

Утвержден на годовом общем собрании акционеров 15.04.11г.

(Предварительно утвержден на заседании Совета Банка, состоявшемся 14.03.11г., протокол №203).

Годовой отчет ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» за 2010 год

Положение ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» в отрасли.

Челябинвестбанк в 2010 году отметил свое двадцатилетие.

Среди региональных банков ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» стабильно входит в число первых трёх крупнейших региональных банков Южного Урала и занимает сильные позиции на финансовом рынке. По основным объемным показателям ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» стабильно занимает в области третье место, а по ряду показателей – первое место (по размеру уставного капитала, по объему средств клиентов на текущих и расчетных счетах, по объему проведенных платежей с начала года, по налично-денежному обороту, по объему налично-денежных поступлений в кассу Банка, по объему выдачи налично-денежных средств из кассы Банка, по выпущенным ценным бумагам, количеству эмитированных банковских и платежных карт, по объему покупки-продажи наличной валюты физическими лицами с начала года). Среди российских банков Челябинвестбанк по активам занимает 107 место, по размеру собственного капитала -111 место, по сумме прибыли – 81 место (на 01.01.2011 г. – по данным ИА ФИНАРКЕТ группы Интерфакс).

Приоритетные направления деятельности акционерного общества

Основными направлениями деятельности ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК», оказывающими наибольшее влияние на формирование финансового результата в 2010 году, оставались: кредитование юридических и физических лиц, привлечение средств клиентов (вкладов граждан и депозитов предприятий), расчётно-кассовое обслуживание, кредитование промышленных и торговых предприятий (преимущественно предприятий среднего и малого бизнеса), инкассация, развитие розничных услуг для населения и других видов услуг.

Отчет Совета Банка о результатах развития акционерного общества по приоритетным направлениям его деятельности

Рост показателей ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» отмечается по всем основным направлениям, характеризующим деятельность Банка в 2010 году.

Валюта баланса (с учётом СПОД) за 2010 г. увеличилась на 6,4 млрд. руб. (+20%) до 38363,5 млн. руб. За 2010 год Банком проведено более 30,7 млн. операций на сумму более 4,1 трлн. рублей (за 2009 год проведено 27,6 млн. операций на сумму 3,8 трлн. руб.). По сумме проведенных платежей Банк, по данным ГУ ЦБ РФ по Челябинской области, занимает второе место в области, а по количеству поведенных платежей – первое место в области.

Источники собственных средств Банка за 2010 год увеличились на 1,1 млрд.руб. (38,3%) и на 01 января 2011г. составили 4,1 млрд. руб., в том числе собственный капитал увеличился на 1,0 млрд. руб. (35,4%) до 3,9 млрд. руб. Основными факторами роста капитала явилась проведённая на 1 января 2011 г. переоценка основных средств и нераспределённая прибыль за 2010 г. По размеру собственного капитала ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» занимает второе место среди региональных кредитных организаций Челябинской области.

В соответствии с принятой стратегией в 2010 году Банком открыто 8 отделений: пять в Челябинске, два в Магнитогорске, одно в Еманжелинске. Общее количество подразделений Банка на 01 января 2011г. составляет 85 ед., в том числе 74 отделения, 10 филиалов, Головное управление.

Общее количество клиентов в Банке по состоянию на 01 января 2011г. составило 906,4 тысячи, количество открытых клиентами счетов составило 1,1 млн. счетов.

За 2010г. количество клиентов – юридических лиц увеличилось на 2764 организации до 36 754 ед., количество открытых юридическими лицами счетов увеличилось на 3087 счетов до 40 416 ед. По данному показателю Банк на первом месте в области.

Количество открытых счетов физических лиц увеличилось до 1 061 тыс. счетов.

За 2010г. ресурсная база увеличилась на 6,0 млрд. руб. (+29,4%) до 26,4 млрд. руб. на 01 января 2011г.

Увеличение пассивов в сумме 6,0 млрд. руб. было обеспечено в основном за счет роста вкладов населения, сумма вкладов с начала года увеличилась на 3,1 млрд. руб. (36,7%) до 11,6 млрд. руб., вклады в пассивах составляют 44,0% (на начало года – 41,6%).

В 2010 году возросли остатки средств на расчетных счетах на 14,0% (0,9 млрд.руб.) до 7,2 млрд. руб. Доля этих ресурсов в пассивах за 2010 г. сократилась с 30,7% до 27,1%. Банк по величине средств на текущих, расчетных и др. счетах занимает первое место среди региональных банков области.

В 2010 году на 26% (0,4 млрд. руб.) увеличились остатки средств на депозитах и векселях до 1,9 млрд. руб., доля этих источников в ресурсах составляет 7,3% на 01 января 2011г. По объему выпущенных ценных бумаг Банк занимает первое место среди региональных банков.

По показателю «депозиты и прочие привлеченные средства физических лиц» Банк занимает второе место среди региональных банков Челябинской области.

Общий объем активов Банка за 2010 г. увеличился на 6,0 млрд. руб. (29,2%) до 26,4 млрд. руб. на 01 января 2011г.

Работающие активы составили 80,0% всех активов Банка по состоянию на 01.01.11г. (на начало 2010 года – 78,8%). По сравнению с началом 2010 года работающие активы увеличились на 5,0 млрд. руб. (31,2%) и составили на 01 января 2011г. 21,1 млрд. руб. По объему активов, в том числе по объему работающих активов Банк занимает второе место среди региональных банков области.

Кредиты в реальный сектор экономики составляют наибольший удельный вес работающих активов – 60,2% (на 01 января 2010г. – 67,9%). Чистая кредитная задолженность Банка с начала года увеличилась на 1,8 млрд. руб. (20,2%) до 12,9 млрд. руб. по состоянию на 01 января 2011г.

В экономику области в текущем году вложено 28 млрд. руб., что составляет 115% к объему вложений в экономику области за 2009 г.

По величине кредитных вложений в экономику Банк занимает второе место в Челябинской области среди региональных банков.

В разрезе секторов экономики кредитный портфель банка сформирован следующим образом:

В целях сокращения кредитных рисков Банк диверсифицирует кредитные вложения по отраслям промышленности. В 2010 году увеличилась доля вложений в развитие предприятий промышленности, сельского хозяйства, транспорта и связи с 21,4% до 21,6% на 01 января 2011г., кредитный портфель по этим направлениям экономики увеличился на 17% с 2,3 млрд. руб. до 2,7млрд. руб. на 1 января 2011г. Удельный вес кредитных вложений в развитие предприятий торговли сократился с 36,3% до 33,6%, но в абсолютной сумме кредитный портфель по предприятиям торговли возрос на 7,9% (+314 млн. руб.) до 4,3 млрд. руб. Сократилась доля вложений в кредитование предприятий строительной индустрии с 8,2% до 6,5% и сельского хозяйства с 4,6% до 2,2%.

Доля розничных кредитов составляет 26% в общем кредитном портфеле Банка. За 2010 г. объем выданных о розничных кредитов в объеме 2562 млн. руб., что в 1,7 раза больше, чем за 2009г., в результате за 2010 г. кредитный портфель по розничному кредитованию увеличился на 525,6 млн. руб. (19%) и достиг 3,3 млрд. руб. Росту объемов кредитования способствовала некоторая стабилизация экономической ситуации в стране и, соответственно, некоторое увеличение платежеспособного спроса. По величине предоставленных кредитов физическим лицам Банк занимает второе место среди региональных банков Челябинской области, а по данным рейтинга РБК (за первое полугодие) Челябинвестбанк занимает 33 место объемам выданных ипотечных кредитов. По данным Минпромторга Челябинвестбанк включен в состав 20 самых активных банков по выдаче льготных автокредитов.

Сумма просроченной ссудной задолженности на 01.01.2011 г. составила 773,9 млн. руб. или 6,1% к кредитным вложениям (на 01.01.2010г. – 5,1%).

Общий резерв на возможные потери по ссудам по состоянию на 1 января 2011 г. создан в размере 100% от расчетного и составляет 1,9 млрд. руб. или 14,9% к общим кредитным вложениям.

Вложения в ценные бумаги занимают 30,3% от работающих активов. За 2010г. объем вложений в ценные бумаги увеличился в 1,7 раза (на 2,5 млрд. руб.) до 6,2 млрд. руб. Основной объем операций за 2010 год пришелся на облигации федерального займа (ОФЗ) и облигации Банка России (ОБР). На 01.01.11 г. их объем составил 5,7 млрд. руб. или 89,7% от объема вложений в ценные бумаги. По сравнению с началом 2010г. вложения в государственные ценные бумаги увеличились в 1,6 раза (на 2,2 млрд. руб.). Средняя доходность портфеля ГЦБ Банка за 2010 год с учетом уплаченных комиссий составила 5,26% годовых.

Объем вложений в негосударственные ценные бумаги на 01.01.2011 г. составил 650,2 млн. руб., с начала года объем вложений в НГЦБ увеличился в 2,1 раза (341,9 млн. руб.). В составе вложений в НГЦБ имеются вложения в НГЦБ, номинированные в рублях - 554,1 млн. руб., а также вложения, номинированные в иностранной валюте (еврооблигации), - 96,1 млн. руб. Средняя доходность портфеля корпоративных ценных бумаг (по рублевым ценным бумагам), с учетом уплаченных комиссий составила за 2010 год 6,96% годовых, по еврооблигациям – 5,07% годовых.

Банк активно работает на рынке валютных операций. Конверсионные операции проводились как на биржевом, так и на межбанковском рынках. Челябинвестбанк работает более чем с 80-тью банками-контрагентами. На постоянной основе в Челябинвестбанке покупают наличную валюту около 9 региональных банков и 35 инорегиональных филиалов.

За 2010 г. общий объем сделок по операциям с валютой составил в объемах 1 248,5 млн. долл. США (на 48,2% меньше (-1 161,7 млн. долл.), чем за 2009 г., – 2 410,2 млн. долл.) и 476,8 млн. евро (на 4,9% меньше, чем за 2009г. – 501,2 млн. евро). По данным ГУ ЦБ РФ по Челябинской области Банк по объему покупки-продажи валюты Банк занимает первое место в Челябинской области среди региональных банков.

Банк активно работает на рынке пластиковых карт. Общее количество эмитированных карт в 2010 году увеличилось на 78,8 тысяч (на 9,5%) - с 829 до 908 тысяч. По эмиссии пластиковых карт в рейтинге РБК Банк занимает 15-е место среди банков Российской Федерации и 1-е место среди всех региональных банков России.

В рамках развития зарплатных проектов перечисление заработной платы организаций на картсчета сотрудников с 2010г. осуществляется как на карты «Золотая Корона», так и на карты международных систем Visa и «MasterCard».

Производится выдача клиентам револьверных кредитов с использованием пластиковых карт Visa, MasterCard и «Золотая Корона».

В настоящее время Банком эксплуатируются 155 банкоматов (в том числе 4 с функцией приема наличных денежных средств), 2 информационных киоска, 1080 торговых терминалов, 275 кассовых, а также 24 купюропримника. Во всех банкоматах и кассовых терминалах Банка обслуживаются карты систем «Золотая Корона»,

Visa и MasterCard. В банкоматах и купюроприемниках принимаются коммунальные и прочие платежи, денежные переводы. В настоящее время оплата услуг в банкоматах возможна по картам «Золотая Корона», Visa и MasterCard любых банков. Кроме того, в 2010 году банкоматы Банка стали обслуживать чиповые карты платежной системы Visa.

Развитие дистанционных услуг позволяет Банку помимо предоставления современных видов услуг клиентам и повышения имиджа банка, также увеличить комиссионные доходы и разгрузить офисы Банка от «физического» посещения их клиентами. Услуга интернет-банк для физических лиц «Faktura.ru» в настоящее время предлагается клиентам на новом, полностью защищенном носителе – токене. С 2010 года клиентам предоставляется возможность подключения «Faktura.ru» не только картсчетов, но и вкладов и текущих счетов. Реализована возможность просмотра остатков средств на металлических счетах и срочных вкладах, а также возможность управления денежными средствами на картсчетах, текущих счетах и вкладах до востребования. В настоящее время клиентам предоставляется возможность самостоятельного удаленного продления сертификатов системы Faktura.ru.

Продолжает свое развитие проект «Социальная карта». Банком выпущено более 333 тысяч социальных карт различных видов. Кроме Головного управления выпуск карт по договорам с Министерством социальных отношений Челябинской области по перечислению субсидий по ЖКХ и компенсаций по телефонам на картсчета осуществляется в Озерске, Миассе, Златоусте, Копейске и Южноуральске. Продолжается реализация проекта по зачислению ежеквартальных денежных выплат на проезд в городах Челябинск и Миасс, в рамках которого выпущено 116,8 тысяч «Социальных карт» с магнитной полосой и бесконтактным транспортным приложением. В 2010 году произведено слияние систем пополнения и учета поездок по социальным и транспортным картам городов Челябинска и Миасса в единую областную систему.

Областная программа Система «Город» продолжает развитие в городах Челябинской области и включает в себя биллинговую систему, консолидирующую информацию о задолженностях и состоянии платежей потребителей услуг различных поставщиков (жилищно - коммунальных, связи, электроэнергии, интернет-провайдеров, образовательных и др.). По состоянию на 1 января 2011 года заключены договоры более чем с 1000 поставщиками услуг на подключение к системе приема платежей «Город». Прием платежей в их адрес осуществляется в 2008 точках приема, в том числе в 1003 кассовых пунктах, 1005 банкоматах и купюроприемниках в Челябинской области.

В 2010 году запущена в работу технология оплаты штрафов ГИБДД, услуг сотового оператора SkyLink с использованием банковских карт Visa и MasterCard на интернет-сайте системы «Город» на сайте www.gorod74.ru.

В 2010 году запущена в эксплуатацию система оплаты услуг, в том числе по системе «Город», с помощью мобильного телефона с текущих и вкладных счетов (Мобильный банк).

Расширяется сеть приема платежей в торговых сетях. На кассах торговых предприятий осуществляется прием наличных платежей в адрес сотовых операторов, интернет провайдеров, кабельного и спутникового телевидения.

Банком проводятся операции денежных переводов по системам Western Union, «Золотая Корона – Денежные переводы», Анелик.

В Банке работает одна из крупнейших в Челябинской области собственная служба инкассации в городах: Челябинске, Озерске, Южноуральске, Миассе, Магнитогорске.

За 2010г. общее количество объектов по инкассации и доставке ценностей в целом по Банку увеличилось на 169 ед. (на 9,5%) до 2,4 тысячи объектов. Общий объем проинкассированной денежной наличности в целом по Банку за 2010г. на 28% больше объема проинкассированной денежной наличности за 2009г.

Организация контроля и управления банковскими рисками является одним из основных приоритетов Банка на всех участках деятельности Банка. Работа по управлению банковскими рисками в Банке организована на постоянной основе. Советом Банка утверждена «Политика по управлению рисками», которая является основным документом по управлению рисками в Банке. Политику по управлению и оценке рисков, организации контроля за рисками, за состоянием ликвидности Банка проводит Правление Банка. В Банке работают Комитеты: Комитет по учетной политике, Кредитно-экономический комитет, Комитет по управлению рисками. Деятельность каждого Комитета регламентирована Положениями, утвержденными Советом или Правлением и направлена на предупреждение и снижение банковских рисков.

Кредитно-экономический комитет определяет кредитную, а также координирует лимитную и тарифную политику, что позволяет минимизировать риски как по различным направлениям деятельности, так и по структурным подразделениям (филиалам и отделениям).

В Банке работает Комитет по учетной политике, основной задачей которого является экспертиза и подготовка к утверждению внутрибанковских инструкций, правил, положений, методических указаний по всем направлениям деятельности Банка, а также контроль за своевременным пересмотром действующих нормативных внутрибанковских документов. Комитет по управлению рисками (кредитными рисками, валютными, рисками ликвидности и др.) был создан в июле 2002 г. с целью оценки и управления существенными рисками Банка. Предложения обсуждаются на заседаниях Кредитно-экономического Комитета Банка и Правления Банка. Результаты деятельности Комитета по управлению рисками регулярно обсуждаются на заседании Совета Банка.

В Банке разработана внутрибанковская отчетность, характеризующая ежедневное состояние ликвидности, соблюдение экономических нормативов, движение денежных средств. Банк прогнозирует состояние ликвидности на предстоящий отчетный период, периодически проводит стресс-анализ ликвидности в случае возможного неблагоприятного развития событий (ухудшения состояния на финансовом рынке).

Основным способом защиты от процентного риска является выравнивание сроков размещения финансовых инструментов и сроков привлечения обязательств, доходность которых зависит от изменения процентных ставок.

Для компенсации риска процентных ставок в кредитных и других видах договоров заложено право Банка изменять процентные ставки в зависимости от конъюнктуры финансового рынка.

Все операции с иностранной валютой проводятся в пределах лимитов открытых валютных позиций.

ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» следит за юридическими рисками и риском потери репутации. В Банке работает Пресс-служба, которая призвана отслеживать публикации в СМИ о Банке и работать со СМИ для создания положительного имиджа Банка в глазах общественности и делового сообщества.

Банк в течение 2010 года ежедневно соблюдал с большим запасом все обязательные экономические нормативы, установленные Банком России.

По результатам 2010г. Банк имеет следующие финансовые показатели:

| | |
|--------------------------------------|------------------|
| Активы | 26 412 млн. руб. |
| Чистые доходы | 2 407 млн. руб. |
| Прибыль до налогообложения составила | 456,5 млн. руб. |
| Начисленные (уплаченные налоги) | 178,3 млн. руб. |
| Прибыль к распределению за 2010 год | 278,3 млн. руб. |

Перечень совершенных Банком в отчетном году крупных сделок

Крупные сделки

Крупные сделки (группы взаимосвязанных сделок), цена которых составляет 2 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской отчетности, не совершались.

Сведения о выплаченных Банком дивидендах в 2010 г. по обыкновенным акциям.

| Категория акций | Обыкновенные бездокументарные именные |
|---|--|
| Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) | 6% или 6 коп. на 1 акцию |
| Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) | 58751,7699 тыс.руб. |
| Наименование органа управления кредитной организации - эмитента | Годовое общее собрание акционеров |
| Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, | 19.04.2010 года |
| Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, | Протокол №39 от 22.04.2010 |
| Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента | В течение 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов |
| Форма выплаты | Денежными средствами в валюте Российской Федерации |
| Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента | 2009 год |
| Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду. | 58751,7699 тыс.руб. |

Сведения о выплаченных Банком дивидендах в 2010 г. по привилегированным акциям.

| Категория акций | Привилегированные бездокументарные именные |
|--|--|
| Тип | С определенным размером дивиденда |
| Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) | 12% годовых или 12 коп. на 1 акцию |
| Размер объявленных (начисленных) дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента каждой категории (типа) | 96,4602 тыс.руб. |
| Наименование органа управления кредитной организации - эмитента | Годовое общее собрание акционеров |
| Дата проведения собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента | 19.04.2010 |

| | |
|---|--|
| Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента | Протокол № 39 от 22.04.2010 года |
| Срок, отведенный для выплаты объявленных дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента | В течение 60 дней со дня принятия решения о выплате дивидендов |
| Форма выплаты | Денежными средствами в валюте Российской Федерации |
| Отчетный период (год, квартал), за который выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды по акциям кредитной организации - эмитента | 2009 год |
| Общий размер дивидендов, выплаченных по всем акциям кредитной организации - эмитента одной категории (типа) по каждому отчетному периоду. | 96,4602 тыс.руб. |

Крупных сделок, связанных с приобретением и выбытием основных средств и финансовых активов (в соответствии со статьёй 78 Федерального закона «Об акционерных обществах» составляющих 25 и более процентов балансовой стоимости активов Банка), в 2010 году не совершалось.

Перечень сделок, в совершении которых имелась заинтересованность:

Сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, были одобрены общим собранием акционеров ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК». Лица, заинтересованные в совершении сделок, в голосовании не участвовали.

Сделок, в совершении которых имелась заинтересованность в размещении посредством подписки или реализацией акций, составляющих более 2 процентов обыкновенных акций, ранее размещённых Банком, в 2010 году не совершалось.

Состав Совета директоров

В составе Совета в отчетном году выбыл один член Совета – Назарец Вячеслав Григорьевич.

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Абрафиков Станислав Николаевич, 1950 год рождения

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Наименование учебного заведения: Челябинский политехнический институт

Дата окончания: 01.06.1972

Квалификация: инженер – теплоэнергетик

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

| С | организация | должность |
|------------|------------------------------------|----------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 01.03.1994 | ОАО Южноуральский завод «Кристалл» | Генеральный директор |
| 10.04.2002 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Член Совета Банка |
| 24.04.2004 | ООО «Агрофирма – Калининская» | Генеральный директор |

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

Других должностей, кроме занимаемых за последние 5 лет не занимал.

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Бобырь Светлана Николаевна. 1940 год рождения

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Наименование учебного заведения: Всесоюзный заочный финансово-экономический институт

Дата окончания: 01.06.1969

Квалификация: экономист

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

| С | организация | должность |
|------------|-----------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 05.04.1996 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Член Совета Банка |

Других должностей, кроме занимаемых за последние пять лет, в том числе по совместительству не занимала.

| | |
|--|---------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0,1516% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом | 0,1516% |

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Бурцев Сергей Михайлович, 1971 год рождения

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Наименование учебного заведения: Челябинский государственный технический университет

Дата окончания: 02.06.1993

Квалификация: инженер-математик

Наименование учебного заведения: Всероссийский заочный финансово-экономический институт

Дата окончания: 30.06.1995

Квалификация: экономист

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

| С | организация | должность |
|------------|-----------------------|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 11.02.1999 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Член Правления Банка |
| 01.08.2005 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Первый заместитель Председателя Правления |
| 14.04.2006 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Член Совета Банка |
| 26.04.2010 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Председатель Правления Банка |

Других должностей за последние 5 лет не занимал.

| | |
|--|---------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 7,6055% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом | 6,308% |

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Жук Юрий Михайлович, 1942 год рождения

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Наименование учебного заведения: Высшая профсоюзная школа

Дата окончания: 01.06.1968

Квалификация: методист культурно-массовой работы высшей квалификации

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

| С | организация | Должность |
|------------|--|----------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 01.01.1992 | Челябинское государственное унитарное предприятие «Челябинсккнига» | Генеральный директор |
| 24.04.1992 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Член Совета Банка |

Других должностей за последние 5 лет, в том числе по совместительству, не занимал

| | |
|--|---------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0,0409% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом | 0,0407% |

5. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Калинская Татьяна Николаевна, 1955 год рождения

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Наименование учебного заведения: Вологодский молочный институт

Дата окончания: 28.01.1977

Квалификация: экономист

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

| С | организация | Должность |
|------------|---|-------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 01.09.1992 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» ДЕМИДОВСКИЙ ФИЛИАЛ | Управляющий |
| 14.04.2006 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Член Совета Банка |

Других должностей за последние 5 лет, в том числе по совместительству, не занимала

| | |
|--|---------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0,0446% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом | 0,0446% |

6. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Кацман Николай Ирахилович, 1938 год рождения.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Наименование учебного заведения: Челябинский политехнический институт

Дата окончания: 01.06.1966

Квалификация: инженер-строитель

| С | Организация | Должность |
|------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 05.04.1996 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Член Совета Банка |
| 15.01.2005 | ЗАО «Челябинский завод металлоконструкций» | Заместитель генерального директора по экономике и финансам |

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

| С | по | организация | Должность |
|--|------------|--|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 15.01.2005 | 01.08.2007 | ЗАО «Челябинский завод металлоконструкций» | Заместитель генерального директора по экономике и финансам |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | | | 0,2460% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента | | | 0,2451% |

7. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Мурашов Владимир Федорович, 1938 год рождения

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Наименование учебного заведения: Челябинский институт механизации и электрификации сельского хозяйства.

Дата окончания: 12.07.1965

Квалификация: инженер-механизатор

| С | Организация | Должность |
|------------|--|----------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 21.10.1980 | Открытое акционерное общество «Птицефабрика Челябинская» | Генеральный директор |
| 19.04.2001 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Член Совета Банка |

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

Других должностей за последние 5 лет, в том числе по совместительству не занимал

| | |
|--|---------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0,0408% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом | 0,0408% |

8. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Мыщик Вячеслав Александрович, 1951 год рождения

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Наименование учебного заведения: Челябинский политехнический институт

Дата окончания: 01.06.1973

Квалификация: инженер-механик

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

| С | организация | Должность |
|------------|--------------------------------------|---------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 01.07.1988 | ОАО фирма «Челябинскгоргражданстрой» | Генеральный директор |
| 05.04.1996 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Председатель Совета Банка |

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

Других должностей за последние 5 лет, в том числе по совместительству не занимал

| | |
|--|---------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0,0041% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом | 0,0041% |

9. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Середкина Ирина Вячеславовна, 1972 год рождения.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Наименование учебного заведения: Челябинский педагогический институт

Дата окончания: 01.06.1993

Квалификация: учитель начальных классов

Наименование учебного заведения: Санкт-Петербургский государственный политехнический университет

Дата окончания: 28.06.2004

Квалификация: менеджер

| С | организация | Должность |
|------------|-----------------------|---------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 01.08.2005 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Заместитель главного бухгалтера |
| 14.04.2006 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Член Совета Банка |

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

| С | по | организация | Должность |
|--|------------|-----------------------|--|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 11.04.2000 | 31.07.2005 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Начальник отдела внутрибанковских операций |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | | | 4,8645% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом | | | 4,8639% |

10. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Сигидов Олег Иванович, 1949 год рождения.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Наименование учебного заведения: Заочный институт советской торговли

Дата окончания: 12.06.1979

Квалификация: экономист

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

| С | организация | Должность |
|--|---------------------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 28.04.1987 | ЗАО «Торговая фирма «Культторг» | Директор |
| 24.04.1992 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Член Совета Банка |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | | 0,0037% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом | | 0,0037% |

11. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Соколов Павел Валерьевич, 1952 год рождения.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Наименование учебного заведения: Челябинский политехнический институт

Дата окончания: 01.06.1976

Квалификация: инженер-механик

Наименование учебного заведения: Всероссийский заочный финансово-экономический институт

Дата окончания: 30.06.1987

Квалификация: экономист

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

| С | Организация | Должность |
|------------|---|-----------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 22.02.1994 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» ЮЖНОУРАЛЬСКИЙ ФИЛИАЛ | Управляющий |
| 25.04.1997 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Член Совета Банка |
| 25.05.2001 | ОАО «Южноуральский завод «Кристалл» | Член Наблюдательного Совета |

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

Других должностей, в том числе по совместительству, за последние пять лет не занимал.

| | |
|--|---------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 0,4035% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом | 0,4037% |

12. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Тарасенко Галина Александровна, 1945 год рождения

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Наименование учебного заведения: Казанский финансово-экономический институт им. Куйбышева

Дата окончания: 28.06.1967

Квалификация: экономист

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

| С | организация | Должность |
|------------|-----------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 14.04.2006 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Член Совета Банка |

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

| С | по | организация | Должность |
|--|------------|--|-------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 02.01.1991 | 31.12.2005 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» МАГНИТОГОРСКИЙ ФИЛИАЛ | Управляющий |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | | | 0,0667% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом | | | 0,0666% |

13. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Тлюняева Нина Васильевна, 1941 год рождения

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Наименование учебного заведения: Саратовский экономический институт

Дата окончания: 01.06.1967

Квалификация: экономист

| С | организация | Должность |
|------------|-----------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 05.04.1996 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Член Совета Банка |

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

Других должностей за последние 5 лет не занимала.

| | | |
|--|--|---------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | | 0,8439% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом | | 0,8439% |

14. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Филипенкова Лидия Евгеньевна, 1954 год рождения

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Наименование учебного заведения: Свердловский институт народного хозяйства

Дата окончания: 28.06.1976

Квалификация: экономист

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

| С | организация | Должность |
|------------|---------------------------------------|-------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 19.07.2004 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» МИАССКИЙ ФИЛИАЛ | Управляющий |
| 14.04.2006 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Член Совета Банка |

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

Других должностей за последние 5 лет, в том числе по совместительству не занимала.

| | | |
|--|--|---------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | | 0,0510% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом | | 0,0511% |

15. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Чурина Галина Степановна, 1946 год рождения

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Наименование учебного заведения: Иркутский институт народного хозяйства

Дата окончания: 01.06.1968

Квалификация: экономист

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

| С | организация | Должность |
|------------|-----------------------|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 24.04.1992 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Член Правления |
| 01.06.1995 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Начальник планово-экономического управления |
| 24.04.1998 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Член Совета Банка |

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

Других должностей за последние 5 лет не занимала.

| | |
|--|---------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 4,4243% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом | 4,4276% |

Члены Правления Банка:

1. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Бурцев Сергей Михайлович, 1971 год рождения

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Наименование учебного заведения: Челябинский государственный технический университет

Дата окончания: 02.06.1993

Квалификация: инженер-математик

Наименование учебного заведения: Всероссийский заочный финансово-экономический институт

Дата окончания: 30.06.1995

Квалификация: экономист

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

| С | организация | Должность |
|------------|-----------------------|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 11.02.1999 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Член Правления Банка |
| 01.08.2005 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Первый заместитель Председателя Правления |
| 14.04.2006 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Член Совета Банка |
| 26.04.2010 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Председатель Правления |

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

| С | по | организация | Должность |
|--|------------|-----------------------|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01.08.2005 | 25.04.2010 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Первый заместитель Председателя Правления |
| 26.04.2010г. | | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Председатель Правления |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | | | 7,6055% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом | | | 7,6055% |

2. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Васик Татьяна Александровна, 1959 год рождения

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Наименование учебного заведения: Всесоюзный заочный финансово-экономический институт

Дата окончания: 01.06.1984

Квалификация: экономист

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

| С | организация | Должность |
|--|-----------------------|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 14.02.2001 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Заместитель Председателя Правления, Член Правления Банка |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | | 7,6048% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом | | 7,6048% |

3. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Вацурин Владимир Валерьевич, 1968 год рождения

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Наименование учебного заведения: Будапештский политехнический университет

Дата окончания: 28.06.1993

Квалификация: инженер – электромеханик

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

| С | организация | должность |
|--|-----------------------|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 22.04.2004 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Заместитель Председателя Правления Банка |
| 06.05.2004 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Член Правления Банка |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | | 7,6040% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом | | 7,6040% |

4. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Люков Алексей Юрьевич, 1970 год рождения

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Наименование учебного заведения: Уральский политехнический институт им. С.М.Кирова

Дата окончания: 01.06.1992

Квалификация: экономист

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

| С | организация | должность |
|------------|-----------------------|------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 03.06.2005 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Член Правления Банка |
| 18.04.2006 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Заместитель Председателя Правления |

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

| С | по | организация | Должность |
|--|------------|--|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01.09.1997 | 17.04.2006 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» ОЗЕРСКИЙ ФИЛИАЛ | Управляющий |
| 01.6.2008 | | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Первый Заместитель Председателя Правления |
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | | | 7,2979% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом | | | 7,3039% |

5. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Пискунов Дмитрий Сергеевич, 1971 год рождения

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Наименование учебного заведения: Челябинский государственный технический университет

Дата окончания: 01.06.1994

Квалификация: инженер-экономист

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

| С | организация | Должность |
|------------|-----------------------|------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 11.02.1999 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Член Правления Банка |
| 01.04.2002 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Заместитель Председателя Правления |

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

Других должностей, кроме занимаемых за последние 5 лет, в том числе по совместительству не занимал.

| | | |
|--|--|---------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | | 7,6055% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом | | 7,6117% |

6. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Рачилов Евгений Евгеньевич, 1971 год рождения

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Наименование учебного заведения: Челябинский государственный технический университет

Дата окончания: 01.06.1993

Квалификация: инженер-математик

Наименование учебного заведения: Всероссийский заочный финансово-экономический институт

Дата окончания: 30.06.1995

Квалификация: экономист

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

| С | организация | Должность |
|------------|-----------------------|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 31.05.2000 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Член Правления Банка |
| 04.07.2000 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Главный бухгалтер – директор департамента бухгалтерского учета и отчетности |

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

Других должностей, кроме занимаемых за последние 5 лет, в том числе по совместительству, не занимал.

| | |
|--|---------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 7,6055% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом | 7,6043% |

7. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Середкин Кирилл Станиславович, 1972 год рождения

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Челябинский Государственный университет

Дата окончания: 07.06.1995 г.

Квалификация: экономист

Наименование учебного заведения: Российская экономическая академия

Дата окончания: 21.03.1998 г.

Квалификация: экономист

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

| С | организация | Должность |
|------------|-----------------------|------------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 30.07.2007 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Заместитель Председателя Правления |
| 08.06.2010 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Член Правления |

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

Других должностей, кроме занимаемых за последние 5 лет, в том числе по совместительству не занимал.

| С | по | организация | Должность |
|------------|------------|-----------------------|-----------------------------------|
| 1 | 2 | 3 | 4 |
| 01.02.2003 | 29.07.2007 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Управляющий Пушкинского отделения |

Других должностей, в том числе по совместительству, за последние пять лет не занимал.

| | |
|--|---------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 7,9580% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента | 7,9635% |

8. Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Чурина Галина Степановна, 1946 год рождения

Сведения об образовании:

Наименование учебного заведения: Иркутский институт народного хозяйства

Дата окончания: 01.06.1968

Квалификация: экономист

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

| С | организация | Должность |
|------------|-----------------------|--|
| 1 | 2 | 3 |
| 24.04.1992 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Член Правления Банка |
| 01.06.1995 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Начальник планово- экономического управления |
| 24.04.1998 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Член Совета Банка |

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

Других должностей, кроме занимаемых за последние 5 лет, в том числе по совместительству не занимала.

| | |
|--|---------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 4,4243% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента | 4,4276% |

9.Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Юдович Игорь Сергеевич, 1964 год рождения

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Наименование учебного заведения: Челябинский политехнический институт

Дата окончания: 01.06.1987

Квалификация: радиоинженер

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

| С | организация | должность |
|------------|-----------------------|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 01.06.1995 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Заместитель Председателя Правления – начальник управления автоматизации |
| 20.05.1996 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Член Правления Банка |

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

Других должностей кроме занимаемых за последние 5 лет, в том числе по совместительству, не занимал.

| | |
|--|--------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 6,306% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом | 6,306% |

Единоличный исполнительный орган кредитной организации – эмитента

Фамилия, имя, отчество, год рождения:

Председатель Правления Банка – Бурцев Сергей Михайлович 1971 год рождения.

Сведения об образовании (наименование учебного заведения, дата окончания, квалификация):

Наименование учебного заведения: Челябинский государственный технический университет

Дата окончания: 02.06.1993

Квалификация: инженер-математик

Наименование учебного заведения: Всероссийский заочный финансово-экономический институт

Дата окончания: 30.06.1995

Квалификация: экономист

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

| С | организация | должность |
|------------|-----------------------|------------------------------|
| 1 | 2 | 3 |
| 11.02.1999 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Член Правления Банка |
| 14.04.2006 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Член Совета Банка |
| 26.04.2010 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Председатель Правления Банка |

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

| С | организация | должность |
|------------|-----------------------|---|
| 1 | 2 | 3 |
| 11.02.1999 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Член Правления Банка |
| 01.08.2005 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Первый заместитель Председателя Правления |
| 14.04.2006 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Член Совета Банка |
| 26.04.2010 | ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» | Председатель Правления Банка |

Других должностей за последние 5 лет не занимал.

| | |
|--|---------|
| Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента | 7,6055% |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента - для кредитной организации – эмитента, являющегося акционерным обществом | 6,308% |

Критерии определения и размер вознаграждения членов органов управления Банка

Источником выплаты вознаграждений членам коллегиального исполнительного органа является фонд оплаты труда Банка, который утверждается Советом Банка. Размер вознаграждения членам Совета Банка за последний завершенный финансовый 2010 год составил – 2 048 тыс. руб. Источником выплаты вознаграждения членам Совета Банка является чистая прибыль отчетного года. Размер вознаграждений Совету Банка утверждается на годовом общем Собрании акционеров при распределении прибыли за отчетный год.

Сведения о соблюдении Кодекса корпоративного поведения.

ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» при осуществлении своей деятельности в целях наиболее полного соблюдения прав и интересов акционеров руководствуется принципами корпоративного поведения, определенными в Кодексе корпоративного поведения, утвержденным Советом Банка. Нарушений Кодекса корпоративного поведения в течение 2010 года зафиксировано не было.

Перспективы развития Банка

В настоящее время Банк осуществляет свою деятельность в соответствии с принятыми документами: «Концепцией стратегического развития ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» и «Планом перспективного развития ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК» на 2010 год», финансовым планом и планом капитальных вложений. Банк будет продолжать развиваться как универсальный розничный банк, наиболее востребованного как среди частных клиентов и субъектов среднего и малого предпринимательства, так и среди крупных корпоративных клиентов.

Иная информация

Иной информации, предусмотренной уставом Банка и иными внутренними документами, нет.

Председатель Правления
ОАО «ЧЕЛЯБИНВЕСТБАНК

С.М. Бурцев

Главный бухгалтер

Е.Е. Рачилов