

## ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

### Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк

#### «Уральский капитал»

(полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента)

Код кредитной организации – эмитента: 02519-B

за 1 квартал 2016 года

Адрес кредитной организации  
- эмитента:

450071, Российская Федерация, Республика  
Башкортостан, город Уфа, улица Рязанская, дом 10  
(адрес кредитной организации – эмитента, указанный в едином государственном  
реестре юридических лиц, по которому находится орган или представитель кредитной  
организации – эмитента)

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

Председатель Правления ООО «УралКапиталБанк»  
(наименование должности руководителя кредитной организации – эмитента)

  
подпись

Э.Р. Асадуллин  
И.О. Фамилия

Дата «16» мая 2016г.

Главный бухгалтер ООО «УралКапиталБанк»  
(наименование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера  
кредитной организации – эмитента)

  
подпись

А.В. Беленкова  
И.О. Фамилия

Дата «16» мая 2016г.



Контактное лицо:

зам. начальника отдела методологии  
Немирович Людмила Николаевна  
(должность, фамилия, имя, отчество контактного лица (если имеется) кредитной  
организации – эмитента)

Телефон:

(347)292-64-61, (вн.2312)  
(номер (номера) телефона контактного лица)

Факс:

(347)292-64-61  
(номер (номера) факса кредитной организации – эмитента)

Адрес электронной почты: uralcapital@ufanet.ru  
(адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

Адрес страницы в сети Интернет, на которой раскрывается информация, содержащаяся в  
настоящем ежеквартальном отчете:

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=32600>; <http://www.uralcapital.ru>

# ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
Введение	.....	7
<b>Раздел I.</b>	<b>Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет.....</b>	<b>8</b>
1.1.	Сведения о банковских счетах кредитной организации – эмитента.....	8
1.2.	Сведения об аудиторе (аудиторской организации) кредитной организации – эмитента.....	11
1.3.	Сведения об оценщике (оценщиках) кредитной организации – эмитента.....	13
1.4.	Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента.....	13
1.5.	Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет .....	14
<b>Раздел II.</b>	<b>Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации – эмитента.....</b>	<b>14</b>
2.1.	Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента.....	14
2.2.	Рыночная капитализация кредитной организации – эмитента.....	15
2.3.	Обязательства кредитной организации – эмитента.....	15
2.3.1.	Заемные средства и кредиторская задолженность.....	15
2.3.2.	Кредитная история кредитной организации – эмитента.....	17
2.3.3.	Обязательства кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения.....	20
2.3.4.	Прочие обязательства кредитной организации – эмитента.....	21
2.4.	Риски, связанные с приобретением размещаемых ценных бумаг.....	21
2.4.1.	Отраслевые риски.....	21
2.4.2.	Страновые и региональные риски.....	21
2.4.3.	Финансовые риски.....	21
2.4.4.	Правовые риски.....	22
2.4.5.	Риск потери деловой репутации (репутационный риск).....	22
2.4.6.	Стратегический риск.....	22
2.4.7.	Риски, связанные с деятельностью эмитента.....	23
2.4.8.	Банковские риски.....	23
2.4.8.1.	Кредитный риск.....	23
2.4.8.2.	Страновой риск.....	24
2.4.8.3.	Рыночный риск.....	24
2.4.8.4.	Риск ликвидности.....	25
2.4.8.5.	Операционный риск.....	26
2.4.8.6.	Правовой риск.....	27
<b>Раздел III.</b>	<b>Подробная информация о кредитной организации – эмитенте.....</b>	<b>27</b>
3.1.	История создания и развитие кредитной организации – эмитента.....	27
3.1.1.	Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента.....	27
3.1.2.	Сведения о государственной регистрации кредитной организации – эмитента.....	28
3.1.3.	Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента.....	29
3.1.4.	Контактная информация.....	31
3.1.5.	Идентификационный номер налогоплательщика.....	31
3.1.6.	Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента.....	31
3.2.	Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента.....	32
3.2.1.	Основные виды экономической деятельности кредитной организации – эмитента...	32
3.2.2.	Основная хозяйственная деятельность эмитента.....	32
3.2.3.	Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента.....	32

3.2.4.	Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента.....	32
3.2.5.	Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ.....	32
3.2.6.	Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг .....	33
3.2.6.1.	Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами.....	33
3.2.6.2.	Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями.....	33
3.2.6.3.	Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями.....	33
3.2.6.4.	Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами.....	35
3.2.6.5.	Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами .....	35
3.2.7.	Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых.....	35
3.2.8.	Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи.....	35
3.3.	Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента.....	35
3.4.	Участие кредитной организации - эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях.....	35
3.5.	Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации).....	37
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.....	37
<b>Раздел IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.....</b>		<b>38</b>
4.1.	Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.....	38
4.2.	Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала).....	40
4.3.	Финансовые вложения кредитной организации – эмитента.....	43
4.4.	Нематериальные активы кредитной организации – эмитента.....	45
4.5.	Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований.....	45
4.6.	Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента.....	46
4.7.	Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента.....	49
4.8.	Конкуренты кредитной организации - эмитента.....	50
<b>Раздел 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>53</b>
5.1.	Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации – эмитента.....	53
5.2.	Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации – эмитента.....	58
5.3.	Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента.....	76
5.4.	Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля.....	77
5.5.	Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-	

	хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	83
5.6.	Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	92
5.7.	Данные о численности и обобщенные данные о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента.....	94
5.8.	Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.....	94
<b>Раздел VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.....</b>		95
6.1.	Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации – эмитента.....	95
6.2.	Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами ее уставного капитала или не менее чем пятью процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций.....	95
6.3.	Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента, наличии специального права («золотой акции»).....	96
6.4.	Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации – эмитента.....	97
6.5.	Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами ее уставного капитала или не менее чем пятью процентами ее обыкновенных акций	98
6.6.	Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.....	101
6.7.	Сведения о размере дебиторской задолженности.....	102
<b>Раздел VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация.....</b>		103
7.1.	Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	103
7.2.	Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента.....	104
7.3.	Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации – эмитента....	104
7.4.	Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента.....	105
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 отчетного 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>Раздел VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах.....</b>		105
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.....	107

8.1.4.	Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций.....	109
8.1.5.	Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией – эмитентом.....	110
8.1.6.	Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента.....	110
8.2.	Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента.....	111
8.3.	Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации – эмитента	111
8.3.1.	Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены.....	111
8.3.2.	Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	111
8.4.	Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением.....	112
8.4.1.	Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям кредитной организации - эмитента с ипотечным покрытием.....	112
8.4.1.1.	Сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия.....	112
8.4.1.2.	Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием.....	113
8.4.1.3.	Сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций.....	113
8.4.1.4.	Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием.....	113
8.4.2.	Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям кредитной организации - эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями.....	113
8.4.2.1.	Сведения о лице, осуществляющем учёт находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счёт.....	113
8.4.2.2.	Сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и (или) риска ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с заложенным обеспечением денежными требованиями.....	113
8.4.2.3.	Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования.....	113
8.4.2.4.	Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования.....	113
8.4.2.5.	Информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принятых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение.....	113
8.5.	Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента.....	113
8.6.	Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам.....	114
8.7.	Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации – эмитента.....	115
8.7.1.	Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента.....	115
8.7.2.	Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации – эмитента.....	115
8.8.	Иные сведения.....	116
8.9.	Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется	

	российскими депозитарными расписками.....	116
8.9.1.	Сведения о представляемых ценных бумагах.....	117
8.9.2.	Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг.....	117
	Приложение №1.....	118
	Приложение №2.....	142
	Приложение №3.....	193
	Приложение №4.....	234
	Приложение №5.....	266

## **Введение**

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

Для ООО «УралКапиталБанк» основанием возникновения обязанности раскрывать информацию в форме ежеквартального отчета стал допуск к организованным торгам на фондовой бирже процентных конвертируемых документарных облигаций ООО «УралКапиталБанк» на предъявителя серии 01, выпуск которых сопровождался регистрацией проспекта ценных бумаг, с предоставлением бирже проспекта ценных бумаг для допуска к организованным торгам.

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.

**Полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента:**

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал»

**Сокращенное наименование кредитной организации – эмитента:** ООО «УралКапиталБанк»

**Место нахождения кредитной организации – эмитента:**

450071, Российская Федерация, Республика Башкортостан, город Уфа, улица Рязанская, дом 10.

**Контактные телефоны кредитной организации – эмитента:**

тел.: (347) 232-99-11

**Адрес электронной почты:** [uralcapital@ufanet.ru](mailto:uralcapital@ufanet.ru)

**Адрес страницы в сети Интернет, на которой публикуется полный текст**

**ежеквартального отчета кредитной организации – эмитента:**

<http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=32600>; <http://www.uralcapital.ru>

**Раздел I. Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет**

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

*а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Банке России:*

номер	корреспондентского	счета	30101810500000000809
подразделения Банка России, где открыт	корреспондентский счет	Отделение - Национальный Банк по Республике Башкортостан Уральского главного управления Центрального банка Российской Федерации	

*б) Кредитные организации-резиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитента:*

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	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
Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный Центр» (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО «Платежный Центр» (ООО)	630055, г. Новосибирск, ул. Шатурская, 2	2225031594	045004832	30103 810 1 00 0000 00832 в Сибирском ГУ Банка России	30110810100000003436	30109810200000503625	Ностро
Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный Центр» (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО «Платежный Центр» (ООО)	630055, г. Новосибирск, ул. Шатурская, 2	2225031594	045004832	30103 810 1 00 0000 00832 в Сибирском ГУ Банка России	30110810000000503625	30109810300000003436	Ностро
Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный Центр» (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО «Платежный Центр» (ООО)	630055, г. Новосибирск, ул. Шатурская, 2	2225031594	045004832	30103 810 1 00 0000 00832 в Сибирском ГУ Банка России	30110840400000003436	30109840500000103436	Ностро
Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный Центр» (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО «Платежный Центр» (ООО)	630055, г. Новосибирск, ул. Шатурская, 2	2225031594	045004832	30103 810 1 00 0000 00832 в Сибирском ГУ Банка России	30110840300000503625	30109840500000503625	Ностро
Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный Центр» (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО «Платежный Центр» (ООО)	630055, г. Новосибирск, ул. Шатурская, 2	2225031594	045004832	30103 810 1 00 0000 00832 в Сибирском ГУ Банка России	30110978000000003436	30109978100000103436	Ностро
Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный Центр» (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО «Платежный Центр» (ООО)	630055, г. Новосибирск, ул. Шатурская, 2	2225031594	045004832	30103 810 1 00 0000 00832 в Сибирском ГУ Банка России	30110978900000503625	30109978100000503625	Ностро
Публичное акционерное общество «Сбербанк России»	ПАО «Сбербанк»	620014, Свердловская область, г.Екатеринбург, ул.Малышева, 31в	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России, г. Москва	30110978800000000024	30109978506000000007	Ностро

Публичное акционерное общество «Сбербанк России»	ПАО «Сбербанк»	620014, Свердловская область, г.Екатеринбург, ул.Малышева, 31в	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России, г. Москва	30110810300000000022	30109810606000000007	Ностро
Публичное акционерное общество «Сбербанк России»	ПАО «Сбербанк»	620014, Свердловская область, г.Екатеринбург, ул. Малышева, 31в	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России, г. Москва	30110840900000000023	30109840906000000007	Ностро
Акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	АО «ГЛОБЭКСБАНК»	109004, г. Москва, ул.Земляной Вал, дом 59, строение 2	7744001433	044525243,	30101810000000000243 в ГУ Банка России по ЦФО	30109810000000170492	30110810200000170492	Ностро
Акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	АО «ГЛОБЭКСБАНК»	109004, г. Москва, ул. Земляной Вал, дом 59, строение 2	7744001433	044525243,	30101810000000000243 в ГУ Банка России по ЦФО	301098403000000170492	30110840500000170492	Ностро
Акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	АО «ГЛОБЭКСБАНК»	109004, г. Москва, ул. Земляной Вал, дом 59, строение 2	7744001433	044525243,	30101810000000000243 в ГУ Банка России по ЦФО	30109978900000170492	30110978100000170492	Ностро
Акционерное общество коммерческий банк «ГЛОБЭКС»	АО «ГЛОБЭКСБАНК»	109004, г. Москва, ул. Земляной Вал, дом 59, строение 2	7744001433	044525243,	30101810000000000243 в ГУ Банка России по ЦФО	3010915600000070492	30110156200000070492	Ностро
Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»	НКО ЗАО НРД	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12	7702165310	044583505	№ 30105810100000000505 в Отделение 1 Москва.	30109810000000002088	30110810300000002088	Ностро
Публичное акционерное общество «Ханты-Мансийский банк Открытие»	«Ханты-Мансийский банк Открытие»	г. Москва, ул. Тимура Фрунзе, 11	8601000666	044583297	30101810700000000297 в Отделение 1 Москва.	3010981090004000629	30109840200004000629	Ностро
Публичное акционерное общество «Ханты-Мансийский банк Открытие»	«Ханты-Мансийский банк Открытие»	г. Москва, ул. Тимура Фрунзе, 11	8601000666	044583297	30101810700000000297 в Отделение 1 Москва.	30109840200004000629	30109840200004000629	Ностро
Публичное акционерное общество «Ханты-Мансийский банк Открытие»	«Ханты-Мансийский банк Открытие»	г. Москва, ул. Тимура Фрунзе, 11	8601000666	044583297	30101810700000000297 в Отделение 1 Москва.	3010997880004000629	30109840200004000629	Ностро

**в) Кредитные организации-нерезиденты, в которых открыты корреспондентские счета кредитной организации – эмитент:**

Корреспондентские счета не открывались в кредитных организациях-нерезидентах.

**1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) кредитной организации – эмитента**

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью "Листик и Партнеры"
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Листик и Партнеры»
ИНН:	7447032686
ОГРН:	1027402317920
Место нахождения:	454091, Россия, г. Челябинск, ул. Пушкина, д. 6-В
Номер телефона и факса:	Номер телефона: +7 (351) 266-99-87, номер факса: +7(351) 266-99-84
Адрес электронной почты:	info@uba.ru

**Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся, являлась) аудитор (аудиторская организация) кредитной организации – эмитента:**

Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России» (ОРНЗ 10201002985)

**Местонахождение саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является (являлся, являлась) аудитор (аудиторская организация) кредитной организации – эмитента:**

Российская Федерация, 105120, Москва, 3-й Сыромятнический пер., д. 3/9

**Отчетный год (годы) из числа последних пяти завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка отчетности кредитной организации - эмитента:**

2012г., 2013 г., 2014 г., 2015г, 2016г.

**Вид отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка (бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность):**

Аудиторская организация проводила проверку в отношении

- годовых отчетов, включающих публикуемые формы отчетности кредитной организации - эмитента, подготовленных исходя из требований законодательства Российской Федерации, включая нормативные акты Центрального банка Российской Федерации;
- годовой финансовой отчетности кредитной организации - эмитента подготовленной в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

**Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от кредитной организации - эмитента, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово – хозяйственной деятельностью аудиторской организации) с кредитной организацией - эмитентом (лицами, занимающими должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента):**

наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово – хозяйственной деятельностью	Долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово – хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в
--	---

аудиторской организации) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	уставном капитале Банка нет.
предоставление кредитной организацией-эмитентом заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово – хозяйственной деятельностью аудиторской организации)	Заемные средства аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово – хозяйственной деятельностью аудиторской организации) Банком 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 аудитора с Банком, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д., а также родственные связи отсутствуют.
сведения о лицах, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово – хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово – хозяйственной деятельностью аудиторской организации.	Лица, занимающие должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово – хозяйственной деятельностью Банка не занимают одновременно должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово – хозяйственной деятельностью аудиторской организации.

***Меры, предпринятые кредитной организацией - эмитентом и аудитором (аудиторской организацией) для снижения влияния указанных факторов:***

Ввиду отсутствия факторов, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации), Банк не предпринимает никаких дополнительных мер для снижения их влияния.

***Порядок выбора аудитора (аудиторской организацией) кредитной организации – эмитента:***

***процедура тендера, связанного с выбором аудитора (аудиторской организации), и его основные условия:***

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

Тендер, связанный с выбором аудитора, Банком не проводился.

Аудиторская проверка Банка осуществляется в соответствии с законодательством Российской Федерации на основании заключаемого с аудиторской организацией договора.

***процедура выдвижения кандидатуры аудитора (аудиторской организации) для утверждения общим собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:***

В соответствии с п. 9.26.15 Устава Банка к компетенции Совета директоров относится назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг.

***Информация о работах, проводимых аудитором (аудиторской организацией) в рамках специальных аудиторских заданий:***

Работ, проводимых аудитором (аудиторской организацией) в рамках специальных аудиторских заданий, нет.

**Информация о вознаграждении аудитора (аудиторской организации):**

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора (аудиторской организации)	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору (аудиторской организации)	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором (аудиторской организацией) услуги
1	2	3	4
2015 год	Вознаграждение аудиторской организации определяется Советом директоров Эмитента, фиксируется договором на оказание аудиторских услуг, включающих аудит публикуемых форм отчетности по РСБУ	320 000 рублей	Отсроченные и просроченные платежи отсутствуют.
	Вознаграждение аудиторской организации фиксируется договором на оказание аудиторских услуг годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО	250 000 рублей	Отсроченные и просроченные платежи отсутствуют.

**1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) кредитной организации – эмитента**

Кредитная организация – эмитент не привлекала оценщика для определения:

- рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг и размещенных ценных бумаг, находящихся в обращении (обязательства по которым не исполнены), при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев;
- рыночной стоимости имущества, которым оплачиваются размещаемые ценные бумаги или оплачивались размещенные ценные бумаги, находящиеся в обращении (обязательства по которым не исполнены), при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев;
- рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по размещаемым облигациям эмитента с залоговым обеспечением или размещенным облигациям эмитента с залоговым обеспечением, обязательства по которым не исполнены;
- рыночной стоимости имущества, являющегося предметом крупных сделок, иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом эмитента распространяется порядок одобрения крупных сделок, а также сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев;
- а также кредитная организация – эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.

**1.4. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента**

Услугами финансового консультанта на рынке ценных бумаг, а также иных лиц, оказывающих эмитенту консультационные услуги, связанные с осуществлением эмиссии ценных бумаг, и подписавшие Проспект ценных бумаг и Ежеквартальный отчет эмитента, Кредитная организация – эмитент не пользовалась.

## 1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

1).

Фамилия, имя, отчество	Асадуллин Эдуард Рустамович
Год рождения:	1970
Сведения об основном месте работы и должности данного физического лица:	Председатель Правления общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал»

2).

Фамилия, имя, отчество	Беленкова Альфира Венеровна
Год рождения:	1963
Сведения об основном месте работы и должности данного физического лица:	Главный бухгалтер общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал»

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

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

*Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний завершенный отчетный год и за отчетный период, состоящий из трех месяцев текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:*

№ стр оки	Наименование показателя	Рекомендуемая методика расчета			
		3	4	5	6
1	2	2014 год	1-й квартал 2015 года	2015 год	1-й квартал 2016 года
1.	Уставный капитал, руб.	464 000 000	464 000 000	574 000 000	574 000 000
2.	Собственные средства (капитал), руб.	801 503 000	742 840 000	747 079 000	755 638 000
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб.	-67 703 000	-60 361 000	-135 583 000	4 487 000
4.	Рентабельность активов, %	- *	- *	- *	0,3
5.	Рентабельность капитала, %	- *	- *	- *	2,3
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), руб.	5 083 151 000	3 291 272 000	4 898 712 000	5 620 560 000

\* - показатели не рассчитываются в связи с тем, что получен убыток в отчетном периоде.

Методика расчета показателей

Рентабельность капитала рассчитывалась по следующей формуле:

$(ЧП/К) * (t/365) * 100\%$ ,

где ЧП – Чистая прибыль за отчетный период,

К – Собственные средства (капитал)

t – количество дней в отчетном периоде

Рентабельность активов рассчитывалась по следующей формуле:

$(ЧП/А) * (t/365) * 100\%$ ,

где ЧП – Чистая прибыль за отчетный период,

А – Балансовая стоимость активов за отчетный период,

t – количество дней в отчетном периоде

***Дополнительные показатели, характеризующие финансово-экономическую деятельность кредитной организации – эмитента:***

Дополнительные показатели, характеризующие финансово-экономическую деятельность кредитной организации – эмитента, не рассчитывались.

***Методика расчета дополнительных показателей:***

Методика расчета дополнительных показателей отсутствует в связи с отсутствием расчета дополнительных показателей, характеризующих финансово-экономическую деятельность кредитной организации – эмитента.

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

За 2015 год размер Уставного капитала Банка увеличился на 110 000 тыс. руб. и составил по состоянию на 01.01.2016 года сумму в размере 574 000 тыс. руб.

Собственный капитал Банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России №395-П по состоянию на 01.01.2016 года составил 747 079 тыс. руб. Снижение собственного капитала за 2015 год на 54 424 тыс. руб. связано с убытками за 2015 год в размере 135 583 тыс. руб. (за 2014 год убыток составил 67 703 тыс. руб.).

Привлеченные средства клиентов по состоянию на 01.01.2016 года составили 4 898,7 млн. руб., что на 184,4 млн. руб. или на 3,6% ниже, чем на начало 2015 года (5 083,2 млн. руб.).

В 1-м квартале 2016 года Банк показал положительный результат коммерческой и финансово-хозяйственной деятельности.

Сравнивая значения показателей за 1 квартал 2016 года с данными за соответствующий период прошлого года можно увидеть следующую положительную динамику показателей:

- собственные средства (капитал) Банка увеличились на 12 798 тыс. руб. и составили 755 638 тыс. руб.;

- чистая прибыль составила 4 487 тыс. руб. против убытка 60 361 тыс. руб.;

- рентабельность активов и капитала составили 0,3% и 2,3% соответственно;

- привлеченные средства клиентов увеличились в 1,7 раза и составили 5 620 560 тыс. руб.

**2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента**

Организационно-правовая форма кредитной организации – эмитента – общество с ограниченной ответственностью, методика определения рыночной цены акции не приводится.

**2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента**

**2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность**

***Структура заемных средств кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершнного отчетного года и на дату окончания отчетного периода, состоящего из трех месяцев текущего года:***

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		2015 год	01.04.2016года
1	2	3	4
	Кредиты и депозиты,	0	0

	полученные от кредитных организаций		
	В том числе просроченные	0	0
	Расчеты с клиентами по факторинговыми, форфейтинговым операциям	0	0
	Расчеты с валютными и фондовыми биржами	0	0
	В том числе просроченные	0	0
	Задолженность по выпущенным ценным бумагам	220 000 000	220 000 000
	В том числе просроченная	0	0
	Итого	220 000 000	220 000 000

**Структура кредиторской задолженности кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершённого отчетного года и на дату окончания отчетного периода, состоящего из трех месяцев текущего года:**

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		2015 год	01.04.2016 года
1	2	3	4
	Расчеты по налогам и сборам	1444681	2045434,83
	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	0	10217219,44
	Расчеты с поставщиками	2834743,83	3121892
	Прочая кредиторская задолженность	59993399,58	63821106,38
	В том числе просроченная	0	0
	Итого	64272824,41	79205652,65

**Причины неисполнения и последствия, которые наступили или могут наступить в будущем для кредитной организации - эмитента вследствие неисполнения обязательств, в том числе санкции, налагаемые на кредитную организацию - эмитента, и срок (предполагаемый срок) погашения просроченной кредиторской задолженности или просроченной задолженности по заемным средствам:**

Просроченная кредиторская задолженность отсутствует. Просроченная задолженность по заемным средствам отсутствует.

**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:**

Кредиторы, 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 отсутствуют.

**Информация о выполнении нормативов обязательных резервов установленных Банком России (наличии недовзносав в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов за последние 12 месяцев (отчетных периодов) до даты окончания отчетного квартала:**

Отчетный период (месяц, год)	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
Апрель 2015	0	0	0
Май 2015	0	0	0
Июнь 2015	0	0	0
Июль 2015	0	0	0
Август 2015	0	0	0
Сентябрь 2015	0	0	0
Октябрь 2015	0	0	0
Ноябрь 2015	0	0	0
Декабрь 2015	0	0	0
Январь 2016	0	0	0
Февраль 2016	0	0	0
Март 2016	0	0	0

### 2.3.2. Кредитная история кредитной организации – эмитента

*Исполнение кредитной организацией - эмитентом обязательств по действовавшим в течение последнего завершенного финансового года и текущего года кредитным договорам и (или) договорам займа, в том числе заключенным путем выпуска и продажи облигаций, сумма основного долга по которым составляла пять и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода состоящего из 3, 6, 9 или 12 месяцев, предшествовавшего заключению соответствующего договора, а также иным кредитным договорам и (или) договорам займа, которые кредитная организация - эмитент считает для себя существенными:*

**Информация об условиях и исполнении обязательств:**

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<b>Срочный депозит</b>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения (займодавца)	Общество с ограниченной ответственностью «Урал-Инвест», ООО «Урал-Инвест» Российская Федерация, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Цюрупы, 134.
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, рублей	400 000 000,00
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, рублей	400 000 000,00
Срок кредита (займа), лет	1 год 4 месяца
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	11,25%
Количество процентных (купонных) периодов	-
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	14 апреля 2015 года
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	03 февраля 2015года
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению	ООО «УралКапиталБанк» действует строго в рамках заключенного договора, не нарушая условия и сроки оплаты процентов, комиссий и прочих выплат, в предусмотренные договором сроки

	предоставляя квартальную и годовую отчетности кредиторам
--	--

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<b>Срочный депозит</b>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения (займодавца)	Общество с ограниченной ответственностью «Урал-Инвест», ООО «Урал-Инвест» Российская Федерация, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Цюрупы, 134.
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, рублей	400 000 000,00
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, рублей	400 000 000,00
Срок кредита (займа), лет	1 год 2месяца
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	10,5%
Количество процентных (купонных) периодов	-
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	15 сентября 2015 года
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	03 февраля 2015года
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению	ООО «УралКапиталБанк» действует строго в рамках заключенного договора, не нарушая условия и сроки оплаты процентов, комиссий и прочих выплат, в предусмотренные договором сроки предоставляя квартальную и годовую отчетности кредиторам

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<b>Срочный депозит</b>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения (займодавца)	Общество с ограниченной ответственностью «Урал-Инвест», ООО «Урал-Инвест» Российская Федерация, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Цюрупы, 134.
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, рублей	300 000 000 ,00
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, рублей	<b>300 000 000, 00</b>
Срок кредита (займа), лет	1 год 1 месяц
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	11,25%
Количество процентных (купонных) периодов	-
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	03 февраля 2015 года (Соглашение б/н от 12.01.2015г.)

Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	03 февраля 2015года
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению	ООО «УралКапиталБанк» действовал строго в рамках заключенного договора, не нарушал условия и сроки оплаты процентов, комиссий и прочих выплат, в предусмотренные договором сроки предоставлял квартальную и годовую отчетности кредиторам

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<b>Срочный депозит</b>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения (займодавца)	Общество с ограниченной ответственностью «Урал-Инвест», ООО «Урал-Инвест» Российская Федерация, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Цюрупы, 134.
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, рублей	350 000 000,00
Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, рублей	<b>350 000 000,00</b>
Срок кредита (займа), лет	1 год 2месяца
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	11,25%
Количество процентных (купонных) периодов	-
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	16 февраля 2015 года
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	03 февраля 2015года
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению	ООО «УралКапиталБанк» действует строго в рамках заключенного договора, не нарушая условия и сроки оплаты процентов, комиссий и прочих выплат, в предусмотренные договором сроки предоставляя квартальную и годовую отчетности кредиторам

Вид и идентификационные признаки обязательства	
<b>Срочный депозит</b>	
Условия обязательства и сведения о его исполнении	
Наименование и место нахождения (займодавца)	Общество с ограниченной ответственностью «Урал-Инвест», ООО «Урал-Инвест» Российская Федерация, Республика Башкортостан, г. Уфа, ул. Цюрупы, 134.
Сумма основного долга на момент возникновения обязательства, рублей	350 000 000,00

Сумма основного долга на дату окончания отчетного квартала, рублей	<b>350 000 000,00</b>
Срок кредита (займа), лет	1 год 3 месяца
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	11,25%
Количество процентных (купонных) периодов	-
Наличие просрочек при выплате процентов по кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	Нет
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	26 марта 2015 года
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	03 февраля 2015года
Иные сведения об обязательстве, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению	ООО «УралКапиталБанк» действует строго в рамках заключенного договора, не нарушая условия и сроки оплаты процентов, комиссий и прочих выплат, в предусмотренные договором сроки предоставляя квартальную и годовую отчетности кредиторам

**2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из предоставленного ею обеспечения**

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		по состоянию на « 01» января 2016 года	по состоянию на « 01» апреля 2016 года
1	2	3	4
1	Общий размер предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения	6 448 106	9 073 206
2	Размер обеспечения, которое предоставлено кредитной организацией – эмитентом по обязательствам третьих лиц	6 448 106	9 073 206
3	Общий размер (сумма) неисполненных обязательств, в отношении которых кредитной организацией – эмитентом предоставлено обеспечение, если в соответствии с условиями предоставленного обеспечения исполнение соответствующих обязательств обеспечивается в полном объеме	0	0
4	Размер (сумма) неисполненных обязательств, в отношении которых кредитной организацией – эмитентом предоставлено обеспечение по обязательствам третьих лиц, если в соответствии с условиями предоставленного обеспечения исполнение соответствующих обязательств обеспечивается в полном объеме	0	0
5	Размер обеспечения, предоставленного кредитной организацией – эмитентом в форме залога	0	0
6	Размер обеспечения в форме залога, которое предоставлено кредитной организацией – эмитентом по обязательствам третьих лиц	0	0
7	Размер обеспечения, предоставленного кредитной организацией – эмитентом в форме поручительства	0	0

8	Размер обеспечения в форме поручительства, предоставленного кредитной организацией – эмитентом по обязательствам третьих лиц	0	0
9	Размер предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в форме банковской гарантии	6 448 106	9 073 206
10	Размер обеспечения в форме банковской гарантии, предоставленного кредитной организацией – эмитентом по обязательствам третьих лиц	6 448 106	9 073 206

***Информация о каждом случае предоставления обеспечения, размер которого составляет пять и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания соответствующего отчётного периода:***

Случаи предоставления обеспечения, размер которого составляет пять и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента на дату окончания соответствующего отчётного периода отсутствуют.

***Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения третьим лицом обеспеченного кредитной организацией - эмитентом обязательства с указанием факторов, которые могут привести к такому неисполнению или ненадлежащему исполнению, и вероятности возникновения таких факторов:***

Банк проводит оценку риска по каждому контрагенту, за которого предоставляется обеспечение обязательства. В зависимости от степени риска, Банк формирует резервы на возможные потери в соответствии с нормативными документами Банка России. В целом риск неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных кредитной организацией - эмитентом (третьими лицами) обязательств оценивается Банком как умеренный.

Фактором, который может привести к неисполнению или ненадлежащему исполнению третьими лицами своих обязательств, является ухудшение финансового положения компаний, по обязательствам которых кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение. Вероятность возникновения факторов, связанных с неплатежеспособностью контрагентов, за которых предоставлено обеспечение, оценивается Банком как достаточно низкая.

#### **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 на дату окончания отчётного квартала отсутствуют.

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

Информация не указывается, т.к. вышеуказанные соглашения отсутствуют.

***Причины заключения кредитной организацией - эмитентом указанных в данном пункте ежеквартального 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:***

Информация не указывается, т.к. вышеуказанные соглашения отсутствуют.

#### **2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых ценных бумаг**

##### **2.4.1. Отраслевые риски**

##### **2.4.2. Страновые и региональные риски**

##### **2.4.3. Финансовые риски**

#### **2.4.4. Правовые риски**

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

Эмитенты, являющиеся кредитными организациями, вместо рисков, указанных в подпунктах 2.4.1 - 2.4.5 пункта 2.4 настоящего раздела, приводят подробный анализ факторов банковских рисков, связанных с приобретением размещенных (размещаемых) ценных бумаг (пп. 2.4.8)

#### **2.4.6. Стратегический риск**

Основной стратегической целью ООО «УралКапиталБанк» является усиление конкурентной позиции Банка, как надежного и динамично развивающегося банка Республики Башкортостан. На основании указанной основной и других стратегических целей идентифицированы стратегические риски Банка, последствия возникновения стратегических рисков и мероприятия по минимизации рисков.

Стратегическое управление Банком направлено на создание условий для долгосрочного роста ценности бизнеса для Участников через:

- управление потенциалом Банка,
- управление ресурсами банка в целях сохранения и развития потенциала, а также обеспечения роста бизнеса,
- управление сбалансированным ростом бизнеса.

Таким образом, идентифицирована следующая структура стратегических рисков:

*Риск утраты компетенции Банка*

Подразумеваются компетенции Банка, обеспечивающие конкурентоспособность Банка и потенциал роста, основанный на материальных и нематериальных (технологии, лицензии, бренд и пр.) активах Банка. Риск утраты компетенций может быть связан с неблагоприятными внешними и внутренними условиями ведения бизнеса.

*Риск разрывов в ресурсах для развития/сохранения потенциала и роста Банка*

Данный риск может быть связан с разрывами в финансировании, управляемости и во времени реализации стратегических задач.

*Риск несбалансированного роста*

Данный риск возникает при неадекватности темпов роста текущему потенциалу Банка и существующим компетенциям, а также имеющемуся потенциалу по ресурсам.

*Риск ошибок стратегического управления*

Указанный риск может возникнуть при неадекватности разработанной стратегии, то есть при наличии ошибок в принятии стратегических решений в связи с неадекватностью анализа внешних условий, недооценки сложности изменения внутренних условий и компетенций по выполнению поставленных задач. Также указанный риск может возникнуть при неадекватности текущего управления, то есть при принятии текущих решений в разрез или в противоречии с принятой стратегией.

Под управлением стратегическим риском понимается совокупность действий, направленных на повышение качества анализа на этапе написания стратегии и минимизацию рисков, связанных с реализацией стратегии Банка.

Управление стратегическими рисками осуществляется на регулярной основе, как при формировании и пересмотре стратегии Банка, так и в процессе ее реализации. Для целей снижения (минимизации) рисков при стратегическом планировании ООО «УралКапиталБанк» использует следующие методы:

- SWOT-анализ и другие методы, на основе которых формируются необходимые стратегические мероприятия (программы, проекты), позволяющие обеспечить эффективное использование потенциала Банка;
- сценарный анализ и моделирование, позволяющие обеспечить рассмотрение широкого набора вариантов развития Банка в различных условиях и обеспечить сбалансированность ресурсов и темпов роста;
- корректировка полученных количественных показателей по результатам анализа чувствительности к изменению параметров развития;
- разработка планов мероприятий на случай непредвиденного изменения условий деятельности Банка;
- регулярный мониторинг рыночных позиций Банка и степени достижения стратегических целей.

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг стратегические риски для всех без

исключения банков становятся более значимыми. Минимизация рисков стратегического характера невозможна без построения и внедрения эффективной системы управления Банком, то есть системы корпоративного управления.

В целях снижения стратегического риска, в Банке на регулярной основе отслеживается выполнение стратегических планов и при необходимости принимаются управленческие решения по корректировке стратегии. Организована система управленческой отчетности, ввиду четко построенной структуры управления Банка риск возникновения убытков в результате принятия неверных решений относительно стратегии развития достаточно низок.

#### **2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента**

Банк не принимал участия в судебных процессах в течение последних трех лет до отчетной даты, которые могли бы существенно отразиться на результатах финансово-хозяйственной деятельности.

Риски, связанные с отсутствием возможности продлить лицензии кредитной организации-представляются несущественными, поскольку кредитная организация четко придерживается установленных нормативов деятельности. Отдельные риски могут возникнуть в случае принятия органами управления кредитной организации решения отказаться от продолжения ведения определенных видов деятельности.

Риски, свойственные исключительно кредитной организации эмитенту-отсутствуют.

#### **2.4.8. Банковские риски**

##### **2.4.8.1. Кредитный риск**

Исходя из специфики деятельности и структуры баланса, основным риском для Банка является кредитный риск. В Банке действует многоуровневая система управления кредитным риском, позволяющая минимизировать риск возможных потерь при коммерческом кредитовании. Стратегическое руководство (утверждение кредитной политики, организация кредитной деятельности и управления кредитным риском) осуществляется Правлением Банка. Координация кредитной деятельности и принятие решений по вопросам кредитования осуществляются Кредитным комитетом. Оценка кредитных рисков проводится на постоянной основе с момента выдачи и до полного погашения ссуды. При вынесении профессионального суждения о категории качества кредита проводится комплексный и объективный анализ деятельности заемщика с учетом его финансового положения, качества обслуживания долга по ссуде, а также любых рисков заемщика: его внешних обязательств, о состоянии и функционировании рынка товаров и услуг, на котором он работает.

Особое внимание уделяется кредитной документации, качество которой обеспечивает необходимую защищенность Банка перед недобросовестным исполнением контрагентом своих обязательств. Проводится контроль и учет принятого Банком обеспечения обязательств клиентов. Помимо обеспечения, для целей снижения кредитного риска активно применяются обязательные условия, невыполнение которых дает Банку право досрочного исполнения контрагентом его обязательств, либо применения санкций. Такими условиями являются поддержание заданных финансовых показателей, ограничение возможностей обременения активов клиента и прочие условия. Наличие данных обязательных условий в кредитной документации позволяет Банку оперативно реагировать на изменение кредитоспособности контрагента.

На постоянной основе осуществляется контроль над ограничением концентрации рисков. Строго ограничивается размер кредита, предоставленного одному заемщику или группе связанных заемщиков (не более 25% от капитала Банка - норматив Н6) с целью снижения потерь от непредвиденных рисков, присущих деятельности заемщика (группы заемщиков), либо от преднамеренного отказа заемщика (группы заемщиков) от исполнения обязательств перед Банком. Контролируется размер кредитов крупным заемщикам (норматив Н7) с целью обеспечения достаточной диверсификации кредитного портфеля и ограничения концентрации крупных кредитных рисков. Соблюдается диверсификация кредитного портфеля по величине, срокам кредитования и видам кредитов, в связи с чем внедрена система лимитирования, в т.ч. ежемесячно устанавливался минимальный объем кредитов сроком размещения до 30 дней, лимиты выдач по срокам кредитования и общая величина кредитного портфеля.

Участники Банка, помимо постоянного контроля над качеством его кредитного портфеля и выполнением Банком установленных правил и процедур, непосредственно вовлечены в процесс принятия решений по одобрению кредитов с заинтересованностью.

В рамках процедуры страхования кредитных рисков Банком своевременно и в полном объеме создаются резервы на возможные потери по ссудам.

Для контроля и ограничения рисков по межбанковским операциям (кредиты, депозиты, конверсионные операции) в Банке проводится всесторонний анализ банков-контрагентов с целью установления и подтверждения лимитов. При рассмотрении каждого контрагента используется его финансовая отчетность и дополнительные данные, получаемые из средств массовой информации и других открытых источников.

Действующая система достаточно консервативна и позволяет избежать потерь на рынке межбанковского кредитования. Окончательное решение по лимитам принимается коллегиальным органом – Кредитно-инвестиционным комитетом, что обеспечивает всесторонний эффективный контроль над рисками по межбанковским операциям.

#### **2.4.8.2. Страновой риск**

Банк зарегистрирован в качестве юридического лица и осуществляет деятельность на территории Российской Федерации.

Страновые риски полностью зависят от экономической и политической ситуации в Российской Федерации в целом. Экономика России не защищена от рыночных спадов и замедления экономического развития в других странах мира, а также от масштабных экономических кризисов. Финансовые проблемы или обостренное восприятие рисков инвестирования в страны с развивающейся экономикой могут снизить объем иностранных инвестиций в Россию и оказать отрицательное воздействие на российскую экономику. Кроме того, поскольку Россия производит и экспортирует большие объемы природного газа и нефти, российская экономика особо уязвима перед изменениями мировых цен на природный газ и нефть, а падение цен природного газа и нефти может замедлить развитие российской экономики.

Страновой риск не выделяется как самостоятельный вид риска для управления, но обязательно учитывается при принятии решений по совершению операций с контрагентами и клиентами.

#### **2.4.8.3. Рыночный риск**

При управлении рыночными рисками Банк руководствуется требованиями, установленными нормативными актами Банка России, а также использует внутренние методики, соответствующие рекомендациям Базельского комитета по банковскому надзору.

##### **а) фондовый риск**

Подверженность Банка фондовому риску напрямую связана с осуществлением операций на рынке ценных бумаг и операций с иностранной валютой. С целью ограничения фондовых рисков Банком осуществляются вложения, в основном, в ценные бумаги, котируемые на рынке как высоколиквидные (вложения в ОФЗ, в облигации, акции), принимаются к учету векселя кредитных организаций, имеющих репутацию надежного партнера. Осуществляется мониторинг финансового состояния банков-контрагентов, текущего уровня риска проводимых активных операций.

##### **б) валютный риск**

Одним из основных компонентов рыночного риска в Банке является валютный риск. Основное внимание при управлении валютными рисками уделяется контролю за открытой валютной позицией.

Постоянный контроль реализованного валютного риска происходит при ежедневном анализе динамики ОВП в разных валютах (евро и доллар США) и динамики изменения соответствующего валютного курса. Определяется совокупная величина доходов (убытков), возникающих от переоценки активов и пассивов. На основе сложившейся ОВП, прогноза движения денежных средств по договорам и прогноза изменения курса национальной валюты оцениваются потенциальные доходы (убытки).

##### **в) процентный риск**

Задача управления процентным риском включает минимизацию этого риска в пределах прибыльности Банка и целей ликвидности. Управление процентным риском включает управление как активами, так и обязательствами Банка, т.е. политика размещения активов по максимальной доходности и аккумулирование ресурсов по минимальной стоимости.

Банк придерживается следующих принципов управления процентным риском: поддерживать диверсифицированный по ставкам, срокам, секторам хозяйства портфель активов. А также, выбирать как можно больше кредитов и ценных бумаг, которые можно легко реализовать на рынке. Управление процентным риском тесно переплетается с управлением кредитным риском, риском ликвидности, валютным, рыночным риском. Проведение единой процентной политики – важнейший инструмент управления процентным риском.

Ежеквартально Правлением Банка рассматриваются вопросы управления процентным риском. Для принятия органами управления адекватных решений по формированию структуры процентных активов и пассивов баланса, установления лимитов кредитования, средних процентных ставок размещения и привлечения структурные подразделения Банка готовят данные мониторинга рыночных процентных ставок по всему спектру используемых инструментов. Для оценки процентного риска в Банке применялся анализ разрывов срочной процентной структуры активов и обязательств (GAP-анализ), который основан на анализе несовпадения сроков погашения, исполнения или переоценки процентных активов и пассивов. Другой применяемый Банком метод измерения процентного риска – построение кривой доходности, которая представляет собой зависимость между процентными ставками по отдельным группам финансовых инструментов и сроками, оставшимися до их погашения. По полученной информации об изменениях формы и расположения кривой доходности Банк формирует представление о поведении процентных ставок в будущем и о том, как это поведение отразится на сравнимых доходах и динамике курсов.

#### **2.4.8.4. Риск ликвидности**

Важнейшим фактором привлечения клиентов и увеличения ресурсной базы является репутация Банка как надежного и стабильного партнера, способного выполнять принятые перед клиентами обязательства. Поэтому вопросам контроля за ликвидностью в Банке уделяется особое внимание.

Управление платежеспособностью и контроль за состоянием ликвидности в Банке осуществляется в соответствии с разработанной Политикой по управлению и оценке ликвидности в ООО «УралКапиталБанк», включающей принципы управления ликвидностью, а также процедуры и методы оценки риска ликвидности.

Основные направления политики Банка в сфере управления и контроля за состоянием ликвидности заключаются в:

- достижении максимально возможного уровня сбалансированности активов и пассивов;
- поддержании мгновенной, текущей, долгосрочной ликвидности на нормативно допустимых значениях;
- совершенствовании процедур и методов управления банковской ликвидностью и контроля за её состоянием.

Созданный механизм управления ликвидностью Банка направлен на решение таких основополагающих задач, как достижение минимального уровня избыточной и недопущение недостаточной ликвидности, поддержание оптимальных соотношений между платежеспособностью и доходностью, а также на минимизацию рисков ликвидности.

В этих целях в Банке на постоянной основе осуществляется ряд мероприятий, позволяющих регулировать состояние ликвидности на нормативном уровне. Ежедневно определяется потребность Банка в ликвидных средствах путем составления прогноза поступлений денежных средств и предстоящих платежей Банка, который в течение операционного дня уточняется. На основе складывающегося соотношения требований и обязательств в отношении финансовых инструментов принимаются соответствующие решения по оптимизации состояния ликвидности.

Ежедневно производится расчет обязательных нормативов ликвидности, устанавливаются лимиты остатков высоколиквидных активов для беспрепятственного осуществления банковских платежей, ежемесячно разрабатываются лимиты задолженности по кредитам по срокам их востребования. На постоянной основе анализируется выполнение нормативов ликвидности, проводится анализ активов и пассивов по срокам востребования и погашения, структуры активов и пассивов по источникам ресурсов и направлениям вложений, по степени их концентрации (диверсификации), рассчитывается ряд показателей оценки ликвидности.

Ежемесячно вся аналитическая информация, подготовленная службами Банка, рассматривается на заседаниях Комитета по управлению активами и пассивами, на основании которой при необходимости принимаются решения по реструктуризации активов и пассивов Банка, по видам, величине и срокам размещения ресурсов, по ограничению и выбору новых

направлений вложений. Кроме того, в целях осуществления контроля в сфере управления ликвидностью вопросы состояния ликвидности рассматриваются на заседаниях Правления Банка и на заседаниях Совета директоров.

Эффективность действующей системы управления риском ликвидности подтверждается тем, что Банк не имеет случаев нарушения обязательных нормативов ликвидности и при этом всегда своевременно и оперативно обслуживает платежи своих клиентов.

#### **2.4.8.5. Операционный риск**

Операционный риск представляет собой вероятность прямых или косвенных убытков в результате неуправляемых событий, недостатков организации бизнеса, неадекватного контроля, неверных решений, системных ошибок, которые имеют отношение к человеческим ресурсам, технологиям, имуществу, внутренним системам, взаимоотношениям с внутренней и внешней средой, законодательному регулированию и отдельным рисковому проектам. Операционный риск может проявиться в прямых убытках или росте издержек, в применении к Банку санкций, в ущербе для репутации, и в потере контроля за деятельностью Банка в целом.

Ключевым этапом управления операционным риском является контроль, который реализован в Банке на двух уровнях – текущий, позволяющий предотвратить ошибки, и последующий, который выявляет их после осуществления операций. В Банке организована четко налаженная система бизнес-процессов, регламентированных внутренними документами, в которых предусмотрено четкое разделение функций при проведении сделок. Расчеты по сделкам и их учет производится сотрудниками отдельных независимых подразделений. Отдельный сотрудник или подразделение не имеет возможности провести финансовую операцию от «начала до конца», не уведомив иные подразделения. Расчеты по каждой заключенной сделке производились только по факту получения от контрагента по надежным каналам связи подтверждения сделки с указанием ее основных характеристик. Любое изменение условий уже заключенной сделки подвергается пристальному контролю. В частности, внесение изменений в запись о сделке в автоматизированную систему учета невозможно в рамках прав сотрудников подразделения, заключившего сделку. В Банке осуществляется контроль рыночности цен – перед проведением сделок или перед проведением расчетов по ним, указанные в них цены подвергаются проверке на предмет адекватности рыночной конъюнктуры.

С целью снижения операционных рисков, связанных с функционированием автоматизированной банковской системы, в отчетном году Банк провел большую работу по внедрению нового программного обеспечения, которое позволяет поддерживать более высокий уровень контроля за проводимыми операциями, обеспечивать безопасность и предотвращает попытки несанкционированного доступа в АБС, предоставляет широкую возможность разграничения доступа к активам. Регулярно выполнялось резервирование, копирование информации базы данных в системе «RS-Bank» в соответствии с установленными нормативами документов компьютерной безопасности. Банком разработан регламент действий при возникновении форс-мажорных обстоятельств техногенного и природного характера.

Учитывая то обстоятельство, что потери Банка при возникновении и реализации операционного риска могут быть как прямые, так и косвенные, то и оценка этого риска в Банке производится в качественном и количественном выражении, затем определяется совокупная величина упущенных Банком возможностей получения доходов.

В целях продолжения подготовки к внедрению рекомендаций Базельского комитета на основании Указания ЦБ РФ № 15-2-1-9/2644 от 28.04.2009 г. «О подходе к расчету регулятивного капитала, минимально необходимого для покрытия операционного риска, основанном на внутренних оценках кредитных организаций», введено распределение валового дохода на основе стандартизированного подхода по направлениям деятельности Банка. Так же ведется аналитическая база данных операционного риска.

На эффективность управления банковскими рисками оказывает влияние кадровый потенциал. В соответствии с утвержденной Советом директоров Кадровой политикой в Банке производится тщательный отбор и расстановка кадров, методическая техучеба среди сотрудников, повышение их квалификационного уровня путем направления на курсы повышения квалификации, аттестация сотрудников на соответствие занимаемой должности и проверка знаний нормативных актов, регламентирующих банковскую деятельность.

#### 2.4.8.6. Правовой риск

Правовой риск – риск, связанный с возможными финансовыми потерями вследствие: несоблюдения Банком требований нормативных правовых актов и заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка); нарушения контрагентами нормативных правовых актов, а также условий заключенных договоров.

Управление правовыми рисками осуществляется Банком в соответствии с требованиями Банка России и внутренних нормативных документов Банка, определяющих распределение полномочий между различными подразделениями и органами управления Банка в процессе управления правовыми рисками, а также процедуры идентификации, оценки, мониторинга и контроля (минимизации) указанных рисков.

В целях минимизации правовых рисков Банком предусмотрены: стандартизация банковских операций и других сделок; установление внутреннего порядка согласования (визирования) Юридическим управлением заключаемых Банком договоров и проводимых банковских операций и сделок, отличных от стандартизированных; анализ влияния факторов правового риска на показатели деятельности Банка, осуществление на постоянной основе мониторинга изменений действующего законодательства; обеспечение доступа максимального количества сотрудников Банка к актуальной информации по законодательству и иные мероприятия.

Актуализированные типовые договора на привлечение средств населения во вклады.

В процессе осуществления кредитования по каждому факту выдачи кредитов осуществляется правовая экспертиза учредительных и иных документов Клиентов для определения возможности выдачи кредита и выявления уровня риска предоставления денежных средств. В случае обеспечения кредитов залогом проводится правовая экспертиза правоустанавливающих и иных документов по предмету залога. Юридическим управлением готовятся проекты договоров залога недвижимости.

Юридическое управление принимает участие при рассмотрении судебных дел по спорам третьих лиц, затрагивающих интересы Банка, в том числе по вопросам одобрения крупных сделок и сделок с заинтересованностью. При заключении договоров по хозяйственной деятельности Банка готовятся проекты договоров или проводится юридическая экспертиза проектов договоров, представляемых контрагентами.

Ведется список лиц, оказывающих существенное (прямое или косвенное) влияние на решения, принимаемые органами управления Банка.

### Раздел 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	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал»
введено с «30» января 2004 года	
Сокращенное фирменное наименование	ООО «УралКапиталБанк»
введено с «30» января 2004 года	

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

Фирменное наименование кредитной организации - эмитента является схожим с наименованием другого юридического лица: Открытое акционерное общество «Уральский капитал». Кредитная организация – эмитент имеет отличную организационно-правовую форму (общество с ограниченной ответственностью) от организационно-правовой формы указанного юридического лица. Фирменное наименование кредитной организации – эмитента содержит указание на характер ее деятельности путем использования слов "банк". Для своей индивидуализации Банк во всех документах указывает ИНН и ОГРН.

**Фирменное наименование кредитной организации – эмитента:**

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента зарегистрировано как товарный знак или знак обслуживания. Товарный знак, зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 19.07.2004 г., свидетельство № 299626 (номер заявки на регистрацию №2004716786). Срок истечения действия -18.07.2014 г.

Срок действия исключительного права на товарный знак продлен до 19.07.2024г. Запись о продлении срока внесена в Государственный реестр товарных знаков и знаков обслуживания Российской Федерации 7 августа 2014г.

**Предшествующие фирменные наименования и организационно-правовые формы кредитной организации – эмитента:**

Дата изменения	Полное фирменное наименование до изменения	Сокращенное фирменное наименование до изменения	Основание изменения
1	2	3	4
30.09.1993г.	ТОВАРИЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НЕДРА»	КБ «НЕДРА»	Решение общего собрания Учредителей – пайщиков Банка от 10.03.1993г. Протокол №1.
12.02.1997г.	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Недра»	ООО КБ «Недра»	Решение общего собрания Участников Банка от 12.02.1997г. протокол №1
30.01.2004г.	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал»	ООО «УралКапиталБанк»	Решение общего собрания Участников Банка от 30.01.2004г. протокол №1

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

Основной государственные регистрационный номер	1020200000402
Дата внесения в ЕГРЮЛ записи о первом представлении сведений о кредитной организации – эмитенте, зарегистрированной до введения в действие Федерального закона «О государственной регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей»:	«10» сентября 2002 года
наименование регистрирующего органа, внесшего запись о создании кредитной организации – эмитента в ЕГРЮЛ	Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Республике Башкортостан

Дата регистрации в Банке России:	«30» сентября 1993 года.
Регистрационный номер кредитной организации – эмитента в соответствии с Книгой государственной регистрации кредитных организаций:	2519

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

Кредитная организация - эмитент создана 30 сентября 1993г. на неопределенный срок.

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

Банк создан 30 сентября 1993 года в соответствии с решением Общего собрания Учредителей – пайщиков Банка от 10 марта 1993 года (протокол № 1) с наименованием КОММЕРЧЕСКИЙ БАНК «НЕДРА», образованный в виде товарищества с ограниченной ответственностью.

В соответствии с решением Общего собрания Участников Банка от 12.02.1997 года (протокол № 1) наименование организационно-правовой формы Банка приведено в соответствие с действующим законодательством и изменено на Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Недра» (ООО КБ «Недра»). В 1998 году открыт первый дополнительный офис Банка в г. Уфа - «Юрюзань».

В 2000 году получена лицензия на осуществление операций в иностранной валюте, а также осуществление купли-продажи иностранной валюты в наличной и безналичных формах.

Открыт второй дополнительный офис в г. Уфа по ул. Цюрупы, 80.

В 2003 году Уставный капитал Банка увеличен до 32 000 000 рублей.

В соответствии с решением Общего собрания Участников банка от 30 января 2004 года (протокол № 1) изменено полное фирменное и сокращенное наименование Банка на Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал» (сокращенное наименование – ООО «УралКапиталБанк»). Внедрена система дистанционного обслуживания клиентов «Клиент-Банк».

Банк становится членом Ассоциации кредитных организаций Республики Башкортостан  
Открыт третий дополнительный офис в г. Уфа «Инорс».

В 2005 году Банк включен в Реестр участников системы обязательного страхования вкладов. Уставный капитал Банка увеличен до 47 000 000 рублей. Внедрена система денежных переводов «Быстрая почта». Открыт четвертый дополнительный офис в г. Уфа «Первомайский».

В 2006 году Уставный капитал Банка увеличен до 114 900 000 рублей. Внедрена система денежных переводов «Анелик», создана собственная служба инкассации.

В 2007 году Уставный капитал Банка увеличен до 175 000 000 рублей. Изменен юридический адрес Банка, размещение Банка в новом современном здании. Открыто Операционное Управление. Открыт пятый дополнительный офис в г. Стерлитамак. Получена Генеральная лицензия. Получен статус аффилированного члена международной платежной системы «MasterCard». Получен статус ассоциированного члена международной платежной системы «Visainternational». Внедрены пластиковые карты «MasterCard», «Visa»

В 2008 году Уставный капитал увеличен до 229 450 000 рублей. Внедрена система денежных переводов «Лидер». Открыты четыре дополнительных офиса в городах Салават, Туймазы, Нефтекамск, дополнительный офис «Айский» в г. Уфа.

В 2009 году Банку присвоен рейтинг кредитоспособности В+ «Достаточный уровень кредитоспособности» Рейтинговым агентством «Эксперт РА». Банк стал лауреатом ежегодной международной премии в области банковского бизнеса «Банковское дело – 2009» в номинации «Лучший региональный банк: За эффективную деятельность регионального банка на российском финансовом рынке». Открыты два дополнительных офиса в г. Уфа «Сипайловский» и «Центральный» Открыт филиал в г. Краснодар. Открыто представительство в г. Москва. Внедрена система денежных переводов «Контакт». Включен в состав участников расчетной системы БЭСП.

В 2010 году увеличен уставный капитал до 300 000 000 рублей. Внедрена система денежных переводов «Вестерн Юнион».

В 2011 году открыт дополнительный офис в г. Уфа «Иремель». Открыты два дополнительных офиса филиала в г. Краснодар «Шевченко» и «Майорский».

21.07.2010 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» понизило рейтинг кредитоспособности ООО «УралКапиталБанк» с уровня В+ до уровня В «Удовлетворительный уровень кредитоспособности». Решающими факторами, повлиявшими на решение о снижении рейтинга, стали невысокий уровень достаточности капитала при неоптимальной структуре собственных

средств и значительный убыток за 1 квартал 2010 года при умеренно низкой рентабельности за 2009 год.

19.04.2011 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности ООО «УралКапиталБанк» до уровня В+ «Достаточный уровень кредитоспособности». Повышение рейтинга обусловлено докапитализацией Банка и покрытием убытка, полученного в первом квартале 2010 года, за счет стабильных компонентов финансового результата.

Решающим факторами, ограничивающими кредитоспособность Банка, являются недостаточно высокий уровень достаточности капитала при неоптимальной структуре собственных средств и недостаточная сбалансированность активов и пассивов на краткосрочном горизонте.

09.08.2011 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности ООО «УралКапиталБанк» на уровне В+ «Достаточный уровень кредитоспособности». Поддержку рейтингу Банка оказывают умеренно высокое качество ссудного портфеля, сбалансированность активов и пассивов по срокам на долгосрочном горизонте, хорошая диверсификация привлеченных средств по срокам.

Ограничивает уровень кредитоспособности ООО «УралКапиталБанк» очень низкий уровень достаточности капитала при неоптимальной структуре собственных средств. Кроме того, по-прежнему на уровень рейтинга оказывает давление высокий уровень иммобилизации.

В 2012 году увеличен уставный капитал до 464 000 000 рублей. Внедрена система денежных переводов «Золотая корона».

12.11.2012 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности ООО «УралКапиталБанк» до уровня В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «развивающийся». Развивающийся прогноз означает, что в среднесрочной перспективе равновероятны как сохранение рейтинга на текущем уровне, так и его понижение. Ранее у банка действовал рейтинг на уровне В+ «Достаточный уровень кредитоспособности», прогноз «позитивный».

Повышение рейтинга обусловлено укреплением конкурентных позиций банка в регионе присутствия при росте уровня диверсификации активов.

Ключевым фактором, оказывающим негативное влияние на рейтинг, является низкий уровень достаточности капитала при неоптимальной структуре собственных средств.

В 2013 году в состав источников дополнительного капитала Банка был включен субординированный облигационный займ, в объеме, зарегистрированном в отчете об итогах выпуска ценных бумаг – 220 000 000 (Двести двадцать миллионов) рублей.

05.11.2013 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности ООО «УралКапиталБанк» на уровне В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу - «развивающийся». Поддержку рейтингу банка оказывают приемлемый уровень обеспеченности ссудного портфеля, хорошая сбалансированность активов и пассивов по срокам на коротком временном горизонте и высокая доля «длинных» пассивов.

В апреле 2014г. ООО «УралКапиталБанк» перешел на новый современный инструмент дистанционного банковского обслуживания для корпоративных клиентов от ДБО-провайдера Faktura.ru.

06.05.2014 года Управлением Федеральной Службы Безопасности Российской Федерации по Республики Башкортостан предоставлена Лицензия № 1294 на осуществление деятельности в отношении шифровальных (криптографических) средств.

01.07.2014 г. с целью оптимизации организационной структуры Банка закрыто Московское представительство ООО «УралКапиталБанк».

15.09.2014 г. с целью оптимизации организационной структуры Банка закрыты дополнительные офисы «Шевченко» и «Майорский» в филиале «Кубань» ООО «УралКапиталБанк».

17.12.2014 года ООО «Рейтинговое агентство Эксперт» обновило рейтинг кредитоспособности ООО «УралКапиталБанк» - рейтинг кредитоспособности Банка - В+ «Достаточный уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу «развивающийся».

13.03.2015 года ООО «Рейтинговое агентство Эксперт» обновило рейтинг кредитоспособности ООО «УралКапиталБанк» - рейтинг кредитоспособности Банка - В+ «Достаточный уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу «негативный».

В IV квартале 2015 года Уставный капитал Банка увеличен до 574 000 000 рублей.

15.12.2015г. Рейтинговое Агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Банка на уровне В+, но с расшифровкой «невысокий уровень кредитоспособности», прогноз по рейтингу «негативный». Однако, это не означает ухудшение показателей деятельности Банка, и объясняется тем, что Агентство изменило свою рейтинговую шкалу, то есть ужесточило условия присвоения рейтинга. Прогноз «Негативный» означает, что в перспективе (есть вероятность) может быть изменен рейтинг.

15.12.2015 в целях оптимизации организационной структуры Банка на основании решения Совета Директоров (протокол №28 от 26.06.2015г.) закрыт дополнительный офис «Салават».

### 3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	450071, Российская Федерация, Республика Башкортостан, город Уфа, улица Рязанская, дом 10.
Адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц (адрес для направления почтовой корреспонденции):	450071, Российская Федерация, Республика Башкортостан, город Уфа, улица Рязанская, дом 10.
Номер телефона, факса:	Номер телефона: +7 (347) 232-99-11 Номер факса: +7 (347) 292-64-64
Адрес электронной почты:	uralcapital@ufanet.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, выпущенных и (или) выпускаемых ею ценных бумагах	<a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=32600">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=32600</a> , <a href="http://www.uralcapital.ru">http://www.uralcapital.ru</a>

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

Специальное подразделение кредитной организации – эмитента (третьего лица) по работе с акционерами и инвесторами кредитной организации – эмитента не сформировано.

### 3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН: 0276016368

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

Наименование:	Полное наименование филиала: филиал «Кубань» Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал». сокращенное наименование: филиал «Кубань» ООО «УралКапиталБанк»
Дата открытия:	12.05.2009г.
Место нахождения:	350059, Российская Федерация, Краснодарский край, г. Краснодар, Карасунский округ, улица Волжская, дом 75
Телефон:	+7 (861) 234-53-64, +7 (861) 234-53-66
ФИО руководителя:	Директор филиала Панина Наталья Михайловна
Срок действия доверенности руководителя:	до 31.12.2016г.

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

#### 3.2.1. Основные виды экономической деятельности кредитной организации – эмитента

ОКВЭД: 65.12

#### 3.2.2. Основная хозяйственная деятельность эмитента

#### 3.2.3. Материалы, товары (сырье) и поставщики эмитента

#### 3.2.4. Рынки сбыта продукции (работ, услуг) эмитента

Эмитенты, являющиеся акционерными инвестиционными фондами, страховыми или кредитными организациями, ипотечными агентами, специализированными обществами, вместо сведений, предусмотренных подпунктами 3.2.2 - 3.2.4 ежеквартального отчета, раскрывают сведения, предусмотренные подпунктом 3.2.6. ежеквартального отчета.

#### 3.2.5. Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ

*Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента лицензий (разрешений, допусков к отдельным видам работ):*

1)

Вид лицензии (деятельности, работ)	Генеральная лицензия на осуществление банковских операций
Номер лицензии (разрешения) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	2519
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	17.09.2014г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

2)

Вид лицензии (деятельности, работ)	Лицензия на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя)
Номер лицензии (разрешения) или документа,	1294

подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	
Дата выдачи лицензии (разрешения, допуска)	06.05.2014г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Управление федеральной службы безопасности Российской Федерации по Республике Башкортостан
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

### **3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг**

Эмитенты, являющиеся акционерными инвестиционными фондами, страховыми или кредитными организациями, ипотечными агентами, специализированными обществами, вместо сведений, предусмотренных подпунктами 3.2.2 - 3.2.4 ежеквартального отчета, раскрывают сведения, предусмотренные подпунктом 3.2.6. ежеквартального отчета.

#### **3.2.6.1. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся акционерными инвестиционными фондами**

ООО «УралКапиталБанк» не является акционерным инвестиционным фондом.

#### **3.2.6.2. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся страховыми организациями**

ООО «УралКапиталБанк» не является страховой организацией.

#### **3.2.6.3. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся кредитными организациями**

*Доля доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации) в общей сумме полученных за соответствующий отчетный период доходов кредитной организации – эмитента за последний завершенный отчетный год и за отчетный период, состоящий из трех месяцев текущего года:*

Наименование доходов	2014 год	1-й квартал 2015 года	2015 год	1-й квартал 2016 года
Доход от кредитования юридических и физических лиц, размещения средств в кредитных организациях, (тыс.руб.)*	969 779	161 621	737 894	260 347
Доля дохода от кредитования юридических и физических лиц, размещения средств в кредитных организациях в общей сумме доходов, %*	95,8	96,7	95,6	98,4
Нетто-доход от вложений и операций с ценными бумагами, (тыс.руб.)*	12 424	3 246	-2 798	0
Доля нетто-доход от вложений и операций с ценными бумагами в общей сумме доходов, %*	1,2	1,9	-0,4	0
Нетто-доход от операций с иностранной валютой (включая переоценку), (тыс.руб.)*	- 7 612	- 3 865	6 369	-1 381
Доля нетто-доход от операций с иностранной валютой (включая	-0,7	-2,3	0,9	-0,5

переоценку) в общей сумме доходов, %*				
Нетто-доход от операций, приносящих комиссионный доход (тыс.руб.)*	37 538	6 158	30 262	5 723
Доля нетто-доход от операций, приносящих комиссионный доход в общей сумме доходов, %*	3,7	3,7	3,9	2,1

***Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации) на 10 и более процентов по сравнению с аналогичным периодом предшествующего года и причины таких изменений:***

Основными источниками доходов Банка являются доходы от кредитования юридических и физических лиц, а также от размещения средств в кредитных организациях.

За 2015 год процентные доходы от кредитования юридических и физических лиц, а также от размещения средств в кредитных организациях составили 737,9 млн. руб., что на 23,9% или на 231,9 млн. руб. в абсолютном выражении, ниже по сравнению с 2014 годом, что стало результатом снижения кредитного портфеля юридических и физических лиц (в связи с возвратом депозитов юридических лиц в конце 2014 и в начале 2015 года).

За 2015 год от операций с ценными бумагами получен убыток в размере 2,8 млн. руб., против прибыли 12,4 млн. руб. за 2014 год. В связи с нестабильной ситуацией на финансовых рынках в 2015 году Банком сокращен объем операций с ценными бумагами и перераспределен в более доходные активы.

За 2015 год чистые доходы от операций с иностранной валютой (с учетом переоценки) составили 6,4 млн. руб., против убытка 7,6 млн. руб. за 2014 год. Получение чистой прибыли от операций с иностранной валютой стало результатом четкого контроля и регулирования открытой валютной позиции, своевременного мониторинга конкурентоспособности курсов покупки-продажи иностранной валюты.

Чистые комиссионные доходы за 2015 год составили 30,3 млн. руб., что на 19% ниже, чем за аналогичный период прошлого года (37,5 млн. руб.).

За 1-й квартал 2016 года процентные доходы от кредитования юридических и физических лиц, а также от размещения средств в кредитных организациях составили 260,3 млн. руб. увеличившись на 61,1% или на 98,7 млн. руб. в абсолютном выражении, по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, что стало результатом увеличения кредитного портфеля юридических и физических лиц.

В 1-м квартале 2016 года Банк не проводил операций с ценными бумагами. За 1-й квартал 2016 года от операций с иностранной валютой (с учетом переоценки) получен убыток в размере 1,4 млн. руб., против убытка 3,9 млн. руб. за аналогичный период прошлого года.

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

Деятельность Банка ведется на территории Российской Федерации, в связи с чем весь доход за рассматриваемый период был получен по операциям, проведенным 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:***

Кредитная организация – эмитент не осуществляла выпуск облигаций с ипотечным покрытием.

#### 3.2.6.4. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся ипотечными агентами

ООО «УралКапиталБанк» не является ипотечным агентом.

#### 3.2.6.5. Сведения о деятельности эмитентов, являющихся специализированными обществами

ООО «УралКапиталБанк» не является специализированным обществом.

#### 3.2.7. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является добыча полезных ископаемых

Добыча полезных ископаемых, включая добычу драгоценных металлов и драгоценных камней, не является деятельностью ООО «УралКапиталБанк».

Организации, подконтрольные ООО «УралКапиталБанк», не ведут деятельность по добыче полезных ископаемых.

#### 3.2.8. Дополнительные сведения об эмитентах, основной деятельностью которых является оказание услуг связи

Оказание услуг связи не является основной деятельностью ООО «УралКапиталБанк».

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

*Краткое описание планов кредитной организации - эмитента в отношении будущей деятельности и источников будущих доходов:*

Основной стратегической целью ООО «УралКапиталБанк» является усиление конкурентной позиции как надежного и динамично развивающегося российского финансового института, способного сохранить стабильность в периоды экономических волнений. Для увеличения своей доли рынка Банк стремится к активной территориальной экспансии и одновременно к выходу на новый уровень качества предоставления банковских услуг.

Стратегия Банка предусматривает:  
увеличение собственных средств (капитала);  
преобразование организационно правовой формы банка в акционерное общество;  
получение лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг;  
дальнейшее развитие современных банковских технологий.  
Источники будущих доходов связаны с осуществлением Банком основной деятельности.

### 3.4. Участие кредитной организации - эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях.

Наименование организации:	Ассоциация Кредитных Организаций Республики Башкортостан
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Членство и участие в деятельности Ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	Участие в управлении делами Ассоциации, внесение на рассмотрение органов управления Ассоциации предложение по вопросам деятельности
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 12.07.2004 г.

Наименование организации:	Платежная система «Международные Денежные Переводы ЛИДЕР»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Банк является участником платежной системы
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	
Срок участия кредитной организации	с 2008 г., бессрочно

- эмитента в организации	
--------------------------	--

  

Наименование организации:	Российская межбанковская система денежных переводов и платежей «CONTACT»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Банк является участником платежной системы
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 2009 г., бессрочно

  

Наименование организации:	Российская межбанковская платежная система «Золотая корона»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Банк является участником платежной системы «Золотая корона»
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 2012 г., бессрочно

  

Наименование организации:	Международная платежная система «WesternUnion»
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Банк является участником платежной системы
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 2010 г., бессрочно

  

Наименование организации:	Банковская электронная система платежей (БЭСП)
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Банк является участником системы срочных платежей «БЭСП»
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 2009 г., бессрочно

  

Наименование организации:	Некоммерческая ассоциация «Международная платежная система Visa International».
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Банк является членом международной системы Visa
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 2007 г., бессрочно

  

Наименование организации:	Некоммерческая ассоциация «Международная платежная система MasterCard».
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Банк является членом международной системы MasterCard
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	

Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 2007 г., бессрочно
Наименование организации:	Некоммерческая организация «Московская международная валютная ассоциация» (ММВА)
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	Банк является членом участником Московской международной валютной ассоциации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	с 30.03.2016 г.

***Описание характера зависимости результатов финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента от иных членов организации:***

Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента не зависят от иных членов организации.

**3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)**

Кредитная организация – эмитент не имеет подконтрольных организаций.

**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**

***Информация о первоначальной (восстановительной) стоимости основных средств и сумме начисленной амортизации:***

Наименование группы объектов основных средств	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации, руб.
1	2	3

Отчетная дата: «01» января 2016 года

Здания	452010264,87	100131119,28
Оборудование	58800326,53	43802441,11
Прочее	12421611,99	6622416,50
Транспортные средства	15517968,91	7663700,15
Итого:	538750172,30	158219677,04

Отчетная дата: «01» апреля 2016 года

Здания	424932000,00	96914408,24
Оборудование	59628231,81	44986245,87
Прочее	15593663,60	6734822,90
Транспортные средства	15517968,91	8283268,05
Итого:	515671864,32	116918745,06

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

Амортизация начисляется линейным методом исходя из первоначальной (восстановительной) стоимости объекта основного средства и срока его полезного использования.

**Результаты последней переоценки основных средств и долгосрочно арендуемых основных средств, осуществленной в течение последнего завершенного финансового года:**

Дата проведения последней переоценки объектов недвижимости: «29» января 2016 г. (по состоянию на «01» января 2016 г.).

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

Отчетная дата: «01» января 2016 года

здания	452010264,87	351879145,59	424932000,00	294063376,51	
Итого	452010264,87	351879145,59	424932000,00	294063376,51	«29»января 2016г. экспертное заключение /сравнительный подход

**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 ООО «УралКапиталБанк», нет.

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

Фактов обременения основных средств нет.

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

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

**Динамика показателей, характеризующих результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, в том числе ее прибыльность и убыточность, за последний завершенный отчетный год и за отчетный период состоящий из трех месяцев текущего года, а также за аналогичные периоды предшествующего года:**

(тыс. руб.)

№ п/п	Наименование статьи отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма)	01.01.2015 г.	01.01.2016 г.	01.04.2015 г.	01.04.2016 г.
1	2	3	4	5	6
1	Процентные доходы, всего, в том числе:	978 987	748 082	164 896	260 347
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	36 173	27 333	6 801	33 489
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	933 606	710 561	154 820	226 858
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0

1.4	От вложений в ценные бумаги	9 208	10 188	3 275	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	645 600	517 951	126 801	168 856
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	0	0	0	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	603 050	484 154	118 816	160 903
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	42 550	33 797	7 985	7 953
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	333 387	230 131	38 095	91 491
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:	-5 741	-87 612	-30 006	-10 661
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	1 256	-13 718	-1 622	-2 120
5.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	327 646	142 519	8 089	80 830
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	-10	-61	-29	0
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	3 226	-11 489	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	-1 436	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	10 056	13 377	6 441	1 748
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	-17 668	-7 008	-10 306	-3 129
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	0	0	0
12	Комиссионные доходы	42 767	35 701	7 139	6 932
13	Комиссионные расходы	5 229	5 439	981	1 209
14	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, имеющимся в наличии для продажи	0	0	0	0
15	Изменение резерва на возможные потери по ценным бумагам, удерживаемым до погашения	0	0	0	0
16	Изменение резерва по прочим потерям	-2 192	-269	-1 163	-306
17	Прочие операционные доходы	34 314	25 773	5 631	7 700
18	Чистые доходы (расходы)	392 910	191 668	14 821	92 566
19	Операционные расходы	445 318	314 759	73 453	85 365
20	Прибыль до налогообложения	-52 408	-123 091	-58 632	7 201
21	Начисленные (уплаченные) налоги	15 295	12 492	1 729	2 714
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	-67 703	-135 583	-60 361	4 487

Приводятся показатели в соответствии с формами бухгалтерской отчетности «Отчет о финансовых результатах (публикуемая форма)», установленными Центральным банком Российской Федерации.

**Экономический анализ прибыльности или убыточности кредитной организации - эмитента исходя из динамики приведенных показателей:**

2015 год

В структуре доходов Банка преобладают процентные доходы, которые составили 748 082 тыс. руб. Доля доходов по кредитам юридическим и физическим лицам в процентных доходах составила 95%. Процентные расходы составили 517 951 тыс. руб., доля процентных расходов по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) составила 94%. По результатам 2015 года Банк получил убыток в размере 135 583 тыс. руб.

1 квартал 2016 года

В структуре доходов Банка преобладают процентные доходы, которые составили 260 347 тыс. руб. Доля доходов по кредитам юридическим и физическим лицам в процентных доходах составила 87%. Процентные расходы составили 168 856 тыс. руб., доля процентных расходов по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) составила 95%. По результатам 1 квартала 2016 года Банк получил прибыль в размере 4 487 тыс. руб.

**Отдельные (несовпадающие) мнения органов управления кредитной организации - эмитента относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента и аргументация, объясняющая их позицию:**

Мнения членов органов управления кредитной организации-эмитента относительно упомянутых причин и степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, 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 причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, 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:**

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента относительно причин, которые привели к убыткам или прибыли кредитной организации – эмитента, и (или) степени их влияния на результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, отсутствуют.

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

**Сведения о выполнении обязательных нормативов деятельности кредитной организации – эмитента за последний завершённый отчетный год и за отчетный период, состоящий из трех месяцев текущего года, а также за аналогичные периоды предшествующего года:**

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
за 2015 год (по состоянию на 01.01.2016 г.)				
01.01.2016	H1.0	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 10%	14,56
01.01.2016	H1.1	Достаточности базового капитала	Min 5%	7,18
01.01.2016	H1.2	Достаточности основного капитала	Min 5,5%	7,18

01.01.2016	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	72,29
01.01.2016	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	106,54
01.01.2016	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	20,79
01.01.2016	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	23,98
01.01.2016	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	442,57
01.01.2016	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,07
01.01.2016	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,29
01.01.2016	H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0,0
за 2014 год (по состоянию на 01.01.2015 г.)				
01.01.2015	H1.0	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 10%	13,7
01.01.2015	H1.1	Достаточности базового капитала	Min 5%	6,1
01.01.2015	H1.2	Достаточности основного капитала	Min 5,5%	6,1
01.01.2015	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	89,3
01.01.2015	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	78,3
01.01.2015	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	43,5
01.01.2015	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	23,1
01.01.2015	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	450,9
01.01.2015	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,1
01.01.2015	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,7
01.01.2015	H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0,0
за 1 квартал 2016 года (по состоянию на 01.04.2016 г.)				
01.04.2016	H1.0	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 10%	13,65

01.04.2016	H1.1	Достаточности базового капитала	Min 5%	6,74
01.04.2016	H1.2	Достаточности основного капитала	Min 5,5%	6,74
01.04.2016	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	169,76
01.04.2016	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	153,80
01.04.2016	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	34,74
01.04.2016	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	24,36
01.04.2016	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	469,63
01.04.2016	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,04
01.04.2016	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,34
01.04.2016	H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0,0
за 1 квартал 2015 года (по состоянию на 01.04.2015 г.)				
01.04.2015	H1.0	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 10%	17,0
01.04.2015	H1.1	Достаточности базового капитала	Min 5%	7,0
01.04.2015	H1.2	Достаточности основного капитала	Min 5,5%	7,0
01.04.2015	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	102,9
01.04.2015	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	79,6
01.04.2015	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	21,4
01.04.2015	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	24,0
01.04.2015	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	302,2
01.04.2015	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,0
01.04.2015	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	0,6
01.04.2015	H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0,0

**Сведения о выполнении обязательных нормативов, дополнительно установленных Банком России для кредитных организаций - эмитентов облигаций с ипотечным покрытием за последний отчетный период:**

Кредитная организация-эмитент эмиссию облигаций с ипотечным покрытием не осуществляла.

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

Обязательные нормативы деятельности кредитной организацией-эмитентом выполняются.

**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:**

Как видно из приведенных в таблице данных в течение рассматриваемого периода структура активов и пассивов Эмитента оставалась достаточно сбалансированной, что выражено в выполнении всех обязательных нормативов, установленных Банком России.

**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 членов 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, 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 позицию:**

Особые мнения членов совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации - эмитента или членов коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента 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, отсутствуют.

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

**Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют пять и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания отчетного периода:**

##### **А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:**

Вложения кредитной организации - эмитента в эмиссионные ценные бумаги, которые

составляют пять и более процентов всех ее финансовых вложений по состоянию на «01» января 2016 года отсутствуют.

Вложения кредитной организации - эмитента в эмиссионные ценные бумаги, которые составляют пять и более процентов всех ее финансовых вложений по состоянию на «01» апреля 2016 года отсутствуют.

#### **Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:**

Вложения кредитной организации - эмитента в неэмиссионные ценные бумаги, которые составляют пять и более процентов всех ее финансовых вложений по состоянию на «01» января 2016 года отсутствуют.

Вложения кредитной организации - эмитента в неэмиссионные ценные бумаги, которые составляют пять и более процентов всех ее финансовых вложений по состоянию на «01» апреля 2016 г. отсутствуют.

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

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

Вложений Кредитной организации – эмитента в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций, составляющих пять и более процентов всех его финансовых вложений по состоянию на «01» января 2016 года нет.

Вложений Кредитной организации – эмитента в доли участия в уставных (складочных) капиталах организаций, составляющих пять и более процентов всех его финансовых вложений по состоянию на «01» апреля 2016 года нет.

***Информация об иных финансовых вложениях:***

Иных финансовых вложений кредитной организации - эмитента, составляющих 5 и более процентов всех его финансовых вложений по состоянию на «01» января 2016 года нет.

Иных финансовых вложений кредитной организации - эмитента, составляющих 5 и более процентов всех его финансовых вложений по состоянию на «01» апреля 2016 года нет.

***Информация о величине потенциальных убытков, связанных с банкротством организаций (предприятий), в которые были произведены инвестиции, по каждому виду указанных инвестиций:*** отсутствует.

***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 эмитента размещены на депозитных или иных счетах таких кредитных организаций:***

Кредитная организация – эмитент не размещала средства на депозитных или иных счетах в банках и иных кредитных организациях в величине пять и более процентов всех его финансовых вложений, лицензии которых были приостановлены либо отозваны, а также при принятии решения о реорганизации, ликвидации таких кредитных организаций, о начале процедуры банкротства, либо о признании таких организаций несостоятельными (банкротами).

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

Все расчеты производились по стандартам бухгалтерской отчетности Российской Федерации.

При этом использовались следующие основные нормативные документы:

- Положение «О правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» от 16.07.2012 г. N 385-П (с изменениями и дополнениями);

- Указание ЦБР от 12 ноября 2009 г. N 2332-У "О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации.

- Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери» от 20.03.2006 г. N 283-П;

- Положение «О порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности» от 26.03.2004 г. N 254-П.

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

*Информация о составе, о первоначальной (восстановительной) стоимости нематериальных активов и величине начисленной амортизации за последний отчетный период:*

Наименование группы объектов нематериальных активов	Первоначальная (восстановительная) стоимость, руб.	Сумма начисленной амортизации руб.
1	2	3

Отчетная дата: 01.01.2016г.

Товарный знак ООО «УралКапиталБанк»	10000,00	10000,00
Итого:	10000,00	10000,00

Отчетная дата: 01.04.2016г.

Компьютерное программное обеспечение	2861590,97	142542,11
Итого:	2861590,97	142542,11

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

- Положение о Правилах ведения бухгалтерского учета в кредитных организациях, расположенных на территории Российской Федерации» № 385-П от 16.07.2012г;
- Положение «О порядке бухгалтерского учета основных средств, нематериальных активов, недвижимости, временно неиспользуемой в основной деятельности, долгосрочных активов, предназначенных для продажи, запасов, средств труда и предметов труда, полученных по договорам отступного, залога, назначение которых не определено в кредитных организациях» № 448-П от 22.12.2014г.

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

*Информация о политике кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, включая сведения о затратах на осуществление научно – технической деятельности за счёт собственных средств кредитной организации - эмитента за последний завершённый отчетный год и за отчетный период, состоящий из трех месяцев текущего года:*

За 2015 год и за 1 квартал 2016 года кредитная организация – эмитент не разрабатывала политику в области научно-технического развития, соответственно, не производила затраты за счет собственных средств на осуществление научно-технической деятельности. Приоритетным направлением являются инвестиции в информационные технологии, позволяющие создать оперативную среду взаимодействия с клиентами, снизить операционные издержки.

*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:*

Основные направления использования объектов интеллектуальной собственности - программных продуктов и собственных разработок, - создание оперативной среды взаимодействия с клиентами, снижение операционных издержек при осуществлении основной деятельности кредитной организации – эмитента.

ООО «УралКапиталБанк» является исключительным обладателем прав на Товарный знак, зарегистрированный в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 19.07.2004 г., свидетельство №299626 (номер заявки на регистрацию №2004716786). Срок действия исключительного права продлен до 19.07.2024г.

Основными направлениями использования Товарного знака кредитной организации – эмитента являются:

с точки зрения экономического аспекта - выработка у потенциальных потребителей услуг Банка узнаваемости (индивидуализации) при выборе Банка, ожидаемых свойствах и уровне услуг, выделение услуг ООО «УралКапиталБанк» из перечня услуг прочих кредитных организаций, обеспечивает в сознании потребителей мнение, что предлагаемые услуги не являются «подделкой» от имени ООО «УралКапиталБанк»;

с точки зрения рекламирования - создание воспроизводимых положительных ассоциативных невербальных коммуникаций для индивидуализации банка в процессе взаимодействия с клиентами, и перманентного расширения аудитории потребителей услуг Банка, помогает стимулировать и сохранять спрос на предлагаемые ООО «УралКапиталБанк» услуги на основе доверия потребителя к товарному знаку Банка, выделение Банка из конкурентной среды, формирование положительного имиджа Банка.

ООО «УралКапиталБанк» является исключительным обладателем прав на Товарный знак, зарегистрированный в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 16.01.2015 г., свидетельство № 532092 (номер заявки на регистрацию № 2013737119). Срок действия исключительного права до 28.10.2023г.

Результаты использования основных для кредитной организации - эмитента объектов интеллектуальной собственности - создание оперативной среды взаимодействия с клиентами, снижение операционных издержек при осуществлении основной деятельности кредитной организации – эмитента.

Используемый Товарный знак позволил Банку индивидуализироваться, сформировать положительный имидж Банка как надежного, стабильного и развивающегося кредитного учреждения и тем самым поддерживать высокий спрос на услуги Банка.

***Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков действия основных для кредитной организации - эмитента патентов, лицензий на использование товарных знаков:***

Факторы риска, связанные с возможностью истечения сроков лицензий на использование товарных знаков, по мнению кредитной организации – эмитента, незначительны, т.к. кредитная организация-эмитент удовлетворяет всем лицензионным требованиям и условиям.

ООО «УралКапиталБанк» проводится постоянная работа по охране и своевременному продлению сроков действия регистраций товарных знаков.

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

***Основные тенденции развития банковского сектора экономики, в которой кредитная организация - эмитент осуществляет основную деятельность, за последний завершённый отчётный год и за соответствующий отчётный период, состоящий из 3 месяцев текущего года, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:***

##### 2015 год

2015 год характеризуется подстройкой финансовой системы и экономики в целом к существующим экономическим условиям. Банковский сектор продолжил свою деятельность в неблагоприятных условиях. На всем прогнозном горизонте, как и ранее, ожидается сохранение санкций, ограничивающих доступ российских компаний к внешнему финансированию и использованию импорта высокотехнологичной продукции для осуществления инвестиций.

В промышленном секторе сохраняется спад деловой активности при падении объемов производства и слабом спросе. Реальные доходы населения и зарплаты продолжают снижаться.

Снижение доходов привело к новому падению объема розничных продаж и как следствие, к сокращению объемов розничного кредитования.

По состоянию на 01.01.2016 733 кредитных организаций имеют право осуществлять банковские операции. По сравнению с 01.01.2015 их количество снизилось на 102 единицы.

По итогам 2015 года активы кредитных организаций увеличились на 6,4%.

Объем кредитов физических лиц в 2015 году сократился на 5,7%, в то время как по итогам соответствующего периода 2014 года был отмечен прирост в 13,8%. Уровень просроченной задолженности по кредитам физических лиц за 2015 года увеличился с 5,9% до 8,01%.

Темп прироста объема кредитов юридических лиц по итогам 2015 года составил 12,7%. Уровень просроченной задолженности по кредитам юридических лиц за отчетный период увеличился с 4,2% до 6,2%.

По итогам 2015 года в банковском секторе, несмотря на нормализацию ситуации с рублевой ликвидностью, Банк России сохранил роль важного источника предоставления ликвидности. Доля средств, привлеченных от Банка России, в пассивах коммерческих банков снижается с 12,0% до 6,5%.

Прирост привлеченных средств физических лиц в 2015 году составил 25,2%, что связано с увеличением нормы сбережения населения, традиционно наблюдающимся в периоды негативной макроэкономической обстановки.

Объем привлеченных средств юридических лиц по итогам 2015 года увеличился на 11,8%.

По итогам года российскими кредитными организациями была получена прибыль в размере 192 млрд. руб. (за аналогичный период 2014 г. – прибыль 589 млрд. руб.).

Таким образом, неблагоприятная экономическая ситуация по-прежнему является основным фактором, оказывающим негативное влияние на развитие отечественного банковского сектора.

#### 1 квартал 2016г.

I квартал 2016 года характеризуется подстройкой к ситуационным изменениям в российской экономики. В начале 2016 года баланс рисков ускорения роста потребительских цен и снижение экономической активности существенно снизился. Однако по-прежнему оказывают влияние девальвационные и инфляционные ожидания. Цены на нефть характеризуются существенной волатильностью.

В банковском секторе сохраняется тенденция к снижению склонности к риску у основных групп участников рынка, проявляющаяся в активизации операций с более крупными и надежными контрагентами. Усилилось влияние изменений ключевой ставки Банка России на параметры и объемы операций кредитных организаций. Первоначально это выразилось в повышении ставки по депозитам физических лиц и организаций, связанное с усиливающейся конкуренцией за вкладчиков между банками в условиях снижения доступности других источников фондирования. Однако в условиях возросшей стоимости розничного фондирования и требований Банка России ставки сместились в сторону снижения.

По итогам I квартала 2016 года количество действующих кредитных организаций составило 707 единиц. В отчетном периоде 2016 года была отозвана (аннулирована) лицензия у 26 кредитных организаций (по данным ЦБ РФ).

Вклады физических лиц в банках РФ I квартал 2016 года выросли и составили 22 519 млрд. руб. Структура вкладов характеризуется следующим образом: срок до 30 дней - 15,2%; от 31 дня до 1 года – 38,0%; свыше 1 года – 46,9%.

Объем привлеченных средств юридических лиц составил 27 800,2 млрд. руб. Депозиты и прочие средства юр. лиц составили 17 137,8 млрд. руб.

Банковский сектор выделил в качестве кредитов юридических и физических лиц в рассматриваемом периоде 2016 года 56 276,1 млрд. руб., следует из опубликованного отчета департамента банковского надзора Банка России. Объем просроченной задолженности на 01.04.2016 года составил 3 122,7 млрд. руб., показав рост на 0,3% по сравнению с 01.01.2016. Кредиты, предоставленные юридическим лицам в I квартале 2016 года, составили 62,7%; кредиты, предоставленные физическим лицам в отчетном периоде составили 20,5%; на кредиты, депозиты и прочие размещенные средства, предоставленные кредитным организациям приходится 16,8% от общего объема кредитов, выданных физическим и юридическим лицам.

По состоянию на 01.04.2016 финансовый результат действующих кредитных организаций характеризуется следующим образом: прибыльные кредитные организации – 467 единиц, убыточные – 232 единицы. За I квартал 2016 года банки заработали 239 559,0 млн. руб. Убытки составили – 130 259,5 млн. руб. Доля убыточных кредитных организаций составила 32,8%.

Общая оценка результатов деятельности банков характеризуется как стабильная, при оказании давления в виде санкций, перебоев с ликвидностью, ростом проблемных активов. В сложившейся экономической ситуации банковский сектор справляется со своей функциональной ролью по обеспечению финансирования субъектов экономики.

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

В течение I квартала 2016 года Банк продолжил развитие, совершенствование и модернизацию бизнес-процессов, банковских продуктов и услуг. По состоянию на 01.04.2016 года Банк осуществляет свою деятельность через расположенные в г. Уфе Операционное управление в Головном офисе и 11 дополнительных офисов, в том числе в гг. Стерлитамаке, Туймазах и Нефтекамске, а также филиал «Кубань» в г. Краснодар. Действующая сеть структурных подразделений кредитных организаций оказывает полный спектр банковских услуг юридическим и физическим лицам.

ООО «УралКапиталБанк» сохраняет свои позиции на рынке банковских услуг и занимает 3 место по размеру кредитов, выданных физическим лицам, предприятиям, организациям. По состоянию на 01.04.2016 года на долю Банка приходится около 15% объема корпоративных кредитов, выданных кредитными организациями, зарегистрированными на территории РБ.

Банк обладает определенными преимуществами перед банками из других регионов:

-хорошее знание социально-экономических проблем региона и потребностей хозяйствующих субъектов;

-высокая деловая репутация (ген. лицензия, четкость, своевременность расчетов), сложившиеся за многолетний опыт работы на рынке банковских услуг);

-высокий уровень информационной прозрачности;

-наличие собственной недвижимости для размещения банковских офисов;

-согласованность активов и пассивов Банка по срокам, объемам, валюте.

-нацеленность на работу с каждым потенциальным клиентом путем адаптации банковских услуг к потребностям клиентов.

Деятельность Банка характеризуется хорошей сбалансированностью активов и пассивов по срокам на краткосрочном и долгосрочном горизонте, высоким уровнем обеспеченности ссудного портфеля, низким уровнем принимаемых валютных рисков.

***Отдельное (несовпадающее) мнение каждого из органов управления кредитной организации - эмитента относительно представленной информации и аргументация, объясняющая их позицию:***

Представленная информация выражает мнение всех органов управления Кредитной организации – эмитента.

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

Члены совета директоров Кредитной организации - эмитента и члены коллегиального исполнительного органа Кредитной организации - эмитента особого мнения относительно упомянутых факторов и/или степени их влияния на показатели финансово-хозяйственной деятельности Кредитной организации - эмитента не имеют.

#### **4.7. 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:***

Стабильность банковского сектора экономики, как и финансовая стабильность каждой кредитной организации, зависит от стабильности экономической и политической ситуации в стране, уровня инфляции, а также ситуации на мировых финансовых и сырьевых рынках. Кредитная организация – эмитент уделяет большое внимание проведению сбалансированной политики управления активами и пассивами при минимизации банковских рисков путем учета всех факторов, оказывающих влияние на результат деятельности.

Ключевыми факторами, повлиявшими на деятельность Банка в I квартале 2016 года, стали: ухудшение макроэкономической ситуации и падение экономического роста, высокий уровень ключевой ставки, высокая стоимость фондирования, сокращение реальных доходов населения; создание дополнительных резервов на возможные потери по ссудам в связи с ужесточением нормативных требований и общей консервативностью, применяемой Банком кредитной политики; инвестиции в развитие бизнеса и модернизацию автоматизированных систем Банка, направленных на повышение уровня сервиса и надежности обслуживания клиентов.

Основными статьями, оказывающими наибольшее влияние на финансовый результат Банка, являются процентные доходы и расходы по средствам физических и юридических лиц, а также комиссионные доходы в составе непроцентных доходов.

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

Банк постоянно подвержен основным видам банковских рисков: кредитному, рыночному, операционному, правовому, риску ликвидности, риску потери деловой репутации и прочим. Поэтому Банком уделяется особое внимание минимизации банковских рисков путем детального изучения всех факторов, оказывающих влияние на результат деятельности от проводимых операций, что позволит снизить воздействие негативных факторов.

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

ООО «УралКапиталБанк» строит бизнес на основе международных стандартов, внедрения новых банковских технологий, совершенства бизнес-процессов. Банк удовлетворяет растущий спрос на кредиты. Последовательная политика органов управления Банка по развитию всех сфер деятельности, активная реализация намеченных программ позволит улучшить финансовые результаты кредитной организации - эмитента, добиться стабильной и продолжительной тенденции к их росту.

Система управления рисками в Банке постоянно совершенствуется с целью приведения в соответствие с вновь появляющимися требованиями Банка России, рекомендациями Базельского комитета по банковскому регулированию и надзору, объективными требованиями развития бизнеса Банка.

***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 снижения негативного эффекта факторов и условий, влияющих на деятельность Банка, ООО «УралКапиталБанк» уделяет существенное внимание качеству управления рисками, применяет диверсификацию внутри направлений банковского бизнеса (региональную, отраслевую и др.), проводит мониторинг внутрироссийского экономического состояния и денежно-кредитной политики.

В целях повышения конкурентоспособности Банк диверсифицирует продуктовые линии, привлекая новых и удерживая действующих клиентов, увеличивает скорость и качество обслуживания клиентов. Осуществляя дальнейшую оптимизацию бизнес-процессов и улучшение качества обслуживания клиентов, Банк намерен оставаться конкурентоспособным на рынке.

***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 завершённый отчётный период, а также вероятность наступления таких событий (возникновения факторов):**

Основными факторами, способными негативно отразиться на деятельности Банка, являются: общее ухудшение ситуации на финансовых рынках и в экономике страны в целом, которое может негативно сказаться на состоянии кредитного портфеля и ресурсной базы Банка. В целях снижения и хеджирования данных факторов Банком осуществляется постоянный контроль и анализ конкурентной среды, а также диверсификация и приведение к сопоставимости между собой привлекаемых и размещаемых средств, контроль за кредитными рисками по различным программам кредитования.

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

Одним из факторов, который мог бы улучшить результаты деятельности Банка является реализация мероприятий, предусмотренных стратегией Банка:

- увеличение собственных средств (капитала) Банка, что позволит Банку существенно увеличить объём активных операций и, следовательно, расширить состав банковских продуктов и услуг;
- совершенствование банковских технологий, в том числе: совершенствование внутренних технологий, развитие телекоммуникационной инфраструктуры, оптимизация расчетных потоков, совершенствование информационной безопасности;
- развитие партнерских отношений с клиентами;
- расширение спектра банковских услуг, повышение привлекательности и доступности банковских услуг для целевых клиентских сегментов;
- повышение эффективности работы с клиентами в условиях конкуренции, в частности за счет качества обслуживания и гибкой тарифной политики;
- повышение инвестиционной привлекательности бизнеса;
- увеличение масштабов бизнеса при повышении качества услуг.

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

**Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации – эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом:**

На рынке банковских услуг Республики Башкортостан выделяются следующие три основные конкурентные группы кредитных организаций:

- филиалы крупных федеральных банков, особенно отделения Сбербанка России и филиалы ОАО «УРАЛСИБ»;
- республиканские кредитные организации;
- филиалы и представительства иностранных кредитных организаций.

С точки зрения обслуживания населения конкурентную среду так же составляют организации:

- УФПС РБ – филиал ФГУП «Почта России»;
- небанковские кредитные организации;
- федеральные и региональные сети салонов сотовой связи, в которых оформляются банковские карты и целевые кредиты (Евросеть, Связной, МТС, и др.);
- компании, работающие в сегменте платежных терминалов самообслуживания (QIWI, CyberPlat и др.);
- компании, работающие на фондовом рынке (ЗАО «ИК «ФИНАМ» и др.);
- системы денежных переводов (Золотая Корона, Contact, Unistream и др.);
- кредитные кооперативы;
- центры микрокредитования населения;
- электронные системы расчетов и переводов (Яндекс-деньги, Webmoney, Qiwi-кошелек др.).

Сегодня лидерами на рынке банковских услуг Республики Башкортостан являются: Башкирское отделение Сбербанка России и филиалы ОАО «УРАЛСИБ», значительный удельный

вес, по объему бизнеса, имеют филиалы ОАО «Газпромбанк», ОАО «Россельхозбанк» и ОАО «МТС».

Среди республиканских банков значительный удельный вес занимают ПАО «Социнвестбанк», ОАО «Башкомснаббанк».

#### Рейтинг республиканских кредитных организаций на 01.01.2016 г.

Средняя позиция	Наименование кредитной организации
1	ПАО «Социнвестбанк»
2	ОАО «Башкомснаббанк»
3	ООО «ПромТрансБанк»
4	ООО «УралКапиталБанк»
5	ПАО «Башпромбанк»

Большинство республиканских банков обладают широким спектром финансовых услуг для частных и корпоративных клиентов:

- кредитование частных клиентов и субъектов МСБ, в т.ч.: экспресс и автокредиты, ипотечные программы, программы кредитования субъектов МСБ;
- брокерское обслуживание, покупка/продажа паев;
- выплаты пенсий на банковские счета;
- прочие современные услуги.

Все основные конкуренты банка реализуют стратегии универсальных банков, их цели, также как и стратегические цели Банка, направлены на сохранение и усиление своих позиций на республиканском рынке, и активное противостояние федеральным банкам.

Преимущества республиканских банков-конкурентов на рынке банковских услуг обеспечиваются по следующим позициям:

- 1) **международные банковские карты** – конкурентами предлагается широкий набор услуг для населения с использованием банковских карт, в частности, предоставление кредита, а также скидок и бонусов в магазинах-партнерах банка.

ООО «УралКапиталБанк» активно проводит мероприятия по дальнейшему развитию операций на рынке платежных карт, в Банке внедрена система «ЦФТ-Ритейл Банк *(на базе Oracle)*». Внедрение полнофункциональной ритейловой системы позволит Банку эффективно развивать розничное направление бизнеса, используя при этом самые современные подходы к комплексному обслуживанию физических лиц.

Система «ЦФТ-Ритейл Банк (на базе Oracle)» позволяет ООО «УралКапиталБанк» эмитировать и обслуживать карты любых платежных систем. За счет автоматизации бизнес-процессов банк использует дистанционные каналы обслуживания клиентов, которые в свою очередь получают возможность осуществлять банковские операции удаленно, без посещения офисов банка. Важным преимуществом реализованного решения является его интеграция с процессинговыми сервисами ГК ЦФТ: ООО «УралКапиталБанк» уже приступил к обслуживанию банковских карт «Золотая Корона» в своих устройствах и запустил эмиссию ко-бейджинговых карт «Золотая Корона – MasterCard», которые обслуживаются на территории РФ в инфраструктурах обеих платежных систем и в инфраструктуре MasterCard за рубежом.

Проект по миграции банка на процессинговый центр ПЦ «КартСтандарт» был успешно завершен в январе 2014 года.

Внедрение высокопроизводительной ИТ-системы «ЦФТ-Ритейл Банк (на базе Oracle)», эмиссия ко-бейджинговых карт «Золотая Корона – MasterCard» и сотрудничество с независимым провайдером ПЦ «КартСтандарт» создают необходимую основу для перехода ООО «УралКапиталБанк» на качественно новый уровень работы на высоко конкурентном рынке банковского ритейла.

- 2) **информационно-справочная клиентская служба (call-center)** позволяет оказывать следующие виды банковских услуг:
  - информировать клиентов банка о существующих продуктах, текущих курсах валют,
  - в некоторых банках можно подать предварительную заявку на кредит,
  - информировать действующих клиентов о состоянии текущего счёта, о движении денежных средств, находящихся на карточном счёте клиента,
  - блокировать/ разблокировать банковскую карту в случае потери или кражи;
- 3) **автокредитование** – финансовая услуга, которую на сегодняшний день предоставляет большая часть региональных банков. Число клиентов, приобретающих автомобили, постоянно растёт благодаря появившимся возможностям покупки машины в кредит, поэтому сегмент рынка автокредитования имеет хорошие перспективы для развития;
- 4) **кредитование малого и среднего бизнеса** – большинством конкурентов разработаны и реализуются различные программы кредитования малого и среднего бизнеса, данное направление поддерживается Правительством РБ в рамках долгосрочной целевой программы «Развитие и поддержка малого и среднего предпринимательства в РБ на 2013-2018гг.», данный сегмент рынка имеет выгодные перспективы развития;
- 5) **ипотечное кредитование** – банковская услуга, которую активно предоставляет большинство кредитных организаций. За счёт реализации банками ипотечных программ на рынке РБ сохраняются высокие темпы прироста жилищных кредитов (ежегодный рост почти в 2 раза). Преимущества данного сегмента рынка – укрепление долгосрочных отношений с клиентом, высокая оборачиваемость кредитных средств за счёт рефинансирования кредитов ипотечными операторами. Данный сегмент рынка имеет хорошие перспективы для развития;
- 6) **широкая сеть офисов обслуживания** – большинство конкурентов имеют преимущество по количеству точек обслуживания клиентов, в т.ч. на базе розничной сети предприятий торговли и сервиса.

Сравнивая продукты ООО «УралКапиталБанк» с аналогичными продуктами и условиями их предоставления ведущими конкурентами на рынке банковских услуг, можно сказать, что они имеют ряд сравнительных преимуществ:

- 1) **имидж банка** – банк закрепил за собой имидж устойчивого финансового института Республики Башкортостан;
- 2) **ценовая политика** – использование гибкой ценовой политики, учитывающей потребности различных клиентских сегментов, используется сегментный подход ценообразования на рынке обслуживания частных и корпоративных клиентов;
- 3) **партнерские отношения с клиентами** – банк проводит взаимовыгодное сотрудничество со всей своей клиентурой, о чем свидетельствует удержание клиентской базы банка;
- 4) **качество обслуживания** – достаточный уровень обслуживания клиентов, приемлемый сервис, доброжелательное отношение в сочетании с высоким профессионализмом осуществления банковских операций;
- 5) **удобное месторасположение офисов обслуживания** относительно потоков клиентов, большинство из которых расположены на «красной» линии г. Уфы.

Каждый из вышеперечисленных факторов оказывает существенное влияние на конкурентоспособность предлагаемых Банком услуг.

## **Раздел 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**

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

*Описание структуры органов управления кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) кредитной организации – эмитента:*

Органами управления Банка в соответствии с п. 9.1. раздела 9 Устава Банка являются:

Высшим органом Банка является Общее собрание Участников Банка.

Общее собрание Участников Банка может быть очередным или внеочередным.

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом к компетенции Общего собрания Участников Банка.

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Правления Банка и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка.

#### ***Компетенция органов управления Банка.***

##### **Общее собрание участников.**

В соответствии с п. 9.3. раздела 9 Устава Банка к компетенции Общего собрания Участников Банка относится:

9.3.1. Изменение Устава Банка, в том числе изменение размера Уставного капитала Банка;

9.3.2. Образование исполнительных органов Банка и досрочное прекращение их полномочий;

9.3.3. Избрание и досрочное прекращение полномочий Ревизионной комиссии Банка;

9.3.4. Утверждение годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;

9.3.5. Принятие решения о распределении чистой прибыли Банка между Участниками Банка;

9.3.6. Принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;

9.3.7. Назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;

9.3.8. Принятие решений о предоставлении, прекращении и ограничении дополнительных прав Участников Банка;

9.3.9. Принятие решений о возложении и прекращении дополнительных обязанностей на Участников Банка;

9.3.10. Принятие решений об утверждении денежной оценки не денежных вкладов в Уставный капитал Банка, вносимых Участниками Банка и третьими лицами, принимаемыми в состав Участников Банка;

9.3.11. Принятие решений об ограничении или снятии ограничений максимальной доли Участника Банка в Уставный капитал Банка;

9.3.12. Принятие решения о выплате действительной стоимости доли или части доли Участника Банка, на имущество которого обращается взыскание, остальными Участниками Банка;

9.3.13. Принятие решения об одобрении сделок (в том числе заем, кредит, залог, поручительство), в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка, членов Правления Банка или заинтересованность Участника Банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами двадцать и более процентов голосов от общего числа голосов Участников Банка, а также лица, имеющего право давать Банку обязательные для него указания, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, превышает два процента стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;

9.3.14. Принятие решения о даче согласия Участнику Банка на залог его доли или части доли в Уставном капитале Банка третьему лицу;

9.3.15. Принятие решения об избрании и прекращении полномочий членов Совета

директоров Банка;

9.3.16. Решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» или Уставом.

### **Совет директоров Банка.**

В соответствии с п. 9.26. раздела 9 Устава Банка к компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

9.26.1. Утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям ее деятельности;

9.26.2. Утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за его реализацией;

9.26.3. Утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс тестирования;

9.26.4. Утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка;

9.26.5. Утверждение плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и восстановления деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций;

9.26.6. Утверждение плана работы руководителя службы внутреннего аудита Банка;

9.26.7. Утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль за её реализацией;

9.26.8. Проведение оценки на основе отчетов руководителя службы внутреннего аудита соблюдения Председателем Правления Банка и Правлением Банка стратегии и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;

9.26.9. Принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов Общему собранию Участников Банка;

9.26.10. Утверждение размера фонда оплаты труда Банка, кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, руководителю службы управления рисками, руководителю службы внутреннего аудита, руководителю службы внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновения иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационных требований к указанным лицам;

9.26.11. Утверждение руководителя службы внутреннего аудита Банка

9.26.12. Определение основных направлений деятельности Банка, а также принятие решения об участии Банка в ассоциациях и других объединениях коммерческих организаций;

9.26.13. Утверждение (принятие) документов, регулирующих внутреннюю деятельность Банка (внутренних документов Банка), положений о филиалах и представительствах;

9.26.14. Принятие решений о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

9.26.15. Назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг;

9.26.16. Организация выполнений решений Общего собрания Участников Банка.

9.26.17. Принятие решений о совершении сделок, в совершении которых имеется заинтересованность члена Совета директоров Банка, Председателя Правления Банка, члена Правления Банка или заинтересованность Участника Банка, имеющего совместно с его аффилированными лицами двадцать и более процентов голосов от общего числа голосов Участников Банка, если сумма оплаты по сделке или стоимость имущества, являющегося предметом сделки, не превышает два процента стоимости имущества Банка, определенной на основании данных бухгалтерской отчетности за последний отчетный период;

9.26.18. Создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

9.26.19. Регулярное рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Председателем Правления Банка и Правлением Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

9.26.20. Рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Председателем Правления Банка и Правлением Банка, руководителем службы внутреннего аудита Банка, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

9.26.21. Принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Председателем Правления Банка и Правлением Банка рекомендаций и замечаний руководителя службы внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

9.26.22. Своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

9.26.23. Избрание Председателя Совета директоров Банка и его заместителей;

9.26.24. Рассмотрение и представление на утверждение Общему собранию Участников Банка кандидатур в органы управления Банка, предложенных Участниками Банка и членами Совета директоров Банка.

Рассмотрение кандидатур в органы управления Банка осуществляется после проверки указанных кандидатур квалификационным требованиям и требованиям к деловой репутации, а также соблюдения установленных федеральными законами ограничений.

9.26.25. Принятие решений об открытии (закрытии) филиалов Банка (их внутренних структурных подразделений), об открытии (закрытии) представительств Банка, а также принятие решений об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка;

9.26.26. Принятие решений о классификации (реклассификации) ссудной задолженности в случае предоставления льготных, переоформленных (в том числе пролонгированных), недостаточно обеспеченных и необеспеченных кредитов (займов), просроченных ссуд, а также классификации (реклассификации) прочих финансовых активов и внебалансовых инструментов в целях формирования резервов на возможные потери;

9.26.27. Решение иных вопросов, предусмотренных законодательством и настоящим Уставом.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на рассмотрение исполнительных органов Банка.

### **Правление Банка.**

В соответствии с п. 9.32. раздела 9 Устава Банка к компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

9.32.1. Обеспечение проведения банковских операций и других сделок в соответствии с законодательством Российской Федерации, настоящим Уставом, внутренними документами, регулирующими деятельность Банка;

9.32.2. Организация подготовки необходимых материалов и предложений по основным вопросам деятельности и развития Банка для их рассмотрения Общим собранием Участников Банка и (или) Советом директоров Банка и обеспечение выполнения принятых ими решений;

9.32.3. Установление ответственности за выполнение решений Общего собрания Участников Банка и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

9.32.4. Делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль за их исполнением;

9.32.5. Проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

9.32.6. Рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля, включая эффективность управления регуляторным риском;

9.32.7. Создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;

9.32.8. Дача рекомендаций по определению величины дивидендов (процентов) на вклады Участников Банка в Уставный капитал Банка и порядку их выплаты;

9.32.9. Образование подотчетных Правлению комитетов и комиссий по вопросам деятельности Банка.

Правление вправе делегировать свои полномочия созданным комитетам;

9.32.10. Принятие решений о выпуске депозитных и сберегательных сертификатов, утверждение условий их выпуска и обращения;

- 9.32.11. Обеспечение составления отчетов, балансов, смет и планов Банка;
- 9.32.12. Определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка;
- 9.32.13. Определение и утверждение принципов учетной, кредитной, процентной, тарифной, валютной и депозитной политики Банка, оперативное их изменение;
- 9.32.14. Организация разработки и принятия решения о внедрении новых видов банковских услуг;
- 9.32.15. Установление и оперативное регулирование размеров средних процентных ставок по активным и пассивным операциям;
- 9.32.16. Принятие решений о совершении банковских операций и других сделок при наличии отклонений от предусмотренных внутренними документами порядка и процедур и превышении структурными подразделениями внутрибанковских лимитов совершения банковских операций и других сделок (за исключением банковских операций и других сделок, требующих одобрения Общим собранием участников или Советом директоров);
- 9.32.17. Принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесении на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок.
- 9.32.18. Оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей и принятие мер по обеспечению эффективности оценки банковских рисков;
- 9.32.19. Согласование кандидатур на должность директора филиала, главного бухгалтера филиала, заместителя директора филиала, заместителя главного бухгалтера филиала.
- 9.32.20. Для проверки и подтверждения достоверности годовой финансовой отчетности Банка, а также для проверки состояния текущих дел Банка, выбирает и предлагает для утверждения Совету директоров Банка профессиональную аудиторскую организацию, не связанную имущественными интересами с Банком, Участниками Банка, членами Совета директоров Банка, членами Правления Банка, Председателем Правления Банка.
- 9.32.21. Иные вопросы, внесенные Председателем Правления Банка, в пределах его компетенции, на рассмотрение Правления Банка.

#### **Председатель Правления Банка.**

В соответствии с п. 9.37. раздела 9 Устава Банка Председатель Правления Банка:

- 9.37.1. Осуществляет текущее руководство Банка, за исключением вопросов отнесенных к исключительной компетенции общего собрания участников и Совета директоров Банка.
- Без доверенности действует от имени Банка, совершает сделки от имени Банка;
- 9.37.2. Председатель Правления вправе отдельными приказами и/или выдаваемыми им доверенностями делегировать любые свои полномочия иным должностным лицам Банка;
- 9.37.3. Издает приказы (распоряжения), в том числе, о назначении на должности работников Банка, об их переводе и увольнении, налагает дисциплинарные взыскания, по согласованию с Правлением Банка применяет меры поощрения;
- 9.37.4. Безвозмездно и в кратчайшие сроки предоставляет информацию о деятельности Банка Участникам Банка, членам Совета директоров Банка, а также другим лицам в случаях и порядке, предусмотренном действующим законодательством и настоящим Уставом;
- 9.37.5. Осуществляет кадровую политику Банка. Утверждает штатное расписание и меры поощрения;
- 9.37.6. Обеспечивает выполнение решений, принятых Общим собранием Участников Банка и Советом директоров Банка;
- 9.37.7. Организует и обеспечивает ведение бухгалтерской (финансовой), статистической и иной отчетности Банка.
- Представляет на утверждение Общего собрания Участников годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка;
- 9.37.8. Организует подготовку материалов и предложений для рассмотрения Общим собранием Участников Банка и Советом директоров Банка;
- 9.37.9. Созывает очередное и внеочередное Общее собрание Участников Банка;
- 9.37.10. Утверждает положения о внутренних структурных подразделениях Банка, должностные инструкции;
- 9.37.11. Распоряжается денежными средствами и иным имуществом Банка в пределах, установленных настоящим Уставом и действующим законодательством;
- 9.37.12. Обеспечивает сохранность коммерческой и банковской тайны сотрудниками Банка;
- 9.37.13. Реализует программы социальной защиты сотрудников Банка;

- 9.37.14. Оценивает банковские риски, принимает меры, направленные на их минимизацию.
- 9.37.15. Распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- 9.37.16. Создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- 9.37.17. Осуществляет организационно-техническое обеспечение деятельности Банка;
- 9.37.18. Обеспечивает соответствие сведений об Участниках Банка и о принадлежащих им долях или частях долей в Уставном капитале Банка, о долях или частях долей, принадлежащих Банку, сведениям, содержащимся в едином государственном реестре юридических лиц, и нотариально удостоверенным сделкам по переходу долей в Уставном капитале Банка, о которых стало известно Банку;
- 9.37.19. Осуществляет иные полномочия, необходимые для достижения целей Банка, за исключением тех, которые отнесены Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» или настоящим Уставом к компетенции Общего собрания Участников Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка.
- 9.38. При отсутствии Председателя Правления, а также в иных случаях, когда Председатель Правления не может исполнять своих обязанностей, его функции исполняет заместитель Председателя Правления, назначаемый приказом Председателя Правления. Исполняющий обязанности Председателя Правления действует от имени Банка без доверенности.

***Сведения о наличии кодекса корпоративного управления кредитной организации - эмитента либо иного аналогичного документа:***

Положение об организации корпоративного управления в ООО «УралКапиталБанк» (утверждено Советом директоров Протокол №10 от 11.03.2015г.)

***Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав и внутренние документы, регулирующие деятельность органов управления кредитной организации – эмитента:***

- Положение о Службе внутреннего контроля в ООО «УралКапиталБанк» (утверждено Председателем Правления 01.03.2016г.);
- Положение о Службе внутреннего аудита в ООО «УралКапиталБанк» (утверждено Советом директоров Протокол № 07 от 02 марта 2016 г.);
- Изменение №1 к Положению о Совете директоров ООО «УралКапиталБанк» (утверждено Советом директоров Протокол № 07 от 02 марта 2016 г.);
- Изменения №2, вносимые в Устав ООО «УралКапиталБанк» вступили в действие 15.09.2015г.;
- Изменения №3, вносимые в Устав ООО «УралКапиталБанк» вступили в действие 13.11.2015г.;
- Изменение №1 к Положению об общем собрании Участников ООО «УралКапиталБанк» (утверждено на внеочередном Общем собрании Участников Банка Протокол № 07 от 08.12.2015г.)

***Сведения о наличии внутренних документов кредитной организации - эмитента, регулирующих деятельность ее органов управления:***

Кредитной организацией-эмитентом утверждены внутренние документы, регулирующие деятельность ее органов управления:

- Положение об общем собрании участников ООО «УралКапиталБанк» (утверждено на внеочередном Общем собрании Участников Банка Протокол №08 от 28.11.2014г.);
- Изменение №1 к Положению об общем собрании Участников ООО «УралКапиталБанк» (утверждено на внеочередном Общем собрании Участников Банка Протокол № 07 от 08.12.2015г.)
- Положение о Совете директоров Банка (утверждено Советом директоров Протокол № 54 от 18 декабря 2014 г.);
- Изменение №1 к Положению о Совете директоров ООО «УралКапиталБанк» (утверждено Советом директоров Протокол № 07 от 02 марта 2016 г.);
- Положение о Правлении Банка (утверждено Советом директоров Протокол № 54 от 18 декабря 2014 г.).

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

**1). Совет директоров кредитной организации – эмитента:**

<i>Персональный состав</i>	<i>Совет директоров</i>
Фамилия, имя, отчество	Гафаров Леонид Шамильевич
Год рождения:	1955
Сведения об образовании:	<p>Высшее</p> <p>Наименование учебного заведения: Уфимский нефтяной институт</p> <p>Дата окончания: 1977 год</p> <p>Квалификация: Инженер - строитель</p> <p>Специальность: Промышленное и гражданское строительство</p> <p>1991г. - МИПК при ЛФЭИ им. Н.А. Вознесенского по курсу «Деятельность коммерческих банков»</p> <p>1991г. - семинар во Внешэкономбанке СССР г. Москвы по вопросам международных расчетов и кредитования по современным формам внешнеэкономических связей</p> <p>1992г. – Международный банковский семинар в г. Варт (Австрия)</p> <p>1994г. – Обучение по программе «Банковское дело/Кредитование» в г. Вашингтон, США</p>

**Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
05.09.2005	06.12.2013	Управляющий Филиалом ОАО «УРАЛСИБ» в г. Уфа	Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ» (ОАО «УРАЛСИБ»)
09.12.2013	Наст. время	Помощник Председателя Правления	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал»
14.01.2014	Наст. время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал»
15.01.2014	Наст. время	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной	Не имеет	%

организации – эмитента		
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
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:	Не имеет	шт.

**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:**

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет.

**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:**

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

**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):**

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), должностей не занимал.

**Сведения об участии в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета:**

Комитеты в совете директоров не созданы

**Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых кредитная организация - эмитент считает независимыми:**

Не является независимым

<b>Персональный состав</b>	<b>Совет директоров</b>
Фамилия, имя, отчество	Камилов Дамир Феликсович
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	Высшее Наименование учебного заведения: Башкирский государственный медицинский институт, г. Уфа Дата окончания: 1994 год Квалификация: Врач-педиатр

	<p>Специальность: Педиатрия</p> <p>Наименование учебного заведения: ГОУ ВПО Башкирская академия государственной службы и управления при Президенте Республики Башкортостан, г. Уфа</p> <p>Дата окончания: 2006 год</p> <p>Квалификация: Менеджер</p> <p>Специальность: Государственное и муниципальное управление</p> <p>Наименование учебного заведения: ФГОУ ВПО Краснодарский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации, г. Краснодар</p> <p>Дата окончания: 2008 год</p> <p>Квалификация: Юрист</p> <p>Специальность: Юриспруденция</p> <p>Наименование учебного заведения: ФГБОУ ВПО Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации, г. Москва</p> <p>Дата окончания: 2013 год</p> <p>Квалификация: Менеджер</p> <p>Специальность: Государственное и муниципальное управление</p> <p>Наименование учебного заведения: Негосударственное образовательное учреждение: «Московская международная высшая школа бизнеса «МИРБИС» (Институт)</p> <p>Дата окончания: 2013 год</p> <p>Квалификация: Мастер делового администрирования – Master of Business Administration (MBA) дополнительно к квалификации «Менеджер»</p>
--	---

***Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:***

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
27.10.2003	Наст. время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал»
28.10.2003	14.01.2014	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал»
01.06.2007	27.04.2010	Директор предприятия	Общество с ограниченной ответственностью «Магnum»
28.04.2010	Наст. время	Заместитель генерального директора	Открытое акционерное общество «Надежда»
20.12.2011	Наст. время	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Башкирский птицеводческий комплекс им. М. Гафури»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	72,22	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
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:	Не имеет	шт.

***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:***

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет

***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:***

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

***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):***

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), должностей не занимал.

***Сведения об участии в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета:***

Комитеты в совете директоров не созданы

***Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых кредитная организация - эмитент считает независимыми:***

Не является независимым

<i>Персональный состав</i>	<i>Совет директоров</i>
Фамилия, имя, отчество	Поляков Виталий Николаевич
Год рождения:	1974
Сведения об образовании:	<p>Высшее  Наименование учебного заведения: Уфимский государственный нефтяной технический университет (УГНТУ)  Дата окончания: 1996 год  Квалификация: Инженер-механик  Специальность: Сооружение газонефтепроводов и газонефтехранилищ</p> <p>Наименование учебного заведения: Башкирская академия государственной службы и управления при Президенте Республики Башкортостан (БАГСУ)  Дата окончания: 2006 год  Квалификация: Менеджер  Специальность: Государственное и муниципальное управление</p> <p>Наименование учебного заведения: ФГБОУ ВПО Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации  Дата окончания: 2013 год  Квалификация: Менеджер  Специальность: Государственное и муниципальное управление</p>

*Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:*

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.02.2009	30.06.2012	Старший менеджер	Общество с ограниченной ответственностью «Уралмаркет»
01.07.2012	Наст. время	Коммерческий директор	Общество с ограниченной ответственностью «Бизнес – Монолит»
04.10.2011	Наст. время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	17,42	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	Не имеет	%

Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
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:	Не имеет	шт.

***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:***

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет.

***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:***

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

***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):***

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), должностей не занимал.

***Сведения об участии в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета:***

Комитеты в совете директоров не созданы

***Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых кредитная организация - эмитент считает независимыми:***

Не является независимым

<b><i>Персональный состав</i></b>	<b><i>Совет директоров</i></b>
Фамилия, имя, отчество	Хусаинов Урал Анасович
Год рождения:	1968
Сведения об образовании:	Высшее Наименование учебного заведения: ГОУ ВПО Уфимская государственная академия экономики и сервиса Дата окончания: 2007 год Квалификация: Менеджер Специальность: Менеджмент организации

**Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
24.04.2006	Наст. время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал»
01.09.2006	Наст. время	Помощник Председателя Правления	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	10,36	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
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:	Не имеет	шт.

**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:**

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет.

**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:**

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

**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):***

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), должностей не занимал.

***Сведения об участии в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета:***

Комитеты в совете директоров не созданы.

***Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых кредитная организация - эмитент считает независимыми:***

Не является независимым.

<b><i>Персональный состав</i></b>	<b><i>Совет директоров</i></b>
Фамилия, имя, отчество	Шуваров Рустам Айратович
Год рождения:	1975
Сведения об образовании:	<p>Высшее</p> <p>Наименование учебного заведения: Башкирский государственный университет, г. Уфа</p> <p>Дата окончания: 1998 год</p> <p>Квалификация: Юрист</p> <p>Специальность: Юриспруденция</p> <p>Наименование учебного заведения: Башкирская академия государственной службы и управления при Президенте Республики Башкортостан</p> <p>Дата окончания: 2004 год</p> <p>Специальность: Менеджмент</p> <p>Специализация: Антикризисное управление</p> <p>Кандидат экономических наук, 2008 год</p>

***Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:***

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
11.05.2009	Наст. время	Генеральный директор	Некоммерческое партнерство саморегулируемая организация арбитражных управляющих «Евросиб»
28.12.2010	Наст. время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
--	----------	---

Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
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:	Не имеет	шт.

***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:***

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет.

***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:***

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

***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):***

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), должностей не занимал.

***Сведения об участии в работе комитетов совета директоров (наблюдательного совета) с указанием названия комитета:***

Комитеты в совете директоров не созданы.

***Сведения о членах совета директоров (наблюдательного совета), которых кредитная организация - эмитент считает независимыми:***

Является независимым.

**2). Коллегиальный исполнительный орган (правление) кредитной организации – эмитента:**

<b>Персональный состав</b>	<b>Правление</b>
Фамилия, имя, отчество	Асадуллин Эдуард Рустамович
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	Высшее Наименование учебного заведения: Московский открытый юридический институт Дата окончания: 2006 год Квалификация: экономист Специальность: «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

**Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.11.2007	02.07.2012	Управляющий дополнительным офисом отделения «Нефтехимическое» Филиала ОАО «УРАЛСИБ» в г. Уфа	Открытое акционерное общество «Банк УРАЛСИБ»
02.07.2012	13.03.2013	Управляющий дополнительным офисом «Отделение «Центр клиентского обслуживания» Филиала ОАО «УРАЛСИБ» в г. Уфа	Открытое акционерное общество «Банк УРАЛСИБ»
18.03.2013	30.08.2013	Исполнительный директор в Аппарате управления	Открытое акционерное общество Банк «Инвестиционный капитал»
03.09.2013	Наст. время	Председатель Правления	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.

Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
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:	Не имеет	шт.

***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:***

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет.

***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:***

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

***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):***

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), должностей не занимал.

<b><i>Персональный состав</i></b>	<b><i>Правление</i></b>
Фамилия, имя, отчество	Беленкова Альфира Венеровна
Год рождения:	1963
Сведения об образовании:	Высшее Наименование учебного заведения: Уфимский технологический институт сервиса Московского государственного университета сервиса, г. Уфа Дата окончания: 2000 год Квалификация: экономист Специальность: бухгалтерский учет и аудит

**Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
22.08.2003	Наст. время	Главный бухгалтер	ООО Коммерческий банк «Недра» (30.01.2004г. – ООО Коммерческий банк «Недра» переименован в Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал»)
22.08.2003	Наст. время	Член Правления	ООО Коммерческий банк «Недра» (30.01.2004г. – ООО Коммерческий банк «Недра» переименован в Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал»)

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
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:	Не имеет	шт.

**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:**

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет.

**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:**

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.

**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):**

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), должностей не занимала.

<b>Персональный состав</b>	<b>Правление</b>
----------------------------	------------------

Фамилия, имя, отчество	Путенихин Максим Анатольевич
Год рождения:	1980
Сведения об образовании:	<p>Высшее</p> <p>Наименование учебного заведения: Московский государственный университет сервиса, Уфимский технологический институт сервиса</p> <p>Дата окончания: 2002 год</p> <p>Квалификация: экономист</p> <p>Специальность: бухгалтерский учет и аудит</p> <p>Наименование учебного заведения: ФГБОУ ВПО «Московский государственный университет экономики, статистики и информатики (МЭСИ)» г. Москва</p> <p>Год окончания: 2014</p> <p>Квалификация: юрист</p> <p>Специальность: юриспруденция</p> <p>Наименование учебного заведения: Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова</p> <p>Год окончания: 2004</p> <p>Программа профессиональной переподготовки: Экономика и управление</p> <p>Право (соответствие квалификации): на ведение профессиональной деятельности в сфере экономики и управления предприятием</p>

**Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.01.2006	31.12.2012	Начальник отдела кредитования корпоративных клиентов	ООО «УралКапиталБанк»
01.01.2013	08.01.2013	Начальник отдела	ООО «УралКапиталБанк»

		кредитования корпоративных клиентов кредитного управления Кредитного департамента	
09.01.2013	01.04.2013	Заместитель начальника кредитного управления Кредитного департамента	ООО «УралКапиталБанк»
01.04.2013	30.04.2014	Директор Кредитного департамента	ООО «УралКапиталБанк»
01.05.2014	по настоящее время	Начальник кредитного управления	ООО «УралКапиталБанк»
01.09.2015	по настоящее время	Член Правления	ООО «УралКапиталБанк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
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:	Не имеет	шт.

***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:***

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет.

***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:***

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

***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):***

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),

должностей не занимал.

<i>Персональный состав</i>	<i>Правление</i>
Фамилия, имя, отчество	Халиуллин Марат Зиевич
Год рождения:	1966
Сведения об образовании:	<p>Высшее  Наименование учебного заведения: Уфимский государственный авиационный технический университет (УГАТУ)  Дата окончания: 1988 год  Квалификация: инженер-механик  Специальность: технология машиностроения металлорежущие станки и инструменты</p> <p>Наименование учебного заведения: Всероссийский заочный финансово-экономический институт (ВЗФЭИ)  Дата окончания: 1995 год  Квалификация: финансы и кредит  Специальность: экономист</p> <p>Наименование учебного заведения: Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ  Дата окончания: 2011 год  Квалификация: мастер делового администрирования  Специальность: менеджмент</p>

*Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:*

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
18.10.2004	Наст. время	Заместитель Председателя Правления	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал»
18.10.2004	Наст. время	Член Правления	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.

Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
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:	Не имеет	шт.

***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:***

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет.

***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:***

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

***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):***

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), должностей не занимал.

<b><i>Персональный состав</i></b>	<b><i>Правление</i></b>
Фамилия, имя, отчество	Хантимеров Эльвир Фоатович
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	<p>Высшее</p> <p>Наименование учебного заведения: Башкирский государственный аграрный университет</p> <p>Дата окончания: 1995 год</p> <p>Квалификация: экономист организатор с/х производства</p> <p>Специальность: экономика и управление в отраслях АПК</p> <p>Наименование учебного заведения: Всероссийский заочный финансово-экономический институт г. Москва</p> <p>Дата окончания: 1997 год</p> <p>Квалификация: экономист</p> <p>Специальность: финансы и кредит</p> <p>Наименование учебного заведения: Академия народного хозяйства при правительстве российской Федерации</p> <p>Дата окончания: 2001 год</p> <p>Программа: Государственное управление и право</p> <p>Квалификация: государственное и муниципальное управление</p>

**Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
10.11.2006	22.06.2011	Управляющий Уфимским филиалом	ОАО АКБ «Связь Банк»
23.06.2011	31.10.2013	Управляющий	Филиал ОАО «ТрансКредитБанк» в г. Уфа
01.11.2013	22.09.2014	Управляющий филиалом	ВТБ 24 (ЗАО) Филиал №0211
23.03.2015	22.04.2015	Исполнительный директор	ООО «УралКапиталБанк»
23.04.2015	по настоящее время	Заместитель Председателя Правления	ООО «УралКапиталБанк»
01.09.2015	по настоящее время	Член Правления	ООО «УралКапиталБанк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
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:	Не имеет	шт.

**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:**

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет.

**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:**

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.

**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):**

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), должностей не занимала.

**3). Единоличный исполнительный орган (Председатель Правления) кредитной организации – эмитента:**

<b>Персональный состав</b>	<b>Председатель Правления - единоличный исполнительный орган</b>
----------------------------	--

Фамилия, имя, отчество	Асадуллин Эдуард Рустамович
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	Высшее Наименование учебного заведения: Московский открытый юридический институт Дата окончания: 2006 год Квалификация: экономист Специальность: «Бухгалтерский учет, анализ и аудит»

**Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.11.2007	02.07.2012	Управляющий дополнительным офисом отделения «Нефтехимическое» Филиала ОАО «УРАЛСИБ» в г. Уфа	Открытое акционерное общество «Банк УРАЛСИБ»
02.07.2012	13.03.2013	Управляющий дополнительным офисом «Отделение «Центр клиентского обслуживания» Филиала ОАО «УРАЛСИБ» в г. Уфа	Открытое акционерное общество «Банк УРАЛСИБ»
18.03.2013	30.08.2013	Исполнительный директор в Аппарате управления	Открытое акционерное общество Банк «Инвестиционный капитал»
03.09.2013	Наст. время	Председатель Правления	Общество с ограниченной ответственностью

			коммерческий банк «Уральский капитал»
--	--	--	--

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
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:	Не имеет	шт.

***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:***

Родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента не имеет.

***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:***

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

***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):***

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), должностей не занимал.

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

***Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом:***

#### **Совет директоров**

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
---------------	--	--------------------------------

1	2	3
За 2015год ( на 01.01. 2016г.)	Вознаграждение членам Совета директоров Заработная плата Районный коэффициент Доплата до среднего заработка Премия Отпускные Материальная помощь	50 400 000 1 289 393,95 194 984,10 2 344,44 79 369,07 117 556,32 168 573,21
3 месяца 2016г. ( на 01.04. 2016г.)	Вознаграждение членам Совета директоров Заработная плата Районный коэффициент Доплата до среднего заработка	12 600 000 345 000 51750 1 438,45

**Сведения о принятых уполномоченными органами управления кредитной организации – эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации:**

Вознаграждения Совету директоров выплачиваются в соответствии с трудовым договором (по двум из членов Совета директоров) и решениями Общего собрания участников ООО "УралКапиталБанк".

**Коллегиальный исполнительный орган - Правление**

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
За 2015год ( на 01.01. 2016г.)	Заработная плата Районный коэффициент Доплата до среднего заработка Премия Отпускные Материальная помощь Оплата листков нетрудоспособности	9 630 784,88 1 444 617,73 170 346,46 333 357,84 1 000 602,78 917 643,70 29 391,84
3 месяца 2016г. ( на 01.04. 2016г.)	Заработная плата Районный коэффициент Отпускные Материальная помощь к отпуску	2 805 471,69 420 820,76 499 207,68 465 357,15

**Сведения о принятых уполномоченными органами управления кредитной организации – эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации:**

Вознаграждения членам Правления выплачиваются в соответствии с трудовыми договорами и внутренними нормативными документами кредитной организации – эмитента по оплате труда.

**5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля**

**Описание структуры органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента и их компетенции в соответствии с уставом (учредительными документами) и внутренними документами кредитной организации – эмитента:**

В соответствии с п. 11.1. раздела 11 Устава Банка Банк в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, установленными в Банке правилами и процедурами осуществляет внутренний контроль в целях обеспечения:

а) эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;

б) достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности (для внешних и внутренних пользователей), а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере, представляющей собой совокупность информации, информационной инфраструктуры, субъектов, осуществляющих сбор, формирование, распространение и использование информации, а также системы регулирования возникающих при этом отношений);

в) соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка;

г) исключения вовлечения Банка и участия его служащих в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством Российской Федерации сведений в органы государственной власти и Банк России.

В соответствии с п. 11.2. раздела 11 Устава Банка в целях организации внутреннего контроля в Банке создается система органов внутреннего контроля, в которую включаются:

- Общее собрание Участников Банка;
- Совет директоров Банка;
- Председатель Правления Банка;
- Правление Банка;
- Ревизионная комиссия Банка;
- главный бухгалтер (его заместитель) Банка;
- директор филиала (его заместитель) Банка;
- главный бухгалтер филиала (его заместитель) Банка;
- подразделения и служащие Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяемыми внутренними документами Банка.

Полномочия органов внутреннего контроля, порядок их образования и функционирования определяются федеральными законами, нормативными актами Банка России, Уставом, а также внутренними документами Банка, регулирующими сферу деятельности внутреннего контроля, разрабатываемыми на основании Положения Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Система внутреннего контроля Банка, определяемая его учредительными и внутренними документами представляет собой совокупность органов управления, а также подразделений и служащих, ответственных сотрудников Банка, выполняющих функции в рамках данной системы.

Структура органов управления кредитной организации-эмитента и их компетенция в соответствии с уставом (учредительными документами), а также внутренними документами Банка раскрыта в п.5.1 отчета.

#### Ревизионная комиссия

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Банка осуществляется Ревизионной комиссией Банка.

В соответствии с п. 10.1. раздела 10 Устава Банка Ревизионная комиссия Банка избирается Общим собранием Участников Банка сроком на два года.

В соответствии с п. 10.2. раздела 10 Устава банка количество членов Ревизионной комиссии Банка – 3 (три).

Членами Ревизионной комиссии Банка не могут быть члены Совета директоров Банка, Председатель Правления и члены Правления Банка.

В соответствии с п. 10.3. раздела 10 Устава Банка Ревизионная комиссия Банка вправе в любое время проводить проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка и иметь доступ ко всей документации, касающейся деятельности Банка. По требованию Ревизионной комиссии Банка члены Совета Директоров, члены Правления Банка, Председатель Правления Банка, а также работники Банка обязаны давать необходимые пояснения в устной или письменной форме.

В соответствии с п. 10.4. раздела 10 Устава Банка Ревизионная комиссия Банка в обязательном порядке проводит проверку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка до их утверждения Общим собранием Участников Банка.

В соответствии с п. 10.5. раздела 10 Устава Банка Общее собрание Участников Банка не вправе утверждать годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность Банка при отсутствии заключений Ревизионной комиссии Банка.

В соответствии с п. 10.6. раздела 10 Устава Банка надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

В соответствии с п. 10.7. раздела 10 Устава Банка члены Ревизионной комиссии Банка несут ответственность за добросовестное исполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством.

Подразделения и служащие Банка, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определяющимися внутренними документами Банка.

Полномочия, подотчетность и ответственность всех подразделений и служащих Банка определяется во внутренних документах, регулирующих деятельность Банка, соответствующих положениях о подразделениях, должностных инструкциях. К подразделениям и службам, осуществляющим внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка, относятся:

1). Служба внутреннего аудита – создается для обеспечения внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в организации эффективного функционирования Банка и осуществляет свою деятельность в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

2). Служба внутреннего контроля - создается для осуществления внутреннего контроля, оценки и мониторинга регуляторного риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

3). Ответственный сотрудник (структурное подразделение Банка), в компетенцию которого входят вопросы обеспечения организации работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов полученных преступным путем, и финансирования терроризма (ПОД/ФТ).

Ответственный сотрудник - специальное должностное лицо, назначаемое приказом Председателя Правления Банка и возглавляющее структурное подразделение Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, которое является ответственным за разработку и реализацию в Банке Правил внутреннего контроля. Ответственный сотрудник не зависит в своей деятельности от других структурных подразделений Банка, осуществляет ее под общим руководством Председателя Правления Банка и подчиняется непосредственно Председателю Правления Банка.

Ответственный сотрудник обязан соответствовать квалификационным требованиям, установленным Банком России.

Структурное подразделение Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма осуществляет нормативное и методологическое обеспечение деятельности подразделений Банка в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, организацию и координацию взаимодействия подразделений Банка в данной области, оперативный контроль соблюдения подразделениями Банка документов, регламентирующих деятельность по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Цели, задачи и функции структурного подразделения по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма определяются внутренними нормативными актами Банка.

4). Иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, к которым может относиться также контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее контроль за

соответствием деятельности профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, в том числе нормативных актов Банка России, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе, а также соблюдением внутренних документов профессионального участника, связанных с его деятельностью на рынке ценных бумаг.

***Сведения об организации системы управления рисками и внутреннего контроля за финансово – хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента:***

***информация о наличии комитета по аудиту совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, его функциях, персональном и количественном составе:***

Комитет по аудиту совета директоров кредитной организации – эмитента в Банке не создан

***информация о наличии отдельного структурного подразделения (подразделений) кредитной организации – эмитента по управлению рисками и внутреннему контролю (иного, отличного от ревизионной комиссии (ревизора), органа (структурного подразделения), осуществляющего внутренний контроль за финансово – хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента), его задачах и функциях:***

**Служба внутреннего контроля Банка**

Функции (права и обязанности) службы внутреннего контроля (далее - СВК) в Банке возложены на руководителя службы внутреннего контроля.

**Основными задачами СВК являются:**

- предупреждение возникновения регуляторного риска;
- мониторинг законодательства/контроль за своевременностью внесения изменений во внутренние документы Банка;
- проверка внутренних документов Банка на соответствие действующему законодательству РФ при разработке/внедрении новых продуктов/услуг;
- рассмотрение претензии/жалоб клиентов, рассмотрение претензий контролирующих органов;
- эффективное управление конфликтом интересов;
- исключения вовлечения Банка и участия его работников в осуществлении противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- укрепления надежности и устойчивости функционирования Банка;
- предотвращение убытков вследствие возникновения конфликтов интересов и вследствие несоответствия действий сотрудников внутренним и внешним нормативным документам.

**Основными функциями службы внутреннего контроля являются:**

- выявление комплаенс - риска, то есть риска возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов (далее - регуляторный риск);
- учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям структурных подразделений Банка и Председателю Правления Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в

разработке внутренних документов, направленных на его минимизацию;

- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка.

Банк обеспечивает решение поставленных перед руководителем службы внутреннего контроля функций без вмешательства со стороны подразделений и служащих Банка, не осуществляющих функции внутреннего контроля.

Банк обеспечивает постоянство деятельности и независимость руководителя службы внутреннего контроля Банка, его профессиональную компетентность, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления им своих функций.

Руководитель службы внутреннего контроля Банка назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка по решению Правления Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля входит в штат Банка.

Руководитель службы внутреннего контроля не участвует в совершении банковских операций и других сделок.

Руководитель службы внутреннего контроля Банка подотчетен Председателю Правления Банка.

Ежегодные отчеты руководителя службы внутреннего контроля Банка о проведенной работе предоставляются Председателю Правления Банка и Правлению Банка.

О возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков у Банка руководитель службы внутреннего контроля Банка обязан незамедлительно информировать Председателя Правления Банка и Правление Банка, а в случаях, предусмотренных внутренними документами Банка, - Совет директоров Банка.

Лицо при назначении на должность руководителя службы внутреннего контроля Банка и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

### **Отдел планирования и управления рисками**

*Основными функциями отдела планирования и управления рисками являются:*

- Ежедневный расчет обязательных нормативов Банка, установленных ЦБ РФ, контроль за их выполнением.
- Расчет прогнозных значений обязательных нормативов при совершении новых сделок, изменениях в структуре привлекаемых и размещаемых ресурсов, разработка предложений о целесообразности их проведения, принятие мер по обеспечению нормативного состояния ликвидности и достаточности капитала Банка при осуществлении банковских операций.
- Расчет собственных средств (капитала) Банка.
- Изучение методических рекомендаций по организации внутренних процедур оценки достаточности капитала и подготовка предложений по их внедрению (Письмо от 29.06.2011 г. № 96-Т)
- Формирование отчетности Банка и представление в Отделение - НБ РФ по: расчету собственных средств (капитала), информация об обязательных нормативах и о других показателях деятельности Банка, расчету собственных средств (капитала) (Базель III).
- Координация по управлению банковскими рисками:
  - показателей достаточности капитала;
  - показателей риска ликвидности;
  - показателей кредитного риска;
  - показателей операционного риска;
  - показателей процентного риска;

- показателей валютного риска;
- оценка риска по портфелю ценных бумаг.
- Проведения оценки рисков привлечения ресурсов.
- Осуществление стратегического планирования Банка.
- Проведение работы по накоплению и систематизации экономико-статистической информации.
- Выполнение других видов работ в соответствии с поручениями руководства в пределах компетенции отдела.

***информация о наличии у кредитной организации – эмитента отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита, его задачах и функциях:***

**Служба внутреннего аудита Банка**

Функции (права и обязанности) службы внутреннего аудита (далее - СВА) в Банке возложены на руководителя службы внутреннего аудита.

**Основными задачами СВА являются:**

- обеспечение эффективности и результативности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок, эффективности управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, управления банковскими рисками;
- обеспечение достоверности, полноты, объективности и своевременности составления и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности, а также информационной безопасности (защищенности интересов (целей) Банка в информационной сфере);
- исключения вовлечения Банка и его служащих в осуществление противоправной деятельности, в том числе легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, а также своевременного представления в соответствии с законодательством РФ сведений в органы государственной власти и Банк России.

**Для реализации указанных выше задач, СВА обеспечивает выполнение следующих функций:**

- проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений органов управления Банка, Общего собрания Участников, Совета директоров, исполнительных органов Банка.
- проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.
- 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, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- проверка деятельности Службы внутреннего контроля Банка.
- другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

Банк обеспечивает решение поставленных перед руководителем службы внутреннего аудита задач без вмешательства со стороны органов управления и иных подразделений и служащих Банка.

Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность руководителя службы внутреннего аудита Банка, его профессиональную компетентность, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления им своих функций.

Руководитель службы внутреннего аудита Банка назначается на должность и освобождается от должности приказом Председателя Правления Банка по решению Совета директоров Банка.

Руководитель службы внутреннего аудита входит в штат Банка.

Руководитель службы внутреннего аудита не вправе участвовать в совершении банковских операций и других сделок.

Руководитель службы внутреннего аудита Банка подотчетен Совету директоров Банка и действует под непосредственным контролем Совета директоров.

Руководитель службы внутреннего аудита Банка не реже двух раз в год представляет Совету директоров Банка отчеты о выполнении плана проверок с информацией о принятых мерах по выполнению рекомендаций и устранению выявленных нарушений.

При назначении лица на должность руководителя службы внутреннего аудита Банка и в течение всего периода осуществления функций по этой должности должно быть обеспечено отсутствие конфликта интересов.

Лицо при назначении на должность руководителя службы внутреннего аудита Банка и в течение всего периода осуществления функций по указанной должности должно соответствовать установленным Банком России квалификационным требованиям и установленным статьей 16 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» требованиям к деловой репутации.

***Сведения о политике кредитной организации – эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля:***

Политика кредитной организации в области управления рисками и внутреннего контроля осуществляется на основе:

- действующего законодательства РФ, нормативных актов ЦБ РФ и Отделения – НБ РБ, Уставом Банка, документами, регулирующими внутреннюю деятельность Банка по вопросам планирования, оценки банковских рисков;
- Положением об управлении банковскими рисками;
- Политикой по управлению и оценке ликвидности;
- Положением об организации корпоративного управления;
- Положением о финансовом и стратегическом планировании;
- Процентной политикой Банка;
- Депозитной политикой Банка;
- Кадровой политикой;
- Положением об информационной безопасности;
- Положением о коммерческой тайне;
- Положением о банковской тайне;
- Приказами и распоряжениями руководства;
- Положением об Экономическом Управлении;
- Правилами внутреннего трудового распорядка, другими нормативными актами Банка.

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

Документом, устанавливающим правила по предотвращению использования служебной (инсайдерской) информации является Положение о порядке доступа к инсайдерской информации ООО «УралКапиталБанк», охраны ее конфиденциальности и контроля за соблюдением требований Федерального закона от 27 июля 2010 года №224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации», утвержденное Советом директоров (Протокол №02 от 30.01.2015г.)

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

***Информация о ревизоре или персональном составе ревизионной комиссии и иных органов кредитной организации - эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью с указанием по каждому члену такого органа кредитной организации - эмитента:***

**Персональный состав Ревизионной комиссии кредитной организации – эмитента:**

Фамилия, имя, отчество	Валов Михаил Анатольевич
Год рождения:	1968
Сведения об образовании:	Высшее Наименование учебного заведения: Институт права при Башкирском государственном университете Дата окончания: 1997г.  Квалификация: юрист Специальность: юриспруденция

***Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:***

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
07.05.2009	23.05.2012	Начальник юридического отдела	Общество с ограниченной ответственностью Управляющая компания Торговый центр
24.05.2012	Наст. время	Начальник юридической службы	Открытое акционерное общество «Уральский капитал»
20.04.2012	Наст. время	Член Ревизионной комиссии	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
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:	Не имеет	шт.

***Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:***

Родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров

(наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающем должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет.

**Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:**

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекался.

**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):**

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), должностей не занимал.

Фамилия, имя, отчество	Маркелова Елена Викторовна
Год рождения:	1981
Сведения об образовании:	Высшее Наименование учебного заведения: Московский государственный университет экономики, статистики и информатики (МЭСИ) Дата окончания: 2004г. Квалификация: экономист Специальность: бухгалтерский учет, анализ, аудит

**Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
04.04.2006	01.12.2009	Главный бухгалтер	Общество с ограниченной ответственностью «Охранное предприятие Недра»
02.12.2009	21.02.2011	Главный бухгалтер	Общество с ограниченной ответственностью «Частная охранная организация Сармат»
22.02.2011	02.10.2011	Заместитель директора по финансам	Общество с ограниченной ответственностью «СтройУКфинанс»
03.10.2011	Наст. время	Заместитель директора по экономике	Общество с ограниченной ответственностью «Магнум»
01.03.2012	Наст. время	Директор (по совместительству)	Общество с ограниченной ответственностью «Лека»
20.04.2012	наст время	Член Ревизионной комиссии	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации –	Не имеет	%
--	----------	---

эмитента:		
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
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:	Не имеет	шт.

***Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:***

Родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет.

***Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:***

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.

***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):***

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), должностей не занимала.

Фамилия, имя, отчество	Насибуллина Марина Владимировна
Год рождения:	1977г.
Сведения об образовании:	Высшее Наименование учебного заведения: Уфимский государственный авиационный технологический университет (УГАТУ) Дата окончания: 2004г. Квалификация: экономист Специальность: финансы и кредит

***Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:***

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
16.03.2009	19.11.2009	Бухгалтер	Общество с ограниченной ответственностью «Корус-Уфа»
20.11.2009	19.08.2010	Бухгалтер	Открытое акционерное общество «Уральский капитал»
20.08.2010	30.04.2011	Главный бухгалтер	Открытое акционерное общество «Уральский капитал»
03.05.2011	Наст. время	Заместитель Главного бухгалтера	Открытое акционерное общество «Уральский капитал»
20.04.2012	Наст время	Член Ревизионной комиссии	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
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:	Не имеет	шт.

***Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:***

Родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет.

***Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:***

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.

***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):***

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), должностей не занимала.

***Персональный состав иных органов кредитной организации – эмитента по контролю за его финансово – хозяйственной деятельностью:***

**Служба внутреннего контроля**

Фамилия, имя, отчество	Маломожнова Тамара Васильевна
Год рождения:	1957
Сведения об образовании:	Высшее Наименование учебного заведения: Современный Гуманитарный Институт Дата окончания: 2000 год Степень: бакалавр экономики

***Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:***

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
18.06.2008	30.09.2014г.	Главный специалист службы внутреннего контроля	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал»
01.10.2014	Наст. время	Руководитель службы внутреннего контроля	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
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:	Не имеет	шт.

***Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами***

**коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:**

Родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет.

**Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:**

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.

**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):**

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), должностей не занимала.

#### **Служба внутреннего аудита**

Фамилия, имя, отчество	Гумерова Лариса Камилевна
Год рождения:	1962
Сведения об образовании:	Высшее Наименование учебного заведения: Уфимский государственный авиационный технологический университет (УГАТУ) Дата окончания: 1985 Квалификация: инженер-экономист Специальность: экономика и организация машиностроительной промышленности

**Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
24.07.2007	29.04.2011	Старший экономист	Башкирское отделение Сбербанка России №8598
23.07.2012	04.10.2012	Старший кредитный специалист	Открытое акционерное Общество Банк «Инвестиционный капитал»
08.10.2012	30.09.2014	Ведущий специалист службы внутреннего контроля	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал»
01.10.2014	Наст. время	Руководитель службы внутреннего аудита	Общество с ограниченной ответственностью

			коммерческий банк «Уральский капитал»
--	--	--	---------------------------------------

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
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:	Не имеет	шт.

***Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:***

Родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет.

***Сведения о привлечении к административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности (о наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:***

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.

***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):***

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), должностей не занимала.

#### **Отдел финансового мониторинга**

Фамилия, имя, отчество	Тарскова Ольга Юрьевна
Год рождения:	1964
Сведения об образовании:	Высшее Наименование учебного заведения: Уфимский государственный авиационный технический университет (УГАТУ) Дата окончания: 2003 год Квалификация: экономист

	Специальность: финансы и кредит
--	---------------------------------

**Должности, занимаемые в кредитной организации – эмитенте и других организациях, за последние пять лет и в настоящее время в хронологическом порядке, в том числе по совместительству:**

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
07.11.2006	01.09.2011	Начальник отдела по работе с клиентами	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал»
01.09.2011	11.07.2012	Начальник отдела финансового мониторинга	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал»
01.10.2012	01.12.2012	Заместитель начальника отдела привлечения клиентов и продвижения банковских продуктов	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал»
01.12.2012	Наст. время	Начальник отдела финансового мониторинга	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	Не имеет	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	Не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	Не имеет	%
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:	Не имеет	шт.

**Характер любых родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:**

Родственных связей с иными членами органов кредитной организации – эмитента по контролю за ее финансово-хозяйственной деятельностью, членами совета директоров (наблюдательного совета) кредитной организации – эмитента, членами коллегиального исполнительного органа кредитной организации – эмитента, лицом, занимающим должность единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента не имеет.

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

*наличии судимости) за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти:*

К административной ответственности за правонарушения в области финансов, налогов и сборов, рынка ценных бумаг или уголовной ответственности за преступления в сфере экономики или за преступления против государственной власти не привлекалась.

*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):*

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), должностей не занимала.

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

*Информация о размере и видах вознаграждения, которые были выплачены кредитной организацией – эмитентом:*

**Ревизионная комиссия кредитной организации – эмитента:**

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, вознаграждения, компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
За 2015 год (на 01.01.2016г.)	заработная плата, премии, иное	0
За 3 месяца 2016г. (на 01.04. 2016г.)	заработная плата, премии, иное	0

*Сведения о принятых уполномоченными органами управления кредитной организации – эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации:* такие соглашения отсутствуют.

**служба внутреннего контроля**

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
За 2015 год (на 01.01.2016г.)	заработная плата премии районный коэффициент отпускные материальная помощь к отпуску оплата листков нетрудоспособности	386 757,58 36 493,96 59 588,64 19 521,60 42 416,16 13 643,90
За 3 месяца 2016г. (на 01.04. 2016г.)	заработная плата премии районный коэффициент	103 250 1 000 15 637,50

***Сведения о принятых уполномоченными органами управления кредитной организации – эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации:***

Оплата труда сотрудников производится по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

**Служба внутреннего аудита**

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
За 2015 год (на 01.01.2016г.)	заработная плата премии районный коэффициент отпускные материальная помощь к отпуску	388 148,88 17 248,75 59 797,34 35 157,99 39062,40
За 3 месяца 2016г. ( на 01.04. 2016г.)	заработная плата премии районный коэффициент	103 333,33 1 000 15 650

***Сведения о принятых уполномоченными органами управления кредитной организации – эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации:***

Оплата труда сотрудников производится по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

**Отдел финансового мониторинга**

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
За 2015 год (на 01.01.2016г.)	заработная плата премии районный коэффициент отпускные материальная помощь к отпуску оплата листков нетрудоспособности доплата до среднего заработка	911 489,21 97 024,12 144 658,39 79 351,42 94 028,52 15 391,94 1 011,11
За 3 месяца 2016г. ( на 01.04. 2016г.)	заработная плата премии районный коэффициент отпускные материальная помощь к отпуску оплата листков нетрудоспособности	233 892,87 3 000 35 533,93 18 598,72 47 540,18 8 855,98

***Сведения о принятых уполномоченными органами управления кредитной организации – эмитента решениях и (или) существующих соглашениях относительно размера такого вознаграждения, подлежащего выплате, и (или) размера таких расходов, подлежащих компенсации:***

Оплата труда сотрудников производится по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

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

*Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер начисленной заработной платы и выплат социального характера:*

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды	
	2015 год (на 01.01.2016 года)	3 месяца 2016 года (на 01.04.2016 года)
1	2	3
Средняя численность работников, чел.	218	217
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	100 843 498,26	25 499 635,62
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	0	0

*Факторы, которые по мнению кредитной организации - эмитента послужили причиной существенных изменений численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента за раскрываемые периоды. Последствия таких изменений для финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:*

Существенные изменения численности сотрудников (работников) кредитной организации – эмитента отсутствуют.

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

Сведения о сотрудниках, оказывающих существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность кредитной организации – эмитента (ключевые сотрудники), отражены в п.5.2 настоящего ежеквартального отчета.

Сотрудниками (работниками) не создан профсоюзный орган.

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

*Сведения о соглашениях или обязательствах:*

Отсутствуют по причине отсутствия у Кредитной организации – эмитента соглашений или обязательств перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале Кредитной организации – эмитента.

*Сведения о предоставлении или возможности предоставления сотрудникам (работникам) кредитной организации – эмитента опционов кредитной организации – эмитента:* не предоставлялись.

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

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

*Общее количество участников кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:*

3 (Три) участника кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала.

*Общее количество лиц с ненулевыми остатками на лицевых счетах, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:*

Организационно-правовая форма кредитной организации – эмитента – общество с ограниченной ответственностью, сведения не приводятся.

*Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации – эмитента:*

Организационно-правовая форма кредитной организации – эмитента – общество с ограниченной ответственностью, сведения не приводятся.

*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:*

Организационно-правовая форма кредитной организации – эмитента – общество с ограниченной ответственностью, сведения не приводятся

*Информация о количестве собственных акций, находящихся на балансе кредитной организации – эмитента на дату окончания отчетного квартала:*

Организационно-правовая форма кредитной организации – эмитента – общество с ограниченной ответственностью, сведения не приводятся

*Информация о количестве акций кредитной организации- эмитента, принадлежащих подконтрольным ей организациям:*

Организационно-правовая форма кредитной организации – эмитента – общество с ограниченной ответственностью, сведения не приводятся

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

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

№ пп	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращен- ное наименова- ние акционера (участника)	место нахожден ия	ОГРН (если приме нимо) или ФИО	ИНН (если приме нимо)	Доля в уставном капитале кредитной организац ии - эмитента	Доля принадл ежащих обыкновенных акций кредитн ой организа ции - эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
1	Камилов Дамир Феликсович	-	Республи ка Башкорто стан, г. Уфа	-	-	72,22	
2	Поляков Виталий Николаевич	-	Республи ка Башкорто стан, г. Уфа	-	-	17,42	
3	Хусаинов Урал Анасович	-	Республи ка Башкорто стан, г. Уфа	-	-	10,36	

**6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента, наличии специального права («золотой акции»)**

*Доля уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящаяся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:*

Доли участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента нет.

*Сведения об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования:*

Сведений об управляющем государственным, муниципальным пакетом акций от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования нет по причине отсутствия доли участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента.

*Сведения о лице, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) эмитента:*

Сведений о лице, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации – эмитента нет по причине отсутствия доли участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента.

***Наличие специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении эмитентом – акционерным обществом («золотой акции»), срок действия специального права «золотой акции»:*** сведения отсутствуют

#### **6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента**

***В соответствии с уставом кредитной организации – эмитента одному акционеру может принадлежать:***

Организационно-правовая форма кредитной организации – эмитента – общество с ограниченной ответственностью, сведения не приводятся.

***Суммарная номинальная стоимость акций, которые могут принадлежать одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:***

Организационно-правовая форма кредитной организации – эмитента – общество с ограниченной ответственностью, сведения не приводятся.

***Максимальное число голосов, предоставляемых одному акционеру в соответствии с уставом кредитной организации – эмитента:***

Организационно-правовая форма кредитной организации – эмитента – общество с ограниченной ответственностью, сведения не приводятся.

***Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитенте, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:***

Размер (квота) участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации устанавливается федеральным законом по предложению Правительства Российской Федерации, согласованному с Банком России. Указанная квота рассчитывается как отношение суммарного капитала, принадлежащего нерезидентам в уставных капиталах кредитных организаций с иностранными инвестициями, и капитала филиалов иностранных банков к совокупному уставному капиталу кредитных организаций, зарегистрированных на территории Российской Федерации. Банк России прекращает выдачу лицензий на осуществление банковских операций банкам с иностранными инвестициями, филиалам иностранных банков при достижении установленной квоты.

Банк России имеет право наложить запрет на увеличение уставного капитала кредитной организации за счет средств нерезидентов и на отчуждение акций (долей) в пользу нерезидентов, если результатом указанного действия является превышение квоты участия иностранного капитала в банковской системе Российской Федерации.

Банк России вправе по согласованию с Правительством Российской Федерации устанавливать для кредитных организаций с иностранными инвестициями и филиалов иностранных банков ограничения на осуществление банковских операций, если в соответствующих иностранных государствах в отношении банков с российскими инвестициями и филиалов российских банков применяются ограничения в их создании и деятельности. Банк России имеет право устанавливать в порядке, установленном Федеральным законом "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)", дополнительные требования к кредитным организациям с иностранными инвестициями и филиалам иностранных банков относительно порядка представления отчетности, утверждения состава руководства и перечня осуществляемых банковских операций.

***Иные ограничения, связанные с участием в уставном капитале кредитной организации – эмитенте:***

Оплата долей в Уставный капитал Банка не может осуществляться имуществом, если право распоряжения им ограничено в соответствии с федеральными законами или заключенными ранее договорами. Увеличение Уставного капитала Банка допускается только после его полной оплаты.

Увеличение Уставного капитала Банка может осуществляться за счет имущества Банка, и (или) за счет дополнительных вкладов Участников Банка, и (или) за счет вкладов третьих лиц, принимаемых в состав участников Банка.

Решение об увеличении Уставного капитала Банка за счет имущества Банка может быть принято только на основании данных бухгалтерской отчетности Банка за год, предшествующий году, в течение которого принято такое решение. Сумма, на которую увеличивается Уставный

капитал Банка за счет имущества Банка, не должна превышать разницу между стоимостью чистых активов Банка и суммой Уставного капитала Банка и резервного фонда Банка.

**6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами ее уставного капитала или не менее чем пятью процентами ее обыкновенных акций**

*Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем пятью процентами уставного капитала кредитной организации - эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее чем пятью процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за последний заверченный финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года и до даты окончания отчетного квартала по данным списка лиц, имевших право на участие в каждом из таких собраний:*

№ пп	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращен- ное наименова- ние акционера (участника)	место нахожден ия	ОГРН (если приме нимо) или ФИО	ИНН (если приме нимо)	Доля в уставном капитале кредитной организа ции - эмитента	Доля принадл ежавших обыкновен ных акций кредитн ой организа ции - эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «30» марта 2015 года							
1.	Камилов Дамир Феликсович	-	Республи ка Башкорт остан, г. Уфа	-	-	65,63	
2.	Поляков Виталий Николаевич	-	Республи ка Башкорт остан, г. Уфа	-	-	21,55	
3.	Хусаинов Урал Анасович	-	Республи ка Башкорт остан, г. Уфа	-	-	12,82	
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «02» июня 2015 года							
1.	Камилов Дамир Феликсович	-	Республи ка Башкорт остан, г. Уфа	-	-	65,63	
2.	Поляков Виталий Николаевич	-	Республи ка Башкорт	-	-	21,55	

			стан, г. Уфа				
3.	Хусаинов Урал Анасович	-	Республи ка Башкорта стан, г. Уфа	-	-	12,82	
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «10» августа 2015 года							
1.	Камилов Дамир Феликсович	-	Республи ка Башкорт остан, г. Уфа	-	-	65,63	
2.	Поляков Виталий Николаевич	-	Республи ка Башкорт остан, г. Уфа	-	-	21,55	
3.	Хусаинов Урал Анасович	-	Республи ка Башкорт остан, г. Уфа	-	-	12,82	
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «21» августа 2015 года							
1.	Камилов Дамир Феликсович	-	Республи ка Башкорта стан, г. Уфа	-	-	65,63	
2.	Поляков Виталий Николаевич	-	Республи ка Башкорта стан, г. Уфа	-	-	21,55	
3.	Хусаинов Урал Анасович	-	Республи ка Башкорта стан, г. Уфа	-	-	12,82	
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «07» октября 2015 года							
1.	Камилов Дамир Феликсович	-	Республи ка Башкорта стан, г. Уфа	-	-	69,57	
2.	Поляков Виталий Николаевич	-	Республи ка Башкорта	-	-	19,08	

			стан, г. Уфа				
3.	Хусаинов Урал Анасович	-	Республи ка Башкорто стан, г. Уфа	-	-	11,35	
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «14» октября 2015 года							
1.	Камилов Дамир Феликсович	-	Республи ка Башкорто стан, г. Уфа	-	-	69,57	
2.	Поляков Виталий Николаевич	-	Республи ка Башкорто стан, г. Уфа	-	-	19,08	
3.	Хусаинов Урал Анасович	-	Республи ка Башкорто стан, г. Уфа	-	-	11,35	
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «27» ноября 2015 года							
1.	Камилов Дамир Феликсович	-	Республи ка Башкорто стан, г. Уфа	-	-	72,22	
2.	Поляков Виталий Николаевич	-	Республи ка Башкорто стан, г. Уфа	-	-	17,42	
3.	Хусаинов Урал Анасович	-	Республи ка Башкорто стан, г. Уфа	-	-	10,36	
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «30» декабря 2015 года							
1.	Камилов Дамир Феликсович	-	Республи ка Башкорт остан, г. Уфа	-	-	72,22	
2.	Поляков Виталий Николаевич	-	Республи ка Башкорт	-	-	17,42	

			остан, г. Уфа				
3.	Хусаинов Урал Анасович	-	Республи ка Башкорт остан, г. Уфа	-	-	10,36	
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «21 » марта 2016 года							
1.	Камилов Дамир Феликсович	-	Республи ка Башкорт остан, г. Уфа	-	-	72,22	
2.	Поляков Виталий Николаевич	-	Республи ка Башкорт остан, г. Уфа	-	-	17,42	
3.	Хусаинов Урал Анасович	-	Республи ка Башкорт остан, г. Уфа	-	-	10,36	
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «30 » марта 2016 года							
1.	Камилов Дамир Феликсович	-	Республи ка Башкорт остан, г. Уфа	-	-	72,22	
2.	Поляков Виталий Николаевич	-	Республи ка Башкорт остан, г. Уфа	-	-	17,42	
3.	Хусаинов Урал Анасович	-	Республи ка Башкорт остан, г. Уфа	-	-	10,36	

**6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность**

*Сведения о количестве и объеме в денежном выражении совершенных кредитной организацией - эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:*

Наименование показателя	Отчетный период 1 квартал 2016г.	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, руб.
1	2	3
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелаась заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	3	420 037 520
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелаась заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента	2	419 987 520
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелаась заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента	1	50 000
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имелаась заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	-	-

*Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет пять и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской (финансовой) отчетности на последнюю отчетную дату перед совершением сделки, совершенной кредитной организацией - эмитентом за последний отчетный квартал:*

Таких сделок не совершалось.

*Информация о каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), в совершении которой имелаась заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента не принималось в случаях, когда такое одобрение является обязательным в соответствии с законодательством Российской Федерации:*

Таких сделок не совершалось.

#### **6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности**

*Структура дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного года и на дату окончания отчетного периода, состоящего из трех месяцев текущего года:*

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		01.01.2016 год	01.04.2016 год
1	2	3	40
1	Расчеты по налогам и сборам	10481066,13	9691767,66
2	в том числе просроченные	0	0
3	Задолженность перед персоналом, включая расчеты	61144,05	22000

	с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам		
	в том числе просроченные	0	0
4	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	4144308,09	3291085,28
	в том числе просроченные	1045547,74	1186777,39
5	Прочая дебиторская задолженность	99905007,75	115844699,3
	в том числе просроченные	17282747,60	19195996,98
	Итого	114591526,02	128849552,24
	в том числе просроченные	18328295,34	20382774,37

*Дебиторы, на долю которых приходится не менее 10 процентов от общей суммы дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента, входящих в состав дебиторской задолженности кредитной организации – эмитента: отсутствуют.*

## **Раздел VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация**

### **7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента**

*Состав приложенной к ежеквартальному отчету годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:*

*а) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента за последний завершённый отчетный год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности:*

№п/п	Наименование формы отчётности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчёту
1.	Годовая бухгалтерская отчётность за 2015г.: - аудиторское заключение, отчётные формы за 2015год; - пояснительная записка	Приложение №1 Приложение №2

*б) годовая финансовая отчетность кредитной организации – эмитента за последний завершённый отчетный год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами, (если в отношении неё проведён аудит - вместе с аудиторским заключением) на русском языке:*

№п/п	Наименование формы отчётности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчёту
1.	Финансовая отчётность, подготовленная в соответствии с МСФО, и аудиторское заключение за год, закончившийся 31.12.2015г.	Приложение №3

*Стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена годовая финансовая отчетность:*

В соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)

## **7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента**

*Состав приложенной к ежеквартальному отчету промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:*

*а) промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента за отчетный период, состоящий из трёх месяцев текущего года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением:*

№ п/п	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1.	Бухгалтерская отчетность за 1 квартал 2016г.: Отчётные формы за 1 квартал 2016года Пояснительная записка	Приложение №5

*б) промежуточная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами (если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением) на русском языке за последний завершённый отчетный период, состоящий из трёх месяцев текущего года:*

Кредитная организация – эмитент не составляет промежуточную финансовую отчетность в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами.

*Стандарты (правила), в соответствии с которыми составлена промежуточная финансовая отчетность:*

Сведения о стандартах отсутствуют в связи с отсутствием обязанности у кредитной организации – эмитента составлять данную отчетность.

## **7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента**

*Состав приложенной к ежеквартальному отчету консолидированной финансовой отчетности кредитной организации – эмитента:*

*а) годовая консолидированная финансовая отчетность кредитной организации – эмитента за последний завершённый отчетный год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной годовой консолидированной финансовой отчетности:*

Кредитная организация – эмитент не составляет консолидированную финансовую отчетность, составленную в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Основание не составления: отсутствие дочерних и зависимых обществ.

*б) промежуточная консолидированная финансовая отчетность кредитной организации – эмитента за отчетный период состоящий из шести месяцев текущего года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, а если в отношении нее проведен аудит - с приложением соответствующего аудиторского заключения:*

Кредитная организация – эмитент не составляет консолидированную финансовую отчетность, составленную в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Основание не составления: отсутствие дочерних и зависимых обществ.

*в) промежуточная консолидированная финансовая отчетность кредитной организации – эмитента за отчетный период, состоящий из трех и девяти месяцев текущего года, а если в отношении нее проведен аудит - вместе с соответствующим аудиторским заключением:*

У Эмитента отсутствует обязанность по составлению промежуточной консолидированной финансовой отчетности, составленной в соответствии с международно признанными правилами.

#### **7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации – эмитента**

*Основные положения учетной политики кредитной организации - эмитента, самостоятельно определенной кредитной организацией - эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета кредитной организации - эмитента:*

Учётная политика Банка на 2016 год представлена в Приложении №4.

#### **7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж**

Кредитная организация-эмитент не осуществляет продажу продукции и товаров, не выполняет работы, не оказывает услуги за пределами Российской Федерации

#### **7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года**

*Сведения о существенных изменениях в составе имущества кредитной организации – эмитента, произошедших в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала:*

Существенные изменения отсутствуют.

#### **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**

*Сведения об участии кредитной организации - эмитента в судебных процессах в качестве истца либо ответчика, которое может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента:*

За период с даты начала последнего завершенного отчетного года и до даты окончания отчетного квартала Банк не участвовал в судебных процессах, результаты которых могут существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности.

### **Раздел VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею 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 на дату окончания отчетного квартала (на 01.04.2016г.):	574 000 000 (Пятьсот семьдесят четыре миллиона) руб.
Размер долей участников:	
Камилов Дамир Феликсович	72,22%
Поляков Виталий Николаевич	17,42%
Хусаинов Урал Анасович	10,36%

Величина уставного капитала, приведенная в настоящем пункте, соответствует учредительным документам Банка.

Организационно-правовая форма кредитной организации – эмитента – общество с ограниченной ответственностью поэтому, сведения об акциях кредитной организации - эмитента обращающихся за пределами Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента) не приводятся.

**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 отчётный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчётного квартала.*

**1). Размер и структура уставного капитала кредитной организации – эмитента до соответствующего изменения:**

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания отчётного квартала (на 01.07.2015г.):	464 000 000 (Четыреста шестьдесят четыре миллиона) руб.
Размер долей участников:	
Камилов Дамир Феликсович	65,63%
Поляков Виталий Николаевич	21,55%
Хусаинов Урал Анасович	12,82%

*Наименование органа управления кредитной организации – эмитента, принявшего решение об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента:*

Внеочередное Общее собрание Участников ООО «УралКапиталБанк».

*Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента:*

Протокол №03 от 11.08.2015г.

*Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации – эмитента:*

15 сентября 2015 года.

**Размер и структура уставного капитала кредитной организации – эмитента после соответствующего изменения:**

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания отчётного квартала (на 01.10.2015г.):	524 000 000 (Пятьсот двадцать четыре миллиона) руб.
Размер долей участников:	
Камилов Дамир Феликсович	69,57%
Поляков Виталий Николаевич	19,08%
Хусаинов Урал Анасович	11,35%

**2). Размер и структура уставного капитала кредитной организации – эмитента до соответствующего изменения:**

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчётного квартала (на 01.10.2015г.):	524 000 000 (Пятьсот двадцать четыре миллиона) руб.
Размер долей участников:	
Камилов Дамир Феликсович	69,57%
Поляков Виталий Николаевич	19,08%
Хусаинов Урал Анасович	11,35%

*Наименование органа управления кредитной организации – эмитента, принявшего решение об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента:*

Внеочередное Общее собрание Участников ООО «УралКапиталБанк».

**Дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято решение об изменении размера уставного капитала кредитной организации – эмитента:**

Протокол №06 от 15.10.2015г.

**Дата изменения размера уставного капитала кредитной организации – эмитента:**

13 ноября 2015 года.

**Размер и структура уставного капитала кредитной организации – эмитента после соответствующего изменения:**

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания отчетного квартала (на 01.01.2016г.):	574 000 000 (Пятьсот семьдесят четыре миллиона) руб.
Размер долей участников:	
Камилов Дамир Феликсович	72,22%
Поляков Виталий Николаевич	17,42%
Хусаинов Урал Анасович	10,36%

### **8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента**

**Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:**

В соответствии с п. 9.1 раздела 9 Устава Банка высшим органом Банка является Общее собрание Участников Банка.

**Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:**

В соответствии с п. 9.15 раздела 9 Устава Банка Орган или лица, созывающие Общее собрание участников Банка, обязаны не позднее, чем за десять дней до его проведения уведомить об этом каждого из Участников Банка заказным письмом по адресу, указанному в списке Участников Банка, или под расписку.

В уведомлении должны быть указаны время и место проведения Общего собрания Участников Банка, а также предлагаемая повестка дня.

В соответствии с п. 9.17 раздела 9 Устава Банка в случае, если по предложению Участников Банка в первоначальную повестку дня Общего собрания Участников Банка вносятся изменения, орган или лица, созывающие Общее собрание Участников Банка, обязаны не позднее чем за четыре дня до его проведения уведомить всех Участников Банка о внесенных в повестку дня изменениях способом, указанным в подпункте 9.15. Устава Банка.

**Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований:**

В соответствии с п. 9.5 раздела 9 Устава Банка Очередное Общее собрание Участников Банка созывается Председателем Правления Банка.

В соответствии с п. 9.6 раздела 9 Устава Банка Внеочередное Общее собрание Участников Банка проводится в случаях, если проведения такого Общего собрания Участников Банка требуют интересы Банка и (или) его Участников.

В соответствии с п. 9.7 раздела 9 Устава Банка Внеочередное Общее собрание Участников Банка созывается Председателем Правления Банка по его инициативе, по инициативе Правления Банка, по требованию Совета директоров Банка, Ревизионной комиссии Банка, Аудиторской организации, а также Участников Банка, обладающих в совокупности не менее чем одной десятой от общего числа голосов Участников Банка.

В соответствии с п. 9.8 раздела 9 Устава Банка Председатель Правления Банка обязан в течение пяти дней с даты получения требования о проведении внеочередного Общего собрания Участников Банка рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного Общего собрания Участников Банка или об отказе в его проведении.

В соответствии с п. 9.9 раздела 9 Устава Банка решение об отказе в проведении внеочередного Общего собрания Участников Банка может быть принято Председателем

Правления Банка только в случае:

а) если не соблюден установленный Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» порядок предъявления требования о проведении внеочередного общего собрания участников Банка;

б) если ни один из вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания Участников Банка, не относится к его компетенции или не соответствует требованиям федеральных законов.

***Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента:***

В соответствии с п. 9.4 раздела 9 Устава Банка Очередное Общее собрание Участников Банка проводится один раз в год не ранее чем через два месяца и не позднее чем через четыре месяца после окончания финансового года. На очередном Общем собрании Участников утверждаются годовые результаты деятельности Банка.

В соответствии с п. 9.6 раздела 9 Устава Банка Внеочередное Общее собрание Участников Банка проводится в случаях, если проведения такого Общего собрания Участников Банка требуют интересы Банка и (или) его Участников.

В соответствии с п. 9.13 раздела 9 Устава Банка в случае принятия решения о проведении внеочередного Общего собрания Участников Банка, указанное собрание должно быть проведено не позднее сорока пяти дней со дня получения требования о его проведении.

В соответствии с п. 9.14 раздела 9 Устава Банка в случае, если в течение установленного Уставом срока не принято решение о проведении внеочередного Общего собрания Участников Банка или принято решение об отказе в его проведении, внеочередное Общее собрание Участников Банка может быть создано органами или лицами, требующими его проведения.

В данном случае Председатель Правления Банка обязан предоставить указанным органам или лицам список Участников Банка с их адресами. Расходы на подготовку, созыв и проведение такого Общего собрания Участников Банка могут быть возмещены по решению Общего собрания Участников Банка за счет средств Банка.

***Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений:***

В соответствии с п. 9.16 раздела 9 Устава Банка любой Участник Банка вправе вносить предложения о включении в повестку дня Общего собрания Участников Банка дополнительных вопросов не позднее, чем за семь дней до его проведения.

Дополнительные вопросы, за исключением вопросов, которые не относятся к компетенции Общего собрания Участников Банка или не соответствуют требованиям законодательства, включаются в повестку дня Общего собрания Участников Банка.

Орган или лица, созывающие Общее собрание участников Банка, не вправе вносить изменения в формулировки дополнительных вопросов, предложенных для включения в повестку дня Общего собрания Участников Банка.

В соответствии с п. 9.10 раздела 9 Устава Банка если один или несколько вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания Участников Банка, не относятся к компетенции Общего собрания Участников Банка или не соответствуют требованиям законодательства, данные вопросы не включаются в повестку дня.

В соответствии с п. 9.11 раздела 9 Устава Банка Председатель Правления Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов, предложенных для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания Участников Банка, а также изменять предложенную форму проведения внеочередного Общего собрания Участников Банка.

В соответствии с п. 9.12 раздела 9 Устава Банка Наряду с вопросами, предложенными для включения в повестку дня внеочередного Общего собрания Участников Банка, Председатель Правления Банка по собственной инициативе вправе включать в нее дополнительные вопросы.

***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):***

В соответствии с п. 9.18 раздела 9 Устава Банка к информации и материалам, подлежащим предоставлению Участникам Банка при подготовке Общего собрания Участников Банка, относится годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность, заключение Ревизионной комиссии

Банка и аудитора по результатам проверки годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка, сведения о кандидате (кандидатах) на должность Председателя Правления Банка и членов Правления Банка, членов Совета директоров Банка, членов Ревизионной комиссии Банка, проект изменений и дополнений, вносимых в Устав Банка, или проекты Устава Банка в новой редакции, а также иная информация, предусмотренная Председателем Правления Банка при решении вопросов, связанных с подготовкой, созывом и проведением Общего собрания Участников Банка.

Орган или лица, созывающие Общее собрание Участников Банка, обязаны направить Участникам Банка информацию и материалы вместе с уведомлением о проведении Общего собрания Участников Банка, а в случае изменения повестки дня соответствующие информация и материалы направляются вместе с уведомлением о таком изменении.

Банк обязан по требованию Участников Банка предоставить ему копии указанных документов.

***Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации - эмитента, а также итогов голосования:***

В соответствии с п. 9.20 раздела 9 Устава Банка Общее собрание Участников Банка проводится в порядке, установленном Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью», Уставом и Положением об Общем собрании Участников Банка.

В соответствии с п. 9.21 раздела 9 Устава Банка решения Общего собрания Участников Банка принимаются открытым голосованием.

В соответствии с п. 9.22 раздела 9 Устава Банка решение Общего собрания Участников Банка может быть принято без проведения собрания (совместного присутствия Участников Банка для обсуждения вопросов повестки дня и принятия решений по вопросам, поставленным на голосование) путем проведения заочного голосования (опросным путем). Такое голосование может быть проведено путем обмена документами посредством почтовой, телеграфной, телетайпной, телефонной, электронной или иной связи, обеспечивающей аутентичность передаваемых и принимаемых сообщений и их документальное подтверждение.

В соответствии с п. 9.23 раздела 9 Устава Банка решение Общего собрания Участников Банка по вопросам, указанным в пункте 9.3.4. Устава, не может быть принято путем проведения заочного голосования (опросным путем).

В соответствии с п. 9.24 раздела 9 Устава Банка порядок проведения заочного голосования определяется Положением об Общем собрании Участников Банка.

В соответствии со ст. 37 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» исполнительный орган общества организует ведение протокола общего собрания участников общества.

Протоколы всех общих собраний участников общества подшиваются в книгу протоколов, которая должна в любое время предоставляться любому участнику общества для ознакомления. По требованию участников общества им выдаются выписки из книги протоколов, удостоверенные исполнительным органом общества.

Не позднее чем в течение десяти дней после составления протокола общего собрания участников общества исполнительный орган общества или иное осуществлявшее ведение указанного протокола лицо обязаны направить копию протокола общего собрания участников общества всем участникам общества в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания участников общества.

В соответствии со ст. 8 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» участники общества имеют право получать информацию о деятельности общества.

**8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация – эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций**

ООО «УралКапиталБанк», на дату окончания последнего отчётного квартала, не владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций других коммерческих организаций.

### 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 завершенный отчетный год и за отчетный период состоящий из трех месяцев текущего года, предшествующий дате совершения сделки:*

Существенные сделки (группы взаимосвязанных сделок) кредитной организацией - эмитентом в 2015 году и в 1 квартале 2016 года не совершались.

### 8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации – эмитента

*Сведения о присвоении кредитной организации - эмитенту и (или) ценным бумагам кредитной организации - эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из известных кредитной организации - эмитенту кредитных рейтингов за последний завершенный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:*

объект присвоения кредитного рейтинга:	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал» (кредитная организация – эмитент)
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	«В+» «Невысокий уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу – «Негативный»

*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:*

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
01.01.2014 (2013 год)	«В++» «Приемлемый уровень кредитоспособности» Прогноз по рейтингу – «Развивающийся»	12.11.2012 (05.11.2013г. ЗАО «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности ООО «УралКапиталБанк» на уровне В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу - «развивающийся».
01.01.2015 (4 квартал 2014г.)	«В+» «Достаточный уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу – «Развивающийся»	17.12.2014
01.04.2015 (1 квартал 2015г.)	В+» «Достаточный уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу – «Негативный»	13.03.2015г.
01.01.2016 (4 квартал 2015г.)	В+» «Невысокий уровень кредитоспособности». Прогноз по рейтингу – «Негативный»	15.12.2015г.

*Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:*

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью «Рейтинговое агентство Эксперт» (В 2014 году рейтинговое агентство ЗАО «Эксперт РА»
--------------------------------	--

	преобразовано в ООО «Рейтинговое агентство Эксперт».)
Сокращенное фирменное наименование:	ООО «Рейтинговое агентство Эксперт»
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	127015, Москва, Бумажный проезд, д.14, стр.1

**Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:**

<http://www.raexpert.ru/>

**Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:**

Не указываются.

## **8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента**

Организационно-правовая форма кредитной организации – эмитента – общество с ограниченной ответственностью, сведения не приводятся.

## **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**

**Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение пяти последних завершённых отчетных лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчётного 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	220 000	220 000 000
2.	Опционы	-	-

**Сведения по каждому выпуску ценных бумаг, в отношении которого осуществлена его государственная регистрация (осуществлено присвоение ему идентификационного номера в случае если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» выпуск ценных бумаг не подлежал государственной регистрации) и ценные бумаги которого не являются погашенными (могут быть размещены, размещаются, размещены и (или) находятся в обращении):**

Вид, серия (тип), форма и иные идентификационные признаки ценных бумаг	Облигации, серия 01, процентные конвертируемые документарные на предъявителя с обязательным централизованным хранением
Государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска и дата его присвоения в случае если выпуск ценных	40102519В, дата государственной регистрации 05.03.2013г.

бумаг не подлежал государственной регистрации)	
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)	Национальный банк Республики Башкортостан Банка России
Количество ценных бумаг выпуска	220 000
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 (рублей)	220 000 000
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)	18.12.2013 г.
Количество процентных (купонных) периодов, за которые осуществляется выплата доходов (купонов, процентов) по ценным бумагам выпуска (для облигаций)	18 (восемнадцать) купонных периодов
Срок (дата) погашения ценных бумаг выпуска	3 276-й (Три тысячи двести семьдесят шестой) день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения
Адрес страницы в сети Интернет, на которой опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии)	<a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=32600">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=32600</a> , <a href="http://www.uralcapital.ru/">http://www.uralcapital.ru/</a>

*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):*

Дополнительных выпусков нет.

**8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением**

Информация не указывается, кредитная организация – эмитент облигации с обеспечением не размещала.

**8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям кредитной организации - эмитента с ипотечным покрытием**

Кредитная организация – эмитент облигации с ипотечным покрытием не размещала

**8.4.1.1. Сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия**

Кредитная организация – эмитент облигации с ипотечным покрытием не размещала.

#### **8.4.1.2. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием**

Кредитная организация – эмитент облигации с ипотечным покрытием не размещала.

#### **8.4.1.3. Сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций**

Кредитная организация – эмитент облигации с ипотечным покрытием не размещала.

#### **8.4.1.4. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием**

Кредитная организация – эмитент облигации с ипотечным покрытием не размещала.

#### **8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям кредитной организации - эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями**

Кредитная организация – эмитент облигации с заложенным обеспечением денежными требованиями не размещала.

##### **8.4.2.1. Сведения о лице, осуществляющем учёт находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счёт**

Кредитная организация – эмитент облигации с заложенным обеспечением денежными требованиями не размещала.

##### **8.4.2.2. Сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и (или) риска ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с заложенным обеспечением денежными требованиями**

Кредитная организация – эмитент облигации с заложенным обеспечением денежными требованиями не размещала.

##### **8.4.2.3. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования**

Кредитная организация – эмитент облигации с заложенным обеспечением денежными требованиями не размещала.

##### **8.4.2.4. Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования**

Кредитная организация – эмитент облигации с заложенным обеспечением денежными требованиями не размещала.

##### **8.4.2.5. Информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принятых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение**

Кредитная организация – эмитент облигации с заложенным обеспечением денежными требованиями не размещала.

#### **8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации – эмитента**

Организационно-правовая форма кредитной организации – эмитента общество с ограниченной ответственностью, реестр акционеров отсутствует.

В обращении находятся документарные ценные бумаги кредитной организации - эмитента с обязательным централизованным хранением.

**Сведения о каждом из депозитариев, осуществляющих обязательное централизованное хранение документарных ценных бумаг кредитной организации – эмитента с обязательным централизованным хранением:**

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО ЗАО НРД
Место нахождения:	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, дом 12
ИНН	7702165310
ОГРН	1027739132563
Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг:	
номер:	177-12042-000100
дата выдачи:	19 февраля 2009 г.
срок действия:	Без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	Центральный Банк Российской Федерации

**8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам**

*Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату нерезидентам дивидендов по акциям кредитной организации - эмитента, а при наличии у кредитной организации - эмитента иных ценных бумаг, находящихся в обращении, - также на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам таких ценных бумаг:*

Организационно-правовая форма кредитной организации – эмитента – общество с ограниченной ответственностью, сведения не приводятся.

*Названия и реквизиты законодательных актов Российской Федерации, действующих на дату окончания отчетного квартала, которые регулируют вопросы импорта и экспорта капитала и могут повлиять на выплату процентов и других платежей, причитающихся нерезидентам - владельцам ценных бумаг кредитной организации – эмитента:*

1. Федеральный закон № 173-ФЗ от 10.12.2003 «О валютном регулировании и валютном Контроле».
2. Закон РСФСР № 1488-1 от 26.06.1991 «Об инвестиционной деятельности в РСФСР».
3. Федеральный закон «Об инвестиционной деятельности в Российской Федерации, осуществляемой в форме капитальных вложений» от 25.02.1999 № 39-ФЗ;
4. Федеральный закон № 160-ФЗ от 09.07.1999 «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации».
5. Федеральный закон № 39-ФЗ от 22.04.1996 «О рынке ценных бумаг».
6. Федеральный закон № 46-ФЗ от 05.03.1999 «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».
7. Федеральный закон № 115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
8. Федеральный закон № 86-ФЗ от 10.07.2002 «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)».
9. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая), № 146-ФЗ от 31.07.1998.
10. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая), № 117-ФЗ от 05.08.2000.
11. Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения, защиты капиталовложений и предотвращения уклонения от уплаты налогов.

**8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента**

**8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации – эмитента**

*Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за пять последних завершённых отчётных лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчётного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента:*

Информация не приводится. Организационно-правовая форма кредитной организации – эмитента – общество с ограниченной ответственностью. За пять последних завершённых финансовых лет, решение о распределении прибыли между участниками не принималось.

**8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента**

*Сведения о выпусках облигаций, по которым за пять последних завершённых отчётных лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчётного квартала, выплачивался доход:*

Наименование показателя	Значение показателя за соответствующие отчетные периоды	
	2014 год	01.01.2015 - 31.12.2015
Серия, форма и иные идентификационные признаки выпуска облигаций	облигации документарные процентные конвертируемые на предъявителя серии 01 с обязательным централизованным хранением номинальной стоимостью 1 000 (Одна тысяча) российских рублей каждая в количестве 220 000 (Двести двадцать тысяч) штук со сроком погашения в 3 276-й (Три тысячи двести семьдесят шестой) день с даты начала размещения, с возможностью досрочного погашения по усмотрению кредитной организации - эмитента, размещаемые путем закрытой подписки (далее – «Облигации»).	
Государственный регистрационный номер выпуска облигаций и дата его государственной регистрации (идентификационный номер выпуска облигаций и дата его присвоения в случае если выпуск облигаций не подлежал государственной регистрации)	40102519В, 05.03.2013 г.	
Вид доходов, выплаченных по облигациям выпуска (номинальная стоимость, процент (купон), иное)	Купонный доход (процент от номинальной стоимости облигаций)	
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении, в расчете на одну облигацию выпуска, руб.	Первый купон – 72,30 Второй купон – 72,30	Третий купон – 72,30 Четвертый купон – 72,30
Размер доходов, подлежавших выплате по облигациям выпуска, в денежном выражении в совокупности по всем облигациям выпуска, руб.	Первый купон – 15906 000,00 Второй купон – 15906000,00 Итого: 31812000,00	Третий купон - 15906000,00 Четвертый купон - 15906000,00 Итого: 31812000,00

Срок (дата) выплаты доходов по облигациям выпуска	Дата выплаты первого купона – 05.06.2014г. (182-й день с даты начала размещения облигаций) Дата выплаты второго купона – 04.12.2014г. (364-й день с даты начала размещения облигаций)	Дата выплаты третьего купона – 04.06.2015г. (546-й день с даты начала размещения облигаций) Дата выплаты четвертого купона - 03.12.2015г. (728-й день с даты начала размещения облигаций)
Форма выплаты доходов по облигациям выпуска (денежные средства, иное имущество)	Денежные средства в валюте Российской Федерации в безналичном порядке	Денежные средства в валюте Российской Федерации в безналичном порядке
Общий размер доходов, выплаченных по всем облигациям выпуска, руб.	Первый купон - 15 906 000,00 Второй купон – 15 906 000,00 Итого: 31 812 000,00	Третий купон - 15906000,00 Четвертый купон - 15906000,00 Итого: 31812000,00
Доля выплаченных доходов по облигациям выпуска в общем размере подлежавших выплате доходов по облигациям выпуска, %	100	100
Причины невыплаты таких доходов в случае, если подлежавшие выплате доходы по облигациям выпуска не выплачены или выплачены эмитентом не в полном объеме	Доходы по Облигациям по первому и второму купонным периодам выплачены в полном объеме.	Доходы по Облигациям по третьему и четвертому купонным периодам выплачены в полном объеме.
Иные сведения о доходах по облигациям выпуска, указываемые эмитентом по собственному усмотрению	Иных сведений нет	Иных сведений нет

## 8.8. Иные сведения

### *Иная информация о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах:*

- Обращение Облигаций настоящего выпуска может осуществляться только между юридическими лицами. Отчуждение Облигаций настоящего выпуска не юридическим лицам не предусмотрено. Ответственность за приобретение Облигаций не юридическим лицом несет лицо, которое приобретает Облигации, действуя от своего имени и за свой счет или по поручению и за счет лица, не являющегося юридическим лицом.

- Досрочное погашение Облигаций осуществляется в случаях и на условиях, предусмотренных Решением о выпуске ценных бумаг и Проспектом ценных бумаг.

- В случае банкротства Эмитента и при условии признания Банком России настоящего облигационного займа субординированным требования владельцев Облигаций по неисполненным обязательствам по Облигациям удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

## 8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

*Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками каждого из выпусков, государственная регистрация которых осуществлена (присвоение идентификационного номера которым осуществлено) на дату окончания отчетного квартала:*

Кредитная организация - эмитент не является эмитентом представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками. Сведения не указываются.

#### **8.9.1. Сведения о представляемых ценных бумагах**

Кредитная организация - эмитент не является эмитентом представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками. Сведения не указываются.

#### **8.9.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг**

Кредитная организация - эмитент не является эмитентом представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками. Сведения не указываются.