077			2828189.0000			133120086249116.2414	
98053		0.0000			49831262444.0000			49831262444.0000			0.0000	



98055	227576700.0000	1632762.0000	1632762.0000	227576700.0000
98060	92955162.0000	245162.0000	257090.0000	92967090.0000
98070	38380511271.0000	69586294488.3076	63417191350.6153	32211408133.3077
итого по пассиву (баланс)				
	274813911737700.2937	141487151777413.2153	141480666966025.2153	274807426926312.2937

Заместитель Председателя Правления Банка

Сазонов А.В.

Заместитель Главного бухгалтера

Байдак С.В.

М.П.

Исполнитель                      Солотенкова И.М.  
Телефон:    785-12-12 (доб  
04.10.2012

Контрольная сумма раздела А:	17092
Контрольная сумма раздела Б:	53619
Контрольная сумма раздела В:	17463
Контрольная сумма раздела Г:	902
Контрольная сумма раздела Д:	24404
Версия программы (.EXE):	18.03.2010
Версия описателей (.PAK):	24.02.2012

Банковская отчетность				
Код территории по ОКATO	Код кредитной организации (филиала)			
	по ОКПО	Основной государственный регистрационный номер	Регистрационный номер (/поряд- ковый номер)	БИК
45286590000	32020814	1020280000190	2275	044525787

## ОТЧЕТ О ПРИБЫЛЯХ И УБЫТКАХ КРЕДИТНОЙ ОРГАНИЗАЦИИ

по состоянию на 01.10.2012 г.

Сокращенное фирменное наименование кредитной организации  
ОАО УРАЛСИБ

Почтовый адрес  
ул. Ефремова, 8. г. Москва, Россия, 119048

Код формы по ОКУД 0409102  
Квартальная (полугодовая)  
тыс.руб.

Номер строки	Наименование статей	Символы	Суммы		Всего (гр.4 + гр.5)
			в рублях	в иностранной валюте и дра- гоценных ме- таллах в руб- левом эквива- ленте	
1	2	3	4	5	6
	<b>Глава I. ДОХОДЫ</b>				
	<b>А. От банковских операций и других сделок</b>				
	<b>Раздел 1. Процентные доходы</b>				
	<b>1. По предоставленным кредитам</b>				
1	Минфину России	11101	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11102	8286	0	8286
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11103	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11104	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11105	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11106	22547	0	22547
7	Некоммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11107	0	0	0
8	Финансовым организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11108	0	0	0
9	Коммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11109	157459	2028	159487
10	Некоммерческим организациям, находящимся в государственной (кроме федеральной) собственности	11110	0	0	0
11	Негосударственным финансовым организациям	11111	744423	15533	759956
12	Негосударственным коммерческим организациям	11112	8221920	1459808	9681728
13	Индивидуальным предпринимателям	11113	2081	0	2081
14	Гражданам (физическим лицам)	11114	744087	76	744163
15	Юридическим лицам - нерезидентам	11115	8499787	340560	8840347
16	Физическим лицам - нерезидентам	11116	325427	111762	437189
17	Кредитным организациям	11117	743	114	857
18	Банкам-нерезидентам	11118	287481	87457	374938
19	Банкам-нерезидентам	11119	66	112045	112111
	<b>Итого по символам 11101-11119</b>	<b>0</b>	<b>19014307</b>	<b>2129383</b>	<b>21143690</b>
	<b>2. По прочим размещенным средствам в:</b>				
1	Минфине России	11201	0	0	0
2	Финансовым органам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11202	0	0	0
3	Государственным внебюджетным фондам Российской Федерации	11203	0	0	0
4	Внебюджетным фондам субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11204	0	0	0
5	Финансовым организациям, находящимся в федеральной собственности	11205	0	0	0
6	Коммерческим организациям, находящимся в федеральной собственности	11206	0	0	0
7	Некоммерческим организациям, находящимся	11207	0	0	0

8	в федеральной собственности финансовых организациях, находящихся в госу- дарственной (кроме федеральной) собственности	11208	0	0	0
9	Коммерческих организациях, находящихся в госу- дарственной (кроме федеральной) собственности	11209	0	0	0
10	Некоммерческих организациях, находящихся в го- сударственной (кроме федеральной) собственности	11210	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организациях	11211	53631	0	53631
12	Негосударственных коммерческих организациях	11212	0	0	0
13	Негосударственных некоммерческих организациях	11213	283	0	283
14	Юридических лицах - нерезидентах	11214	18267	10785	29052
15	Кредитных организациях	11215	45576	2327	47903
16	Банках-нерезидентах	11216	0	10	10
17	В Банке России	11217	0	0	0
Итого по символам 11201-11217		0	117757	13122	130879
3. По денежным средствам на счетах					
1	В Банке России	11301	0	0	0
2	В кредитных организациях	11302	4901	4	4905
3	В банках-нерезидентах	11303	0	651	651
Итого по символам 11301-11303		0	4901	655	5556
4. По депозитам размещенным					
1	В Банке России	11401	13279	0	13279
2	В кредитных организациях	11402	0	0	0
3	В банках-нерезидентах	11403	0	1319	1319
Итого по символам 11401-11403		0	13279	1319	14598
5. По вложениям в долговые обязательства (кроме векселей)					
1	Российской Федерации	11501	226155	118	226273
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11502	28967	0	28967
3	Банка России	11503	0	0	0
4	Кредитных организаций	11504	222966	7274	230240
5	Прочие долговые обязательства	11505	862359	4	862363
6	Иностранных государств	11506	0	4728	4728
7	Банков-нерезидентов	11507	305	5963	6268
8	Прочие долговые обязательства нерезидентов	11508	13773	239889	253662
Итого по символам 11501-11508		0	1354525	257976	1612501
6. По учтенным векселям					
1	Органов федеральной власти	11601	0	0	0
2	Органов власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	11602	0	0	0
3	Кредитных организаций	11603	226146	8137	234283
4	Векселям прочих резидентов	11604	0	0	0
5	Органов государственной власти иностранных государств	11605	0	0	0
6	Органов местной власти иностранных государств	11606	0	0	0
7	Банков-нерезидентов	11607	0	0	0
8	Векселям прочих нерезидентов	11608	0	0	0
Итого по символам 11601-11608		0	226146	8137	234283
Итого по разделу 1		0	20730915	2410592	23141507
Раздел 2. Другие доходы от банковских операций и других сделок					
1. Доходы от открытия и ведения банковских счетов, расчетного и кассового обслуживания клиентов					
1	Вознаграждение за открытие и ведение банковс- ких счетов	12101	773690	853	774543
2	Вознаграждение за расчетное и кассовое обслуживание	12102	5065612	373543	5439155
Итого по символам 12101-12102		0	5839302	374396	6213698
2. Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах					
1	Доходы от купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичной формах	12201	7490715	x	7490715
Итого по символу 12201		0	7490715	x	7490715
3. Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств					

1	Доходы от выдачи банковских гарантий и поручительств	12301	273510	0	273510
	Итого по символу 12301	0	273510	0	273510
	4. Доходы от проведения других сделок				
1	От погашения и реализации приобретенных прав требования	12401	14442	x	14442
2	От операций по доверительному управлению имуществом	12402	873	0	873
3	От операций с драгоценными металлами и драгоценными камнями	12403	486094	x	486094
4	От предоставления в аренду специальных помещений и сейфов для хранения документов и ценностей	12404	22689	0	22689
5	От операций финансовой аренды (лизинга)	12405	0	0	0
6	От оказания консультационных и информационных услуг	12406	19757	1754	21511
	Итого по символам 12401-12406	0	543855	1754	545609
	Итого по разделу 2	0	14147382	376150	14523532
	Итого по группе доходов А "От банковских операций и других сделок" (1 - 2 разделы)	0	34878297	2786742	37665039
	Б. Операционные доходы				
	Раздел 3. Доходы от операций с ценными бумагами, кроме процентов, дивидендов и переоценки				
	1. Доходы от операций с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	13101	374433	x	374433
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	13102	6997	x	6997
3	Банка России	13103	0	x	0
4	Кредитных организаций	13104	366434	x	366434
5	Прочих ценных бумаг	13105	510267	x	510267
6	Иностранных государств	13106	254600	x	254600
7	Банков-нерезидентов	13107	345007	x	345007
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	13108	230097	x	230097
	Итого по символам 13101-13108	0	2087835		2087835
	2. Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами				
1	Доходы от операций с выпущенными ценными бумагами	13201	3332	0	3332
	Итого по символу 13201	0	3332	0	3332
	Итого по разделу 3	0	2091167	0	2091167
	Раздел 4. Доходы от участия в капитале других организаций				
	1. Дивиденды от вложений в акции				
1	Кредитных организаций	14101	0	0	0
2	Других организаций	14102	62496	0	62496
3	Банков-нерезидентов	14103	120000	0	120000
4	Других организаций-нерезидентов	14104	0	3269	3269
	Итого по символам 14101-14104	0	182496	3269	185765
	2. Дивиденды от вложений в акции дочерних и зависимых обществ				
1	Кредитных организаций	14201	0	0	0
2	Других организаций	14202	8	0	8
3	Банков-нерезидентов	14203	0	0	0
4	Других организаций-нерезидентов	14204	0	0	0
	Итого по символам 14201-14204	0	8	0	8
	3. Доходы от участия в хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14301	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14302	0	0	0
3	Других организациях	14303	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14304	0	0	0
	Итого по символам 14301-14304	0	0	0	0

	4. Доходы от участия в дочерних и зависимых хозяйственных обществах (кроме акционерных)				
1	Кредитных организациях	14401	0	0	0
2	Банках-нерезидентах	14402	0	0	0
3	Других организациях	14403	0	0	0
4	Других организациях-нерезидентах	14404	0	0	0
	Итого по символам 14401-14404	0	0	0	0
	Итого по разделу 4	0	182504	3269	185773
	Раздел 5. Положительная переоценка				
	1. Положительная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70602, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70702)	15101	0	x	0
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70603, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70703)	15102	105234790	x	105234790
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70604, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70704)	15103	3084311	x	3084311
	Итого по символам 15101-15103	0	108319101	x	108319101
	2. Доходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70605, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70705):				
1	От изменения курса ценной бумаги	15201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	15202	177196	x	177196
3	От изменения индекса цен	15203	0	x	0
4	От изменения других переменных	15204	16	x	16
	Итого по символам 15201-15204	0	177212	x	177212
	Итого по разделу 5	0	108496313	x	108496313
	Раздел 6. Другие операционные доходы				
	1. Доходы от производных финансовых инструментов (балансовый счет № 70613, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70713):				
1	Доходы от производных финансовых инструментов	16101	7501	x	7501
	Итого по символу 16101	0	7501	x	7501
	2. Комиссионные вознаграждения				
1	За проведение операций с валютными ценностями	16201	89155	12835	101990
2	От оказания посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	16202	467569	0	467569
3	По другим операциям	16203	587899	31519	619418
	Итого по символам 16201-16203	0	1144623	44354	1188977
	3. Другие операционные доходы				
1	От сдачи имущества в аренду	16301	138596	0	138596
2	От выбытия (реализации) имущества	16302	32392	x	32392
3	От дооценки основных средств после их уценки	16303	0	x	0
4	От передачи активов в доверительное управление	16304	0	0	0
5	От восстановления сумм резервов на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	16305	38996004	x	38996004
6	Прочие операционные доходы	16306	199104	6393	205497
	Итого по символам 16301-16306	0	39366096	6393	39372489
	Итого по разделу 6	0	40518220	50747	40568967
	Итого по группе доходов Б "Операционные доходы" (3 - 6) разделы		151288204	54016	151342220
	В. Прочие доходы				
	Раздел 7. Прочие доходы				
	1. Штрафы, пени, неустойки				

1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17101	1708327	17414	1725741
2	По другим банковским операциям и сделкам	17102	16343	58	16401
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17103	832	0	832
Итого по символам 17101-17103		0	1725502	17472	1742974
2. Доходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	17201	16373	0	16373
2	По другим банковским операциям и сделкам	17202	302	22595	22897
3	По прочим (хозяйственным) операциям	17203	948	0	948
Итого по символам 17201-17203		0	17623	22595	40218
3. Другие доходы, относимые к прочим					
1	От безвозмездно полученного имущества	17301	0	0	0
2	Поступления в возмещение причиненных убытков, в том числе страховое возмещение от страховщиков	17302	21481	0	21481
3	От оприходования излишков: материальных ценностей	17303	25	0	25
	денежной наличности	17304	3957	2	3959
4	От списания обязательств и неустраиваемой кредиторской задолженности	17305	1167	2027	3194
5	Другие доходы в том числе: от восстановления сумм резервов-оценочных обязательств некредитного характера	17306	153750	148	153898
		17307	0	x	0
Итого по символам 17301-17306		0	180380	2177	182557
Итого по разделу 7		0	1923505	42244	1965749
Итого по группе доходов В "Прочие доходы" (раздел 7)		0	1923505	42244	1965749
Всего по Главе I "Доходы" (разделы 1 - 7)		10000	188090006	2883002	190973008
Глава II. РАСХОДЫ					
А. По банковским операциям и другим сделкам					
Раздел 1. Процентные расходы					
1. По полученным кредитам от:					
1	Банка России	21101	242891	0	242891
2	Кредитных организаций	21102	174496	6235	180731
3	Банков-нерезидентов	21103	1905	879073	880978
4	Других кредиторов	21104	0	0	0
Итого по символам 21101-21104		0	419292	885308	1304600
2. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - юридических лиц					
1	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21201	0	0	0
2	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21202	1822	1	1823
3	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21203	0	0	0
4	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21204	0	0	0
5	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21205	1643	0	1643
6	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21206	1574	15503	17077
7	Негосударственных финансовых организаций	21207	96943	0	96943
8	Негосударственных коммерческих организаций	21208	150841	89809	240650
9	Негосударственных некоммерческих организаций	21209	62628	1105	63733
10	Кредитных организаций	21210	10387	1693	12080
11	Банков-нерезидентов	21211	30	458	488
12	Индивидуальных предпринимателей	21212	4664	9	4673
13	Индивидуальных предпринимателей-нерезидентов	21213	0	0	0
14	Юридических лиц-нерезидентов	21214	0	0	0
Итого по символам 21201-21214		0	330532	108578	439110
3. По депозитам юридических лиц					
1	Федерального казначейства	21301	22774	0	22774
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21302	738685	0	738685
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21303	78	0	78

4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21304	887	0	887
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21305	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21306	533	0	533
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21307	57163	0	57163
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21308	226	0	226
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21309	18468	0	18468
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21310	10164	0	10164
11	Негосударственных финансовых организаций	21311	257492	16970	274462
12	Негосударственных коммерческих организаций	21312	1896402	60048	1956450
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21313	159637	3110	162747
14	Юридических лиц - нерезидентов	21314	10170	19941	30111
15	Кредитных организаций	21315	193291	0	193291
16	Банков-нерезидентов	21316	0	0	0
17	Банка России	21317	0	0	0
Итого по символам 21301-21317		0	3365970	100069	3466039
4. По прочим привлеченным средствам юридических лиц					
1	Минфина России	21401	0	0	0
2	Финансовых органов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21402	0	0	0
3	Государственных внебюджетных фондов Российской Федерации	21403	0	0	0
4	Внебюджетных фондов субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	21404	0	0	0
5	Финансовых организаций, находящихся в федеральной собственности	21405	0	0	0
6	Коммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21406	0	0	0
7	Некоммерческих организаций, находящихся в федеральной собственности	21407	0	0	0
8	Финансовых организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21408	0	0	0
9	Коммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21409	0	0	0
10	Некоммерческих организаций, находящихся в государственной (кроме федеральной) собственности	21410	0	0	0
11	Негосударственных финансовых организаций	21411	3337	0	3337
12	Негосударственных коммерческих организаций	21412	11972	14	11986
13	Негосударственных некоммерческих организаций	21413	0	0	0
14	Юридических лиц - нерезидентов	21414	100	59705	59805
15	Кредитных организаций	21415	7515	359	7874
16	Банков-нерезидентов	21416	0	25371	25371
17	Банка России	21417	121234	0	121234
Итого по символам 21401-21417		0	144158	85449	229607
5. По денежным средствам на банковских счетах клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21501	159495	3102	162597
2	Нерезидентов	21502	1092	70	1162
Итого по символам 21501-21502		0	160587	3172	163759
6. По депозитам клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21601	4680103	785135	5465238
2	Нерезидентов	21602	23321	7205	30526
Итого по символам 21601-21602		0	4703424	792340	5495764
7. По прочим привлеченным средствам клиентов - физических лиц					
1	Граждан Российской Федерации	21701	0	135	135
2	Нерезидентов	21702	0	0	0
Итого по символам 21701-21702		0	0	135	135
8. По выпущенным долговым обязательствам					
1	По облигациям	21801	293140	0	293140
2	По депозитным сертификатам	21802	1292	0	1292
3	По сберегательным сертификатам	21803	0	0	0
4	По векселям	21804	500787	20772	521559
Итого по символам 21801-21804		0	795219	20772	815991
Итого по разделу 1		0	9919182	1995823	11915005

	Раздел 2. Другие расходы по банковским операциям и другим сделкам				
	1. Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах				
1	Расходы по купле-продаже иностранной валюты в наличной и безналичной формах	22101	5307359	x	5307359
	Итого по символу 22101	0	5307359	x	5307359
	2. Расходы по проведению других сделок				
1	Погашению и реализации приобретенных прав требования	22201	321214	x	321214
2	Доверительному управлению имуществом	22202	0	0	0
3	Операциям с драгоценными металлами и драгоценными камнями	22203	488579	x	488579
	Итого по символам 22201-22203	0	809793	0	809793
	Итого по разделу 2	0	6117152	0	6117152
	Итого по группе расходов А "От банковских операций и других сделок" (разделы 1 - 2)	0	16036334	1995823	18032157
	Б. Операционные расходы				
	Раздел 3. Расходы по операциям с ценными бумагами, кроме процентов и переоценки				
	1. Расходы по операциям с приобретенными ценными бумагами				
1	Российской Федерации	23101	333346	x	333346
2	Субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления	23102	30076	x	30076
3	Банка России	23103	0	x	0
4	Кредитных организаций	23104	385358	x	385358
5	Прочих ценных бумаг	23105	1041133	x	1041133
6	Иностранных государств	23106	258545	x	258545
7	Банков-нерезидентов	23107	30426	x	30426
8	Прочих ценных бумаг нерезидентов	23108	189669	x	189669
9	Расходы профессиональных участников рынка ценных бумаг, связанные с приобретением и реализацией ценных бумаг (кроме расходов на консультационные и информационные услуги)	23109	11024	0	11024
	Итого по символам 23101-23109	0	2279577	0	2279577
	2. Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами				
1	Расходы по операциям с выпущенными ценными бумагами	23201	95	0	95
	Итого по символу 23201	0	95	0	95
	Итого по разделу 3	0	2279672	0	2279672
	Раздел 4. Отрицательная переоценка				
	1. Отрицательная переоценка ценных бумаг, средств в иностранной валюте, драгоценных металлов				
1	Ценных бумаг (балансовый счет № 70607, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70707)	24101	0	x	0
2	Средств в иностранной валюте (балансовый счет № 70608, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70708)	24102	106855231	x	106855231
3	Драгоценных металлов (балансовый счет № 70609, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70709)	24103	3152406	x	3152406
	Итого по символам 24101-24103	0	110007637	x	110007637
	2. Расходы от применения встроенных производных инструментов, не отделяемых от основного договора (балансовый счет № 70610, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70710):				
1	От изменения курса ценной бумаги	24201	0	x	0
2	От изменения валютного курса	24202	16408	x	16408
3	От изменения индекса цен	24203	0	x	0
4	От изменения других переменных	24204	37	x	37



	Итого по символам 24201-24204	0	16445	x	16445
	Итого по разделу 4	0	110024082	x	110024082
	Раздел 5. Другие операционные расходы				
	1. Расходы по производным финансовым инструментам (балансовый счет № 70614, при составлении годового бухгалтерского отчета - балансовый счет № 70714):				
1	Расходы по производным финансовым инструментам	25101	2000	x	2000
	Итого по символу 25101	0	2000	x	2000
	2. Комиссионные сборы				
1	За проведение операций с валютными ценностями	25201	3477	16112	19589
2	За расчетно-кассовое обслуживание и ведение банковских счетов	25202	500315	48051	548366
3	За услуги по переводам денежных средств, включая услуги платежных и расчетных систем	25203	873534	326309	1199843
4	За полученные гарантии и поручительства	25204	5035	39159	44194
5	За оказание посреднических услуг по брокерским и аналогичным договорам	25205	121682	366	122048
6	По другим операциям	25206	380542	18114	398656
	Итого по символам 25201-25206	0	1884585	448111	2332696
	3. Другие операционные расходы				
1	От передачи активов в доверительное управление	25301	0	0	0
2	Отчисления в резервы на возможные потери, кроме резервов - оценочных обязательств некредитного характера	25302	37762451	x	37762451
3	Прочие операционные расходы	25303	20765	17684	38449
	Итого по символам 25301-25303	0	37783216	17684	37800900
	Итого по разделу 5	0	39669801	465795	40135596
	Раздел 6. Расходы, связанные с обеспечением деятельности кредитной организации				
	1. Расходы на содержание персонала				
1	Расходы на оплату труда, включая премии и компенсации	26101	6889810	0	6889810
2	Налоги и сборы в виде начислений на заработную плату, уплачиваемые работодателями в соответствии с законодательством Российской Федерации	26102	1687363	0	1687363
3	Расходы, связанные с перемещением персонала (кроме расходов на оплату труда)	26103	2	0	2
4	Другие расходы на содержание персонала	26104	87519	0	87519
	Итого по символам 26101-26104	0	8664694	0	8664694
	2. Амортизация				
1	По основным средствам, кроме недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26201	569598	x	569598
2	По основным средствам, полученным в финансовую аренду (лизинг)	26202	0	x	0
3	По нематериальным активам	26203	43367	x	43367
4	По недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности	26204	0	x	0
	Итого по символам 26201-26204	0	612965	x	612965
	3. Расходы, связанные с содержанием (эксплуатацией) имущества и его выбытием				
1	Расходы по ремонту основных средств и другого имущества	26301	121559	0	121559
2	Расходы на содержание основных средств и другого имущества (включая коммунальные расходы)	26302	446710	0	446710
3	Арендная плата по арендованным основным средствам и другому имуществу	26303	1156037	1419	1157456
4	Плата за право пользования объектами интеллектуальной собственности	26304	233905	1676	235581
5	По списанию стоимости материальных запасов	26305	308936	x	308936
6	По уценке основных средств	26306	0	x	0
7	По выбытию (реализации) имущества	26307	3820181	x	3820181
	Итого по символам 26301-26307	0	6087328	3095	6090423
	4. Организационные и управленческие расходы				

1	Подготовка и переподготовка кадров	26401	32762	38	32800
2	Служебные командировки	26402	118843	1584	120427
3	Охрана	26403	263690	0	263690
4	Реклама	26404	220698	1605	222303
5	Представительские расходы	26405	29793	70	29863
6	Услуги связи, телекоммуникационных и информационных систем	26406	217190	22398	239588
7	Судебные и арбитражные издержки	26407	4186	0	4186
8	Аудит	26408	20251	0	20251
9	Публикация отчетности	26409	91	0	91
10	Страхование	26410	425414	0	425414
11	Налоги и сборы, относимые на расходы в соответствии с законодательством Российской Федерации	26411	766170	0	766170
12	Другие организационные и управленческие расходы	26412	676556	34349	710905
Итого по символам 26401-26412		0	2775644	60044	2835688
Итого по разделу 6		0	18140631	63139	18203770
Итого по группе расходов Б "Операционные расходы" (3 - 6 разделы)		0	170114186	528934	170643120
В. Прочие расходы					
Раздел 7. Прочие расходы					
1. Штрафы, пени, неустойки					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27101	638	35	673
2	По другим банковским операциям и сделкам	27102	5328	0	5328
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27103	3637	0	3637
Итого по символам 27101-27103		0	9603	35	9638
2. Расходы прошлых лет, выявленные в отчетном году					
1	По операциям привлечения и предоставления (размещения) денежных средств	27201	52442	925	53367
2	По другим банковским операциям и сделкам	27202	7292	21	7313
3	По прочим (хозяйственным) операциям	27203	3274	0	3274
Итого по символам 27201-27203		0	63008	946	63954
3. Другие расходы, относимые к прочим					
1	Платежи в возмещение причиненных убытков	27301	22487	912	23399
2	От списания недостач материальных ценностей	27302	0	0	0
3	От списания недостач денежной наличности, сумм по имеющим признаки подделки денежных знакам	27303	10	0	10
4	От списания активов (требований) и не взысканной дебиторской задолженности	27304	97	0	97
5	Расходы на благотворительность и другие аналогичные расходы	27305	902349	0	902349
6	Расходы на осуществление спортивных мероприятий, отдыха, мероприятий культурно-просветительского характера и иных аналогичных мероприятий	27306	15715	0	15715
7	Расходы, возникающие как последствия чрезвычайных обстоятельств хозяйственной деятельности	27307	0	0	0
8	Другие расходы	27308	2260	0	2260
	в том числе: отчисления в резервы - оценочные обязательства некредитного характера	27309	0	x	0
Итого по символам 27301-27308		0	942918	912	943830
Итого по разделу 7		0	1015529	1893	1017422
Итого по группе расходов В "Прочие расходы" (раздел 7)		0	1015529	1893	1017422
Итого расходов по разделам 1 - 7		0	187166049	2526650	189692699
Прибыль до налогообложения (символ 10000 минус строка "Итого расходов по разделам 1 - 7")		01000	x	x	1280309
Убыток до налогообложения (строка "Итого расходов по разделам 1 - 7" минус символ 10000)		02000	x	x	0
Раздел 8. Налог на прибыль (балансовый счет N 70611, при составлении годового отчета - балансовый счет N 70711)					
1	Налог на прибыль	28101	65375	x	65375
Итого по разделу 8		0	65375	x	65375
Всего по Главе II "Расходы" (разделы 1 - 8)		20000	187231424	2526650	189758074

III. ФИНАНСОВЫЙ РЕЗУЛЬТАТ после налогообложения и его использование					
Раздел 1. Финансовый результат после налогообложения					
1	Прибыль после налогообложения (символ 01000 минус символ 28101)	31001	x	x	1214934
2	Убыток после налогообложения (символ 02000 плюс символ 28101 либо символ 28101 минус символ 01000)	31002	x	x	0
Раздел 2. Выплаты из прибыли после налогообло- жения (балансовый счет № 70612, при составлении годового отчета - балансовый счет № 70712)					
1	Распределение между акционерами (участниками) в виде дивидендов	32001	0	x	0
2	Отчисления на формирование и пополнение резервного фонда	32002	0	x	0
Итого по разделу 2		32101	0	x	0
Раздел 3. Результат по отчету					
1	Неиспользованная прибыль (символ 31001 минус символ 32101)	33001	x	x	1214934
2	Убыток (символ 31002 плюс символ 32101 либо символ 32101 минус символ 31001)	33002	x	x	0

Заместитель Председателя Правления

Сазонов А.В.

Заместитель Главного бухгалтера

Байдак С.В.

М.П.

Исполнитель Сальникова Н.И.  
Телефон: 723-78-16

08.10.2012

Контрольная сумма формы : 57914  
Версия программы (.EXE): 23.03.2012  
Версия описателей (.PAK): 25.09.2012