

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк

«Уральский капитал»

(указывается полное фирменное наименование кредитной организации – эмитента)

Код кредитной организации – эмитента: 02519-B

за 1 квартал 2014 года

Место нахождения кредитной
организации – эмитента:

450071, Российская Федерация, Республика
Башкортостан, город Уфа, улица Рязанская, дом 10
(указывается место нахождения (адрес постоянно действующего исполнительного
органа 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 «15» мая 2014 г.

Главный бухгалтер ООО «УралКапиталБанк»

(наименование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера
кредитной организации – эмитента)


подпись

А.В. Беленкова
И.О. Фамилия

Дата «15» мая 2014 г.



Контактное лицо:

Музылов Василий Иванович

(указывается должность, фамилия, имя, отчество контактного лица кредитной
организации – эмитента)

Телефон (факс):

тел. (347)292-64-64, (вн.2321)

(указывается номер (номера) телефона (факса) контактного лица)

Адрес электронной почты:

uralcapital@ufanet.ru

(указывается адрес электронной почты контактного лица (если имеется))

Адрес страницы (страниц) 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.....6		
	Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.....6	
I. Краткие сведения о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента, сведения о банковских счетах, об аудиторе, оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет ..7		
	1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента.....7	
	1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента.....7	
	1.3. Сведения об аудиторе (аудиторах) кредитной организации - эмитента.....10	
	1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента.....13	
	1.5. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента13	
	1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет13	
II. Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента13		
	2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний завершённый финансовый год, а также за 3 месяца текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:13	
	2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента.....13	
	2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента15	
	2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность15	
	2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента16	
	2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного третьим лицам19	
	2.3.4. Прочие обязательства кредитной организации - эмитента20	
	2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг21	
	2.4.1. Кредитный риск.....21	
	2.4.2. Страновой риск.....22	
	2.4.3. Рыночный риск.....22	
	2.4.4. Риск ликвидности.....23	
	2.4.5. Операционный риск24	
	2.4.6. Правовой риск25	
	2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)25	
	2.4.8. Стратегический риск.....26	
III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте.....27		
	3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента28	
	3.1.1. Данные о фирменном наименовании кредитной организации – эмитента.....28	
	3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента.....28	
	3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента29	

3.1.4. Контактная информация	31
3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика	31
3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента	32
3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	32
3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента	32
3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента.....	32
3.3. Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента.....	33
3.4. Участие кредитной организации - эмитента в промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах и ассоциациях	34
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)	35
3.6. Состав, структура и стоимость основных средств кредитной организации - эмитента, информация о планах по приобретению, замене, выбытию основных средств, а также обо всех фактах обременения основных средств кредитной организации – эмитента.....	35
3.6.1. Основные средства	35
IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента.....	37
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента	37
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность собственных средств (капитала).....	37
4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента.....	40
4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента.....	41
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований .	42
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента	43
4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента	48
4.6.2. Конкуренты кредитной организации - эмитента.....	50
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	53
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	57
5.3. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента.....	73
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	74
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	80
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента.....	91

5.7. Данные о численности и обобщенные данные об образовании и о составе сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента, а также об изменении численности сотрудников (работников) кредитной организации - эмитента	92
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	92
VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	93
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента	93
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих их лицах, а в случае отсутствия таких лиц - об их участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	94
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента	95
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента	95
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций	96
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	101
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	102
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	102
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	102
7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента	103
7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента	104
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента	104
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	104
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего заверченного финансового года ...	104
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
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	106
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	106
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента	106

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента	106
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента	106
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций	110
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	112
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением ..	113
8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием	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. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента	115
8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	126
8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента	126
8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента	126
8.9. Иные сведения	126
8.10. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	126
8.10.1. Сведения о представляемых ценных бумагах	127
8.10.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг	127
Приложение № 1	128
Приложение № 2	182
Приложение № 3	240

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 торгам на фондовой бирже процентных конвертируемых документарных облигаций ООО «УралКапиталБанк» на предъявителя серии 01, выпуск которых сопровождался регистрацией проспекта ценных бумаг.

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

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

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>

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

1.1. Лица, входящие в состав органов управления кредитной организации – эмитента

Сведения о персональном составе Совета директоров (Наблюдательного совета) кредитной организации-эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Гафаров Леонид Шамильевич	1955
Камилов Дамир Феликсович	1970
Поляков Виталий Николаевич	1974
Хусаинов Урал Анасович	1968
Шуваров Рустам Айратович	1975
Председатель Совета директоров (Наблюдательного совета)	
Гафаров Леонид Шамильевич	1955

Сведения о персональном составе Правления кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Асадуллин Эдуард Рустамович	1970
Беленкова Альфира Венеровна	1963
Утяшев Азамат Радикович	1972
Халиуллин Марат Зиевич	1966
Шакирова Рашида Габбасовна	1948

Сведения о лице, занимающем должность (исполняющем функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации - эмитента:

Фамилия, Имя, Отчество	Год рождения
1	2
Асадуллин Эдуард Рустамович	1970

1.2. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

а) Сведения о корреспондентском счете кредитной организации – эмитента, открытом в Центральном банке Российской Федерации:

номер корреспондентского счета	301018105000000000809
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	ГРКЦ Национального Банка Республики Башкортостан Банка России г. Уфа

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
Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	ОАО «УРАЛСИБ»	119048, Российская Федерация, город Москва, ул. Ефремова, д. 8.	0274062111	044525787	30101810100000000787 в МГТУ Банка России, г. Москва	30110810100000000031	30109810000012005004	Ностро
Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	ОАО «УРАЛСИБ»	119048, Российская Федерация, город Москва, ул. Ефремова, д. 8.	0274062111	044525787	30101810100000000787 в МГТУ Банка России, г. Москва	30110840100000000030	30109840300012005004	Ностро
Открытое акционерное общество «БАНК УРАЛСИБ»	ОАО «УРАЛСИБ»	119048, Российская Федерация, город Москва, ул. Ефремова, д. 8.	0274062111	044525787	30101810100000000787 в МГТУ Банка России, г. Москва	30110978700000000030	30109978900012005004	Ностро
Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»	ЗАО «Райффайзенбанк»	Российская Федерация, 129090, Москва, ул.Троицкая, дом 17, стр.1	7744000302	044552603	30101810400000000603 в Отделении № 5 МГТУ Банка России	30110810100000000028	30109810100000000345	Ностро
Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»	ЗАО «Райффайзенбанк»	Российская Федерация, 129090, Москва, ул.Троицкая, дом 17, стр.1	7744000302	044552603	30101810400000000603 в Отделении № 5 МГТУ Банка России	30110840400000000028	30109840900000000188	Ностро
Закрытое акционерное общество «Райффайзенбанк»	ЗАО «Райффайзенбанк»	Российская Федерация, 129090, Москва, ул.Троицкая, дом 17, стр.1	7744000302	044552603	30101810400000000603 в Отделении № 5 МГТУ Банка России	30110978000000000028	30109978400000000042	Ностро
Открытое	Филиал	620014,	7707083893	044525225	30101810400000000225	30110978800000000024	30109978506000000007	Ностро

акционерное общество «Сбербанк России»	Уральский банк ОАО «Сбербанк России»	Свердловская область, г.Екатеринбург, ул.Малышева, 31в			в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России, г. Москва			
Открытое акционерное общество «Сбербанк России»	Филиал Уральский банк ОАО «Сбербанк России»	620014, Свердловская область, г.Екатеринбург, ул.Малышева, 31в	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России, г. Москва	30110810300000000022	30109810606000000007	Ностро
Открытое акционерное общество «Сбербанк России»	Филиал Уральский банк ОАО «Сбербанк России»	620014, Свердловская область, г.Екатеринбург, ул. Малышева, 31в	7707083893	044525225	30101810400000000225 в ОПЕРУ Московского ГТУ Банка России, г. Москва	30110840900000000023	30109840906000000007	Ностро
Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество)	АКБ «РУССЛАВБ АНК» (ЗАО)	119049, г. Москва, ул. Донская, д.14 стр.2	7706193043	044579685	№30101810700000000068 5 в Отделении №4 МГТУ Банка России	30110810100000000028	30109101000000000345	Ностро
Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество)	АКБ «РУССЛАВБ АНК» (ЗАО)	119049, г. Москва, ул. Донская, д.14 стр.2	7706193043	044579685	№30101810700000000068 5 в Отделении №4 МГТУ Банка России	30110840400000000028	301098409000000000188	Ностро
Коммерческий банк «Русский Славянский банк» (закрытое акционерное общество)	АКБ «РУССЛАВБ АНК» (ЗАО)	119049, г. Москва, ул. Донская, д.14 стр.2	7706193043	044579685	№30101810700000000068 5 в Отделении №4 МГТУ Банка России	30110978000000000028	301997840000000000042	Ностро

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

Корреспондентские счета не открывались в кредитных организациях-нерезидентах.

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

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

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

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

Финансовый год (годы) из числа последних пяти завершенных финансовых лет и текущего финансового года, за который (за которые) аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента:

2009г., 2010г., 2011г., 2012 г., 2013 г.

Вид бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации - эмитента, в отношении которой аудитором проводилась (будет проводиться) независимая проверка

Аудитор проводил проверку в отношении

- годовых отчетов, включающих публикуемые формы отчетности Эмитента за периоды с 1 января по 31 декабря 2009 года включительно, с 1 января по 31 декабря 2010 года включительно, с 1 января по 31 декабря 2011 года включительно и с 1 января по 31 декабря 2012 года включительно, с 1 января по 31 декабря 2013 года включительно подготовленных исходя из требований законодательства Российской Федерации, включая нормативные акты Центрального банка Российской Федерации;
- годовой финансовой отчетности Эмитента за отчетные годы, заканчивающиеся 31 декабря 2009 года, 31 декабря 2010 года, 31 декабря 2011 года, 31 декабря 2012 года и 31 декабря 2013 года подготовленных в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности.

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

наличие долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале кредитной организации – эмитента	Долей участия аудитора (должностных лиц аудитора) в уставном капитале Банка нет.
предоставление заемных средств аудитору	Заемные средства аудитору (должностным

(должностным лицам аудитора) кредитной организацией – эмитентом	лицам аудитора) 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 должностных лицах кредитной организации - эмитента, являющихся одновременно должностными лицами аудитора	Должностные лица Банка не являются одновременно должностными лицами аудитора.

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

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

Порядок выбора аудитора кредитной организации – эмитента:

наличие процедуры тендера, связанного с выбором аудитора, 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 акционерами (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 для утверждения собранием акционеров (участников), в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение:

В соответствии с п. 8.26.4 Устава Банка к компетенции Совета директоров относится назначение аудиторской проверки, утверждение аудитора и определение размера оплаты его услуг.

Информация о работах, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий:
Работ, проводимых аудитором в рамках специальных аудиторских заданий, нет

Информация о вознаграждении аудитора:

Отчетный период, за который осуществлялась проверка	Порядок определения размера вознаграждения аудитора	Фактический размер вознаграждения, выплаченного кредитной организацией - эмитентом аудитору	Информация о наличии отсроченных и просроченных платежей за оказанные аудитором услуги
1	2	3	4
2009 год	Вознаграждение аудитора определяется Советом директоров Эмитента, фиксируется договором на оказание аудиторских услуг, включающих аудит публикуемых форм отчетности по РСБУ	235 000 рублей	Отсроченные и просроченные платежи отсутствуют.
	Вознаграждение аудитора фиксируется договором на	180 000 рублей	Отсроченные и просроченные

	оказание аудиторских услуг годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО		платежи отсутствуют.
2010 год	Вознаграждение аудитора определяется Советом директоров Эмитента, фиксируется договором на оказание аудиторских услуг, включающих аудит публикуемых форм отчетности по РСБУ	235 000 рублей	Отсроченные и просроченные платежи отсутствуют.
	Вознаграждение аудитора фиксируется договором на оказание аудиторских услуг годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО	180 000 рублей	Отсроченные и просроченные платежи отсутствуют.
2011 год	Вознаграждение аудитора определяется Советом директоров Эмитента, фиксируется договором на оказание аудиторских услуг, включающих аудит публикуемых форм отчетности по РСБУ	235 000 рублей	Отсроченные и просроченные платежи отсутствуют.
	Вознаграждение аудитора фиксируется договором на оказание аудиторских услуг годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО	180 000 рублей	Отсроченные и просроченные платежи отсутствуют.
2012 год	Вознаграждение аудитора определяется Советом директоров Эмитента, фиксируется договором на оказание аудиторских услуг, включающих аудит публикуемых форм отчетности по РСБУ	235 000 рублей	Отсроченные и просроченные платежи отсутствуют.
	Вознаграждение аудитора фиксируется договором на оказание аудиторских услуг годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО	200 000 рублей	Отсроченные и просроченные платежи отсутствуют.
2013 год	Вознаграждение аудитора определяется Советом директоров Эмитента, фиксируется договором на оказание аудиторских услуг, включающих аудит публикуемых форм отчетности	279 000 рублей	Отсроченные и просроченные платежи отсутствуют.

	по РСБУ		
	Вознаграждение аудитора фиксируется договором на оказание аудиторских услуг годовой финансовой отчетности, подготовленной в соответствии с МСФО	200 000 рублей	Отсроченные и просроченные платежи отсутствуют.

1.4. Сведения об оценщике кредитной организации - эмитента

Кредитная организация – эмитент не привлекала оценщика для определения:

- рыночной стоимости размещаемых ценных бумаг;
- рыночной стоимости имущества, которым могут оплачиваться размещенные ценные бумаги;
- рыночной стоимости имущества, являющегося предметом залога по облигациям эмитента с залоговым обеспечением.

Банк не является акционерным инвестиционным фондом

1.5. 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 Просpekt ценных бумаг и Ежеквартальный отчет эмитента, Кредитная организация – эмитент не пользовалась.

1.6. Сведения об иных лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Иных лиц, подписавших отчет и не указанных в предыдущих пунктах настоящего раздела, не имеется.

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

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента за последний заверченный финансовый год, а также за 3 месяца текущего года, а также за аналогичный период предшествующего года:

№ стр оки	Наименование показателя	Рекомендуемая методика расчета			
1	2	3	4	5	6
		2012 год	1-й квартал 2013 года	2013 год	1-й квартал 2014 года
1.	Уставный капитал, руб.	464 000 000	464 000 000	464 000 000	464 000 000
2.	Собственные средства (капитал), руб.	771 706 000	776 307 000	892 071 000	911 599 000
3.	Чистая прибыль (непокрытый убыток), руб.	35 400 000	5 819 000	- 138 306 000	19 747 000
4.	Рентабельность активов, %	0,42	0,27	- *	1,07

5.	Рентабельность капитала, %	4,59	3,04	- *	8,79
6.	Привлеченные средства: (кредиты, депозиты, клиентские счета и т.д.), руб.	7 599 307 000	7 880 208 000	6 649 586 000	6 771 586 000

* - 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 2013 год размер уставного капитала Банка не изменился и составил по состоянию на 01.01.2014 года сумму в размере 464 000 тыс. руб.

Собственный капитал Банка, рассчитанный в соответствии с Положением Банка России №395-П по состоянию на 01.01.2014 года составил 892 071 тыс. руб. В 2013 году были выпущены и размещены облигации субординированного займа в размере 220000 тыс. руб.

Привлеченные средства клиентов по состоянию на 01.01.2014 года составили 6 649,6 млн. руб.

За 1-й квартал 2014 года размер уставного капитала Банка не изменился и составил по состоянию на 01.04.2014 года сумму в размере 464 000 тыс. руб.

По состоянию на 01.04.2014 года собственный капитал Банка составил 911 599 тыс. руб., увеличившись по сравнению с началом года на 19,5 млн. руб. или на 2,2% (на 01.01.2014г. – 892 071 тыс. руб.). Увеличение произошло за счет получения чистой прибыли за 1-й квартал текущего года в размере 19 747 тыс. руб., что в 3,4 раза больше, чем за аналогичный период прошлого года (5 819 тыс. руб.).

По этой же причине увеличились показатели рентабельности капитала и активов за 1-й квартал 2014 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, составив 8,79% и 1,07% соответственно.

Привлеченные средства клиентов за 1-й квартал 2014 года увеличились на 122 млн. руб. Увеличение произошло за счет увеличения остатков на депозитах физических лиц на 154 млн. руб. при одновременном снижении привлеченных средств юридических лиц на 24 млн. 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 завершеного финансового года и последнего завершеного отчетного периода:

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		2013 год	01.04.2014года
1	2	3	4
	Кредиты и депозиты, полученные от кредитных организаций	0	0
	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	298 960 500,00	297 470 500,00
	В том числе просроченная	0	0
	Итого	298 960 500,00	297 470 500,00

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

№ п/п	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		2013 год	01.04.2014года
1	2	3	4
	Расчеты по налогам и сборам	3 094 989,44	8 350 323,52
	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	322 336,00	3 900 595,82
	Расчеты с поставщиками	1 713 391,81	852423,91
	Прочая кредиторская задолженность	64 786 283,56	43 074282,25
	В том числе просроченная	0	0
	Итого	69 917 000,81	56 177 625,50

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 которым 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 Центральным банком Российской Федерации (наличии недовзносов в обязательные резервы, неисполнении обязанности по усреднению обязательных резервов), а также о наличии (отсутствии) штрафов за нарушение нормативов обязательных резервов раскрывается 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
01.05.2013	нет	нет	нет
01.06.2013	нет	нет	нет
01.07.2013	нет	нет	нет
01.08.2013	нет	нет	нет
01.09.2013	нет	нет	нет
01.10.2013	нет	нет	нет
01.11.2013	нет	нет	нет
01.12.2013	нет	нет	нет
01.01.2014	нет	нет	нет
01.02.2014	нет	нет	нет
01.03.2014	нет	нет	нет
01.04.2014	нет	нет	нет

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Информация об условиях и исполнении обязательств:

Вид и идентификационные признаки обязательства	
Срочный депозит	
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	-
Срок кредита (займа), лет	6 месяцев
Средний размер процентов по кредиту (займу), % годовых	11,25%
Количество процентных (купонных) периодов	-
Наличие просрочек при выплате процентов по	Нет

кредиту (займу), а в случае их наличия – общее число указанных просрочек и их размер в днях	
Плановый срок (дата) погашения кредита (займа)	15июля 2014 года
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	
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	
Срочный депозит	
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	-
Срок кредита (займа), лет	6месяцев
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)	30 июля 2014 год
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	
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	
Срочный депозит	
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 последнего завершеного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, рублей	400 000 000,00
Срок кредита (займа), лет	1 год 4 месяца
Средний размер процентов по кредиту (займу), %	11,25%

годовых	
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)	14апреля 2015 год
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	-
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	
Срочный депозит	
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 датуокончании 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)	26мая 2015 год
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	-
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	
Срочный депозит	
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 последнего завершеного отчетного периода до даты утверждения проспекта ценных бумаг, рублей	400 000 000,00
Срок кредита (займа), лет	1 год 5 месяцев

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)	26июня 2015 год
Фактический срок (дата) погашения кредита (займа)	-
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 обеспечения, предоставленного третьим лицам

по состоянию на «01» января 2014 года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	22 622 020
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе	22 622 020
3	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	0
4	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	22 622 020
5	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	22 622 020

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

Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения, отсутствуют.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами 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.

по состоянию на « 01» апреля 2014года

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.
1	2	3
1	Общая сумма обязательств кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	140 702 020
2	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила обеспечение, в том числе	140 702 020
3	в форме залога или поручительства, с учетом ограниченной ответственности кредитной организации - эмитента по такому обязательству третьего лица, определяемой исходя из условий обеспечения и фактического остатка задолженности по обязательству третьего лица	0
4	Общая сумма обязательств из предоставленного кредитной организацией – эмитентом обеспечения в виде банковской гарантии	140 702 020
5	Общая сумма обязательств третьих лиц, по которым кредитная организация - эмитент предоставила третьим лицам обеспечение в виде банковской гарантии	140 702 020

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

Обязательства кредитной организации - эмитента из обеспечения, предоставленного за период с даты начала текущего финансового года и до даты окончания отчетного квартала третьим лицам, в том числе в форме залога или поручительства, составляющем не менее 5 процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего завершенного отчетного периода (квартала, года), предшествующего предоставлению обеспечения, отсутствуют.

Оценка риска неисполнения или ненадлежащего исполнения обеспеченных обязательств третьими лицами 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:

Соглашения Кредитной организации - эмитента, включая срочные сделки, не отраженные в бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитной организации – эмитента по состоянию на дату утверждения Проспекта ценных бумаг, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах, отсутствуют.

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

В связи с отсутствием соглашений и срочных сделок Кредитной организации - эмитента, не отраженных в бухгалтерской (финансовой) отчетности Кредитной организации – эмитента по состоянию на дату утверждения Проспекта ценных бумаг, которые могут существенным образом отразиться на финансовом состоянии Кредитной организации - эмитента, ее ликвидности, источниках финансирования и условиях их использования, результатах деятельности и расходах, факторы, которые могут повлечь вышеуказанные изменения, отсутствуют, вероятность их возникновения минимальна.

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:

Причины заключения Кредитной организацией - эмитентом указанных в данном пункте Проспекта эмиссии ценных бумаг соглашений отсутствуют в связи с отсутствием соглашений и срочных сделок Кредитной организации - эмитента, не отраженных в 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.

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмиссионных ценных бумаг

2.4.1. 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.

2.4.2. 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.

2.4.3. 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 Банк 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.

2.4.4. 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 и общей 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.

2.4.5. 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 кадровая политика Банка, основные принципы которой изложены в «Корпоративной политике банка», «Положении о персонале». 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.

2.4.6. 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 отделом 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.

А 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 отделом готовятся проекты договоров залога недвижимости.

Юридический отдел 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.

2.4.7. Риск потери деловой репутации (репутационный риск)

Деловая репутация Банка – способность Банка сохранять доверие и поддерживать

репутацию во взаимоотношениях с Участниками, кредиторами, вкладчиками и иными клиентами, а также другими заинтересованными лицами при проведении банковских операций и других сделок.

Управление и минимизация риска потери деловой репутации в Банке осуществляется посредством:

- оценки риска потери деловой репутации всеми работниками Банка, руководителями структурных подразделений и руководством Банка в процессе осуществления своей деятельности и совершении банковских операций;
- минимизации риска по всем основным направлениям деятельности Банка, а также по отдельным банковским операциям и другим сделкам;
- определения критериев сомнительности банковских операций и доведения указанных критериев до служащих Банка и контроля за недопустимостью признаков сомнительности банковских операций и других сделок при их совершении;
- поддержания ликвидности, в том числе обеспечения своевременности расчетов по поручению клиентов;
- осуществления внутреннего контроля при совершении банковских операций и других сделок по всем направлениям деятельности;
- соблюдение всеми сотрудниками Банка правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- определения критериев отнесения банковских операций и других сделок к категории с высокой степенью риска;
- тщательной идентификации и изучения клиентов, в первую очередь, клиентов, с которыми Банк осуществляет банковские операции и другие сделки с высокой степенью риска;- своевременного реагирования на поступающие в Банк общественные отзывы, претензии и предложения Участников, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, а также других заинтересованных лиц;
- установления этических норм делового поведения служащих, обеспечивающих защиту интересов Банка, Участников, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов, а также других заинтересованных лиц;
- информационного обеспечения, предоставляющего органам управления и служащим Банка информацию о негативных и позитивных отзывах и сообщениях о Банке из средств массовой информации (периодические печатные издания, радио, телевидение, иные формы периодического распространения массовой информации, включая Интернет), иных источников; своевременного рассмотрения, анализа полноты, достоверности и объективности указанной информации; в необходимых случаях - своевременного реагирования на имеющуюся информацию;
- проведения работы по улучшению качества обслуживания клиентов;
- развитие методов современного маркетинга и PR - мероприятий;
- регулярное проведение антикризисных тренингов с сотрудниками Банка с целью их адекватного реагирования в случаях повышения риска деловой репутации Банка.

На дату утверждения Проспекта ценных бумаг не существует каких-либо факторов, способных нанести ущерб деловой репутации Банка. Банк выполняет все свои обязательства своевременно и в полном объеме.

Кредитная организация - эмитент прилагает значительные усилия по формированию положительного имиджа у клиентов и общественности путем повышения информационной прозрачности. Управление риском потери деловой репутации является составляющей системы управления рисками и осуществляется при непосредственном участии руководства кредитной организации - эмитента.

2.4.8. 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 случаи 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 связи с тем, что Банк планирует значительно расширить филиальную сеть, повышенное внимание будет уделяться вопросам управления стратегическими рисками, связанными с открытием и деятельностью филиалов.

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.

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 № 2004716786. Срок истечения действия -18.07.2014 г.

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 создании:	«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 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
 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
Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента лицензий (разрешений, допусков к отдельным видам работ)	
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)	26.09.2007г.
Орган, выдавший лицензию (разрешение, допуск)	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия лицензии (разрешения, допуска)	Без ограничения срока действия

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.Цюрупа,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, доп.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 в г. Краснодар «Шевченко» и «Майорский».

21.07.2010 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» понизило рейтинг кредитоспособности ООО «УралКапиталБанка» 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.

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

19.04.2011 года Рейтинговое агентство «Эксперт РА» повысило рейтинг кредитоспособности «УРАЛКАПИТАЛБАНКа» (ООО) 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 «УРАЛКАПИТАЛБАНКа» (ООО) 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 УРАЛКАПИТАЛБАНКа 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 УралКапиталБанка (ООО) 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 Уралкапиталбанка 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 2014г. УралКапиталБанк переходит на новый современный инструмент дистанционного банковского обслуживания для корпоративных клиентов от ДБО-провайдера Faktura.ru.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	450071, Российская Федерация, Республика Башкортостан, город Уфа, улица Рязанская, дом 10.
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	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=32600 , http://www.uralcapital.ru

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

Организационно-правовая форма кредитной организации – эмитента – общество с ограниченной ответственностью, информация о специальном подразделении кредитной организации - эмитента (третьего лица) по работе с акционерами не приводится.

Место нахождения:	450071, Российская Федерация, Республика Башкортостан, город Уфа, улица Рязанская, дом 10.
Номер телефона, факса:	+7 (347) 232 99 11 +7 (347) 292 64 64
Адрес электронной почты:	uralcapital@ufanet.ru
Адрес страницы в сети Интернет:	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=32600 , http://www.uralcapital.ru

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 в соответствии с Уставом (учредительными документами):	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 31.12.2014г.

Наименование:	Полное наименование представительства: Московское представительство Общества с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал». сокращенное наименование: Московское представительство ООО «УралКапиталБанк».
Дата открытия:	23.12.2009г.
Место нахождения в соответствии с Уставом (учредительными документами):	101000, Российская Федерация, город Москва, Кривоколенный переулок, дом 4 строение 5.
Телефон:	+7 (495) 623 20 83
ФИО руководителя:	Директор Зеленский Александр Николаевич
Срок действия доверенности руководителя:	До 31.12.2014г.

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Отраслевая принадлежность кредитной организации – эмитента

ОКВЭД: 65.12

3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

Наименование доходов	2012 год	1-й квартал 2013 года	2013 год	1-й квартал 2014 года
Доход от кредитования юридических и физических лиц, размещения средств в кредитных организациях, (тыс.руб.)*	837 709	225 117	944 816	229 514
Доля дохода от кредитования юридических и физических лиц, размещения средств в кредитных организациях в общей сумме доходов, % *	81,0	85,1	88,9	91,1
Нетто-доход от вложений и операций с ценными бумагами, (тыс.руб.)*	154 113	34 664	91 422	6 423
Доля нетто-доход от вложений и	14,9	13,1	8,6	2,5

операций с ценными бумагами в общей сумме доходов, %*				
Нетто-доход от операций с иностранной валютой (включая переоценку), (тыс.руб.)*	4 522	467	2 390	269
Доля нетто-доход от операций с иностранной валютой (включая переоценку) в общей сумме доходов, %*	0,4	0,2	0,2	0,1

Изменения размера доходов кредитной организации - эмитента от основной деятельности (видов деятельности, видов банковских операций) на 10 и более процентов по сравнению с соответствующим предыдущим отчетным периодом 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 2013 год рост данного показателя составил 12,8% по сравнению с 2012 годом (в абсолютном выражении 107,1 млн. руб.), в том числе благодаря увеличению в кредитном портфеле операций на межбанковском рынке кредитования.

За 1-й квартал 2014 года рост процентного дохода составил 4,4 млн. руб. или 2% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, что стало результатом роста кредитного портфеля юридических и физических лиц, при одновременном снижении операций на межбанковском рынке.

Чистые доходы от вложений и операций с ценными бумагами за 2013 год составили 91,4 млн. руб., что в 0,6 раза ниже чем за 2012 год. Снижение доходов обусловлено сокращением объема операций с ценными бумагами, в связи с перераспределением активов в более доходные активы. По этой же причине сократились доходы от операций с ценными бумагами в 1-м квартале 2014 года по сравнению с аналогичным периодом прошлого года.

В 2013 году от операций с иностранной валютой получена прибыль в размере 2,4 млн.руб. На долю доходов от валютно-обменных операций с иностранной валютой (включая переоценку) приходится 0,2%. В 1-м квартале 2014 года от операций с иностранной валютой получена прибыль в размере 0,3 млн. руб., что составляет 0,1% от полученных доходов.

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

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.

3.3. 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 открытое 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 промышленных, банковских и финансовых группах, холдингах, концернах 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 - эмитента в организации	с 2008 г., бессрочно

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

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

3.6.1. Основные средства

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 2014 года

Здания	483084104,00	71237967,42
Оборудование	48430314,34	32823064,74
Прочее	11003492,60	5072665,94
Транспортные средства	22028171,74	11730228,98
Итого:	564546082,68	120863927,08

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:

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 2014 года

здания	482 334 777,60	430 519 548,57	483 084 104	411846136,58	
Итого	482 334 777,60	430 519 548,57	483 084 104	411846136,58	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.

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» апреля 2014 года

Здания	502319000,00	76269427,01
Оборудование	47108095,22	31151155,10
Прочее	14909865,99	8128000,00
Транспортные средства	22028171,74	13106989,76
Итого:	586365132,95	128655571,87

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:

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» апреля 2014 года

здания	483084104	415738683,33	502319000,0	426049572,99	
Итого	483084104	415738683,33	502319000,0	426049572,99	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.

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

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

№ п/п	Наименование статьи отчета о прибылях и убытках (публикуемая форма)	(тыс. руб.)			
		01.01.2013 г.	01.01.2014 г.	01.04.2013 г.	01.04.2014 г.
1	2	3	4	5	6

1	Процентные доходы, всего, в том числе:	909 066	944 816	225 117	229 514
1.1	От размещения средств в кредитных организациях	61 061	83 193	22 627	14 792
1.2	От ссуд, предоставленных клиентам (некредитным организациям)	776 648	861 623	202 490	214 722
1.3	От оказания услуг по финансовой аренде (лизингу)	0	0	0	0
1.4	От вложений в ценные бумаги	71 357	0	0	0
2	Процентные расходы, всего, в том числе:	619 803	741 428	185 518	167 022
2.1	По привлеченным средствам кредитных организаций	13 613	11 820	5 972	0
2.2	По привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций)	605 078	719 446	178 665	156 378
2.3	По выпущенным долговым обязательствам	1 112	10 162	881	10 644
3	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа)	289 263	203 388	39 599	62 492
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:	-114 393	-121 112	-2 018	5 760
4.1	Изменение резерва на возможные потери по начисленным процентным доходам	-18 135	-29 713	-2 864	-878
5.	Чистые процентные доходы (отрицательная процентная маржа) после создания резерва на возможные потери	174 870	82 276	37 581	68 252
6	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, оцениваемыми по справедливой стоимости через прибыль или убыток	69 481	81 062	34 664	6 423
7	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, имеющимися в наличии для продажи	13 275	10 360	0	0
8	Чистые доходы от операций с ценными бумагами, удерживаемыми до погашения	0	0	0	0
9	Чистые доходы от операций с иностранной валютой	3 924	3 826	620	1 918
10	Чистые доходы от переоценки иностранной валюты	598	-1 436	-153	-1 649
11	Доходы от участия в капитале других юридических лиц	0	564	0	0
12	Комиссионные доходы	47 355	31 879	6 622	17 823
13	Комиссионные расходы	9 768	7 915	2 418	2 007
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	877	-1 133	-120	-863
17	Прочие операционные доходы	44 034	26 740	8 110	4 748
18	Чистые доходы (расходы)	344 646	226 223	84 906	94 645
19	Операционные расходы	274 149	346 162	73 067	72 913
20	Прибыль до налогообложения	70 497	-119 939	11 839	21 732
21	Начисленные (уплаченные) налоги	35 097	18 367	6 020	1 985
22	Прибыль (убыток) за отчетный период	35 400	-138 306	5 819	19 747

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

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

2013 год

В структуре доходов Банка преобладают процентные доходы, которые составили 944 816 тыс.руб. Доля доходов по кредитам юридическим и физическим лицам в процентных доходах составила 91%. Процентные расходы составили 741 428 тыс.руб., доля процентных расходов по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) составила 97%. По результатам 2013 года Банк получил убыток в размере 138306тыс.руб.

1 квартал 2014 года

В структуре доходов Банка преобладают процентные доходы, которые составили 229 514 тыс.руб. Доля доходов по кредитам юридическим и физическим лицам в процентных доходах составила 94%. Процентные расходы составили 167 022 тыс.руб., доля процентных расходов по привлеченным средствам клиентов (некредитных организаций) составила 94%. По результатам 1 квартала 2014 года Банк получил чистую прибыль в размере 19747 тыс.руб.

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

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

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
01.01.2014	H1	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 10%	11,7
01.01.2014	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	73,0
01.01.2014	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	69,1
01.01.2014	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	11,1
01.01.2014	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	23,1
01.01.2014	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	614,3
01.01.2014	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,7
01.01.2014	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	2,2
01.01.2014	H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0,00

Отчетная дата	Условное обозначение (номер) норматива	Название норматива	Допустимое значение норматива	Фактическое значение норматива
---------------	--	--------------------	-------------------------------	--------------------------------

01.04.2014	H1.0	Достаточности собственных средств (капитала)	Min 10%	12,5
01.04.2014	H1.1	Достаточности базового капитала	Min 5%	6,1
01.04.2014	H1.2	Достаточности основного капитала	Min 5,5%	6,1
01.04.2014	H2	Мгновенной ликвидности	Min 15%	106,9
01.04.2014	H3	Текущей ликвидности	Min 50%	235,2
01.04.2014	H4	Долгосрочной ликвидности	Max 120%	15,4
01.04.2014	H6	Максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков	Max 25%	22,7
01.04.2014	H7	Максимальный размер крупных кредитных рисков	Max 800%	551,0
01.04.2014	H9.1	Максимальный размер кредитов, банковских гарантий и поручительств, предоставленных акционерам (участникам)	Max 50%	0,4
01.04.2014	H10.1	Совокупная величина риска по инсайдерам	Max 3%	1,2
01.04.2014	H12	Использование собственных средств (капитала) для приобретения акций (долей) других юридических лиц	Max 25%	0,00

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.

Учитывая изменение с 1 января 2014 года порядка расчета нормативов значения не являются сопоставимыми.

4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

Перечень финансовых вложений кредитной организации - эмитента, которые составляют 5 и более процентов всех ее финансовых вложений на дату окончания отчетного периода.

А) Вложения в эмиссионные ценные бумаги:

Вложений Кредитной организации – эмитента в эмиссионные ценные бумаги, составляющих 5 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания 2013года нет.

Вложений Кредитной организации – эмитента в эмиссионные ценные бумаги, составляющих 5 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания 1 квартала 2014года нет.

Б) Вложения в неэмиссионные ценные бумаги:

Вложений Кредитной организации – эмитента в неэмиссионные ценные бумаги, составляющих 5 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания 2013года нет.

Вложений Кредитной организации – эмитента в неэмиссионные ценные бумаги, составляющих 5 и более процентов всех его финансовых вложений на дату окончания 1 квартала 2014года нет.

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 5 и более процентов всех его финансовых вложений, нет.

Информация об иных финансовых вложениях:

Иных финансовых вложений кредитной организации - эмитента, составляющих 5 и более процентов всех его финансовых вложений 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 5 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 ежеквартального отчета по ценным бумагам.

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);

- Бухгалтерская отчетность составляется в соответствии с 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 завершенный финансовый год и за последний отчетный период:

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

Отчетная дата: 01.04.2014г

Товарный знак ООО «УралКапиталБанк»	10000,00	8000,00
Итого:	10000,00	8000,00

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

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.

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 на отчетный период, предшествующий дате окончания последнего отчетного квартала, включая раскрытие затрат на осуществление научно-технической деятельности за счет собственных средств кредитной организации – эмитента за соответствующий отчетный период:

За последние 5 завершенных финансовых лет Кредитная организация – эмитент не имела политики 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:

Сведения 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, зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 19.07.2004 г., свидетельство № 2004716786. Срок истечения действия -18.07.2014 г.

Основными направлениями использования Товарного знака кредитной организации – эмитента (зарегистрирован в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 19.07.2004 г., свидетельство № 2004716786) 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.

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 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.

В 1 квартале 2014г. Банк направил заявление на продление срока действия исключительного права на товарный знак, зарегистрированный в Государственном реестре товарных знаков и знаков обслуживания 19.07.2004 г., свидетельство № 2004716786, в связи с истечением его действия -18.07.2014 г.

4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента

Основные тенденции развития банковского сектора экономики за 5 последних завершенных финансовых лет либо за каждый завершенный финансовый год, если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора:

2009 год

В 2009 году российский банковский сектор функционировал в условиях глобального кризиса, продолжающего оказывать негативное влияние на динамику производства, финансовое состояние предприятий в большинстве отраслей экономики, безработицу, бизнес кредитных организаций и динамику основных показателей их деятельности.

Одновременно основной характеристикой коммерческой деятельности кредитных организаций стал рост консерватизма при выдаче новых кредитов и значительные отчисления в резервы в связи со снижением качества активов. На этом фоне резко снизилась рентабельность банковского бизнеса.

Кризис обнажил и ряд серьезных внутренних проблем, преодоление которых позволит быстрее вернуться к «стандартному» режиму функционирования банков. Основными среди этих проблем являются:

- неудовлетворительное в значительном числе случаев состояние корпоративного управления банками и - как следствие - слабые системы управления рисками. Это проявлялось, в том числе, в гипертрофированной ориентации деятельности банка на обслуживание бизнеса владельца (владельцев) кредитной организации;

- неоправданно агрессивная коммерческая политика менеджмента и владельцев в погоне за прибылью (либо долей рынка) и в ущерб финансовой устойчивости кредитной организации;

- низкая диверсификация (повышенная концентрация) рисков на объекты инвестиций,

эмитентов ценных бумаг, экономически связанных заемщиков, отдельные отрасли (подотрасли), сегменты рынка (строительство, оптово-розничная торговля, фондовый рынок), зачастую – в обход действующих нормативных требований и рекомендаций Банка России по ограничению рисков;

- масштабное использование банками манипулятивных схем, приводивших к существенной недостоверности учета и отчетности, в целях сокрытия реальной ситуации с уровнем рисков, т.е. непрозрачность деятельности для надзорного органа;

- недостаточный уровень ответственности владельцев и топ-менеджеров за принимаемые решения, а также за транспарентность деятельности и за качество информации о финансовом состоянии банков.

Вместе с тем наметились признаки стабилизации ситуации в реальном секторе экономики, наблюдается последовательное замедление темпов прироста просроченной задолженности.

2010 год

Совокупные активы российских кредитных организаций (без Сбербанка России ОАО) за декабрь 2010 г. выросли на 3,4%, в основном за счет традиционного для конца финансового года роста средств, размещаемых на корреспондентских счетах и депозитах в Банке России (рост за декабрь в 1,7 и 3,4 раза соответственно). В целом за 2010 год прирост активов составил 13,1%.

В декабре 2010г. продолжился рост кредитования: кредиты нефинансовым организациям увеличились на 1,3%; кредиты физическим лицам - на 2,2%. За 2010 год указанные кредиты выросли на 12,9% и на 15,8% соответственно. По данным отчетности банков в декабре 2010 г. продолжало улучшаться качество портфеля кредитов нефинансовым организациям и физическим лицам: объем просроченной задолженности снизился на 6,5% и 3,2% соответственно.

В целом за 2010 год объем просроченной задолженности по корпоративным кредитам снизился на 14,6%, а по розничным - вырос на 16,6%. По итогам года удельный вес просроченной задолженности в корпоративных кредитах снизился с 6,7 до 5,1%, а в розничных кредитах практически не изменился (8,5%).

В декабре 2010г. существенно сократился объем кредитов, депозитов и прочих размещенных средств, предоставленных кредитным организациям (на 9,7%), еще в большей степени сократился объем средств, размещенных в банках-нерезидентах (на 14,6%). В целом же за 2010 год объем межбанковских кредитов вырос на 2,8%.

В декабре 2010г. несколько сократился объем вложений в ценные бумаги (на 0,2%); при этом вложения в долговые обязательства сократились на 0,1%, в долевые ценные бумаги – на 1,2%, в учтенные векселя – на 8,0%. Тем не менее, за истекший год вложения в ценные бумаги выросли на 24,6%.

Ресурсная база кредитных организаций в декабре 2010г. расширялась за счет притока средств клиентов: депозиты юридических лиц, исключая кредитные организации, выросли на 7,8%; средства на расчетных и прочих счетах организаций - на 6,1%; вклады физических лиц - на 5,7%. В целом за 2010 год объем депозитов юридических лиц увеличился на 11,4%, средств на расчетных и прочих счетах организаций – на 25,5%, вкладов физических лиц - на 35,2%.

За 2010 г. российскими кредитными организациями (без Сбербанка России ОАО) получена прибыль в размере 348,4 млрд. рублей (за 2009 год – 161,8 млрд. рублей).

2011 год

2011 году непростая ситуация на зарубежных финансовых рынках спровоцировала значительный отток капитала из Российской Федерации, в результате чего пополнение ресурсной базы банками происходило главным образом за счет внутренних источников, включая сбережения населения и средства организаций. В обязательствах банков повысилась роль средств, привлеченных от Банка России, и депозитов Минфина России.

Экономический рост в России обеспечил благоприятные условия для расширения банковской деятельности, в первую очередь кредитования. Одновременно наблюдалось

определенное улучшение качества кредитного портфеля.

В этих условиях кредитные организации по итогам 2011 года получили рекордную прибыль и улучшили показатели рентабельности банковского капитала и активов, что способствовало поддержанию достаточности капитала на уровне, значительно превышающем регулятивные требования, даже без заметного роста совокупной величины собственных средств (капитала).

За 2011 год совокупные активы банковского сектора увеличились на 23,1% (за 2010 год — на 14,9%), до 41 627,5 млрд. рублей, а их отношение к ВВП возросло с 74,8% на 1.01.2011 до 76,3% на 1.01.2012. Собственные средства (капитал) кредитных организаций увеличились за 2011 год на 10,8% (за 2010 год — на 2,4%), до 5242,1 млрд. рублей.

В условиях опережающего роста ВВП отношение капитала банковского сектора к ВВП сократилось с 10,5% на 1.01.2011 до 9,6% на 1.01.2012. На фоне динамичного развития кредитных операций соотношение капитала с активами за 2011 год уменьшилось с 14,0 до 12,6%.

В 2011 году в условиях ограниченного доступа конечных заемщиков на рынок внешних заимствований возрос спрос реального сектора экономики на внутренние заимствования, что привело к существенному ускорению роста объемов банковского кредитования. Суммарный объем кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и физическим лицам, за 2011 год увеличился на 28,2%, до 23 266,2 млрд. рублей, при росте их удельного веса в активах банковского сектора с 53,7% на 1.01.2011 до 55,9% на 1.01.2012. По отношению к ВВП совокупный объем кредитов этим категориям заемщиков возрос с 40,2 до 42,6%. В 2011 году существенно ускорился рост кредитования физических лиц. Объем кредитов, предоставленных физическим лицам за 2011 год увеличился на 35,9% (за 2010 год - на 14,3%), до 5550,9 млрд. рублей. Доля кредитов физическим лицам в суммарном объеме выданных банковским сектором кредитов возросла с 18,4% на 1.01.2011 до 19,3% на 1.01.2012, а в совокупных активах банковского сектора - с 12,1 до 13,3% соответственно.

Основная часть кредитов физическим лицам (94,2% на 1.01.2012) была предоставлена в рублях. Несмотря на значительные колебания курса российского рубля по отношению к ведущим мировым валютам, особенно во втором полугодии 2011 года, активы кредитных организаций в иностранной валюте в долларовом эквиваленте за 2011 год увеличились на 12,6%, а их удельный вес в совокупных банковских активах сократился с 24,1 до 23,3%. В 2011 году чистая прибыль действующих кредитных организаций была рекордно высокой за всю историю развития банковского бизнеса в России — 848,2 млрд. рублей (в 2010 году — 573,4 млрд. рублей).

Удельный вес прибыльных кредитных организаций в общем количестве действующих кредитных организаций за 2011 год увеличился с 92,0 до 94,9%. Количество убыточных кредитных организаций снизилось с 81 до 50, или с 8,0 до 5,1% от числа действующих кредитных организаций. Убытки таких банков в 2011 году составили 5,6 млрд. рублей (в 2010 году — 21,7 млрд. рублей).

Рентабельность активов кредитных организаций по итогам 2011 года достигла 2,4%; рентабельность капитала — 17,6% (по итогам 2010 года — 1,9 и 12,5% соответственно)¹.

Рост прибыли в 2011 году был главным образом обусловлен наращиванием вложений в более доходные инструменты (банковское кредитование), а также замедлением формирования резервов на возможные потери.

В 2011 году наиболее значимой статьей при формировании финансового результата банков оставался чистый процентный доход (его доля в факторах увеличения прибыли составила 68,6%). Прирост этого показателя за 2011 год составил 216,1 млрд. рублей, или 16,7% (за 2010 год — 2,8%).

Рост чистого процентного дохода стал следствием роста валовых процентных доходов при сохранении стабильной величины валовых процентных расходов банков. Отношение чистого процентного дохода к валовому процентному доходу банков увеличилось с 50,2% на 1.01.2011 до 54,2% на 1.01.2012.

Удельный вес чистых комиссионных доходов в структуре факторов увеличения прибыли за 2011 год существенно не изменился и составил 22,7% (за 2010 год — 23,8%).

Удельный вес чистых доходов от операций по купле - продаже ценных бумаг и от их переоценки в структуре факторов увеличения прибыли сократился с 5,6% на 1.01.2011 до 0,4% на 1.01.2012, что было обусловлено замедлением прироста вложений кредитных организаций в ценные бумаги, а также их отрицательной переоценкой во второй половине 2011 года.

Удельный вес чистого дохода от операций с иностранной валютой и валютными ценностями, включая курсовые разницы, в структуре факторов увеличения прибыли банковского сектора за 2011 год возрос с 2,4 до 4,3%.

В условиях общей позитивной динамики изменения качества кредитного портфеля и более благоприятной оценки банками уровня системных и индивидуальных рисков объем чистого доформирования резервов (за минусом восстановленных) на возможные потери по ссудам (далее — РВПС) за 2011 год сократился на 123,4 млрд. рублей, или в 2,1 раза; на формирование РВПС пришлось лишь 8,2% в структуре факторов снижения прибыли (за 2010 год — 17,8%).

2012 год

В 2012 г. сохранились неблагоприятные тенденции развития мировой экономической конъюнктуры. Рецессия в еврозоне и в целом слабое состояние спроса в экономиках, которые вносят наибольший вклад в мировое потребление, обусловили замедление роста ВВП стран с формирующимися рынками. Все это привело к снижению скорости роста глобального потребления, включая использование первичных ресурсов. Вместе с тем в IV квартале 2012 г. наблюдались признаки того, что спад деловой активности в мире не углубляется. Более устойчивой стала ситуация на финансовых рынках. Этому способствовали стимулирующие меры монетарной политики в США и принятые в еврозоне решения о реагировании на кризисные явления и снижении рисков для финансовой системы валютного союза в долгосрочной перспективе.

Ситуация в реальном секторе российской экономики во второй половине 2012 г. характеризовалась некоторым замедлением темпов роста. Основным фактором экономического роста оставался внутренний спрос, однако в III – IV кварталах темпы роста потребительского и инвестиционного спроса были ниже, чем в соответствующий период 2011 года. Фактический выпуск товаров и услуг, по оценкам, близок к своему потенциальному уровню. Таким образом, состояние спроса в 2012 г. не оказывало повышательного давления на инфляцию.

За 2012г. количество действующих кредитных организаций сократилось на 22 КО, и на 01.01.2013 составило 956. Наибольшее сокращение наблюдалось в ЦФО (-8). Банки продолжают оптимизировать свою региональную сеть, так за год количество филиалов сократилось на 458, при увеличении внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов) на 2 130, в основном за счет открытия операционных офисов (+2 087). На 01.01.2013 общее количество филиалов составило 2 349, внутренних структурных подразделений кредитных организаций (филиалов) 42 640.

За 2012 год совокупные активы банковского сектора увеличились на 18,9% (за 2011 год — на 23,1%), до 49 509,6 млрд. рублей, а их отношение к ВВП возросло с 74,6% на 1.01.2012 до 79,4% на 1.01.2013. Собственные средства (капитал) кредитных организаций увеличились за 2012 год на 16,6% (за 2011 год — на 10,8%), до 6 112,9 млрд. рублей.

Отношение капитала банковского сектора к ВВП увеличилось с 9,4% на 1.01.2012 до 9,8% на 1.01.2013. На фоне динамичного развития кредитных операций соотношение капитала с активами за 2012 год уменьшилось с 12,6 до 12,3%. Суммарный объем кредитов, предоставленных нефинансовым организациям и физическим лицам, за 2012 год увеличился на 19,1%, до 27 708,5 млрд. рублей, при росте их удельного веса в активах банковского сектора с 55,9% на 1.01.2012 до 60,0% на 1.01.2013. По отношению к ВВП совокупный объем кредитов этим категориям заемщиков возрос с 41,7 до 44,4%. В 2012 году существенно ускорился рост кредитования физических лиц. Объем кредитов, предоставленных физическим лицам за 2012 год увеличился на 39,4% (за 2011 год - на 35,9%), до 7 737,1 млрд. рублей. Несмотря на бурный рост розничного

кредитования в 2012г., уровень проникновения кредитных продуктов в России остается низким. Отношение кредитного портфеля физических лиц к ВВП страны составляет около 12%. При этом по оценкам ЦБ, при текущем уровне доходов населения РФ размер кредитной нагрузки является абсолютно нормальным. Соотношение задолженности граждан к их доходам несколько превышает 18%. Доля кредитов физическим лицам в совокупных активах банковского сектора возросла с 13,3 до 15,6% соответственно.

Уровень просроченной задолженности по совокупному кредитному портфелю в 2012г. продолжил снижаться, составив 3,7% (по потребительским кредитам - 4,05%, по корпоративным кредитам - 4,6%). В абсолютном значении просроченная задолженность увеличилась на 11%, в то время как совокупный кредитный портфель - на 18,3%. Таким образом, большой объем вновь выданных кредитов размывает долю просроченной задолженности, мешая реально оценить, как обслуживаются старые займы. Наиболее бурным темпами в 2012г. росло кредитование физ.лиц путем выдачи кредитных карт (+110%). При высоких темпах роста кредитования в 2012г., просроченная задолженность осталась на уровне 2011г. Кроме того, в 2012г. существенно увеличилась кредитная активность граждан, имеющих несколько займов. Доля заемщиков, у которых более 5-ти счетов, в базе НБКИ за 2012 год выросла с 4,8% до 8,5%.

В 2012 году чистая прибыль действующих кредитных организаций была рекордно высокой за всю историю развития банковского бизнеса в России — 1 011,9 млрд. рублей, что на 19,3% больше финансового результата сектора годом ранее (в 2011 году — 848,2 млрд. рублей).

В 2012г. продолжился активный рост депозитов населения (+20%), при этом наблюдается тенденция сокращения срока предоставления физическими лицами денежных средств. На 01.01.2013 доля долгосрочных депозитов составила 59%, в то время как на 01.01.2012 их доля составляла 61%, а на 01.01.2011 - 65%. Удельный вес вкладов физических лиц в структуре пассивов остался практически без изменения 28,8% на 01.01.2013 против 28,5% на 01.01.2012, 29% на 01.01.2011.

2013 год

За 2013 год количество действующих кредитных организаций сократилось на 33 КО, и на 01.01.2014 составило 923. Наибольшее сокращение наблюдалось в ЦФО (-17).

По итогам 2013 года активы банковской системы выросли на 16,0%. В прошлом году активы банков за аналогичный период возросли на 18,9%.

С января по декабрь 2013 года кредитный портфель банковской системы опережал рост активов и в относительном выражении увеличился на 17,4%, что несколько ниже, чем прирост годом ранее (19,6%). При этом основной вклад в рост портфеля привнесли кредиты физическим лицам. Так, объем кредитов населению за 2013 год вырос на 28,7% (за 2012 год рост составил 39,4%), а объем ссуд, предоставленных банками юридическим лицам, вырос на 13,7% и 13,2% соответственно.

Уровень просроченной задолженности по кредитам на 01.01.2014 составил 4,1% по сравнению с 4,4% годом ранее. При этом наблюдалось повышение уровня по кредитному портфелю физических лиц (с 4,05% на 01.01.2013 до 4,42% на 01.01.2014), а по кредитам юридических лиц он снизился (4,49% и 4,00%). При этом объем просроченных кредитов клиентам (предприятиям и населению) за текущий год в абсолютном выражении вырос на 10,7%, в прошлом году за аналогичный период прирост просрочки составил 11,0%.

За 2013 год прирост резервов по ссудам опережал прирост просроченной задолженности и составил 15,3%. За аналогичный период 2012 года резервы банков выросли на 5,9%. Отношение резервов по ссудам к кредитному портфелю снизилось с 7,08% (на 01.01.2013) до 6,95% (на 01.01.2014).

В период с января по декабрь вложения банков в ценные бумаги увеличились на 11,2%, в прошлом году за тот же период они увеличились на 13,3%.

Средства юридических лиц (включая бюджетные средства), привлеченные банками, за текущий год увеличились на 10,9%. За аналогичный период 2012 года данные ресурсы увеличились на 11,4%. При этом бюджетные средства за 2013 год снизились на 38,1%, по сравнению с относительно меньшим снижением на 16,7% с начала 2012 года. Средства, привлеченные от Банка России, показали иную динамику, увеличившись на 65,0% по сравнению с ростом 122,0% годом ранее.

Вклады физических лиц в российских банках выросли за 2013 год на 19%, или на 2,707 трлн. руб., и составили к 1 января 2014 года 16 трлн. 957,5 млрд. руб.

По итогам 2013 года балансовая прибыль банковской системы составила 994 млрд. рублей, что меньше (-1,8%) данного показателя за аналогичный период прошлого года – 1 011,9 млрд. рублей. Из 922 действующих кредитных организаций на 01.01.2014 с убытками закончили 88 банков или 9,5%. На 01.01.2013 убыточными были 5,8% кредитных организаций.

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

На протяжении всей деятельности Банк показывает стабильную динамику развития.

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. «Рейтинговое агентство «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Уралкапиталбанка 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.

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 Ежеквартального отчета 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.

4.6.1. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента

Факторы и условия, влияющие на деятельность кредитной организации - эмитента и оказавшие влияние на изменение размера прибыли (убытков) кредитной организации - эмитента от основной деятельности:

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 увеличение прибыли, стали: динамичный прирост кредитного портфеля Банка; увеличение процентной маржи Банка; увеличение комиссионных доходов.

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, что позволит снизить стоимость привлекаемых ресурсов. Банк удовлетворяет растущий спрос на кредиты. При этом эффективность управления рисками остается приоритетной задачей при проведении кредитования и других банковских операций. 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.

В декабре 2013 года в состав источников дополнительного капитала Банка включен субординированный облигационный займ, в объеме, зарегистрированном в отчете об итогах выпуска ценных бумаг – 220 000 000 (Двести двадцать миллионов) рублей, что позволило увеличить значение норматива достаточности капитала.

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

завершенный отчетный 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 объем 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.

4.6.2. 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 (Финам, Монолит 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 ОАО «ИнвестКапиталБанк» и ОАО «Башкомснаббанк».

Основными конкурентами Банка на рынке банковских услуг Республики Башкортостан по основным показателям деятельности являются две группы региональных банков:

- с примерно одинаковым уровнем собственного капитала, количеством офисов обслуживания и направлением развития: ОАО «РБР», ООО «ПромТрансБанк», ОАО «АФ Банк»;
- занимающих серьезную конкурентную позицию на рынке и превышающих по объему собственного (уставного) капитала и по количеству офисов: ОАО «Башкомснаббанк», ОАО «Социнвестбанк» и ОАО «ИнвестКапиталБанк».

Рейтинг республиканских кредитных организаций на 01.01.2014 г.

Наименование кредитной организации	Средняя позиция
ИнвестКапиталБанк	1
Башкомснаббанк	2
Социнвестбанк	3
ПромТрансБанк	4
УралКапиталБанк	5
АФ Банк	6
РБР	7
Башпромбанк	8
Банк ПСБ	9

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;
- дистанционное банковское обслуживание с применением Интернет-банкинга;
- 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 обеспечивается по следующим позициям:

- 1) **международные банковские карты** – конкурентами предлагается широкий набор услуг для населения с использованием банковских карт, в частности, получение кредита, оплата коммунальных услуг, платежи по кредитам, управление личным счетом в банке, бронирование мест в гостиницах, аренда автомобилей, оплата покупки прямо из своей квартиры. Владельцы банковских карт имеют возможность получать скидки и бонусы в

магазинах-партнерах банка, а также приобретать дополнительные услуги.

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)» позволит ООО «УралКапиталБанк» осуществлять все виды банковских операций при работе с розничными клиентами, эмитировать и обслуживать карты любых платежных систем. За счет автоматизации бизнес-процессов банк сможет активно использовать дистанционные каналы обслуживания клиентов, которые в свою очередь получают возможность осуществлять широкий спектр банковских операций 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, а в ближайшее время планирует запустить эмиссию ко-бейджинговых карт «Золотая Корона – MasterCard», которые будут обслуживаться на территории РФ в инфраструктурах обеих платежных систем и в инфраструктуре MasterCard за рубежом. Лимиты по ко-бейджинговым картам будут вестись в ПЦ «КартСтандарт» – проект по миграции банка на процессинговый центр 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 высококонкурентном рынке банковского ритейла.

- 2) **дистанционные каналы обслуживания для частных клиентов** – активное применение конкурентами Интернет и мобайл-банкинга для физических лиц. Клиенты могут, не посещая офис банка, осуществлять операции по переводу денежных средств, оплачивать коммунальные услуги, электроэнергию, мобильную связь, услуги местной телефонной связи, Интернет, кабельное телевидение. В режиме реального времени можно просматривать остатки по счетам и начисленных по ним процентов, получать историю транзакций и прочую информацию по счетам, получать от банка уведомления о прохождении платежей и получать информацию о задолженности по кредитам;
- 3) **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;
- 4) **автокредитование** – финансовая услуга, которую на сегодняшний день предоставляет большая часть региональных банков. Число клиентов, приобретающих автомобили, постоянно растет благодаря появившимся возможностям покупки машины в кредит, поэтому сегмент рынка автокредитования имеет хорошие перспективы для развития;
- 5) **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;
- 6) **ипотечное кредитование** – банковская услуга, которую активно предоставляет большинство кредитных организаций. За счет 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 счет рефинансирования кредитов ипотечными операторами. Данный сегмент рынка имеет хорошие перспективы для развития;

- 7) **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. На укреплении имиджа банка, в частности, отразилось повышение рейтинговым агентством «Эксперт РА» рейтинга кредитоспособности Банка до уровня В++ «Приемлемый уровень кредитоспособности». Повышение рейтинга обусловлено укреплением конкурентных позиций Банка в регионе при росте уровня диверсификации активов;
- 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 гг. Уфы и Краснодара.

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

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. 8.1. Ст. 8 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. 8.3. Ст. 8 Устава Банка к компетенции Общего собрания Участников Банка относится:

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

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

8.3.3. Избрание и досрочное прекращение полномочий Ревизионной комиссии Банка;

8.3.4. Утверждение годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов;

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

8.3.6. Принятие решения о реорганизации или ликвидации Банка;

8.3.7. Назначение ликвидационной комиссии и утверждение ликвидационных балансов;

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

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

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

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

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

8.3.13. 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;

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

8.3.15. Принятие решения об избрании и прекращении полномочий членов Совета директоров Банка;

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

Совет директоров Банка

В соответствии с п. 8.26. Ст. 8 Устава Банка к компетенции Совета директоров Банка относятся следующие вопросы:

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

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

8.26.3. Принятие решения о размещении Банком облигаций и иных эмиссионных ценных бумаг;

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

8.26.5. Принятие решений об открытии (закрытии) филиалов и представительств;

8.26.6. Организация выполнения решений Общего собрания Участников Банка.

8.26.7. Принятие решения 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;

8.26.8. Создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

8.26.9. Рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

8.26.10. Рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами Банка, службой внутреннего контроля, должностным лицом (ответственным сотрудником, структурным подразделением) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией, проводящей (проводившей) аудит;

8.26.11. Принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний службы внутреннего контроля, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;

8.26.12. Своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабам и условиям деятельности Банка в случае их изменения;

8.26.13. Избрание Председателя Совета директоров Банка и его заместителей;

8.26.14. 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 проводится на основе представленных кандидатами анкет.

8.26.15. Принятие решений об открытии (закрытии) внутренних структурных подразделений Банка;

8.26.16. Решение иных вопросов, предусмотренных законодательством и Уставом.

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

Правление Банка

В соответствии с п. 8.32. Ст. 8 Устава Банка к компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

8.32.1. Исполнение решений, принятых Общим собранием Участников Банка и (или) Советом директоров Банка;

8.32.2. 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;

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

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

8.32.5. Проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабам деятельности Банка;

8.32.6. Рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

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

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

8.32.9. Образование подотчетных Правлению Банка комитетов и комиссий по вопросам деятельности Правления Банка;

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

8.32.11. Обеспечение составления отчетов, балансов, смет и планов Банка;

8.32.12. Определение перечня информации, составляющей коммерческую тайну Банка;

- 8.32.13. Определение и утверждение принципов учетной, кредитной, процентной, тарифной, валютной и депозитной политики Банка, оперативное их изменение;
- 8.32.14. Организация разработки и принятия решения о внедрении новых видов банковских услуг, определение порядка предоставления платных услуг, определение, утверждение и изменение тарифов на предоставляемые услуги;
- 8.32.15. Определение и утверждение основных условий привлечения и размещения денежных средств, установление и оперативное регулирование размеров процентных ставок по активным и пассивным операциям;
- 8.32.16. Согласование штатного расписания и мер поощрения;
- 8.32.17. Оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей и принятие мер по обеспечению эффективности оценки банковских рисков;
- 8.32.18. Согласование кандидатур на должность директора филиала, заместителя директора филиала, главного бухгалтера филиала, заместителя главного бухгалтера филиала, директора представительства;
- 8.32.19. Иные вопросы, внесенные Председателем Правления Банка, в пределах его компетенции, на рассмотрение Правления Банка.

Председатель Правления Банка

В соответствии с п. 8.37. Ст. 8 Устава Банка Председатель Правления Банка:

- 8.37.1. Без доверенности действует от имени Банка, в том числе представляет его интересы и совершает сделки;
- 8.37.2. Выдает доверенности на право представительства от имени Банка, в том числе доверенности с правом передоверия;
- 8.37.3. 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;
- 8.37.4. 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 Уставом;
- 8.37.5. Осуществляет кадровую политику, по согласованию с Правлением Банка утверждает штатное расписание;
- 8.37.6. Обеспечивает выполнение решений, принятых Общим собранием Участников Банка и Советом директоров Банка;
- 8.37.7. Представляет на утверждение Общего собрания Участников Банка годовой отчет и баланс Банка;
- 8.37.8. Организует подготовку материалов и предложений для рассмотрения Общим собранием Участников Банка и Советом директоров Банка;
- 8.37.9. Созывает очередное и внеочередное Общее собрание Участников Банка;
- 8.37.10. Утверждает положения о внутренних структурных подразделениях Банка, должностные инструкции;
- 8.37.11. Распоряжается имуществом Банка в пределах, установленных Уставом и действующим законодательством;
- 8.37.12. Обеспечивает сохранность коммерческой и банковской тайны сотрудниками Банка;
- 8.37.13. Реализует программы социальной защиты сотрудников Банка;
- 8.37.14. Оценивает банковские риски, принимает меры, направленные на их минимизацию.
- 8.37.15. Распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- 8.37.16. Создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям;
- 8.37.17. Осуществляет организационно-техническое обеспечение деятельности Банка;
- 8.37.18. 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;
- 8.37.19. Осуществляет иные полномочия, необходимые для достижения целей Банка, за исключением тех, которые отнесены Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» или Уставом к компетенции Общего собрания Участников Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка.

8.38. 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 поведения (управления) кредитной организации - эмитента либо иного аналогичного документа:

Кодекс корпоративного поведения (управления) кредитной организации - эмитента либо иной аналогичный документ: Кодекс корпоративной этики сотрудника (утв. 31.07.2007)

Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав и внутренние документы кредитной организации – эмитента:

За последний отчетный период изменения в устав и внутренние документы кредитной организацией не вносились.

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 Советом директоров Протокол № 94 от 30 декабря 2009 г.);

Положение о Совете директоров Банка (утверждено Советом директоров Протокол № 9 от 30 декабря 2009 г.);

Положение о Правлении Банка (утверждено Советом директоров Протокол № 94 от 30 декабря 2009 г.)

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

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество	Гафаров Леонид Шамильевич
Год рождения:	1955
Сведения об образовании:	Высшее Наименование учебного заведения: Уфимский нефтяной институт Дата окончания: 1977 год

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	Общество с ограниченной

		Правления	ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал»
14.01.2014	14.01.2014	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 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 (складочном) капитале (паевом фонде) 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.

Фамилия, имя, отчество	Камилов Дамир Феликсович
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	<p>Высшее Наименование учебного заведения: Башкирский государственный медицинский университет (БГМУ) Дата окончания: 1994 год</p> <p>Наименование учебного заведения: ГОУ ВПО Башкирская академия государственной службы и управления при Президенте Республики Башкортостан Дата окончания: 2006 год</p> <p>Наименование учебного заведения: ФГОУ ВПО Краснодарский университет Министерства внутренних дел Российской Федерации Дата окончания: 2008 год</p> <p>Наименование учебного заведения: ФГБОУ ВПО Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации Дата окончания: 2013 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
30.01.2004	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 «Магнум»
28.04.2010	Наст. время	Заместитель генерального директора	Открытое акционерное общество «Надежда»
15.01.2014	Наст. время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	65,63	%
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	Не имеет	шт.

кредитной организации - эмитента:		
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) 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.

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</p> <p>Наименование учебного заведения: Башкирская академия государственной службы и управления при Президенте Республики Башкортостан (БАГСУ) Дата окончания: 2006 год</p> <p>Наименование учебного заведения: ФГБОУ ВПО Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте Российской Федерации Дата окончания: 2013 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
01.01.2008	30.01.2009	Менеджер по продажам	Общество с ограниченной ответственностью «Компания Уралмаркет»
01.02.2009	Наст. время	Старший менеджер	Общество с ограниченной ответственностью «Уралмаркет»
04.10.2011	Наст. время	Член Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	21,55	%
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 (складочном) капитале (паевом фонде) 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.

Фамилия, имя, отчество	Хусаинов Урал Анасович
Год рождения:	1968
Сведения об образовании:	Высшее Наименование учебного заведения: Уфимская государственная академия экономики и сервиса (УГАЭС) Дата окончания: 2007 год

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:	12,82	%
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 (складочном) капитале (паевом фонде) 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.

Фамилия, имя, отчество	Шуваров Рустам Айратович
Год рождения:	1975
Сведения об образовании:	<p>Высшее Наименование учебного заведения: Башкирский государственный университет (БГУ) Дата окончания: 1998 год</p> <p>Кандидат экономических наук Наименование учебного заведения: Башкирская академия государственной службы и управления при Президенте Республики Башкортостан (БАГСУ) Дата окончания: 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
07.12.2005	11.05.2009	Генеральный директор	Некоммерческое партнерство саморегулируемая организация арбитражных управляющих «Евросиб»
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 (складочном) капитале (паевом фонде) 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.

Персональный состав	Правление
---------------------	-----------

Фамилия, имя, отчество	Асадуллин Эдуард Рустамович
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	Высшее

	Наименование учебного заведения: Московский открытый юридический институт Дата окончания: 2006 год
--	---

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 (складочном) капитале (паевом фонде) 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	Не имеет	шт.

или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
---	--	--

Характер любых родственных связей с иными лицами, входящими в состав органов управления кредитной организации - эмитента и (или) органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента:

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.

Фамилия, имя, отчество	Беленкова Альфира Венеровна
Год рождения:	1963
Сведения об образовании:	Высшее Наименование учебного заведения: Уфимский технологический институт сервиса Дата окончания: 2000 год

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
30.01.2004	Наст. время	Главный бухгалтер	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал»
30.01.2004	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 (складочном) капитале (паевом фонде) 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.

Фамилия, имя, отчество	Утяшев Азамат Радикович
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	Высшее Наименование учебного заведения: Уфимский юридический институт МВД РФ Дата окончания: 2007 год

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
06.10.2008	15.05.2009	Заместитель директора по экономической безопасности	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Торговый центр»
18.05.2009	02.03.2012	Заместитель генерального директора по безопасности	Открытое акционерное общество «Торговый центр «Башкортостан»
05.03.2012	18.05.2012	Руководитель службы безопасности	Общество с ограниченной ответственностью «Управляющая компания «Торговый центр»
28.05.2012	31.12.2012	Начальник службы безопасности	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал»
01.01.2013	Наст. время	Директор департамента безопасности	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал»
17.10.2013	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 (складочном) капитале (паевом фонде) 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.

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</p> <p>Наименование учебного заведения: Всероссийский заочный финансово-экономический институт (ВЗФЭИ) Дата окончания: 1995 год</p> <p>Наименование учебного заведения: Российская академия народного хозяйства и государственной службы при Президенте РФ Дата окончания: 2011 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
18.10.2004	Наст. время	Заместитель Председателя 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	Не имеет	шт.

категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:		
Доля участия в уставном (складочном) капитале (паевом фонде) 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.

Фамилия, имя, отчество	Шакирова Рашида Габбасовна
Год рождения:	1948
Сведения об образовании:	<p>Высшее</p> <p>Наименование учебного заведения: Таджикский государственный университет им. В.И. Ленина</p> <p>Дата окончания: 1973 год</p> <p>Наименование учебного заведения: Башкирская академия государственной службы и управления при Президенте Республики Башкортостан (БАГСУ)</p> <p>Дата окончания: 1999 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)	Дата завершения	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
-----------------------------------	-----------------	------------------------	---

должность	работы в должности		
1	2	3	4
30.01.2004	Наст. время	Заместитель Председателя Правления	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал»
27.04.2012	02.09.2013	И.о. Председателя 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 (складочном) капитале (паевом фонде) 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.

Персональный состав	Председатель Правления
Фамилия, имя, отчество	Асадуллин Эдуард Рустамович
Год рождения:	1970
Сведения об образовании:	Высшее Наименование учебного заведения: Московский открытый юридический институт Дата окончания: 2006 год

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 (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или	Не имеет	%

зависимого общества кредитной организации - эмитента		
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	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.

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
«01» января 2014	Вознаграждение членам Совета директоров	37 338 006,10
«01» апреля 2014 (отчетный период)	Вознаграждение членам Совета директоров	9 046 750=

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: Вознаграждения Совету директоров выплачиваются в соответствии с трудовым договором (по одному из членов Совета директоров) и решениями Общего собрания участников ООО "УралКапиталБанк".

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2014	Вознаграждение Членам Правления	14 081 134,74
«01» апреля 2014 (отчетный период)	Вознаграждение Членам Правления	3 097 713,49

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

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

Полное 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

Полное описание структуры органов внутреннего контроля в соответствии с Уставом кредитной организации – эмитента и их компетенция

В соответствии с п. 10.1. ст. 10 Устава Банка в целях обеспечения 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 в Банке создается система внутреннего контроля.

В соответствии с п. 10.2. ст. 10 Устава Банка в систему органов внутреннего контроля входят:

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

В соответствии с п. 10.3. ст. 10 Устава Банка к подразделениям и службам, осуществляющим внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка, относятся:

п. 10.3.1. Служба внутреннего контроля – структурное подразделение Банка, созданное для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка и осуществляющее свою деятельность в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России.

п. 10.3.2. ответственный сотрудник (структурное подразделение) по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, назначаемый (создаваемое) и осуществляющий свою деятельность в соответствии с пунктом 2 статьи 7 Федерального закона от 7 августа 2001 года N 115-ФЗ "О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию

терроризма"

п. 10.3.3. иные структурные подразделения и (или) ответственные сотрудники Банка, к которым могут относиться:

контролер профессионального участника рынка ценных бумаг – ответственный сотрудник и (или) структурное подразделение, осуществляющее проверку соответствия деятельности Банка, как профессионального участника рынка ценных бумаг, требованиям законодательства Российской Федерации о ценных бумагах и защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг, нормативных правовых актов федерального органа исполнительной власти по рынку ценных бумаг;

ответственный сотрудник по правовым вопросам – сотрудник и (или) структурное подразделение, отвечающее за проверку соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг), учредительных и внутренних документов Банка.

В соответствии с п. 10.4. ст. 10 Устава Банка Банк обеспечивает постоянство деятельности, независимость и беспристрастность службы внутреннего контроля, профессиональную компетентность ее руководителя и служащих, создает условия для беспрепятственного и эффективного осуществления службой внутреннего контроля своих функций.

Совет директоров Банка устанавливает численный состав и структуру службы внутреннего контроля в соответствии с масштабами деятельности, характером совершаемых банковских операций и сделок.

Служба внутреннего контроля состоит из служащих, входящих в штат Банка.

В соответствии с п. 10.5. ст. 10 Устава Банка Служба внутреннего контроля создается и действует на основании приказов Председателя Правления Банка и внутренних документов, регулирующих сферу деятельности службы внутреннего контроля, разрабатываемыми на основании нормативных актов Банка России.

Руководитель службы внутреннего контроля назначается на должность после согласования его кандидатуры с Советом директоров Банка.

В соответствии с п. 10.6. ст. 10 Устава Банка Внутренний контроль осуществляется 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, под которым понимается:

- выявление, измерение и определение приемлемого уровня банковских рисков, присущих банковской деятельности типичных возможностей понесения Банком потерь и (или) ухудшения ликвидности вследствие наступления связанных с внутренними и (или) внешними факторами деятельности Банка неблагоприятных событий;

- постоянное наблюдение за банковскими рисками;

- принятие мер по поддержанию на не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам ее кредиторов и вкладчиков уровне банковских рисков;

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. 10.7. ст. 10 Устава Банка Служба внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

а) проверка и оценка эффективности системы внутреннего контроля;

б) проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, порядка и процедур

совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками);

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

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

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

е) проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

ж) оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций;

з) проверка соответствия внутренних документов Банка нормативным правовым актам, стандартам саморегулируемых организаций (для профессиональных участников рынка ценных бумаг);

и) проверка процессов и процедур внутреннего контроля;

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

л) оценка работы службы управления персоналом Банка;

м) другие вопросы, предусмотренные внутренними документами Банка.

В соответствии с п. 10.8. ст. 10 Устава Банка Права и обязанности службы внутреннего контроля в полном объеме определяются Положением об организации внутреннего контроля, разработанным на основании Положения об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах, утвержденным Банком России.

В соответствии с п. 10.9. ст. 10 Устава Банка Служба внутреннего контроля не реже двух раз в год отчитывается перед Советом директоров Банка.

В соответствии с п. 9.1. Ст. 9 Устава Банка Ревизионная комиссия Банка избирается Общим собранием Участников Банка сроком на два года.

В соответствии с п. 9.2. ст. 9 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. 9.3. ст. 9 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. 9.4. ст. 9 Устава Банка Ревизионная комиссия Банка в обязательном порядке проводит проверку годовых отчетов и бухгалтерских балансов Банка до их утверждения Общим собранием Участников Банка.

В соответствии с п. 9.5. ст. 9 Устава Банка Общее собрание Участников Банка не вправе утверждать годовые отчеты и бухгалтерские балансы Банка при отсутствии заключений Ревизионной комиссии Банка.

В соответствии с п. 9.6. ст. 9 Устава Банка Надзор и контроль за деятельностью Банка осуществляется Банком России и органами, уполномоченными на осуществление этого законодательством Российской Федерации.

В соответствии с п. 9.7. ст. 9 Устава Банка Члены Ревизионной комиссии Банка несут ответственность за добросовестное исполнение возложенных на них обязанностей в порядке, определенном действующим законодательством.

Внутренний контроль в целях противодействия отмыванию денежных средств и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) является частью системы внутреннего контроля Банка и осуществляется подразделениями и работниками Банка на постоянной основе.

Контроль за организацией ПОД/ФТ осуществляет Председатель Правления Банка. Ответственным лицом за соблюдение сотрудниками Банка Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и

финансированию терроризма по ООО «УралКапиталБанк» (далее – «Правила»), программ их осуществления является ответственный сотрудник (далее - Ответсотрудник) – специальное должностное лицо, назначенное Председателем Правления Банка.

В Банке в соответствии с Положением ЦБ РФ ОТ 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» сформирован отдел финансового мониторинга под руководством Ответсотрудника.

В целях ПОД/ФТ Ответсотрудник и сотрудники СФМ выполняют следующие функции:

- организует разработку и представляет на утверждение Правила внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ и программы его осуществления; иных документов Банка, регламентирующих реализацию мер внутреннего контроля по ПОД/ФТ (в том числе рекомендаций, регламентирующих применение отдельных процедур Банка);
- организует реализацию Правил в целях ПОД/ФТ, программ их осуществления; иных документов Банка, по ПОД/ФТ;
- консультирует сотрудников Банка по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе при идентификации и изучении клиентов и оценке риска осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- принимает решения по переданным ему Сообщениям и согласовывает свои решения с Председателем Правления;
- организует представление в уполномоченный орган сведений в соответствии с ФЗ № 115-ФЗ и нормативными актами Банка России, контролирует своевременность отправки и принятие их уполномоченным органом;
- оказывает содействие уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам, отнесенным к его компетенции внутренними документами Банка;
- представляет ежеквартально письменный отчет о результатах реализации Правил Председателю Правления;
- организует работу по подготовке и обучению сотрудников Банка по вопросам ПОД/ФТ;
- выполняет иные функции в соответствии с Правилами и внутренними документами Банка.

Служба внутреннего аудита отсутствует. Функции службы внутреннего аудита выполняет Служба внутреннего контроля – структурное подразделение Банка, созданное для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка и осуществляющее свою деятельность в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России (далее «СВК»).

Сведения об организации системы внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента (внутреннего аудита):

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

СВК создана в 1999 году и действует на основании приказов Председателя Правления Банка и внутренних документов, регулирующих сферу деятельности службы внутреннего контроля, разрабатываемыми на основании нормативных актов Банка России.

В состав СВК в соответствии со штатным расписанием входит 2 сотрудника.

Ключевые сотрудники СВК:

Маломожнова Тамара Васильевна, Главный специалист службы внутреннего контроля с 18.06.2008г. по настоящее время.

Гумерова Лариса Камилевна, Ведущий специалист службы внутреннего контроля с 09.10.2012г. по настоящее время.

Банк в течение трех рабочих дней уведомляет Национальный банк РБ о существенных изменениях в системе внутреннего контроля, в том числе о внесении существенных изменений в Положение о СВК, о назначении на должность и освобождении от должности руководителя (его заместителей) СВК.

Основная цель СВК – защита интересов инвесторов, банка и клиентов путем контроля за соблюдением сотрудниками банка законодательства, нормативных актов и стандартов

профессиональной деятельности, урегулирования конфликта интересов, обеспечения надлежащего уровня надежности, соответствующей характеру и масштабам проводимых банком операций, и минимизации банковских рисков, а также исключение вовлечения и участия служащих банка в осуществление противоправных действий, в том числе в содействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма. Внутренний контроль – это постоянный, нацеленный на будущее процесс, задача которого содействовать руководству банка в достижении поставленных целей наиболее эффективным образом.

Одна из основных задач СВК –содействовать руководству в поиске наиболее результативных путей использования ресурсов и выявления дополнительных резервов для повышения прибыльности. СВК по собственной инициативе докладывает Совету Директоров о вопросах, возникающих в ходе осуществления СВК своих функций, и предложения по их решению, а также раскрывает эту информацию Председателю Правления и Правлению Банка. Одним из основных методов деятельности СВК является содействие руководству в оптимизации бизнес – процессов, достижении позитивных результатов по улучшению существующих систем и процессов путем информирования исполнительного органа и Совета директоров со сведениями по результатам проверок о выявленных нарушениях и устранению выявленных отклонений. Руководитель СВК назначается и освобождается от должности Председателем Правления банка по согласованию с Советом директоров. Численность и персональный состав СВК определяется Председателем Правления банка; она должна быть достаточной для эффективного достижения целей и решения задач внутреннего контроля в соответствии с масштабами деятельности, характером совершаемых банковских операций и сделок. СВК и ее сотрудники обязаны:

осуществлять контроль за эффективностью принятых по результатам проверок мер, обеспечивающих снижение уровня выявленных рисков, или документирование принятия руководством подразделения и (или) органами управления решения о приемлемости выявленных рисков для банка.

При взятии руководством подразделения и (или) органами управления на себя риска, являющегося неприемлемым для банка или принятия мер контроля, неадекватных уровню риска, руководитель СВК обязан проинформировать Совет директоров своевременно информировать Совет Директоров, Председателя Правления и Правление банка:

- Обо всех выявленных рисках;
- Обо всех выявленных при проведении проверок недостатках.

Руководитель и сотрудники СВК обязаны информировать органы управления банка обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению СВК своих функций.

СВК осуществляет проверки в соответствии с годовыми и квартальными планами, составляемыми руководителем СВК и согласованными с Председателем Правлением банка. Годовые планы утверждаются решением Совета директоров, квартальные – Председателем Правления банка. По каждому включенному в план направлению (вопросу) деятельности банка разрабатывается отдельная программа проверки. Программа утверждается Председателем Правления банка.

По результатам проверки составляется акт, который должен содержать сведения о выявленных нарушениях и рекомендации по их устранению. Акт в 3-х дневный срок представляется на рассмотрение Председателя Правления банка. Для контроля принятых мер подразделениями банка по устранению выявленных нарушений СВК при очередной проверке данного подразделения выборочно проверяются проведенные меры по устранению нарушений, и в случае отсутствия таковых СВК ставит в известность Председателя Правления для принятия административных мер. Работники СВК своевременно информируют Совет директоров и Председателя Правления банка:

- Обо всех вновь выявленных рисках;
- Обо всех выявленных случаях нарушений сотрудниками банка законодательства, нормативных актов, внутренних распоряжений;

О мерах, принятых руководителями проверяемых подразделений банка по устранению допущенных нарушений и их результатах.

Служба внутреннего аудита отсутствует. Функции службы внутреннего аудита выполняет Служба внутреннего контроля – структурное подразделение Банка, созданное для осуществления внутреннего контроля и содействия органам управления Банка в обеспечении эффективного функционирования Банка и осуществляющее свою деятельность в соответствии с требованиями нормативных актов Банка России (далее «СВК»).

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

В соответствии с «Положением о службе внутреннего контроля» в ООО «УралКапиталБанк» к функциям СВК относятся:

1. Мониторинг эффективности внутреннего контроля.
2. Проверка полноты применения и эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками (методик, программ, правил, регламентов и процедур совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками).
3. Проверка эффективности управления ликвидностью банка.
4. Проверка организации и осуществление контроля за противодействием легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.
5. 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 непредвиденных обстоятельств, в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности кредитной организации в случае возникновения непредвиденных обстоятельств (план ОНиВД).
6. Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности и своевременности сбора и представления информации и отчетности.
7. Обеспечение контроля системы управления операционными рисками, организацию процесса ведения аналитической базы данных по операционным рискам, обеспечение прозрачности структуры собственности и полноту раскрываемой информации.
8. Проверка достоверности, полноты, объективности и своевременности представления иных сведений в соответствии с нормативными правовыми актами в органы государственной власти и Банк России.
9. Проверка применяемых способов (методов) обеспечения активов, в том числе имущества банка.
10. Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых банком операций.
11. Проверка соответствия внутренних документов банка нормативным правовым актам и стандартам деятельности.
12. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
13. Проверка систем, созданных в целях соблюдения правовых требований, профессионального кодекса поведения.
14. Оценка работы службы управления персоналом банка.
15. Иные вопросы, предусмотренные внутренними документами банка.

Подотчетность службы внутреннего контроля

СВК является самостоятельным структурным подразделением и действует на постоянной основе. СВК действует на основании Устава банка и Положения о внутреннем контроле ООО «УралКапиталБанк». СВК действует под непосредственным контролем Совета директоров Банка. Не допускается передача функций СВК сторонней организации. СВК состоит из служащих, входящих в штат банка. СВК не осуществляет деятельность, подвергаемую проверкам (за исключением проверок в рамках надзора Банка России, аудиторской организацией, Советом Директоров). СВК Подлежит независимой проверке аудиторской организацией или Советом Директоров. СВК организуется на основании решения Совета директоров. Руководитель СВК назначается и освобождается от должности Председателем Правления банка по согласованию с Советом директоров.

Отчеты о выполнении плана проверок и устранении недостатков не реже 2-х раз в год (в июле и январе) представляются Совету директоров.

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

Проверка деятельности кредитной организации – эмитента внешней аудиторской компанией осуществляется при непосредственном участии Службы внутреннего контроля в организации и проведении проверки и сотрудничестве с сотрудниками внешнего аудитора.

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 №05 от 29.01.2013г.)

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:

Ревизионная комиссия

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.

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	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.04.2005	06.05.2009	Юрист-консульт	Открытое акционерное общество «Уральский капитал»
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 (складочном) капитале (паевом фонде) 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 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 (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.

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.

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	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
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 – 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 (складочном) капитале (паевом фонде) 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 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 (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.

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	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.02.2007	14.03.2008	Бухгалтер	Общество с ограниченной ответственностью «ЭкоПласт»
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 (складочном) капитале (паевом фонде) дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	Не имеет	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или	Не имеет	%

зависимого общества кредитной организации - эмитента		
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	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 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 (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.

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

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	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
19.03.2002	17.06.2008	Старший бухгалтер	Универсальный филиал № 0196 Башкирское отделение Сбербанка России №8598
18.06.2008	Наст. время	Главный специалист службы	Общество с ограниченной

		внутреннего контроля	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 (складочном) капитале (паевом фонде) 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 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 (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.

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

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	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
08.05.2002	24.07.2007	Старший ревизор	Башкирское отделение Сбербанка России №8598
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	Наст. время	Ведущий специалист 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 (складочном) капитале (паевом фонде) 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, занимающем должность 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 (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.

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

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	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
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 (складочном) капитале (паевом фонде)	Не имеет	%

дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента		
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 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 (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.

Фамилия, имя, отчество	Юсупова Гульшат Ильдаровна
Год рождения:	1982
Сведения об образовании:	1) Высшее Наименование учебного заведения: Бирский государственный педагогический институт Дата окончания: 2004 год
	2) Высшее Наименование учебного заведения: Уфимская государственная академия экономики и сервиса Дата окончания: 2009 год

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	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
---	------------------------------------	---	------------------------

1	2	3	4
07.11.2006	01.10.2007	Экономист	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал»
01.10.2007	20.06.2008	Старший экономист	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал»
20.06.2008	01.09.2011	Старший экономист отдела по работе с клиентами	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал»
01.09.2011	22.05.2012	Старший экономист отдела продвижения банковских продуктов и услуг	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал»
22.05.2012	01.01.2013	Старший экономист отдела привлечения клиентов и продвижения банковских продуктов	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал»
01.01.2013	08.04.2013	Старший экономист отдела маркетинговых исследований и банковских продуктов	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал»
08.04.2013	02.12.2013	Старший экономист отдела финансового мониторинга	Общество с ограниченной ответственностью коммерческий банк «Уральский капитал»
02.12.2013	Наст. время	Ведущий экономист 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 (складочном) капитале (паевом фонде) 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 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 (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.

Фамилия, имя, отчество	Шарипова Диана Радиковна
Год рождения:	1988
Сведения об образовании:	Высшее
	Наименование учебного заведения: НОУ ВПО Кумертауский институт экономики и права
	Дата окончания: 2012

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	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
16.09.2008	14.11.2008	экономист	Филиал «Регион» ОАО «Нефтехиммаш»
11.06.2009	05.10.2010	бухгалтер	МУ «Отдел образования муниципального района Куюргазинский»
01.06.2001	14.11.2011	инспектор	Военный комиссариат РБ Отдел военного комиссариата РБ по г. Кумертау
01.08.2012	Наст. время	Старший экономист	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 (складочном) капитале (паевом фонде) 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 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 (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.

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:

Вознаграждение членам Ревизионной комиссии

Отчетная дата	Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2014 года	0	0
«01» апреля 2014года (отчетный период)	0	0

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

Служба внутреннего контроля

Отчетная дата	Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2014 года	зарботная плата, премии, комиссионные	853 600,62
«01» апреля 2014 года (отчетный период)	зарботная плата, премии, комиссионные	190 445,48

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: Оплата труда сотрудников производится по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

Отдела финансового мониторинга

Отчетная дата	Вид вознаграждения (зарботная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
«01» января 2014 года	зарботная плата, премии, комиссионные	984 996,04
«01» апреля 2014 года (отчетный период)	зарботная плата, премии, комиссионные	275 871,09

Сведения о существующих соглашениях относительно таких выплат в текущем финансовом году: Оплата труда сотрудников производится по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

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

Средняя численность работников (сотрудников) кредитной организации - эмитента, включая работников (сотрудников), работающих в ее филиалах и представительствах, а также размер отчислений на заработную плату и социальное обеспечение:

Наименование показателя	Отчетный период
1	2

Средняя численность работников, чел.	274
Доля работников кредитной организации -эмитента, имеющих высшее профессиональное образование, %	90,8%
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	24 946 887,47
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	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

Рост количества сотрудников был вызван расширением объемов предоставляемых услуг клиентам.

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

Ключевыми сотрудниками Банка являются лица, оказывающие существенное влияние на финансово-хозяйственную деятельность Банка и входящие в состав Правления Банка, сведения о которых указаны в п.6.2

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

Кредитная организация – не имеет перед сотрудниками (работниками) эмитентом

соглашения или обязательства, касающиеся 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.

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

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

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

Для физических лиц, владеющих не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента указывается:

1	Камилов Дамир Феликсович	-	Республи ка Башкорто стан, г. Уфа	-	-	65,63	
2	Поляков Виталий Николаевич	-	Республи ка Башкорто стан, г. Уфа	-	-	21,55	

3	Хусаинов Урал Анасович	-	Республика Башкортостан, г. Уфа	-	-	12,82	
---	------------------------	---	---------------------------------	---	---	-------	--

6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации - эмитента

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

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.

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

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.

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

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 - эмитента, установленные законодательством Российской Федерации или иными нормативными правовыми актами Российской Федерации:

Ограничения на долю участия иностранных лиц в уставном капитале кредитной организации - эмитента, 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 5 процентами ее уставного капитала или не менее чем 5 процентами ее обыкновенных акций

Составы акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владевших не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала кредитной организации - эмитента, а для кредитных организаций - эмитентов, являющихся акционерными обществами, - также не менее 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, определенные на дату составления списка лиц, имевших право на участие в каждом общем собрании акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, проведенном за последний заверченный финансовый год, предшествующих 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)	Сокращен- ное наименова-	место находен ия	ОГРН (если приме	ИНН (если приме	Доля в уставном капитале	Доля принадл ежавших
---------	---	--------------------------------	------------------------	------------------------	-----------------------	--------------------------------	----------------------------

	(наименование) или Фамилия, имя, отчество	ние акционера (участника)		нимо) или ФИО	нимо)	кредитной организации - эмитента	обыкновенных акций кредитной организации - 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*: «06» марта 2013 года							
1	Камилов Дамир Феликсович	-	Республика Башкортостан, г. Уфа	-	-	65,63	
2	Поляков Виталий Николаевич	-	Республика Башкортостан, г. Уфа	-	-	21,55	
3	Хусаинов Урал Анасович	-	Республика Башкортостан, г. Уфа	-	-	12,82	
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента*: «01» апреля 2013 года							
1	Камилов Дамир Феликсович	-	Республика Башкортостан, г. Уфа	-	-	65,63	
2	Поляков Виталий Николаевич	-	Республика Башкортостан, г. Уфа	-	-	21,55	
3	Хусаинов Урал Анасович	-	Республика Башкортостан, г. Уфа	-	-	12,82	
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента*: «15» апреля 2013 года							
1	Камилов Дамир Феликсович	-	Республика Башкортостан, г. Уфа	-	-	65,63	
2	Поляков Виталий	-	Республика	-	-	21,55	

	Николаевич		ка Башкорто стан, г. Уфа				
3	Хусаинов Урал Анасович	-	Республи ка Башкорто стан, г. Уфа	-	-	12,82	
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента*: «29» апреля 2013 года							
1	Камилов Дамир Феликсович	-	Республи ка Башкорто стан, г. Уфа	-	-	65,63	
2	Поляков Виталий Николаевич	-	Республи ка Башкорто стан, г. Уфа	-	-	21,55	
3	Хусаинов Урал Анасович	-	Республи ка Башкорто стан, г. Уфа	-	-	12,82	
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента*: «27» мая 2013 года							
1	Камилов Дамир Феликсович	-	Республи ка Башкорто стан, г. Уфа	-	-	65,63	
2	Поляков Виталий Николаевич	-	Республи ка Башкорто стан, г. Уфа	-	-	21,55	
3	Хусаинов Урал Анасович	-	Республи ка Башкорто стан, г. Уфа	-	-	12,82	
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента*: «30» мая 2013 года							
1	Камилов Дамир Феликсович	-	Республи ка Башкорто стан, г. Уфа	-	-	65,63	

2	Поляков Виталий Николаевич	-	Республика Башкортостан, г. Уфа	-	-	21,55	
3	Хусаинов Урал Анасович	-	Республика Башкортостан, г. Уфа	-	-	12,82	
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента*: «20» июня 2013 года							
1	Камилов Дамир Феликсович	-	Республика Башкортостан, г. Уфа	-	-	65,63	
2	Поляков Виталий Николаевич	-	Республика Башкортостан, г. Уфа	-	-	21,55	
3	Хусаинов Урал Анасович	-	Республика Башкортостан, г. Уфа	-	-	12,82	
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента*: «19» августа 2013 года							
1	Камилов Дамир Феликсович	-	Республика Башкортостан, г. Уфа	-	-	65,63	
2	Поляков Виталий Николаевич	-	Республика Башкортостан, г. Уфа	-	-	21,55	
3	Хусаинов Урал Анасович	-	Республика Башкортостан, г. Уфа	-	-	12,82	
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента*: «28» августа 2013 года							
1	Камилов Дамир Феликсович	-	Республика Башкортостан	-	-	65,63	

			стан, г. Уфа				
2	Поляков Виталий Николаевич	-	Республи ка Башкорто стан, г. Уфа	-	-	21,55	
3	Хусаинов Урал Анасович	-	Республи ка Башкорто стан, г. Уфа	-	-	12,82	
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента*: «17» октября 2013 года							
1	Камилов Дамир Феликсович	-	Республи ка Башкорто стан, г. Уфа	-	-	65,63	
2	Поляков Виталий Николаевич	-	Республи ка Башкорто стан, г. Уфа	-	-	21,55	
3	Хусаинов Урал Анасович	-	Республи ка Башкорто стан, г. Уфа	-	-	12,82	
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента*: «29» октября 2013 года							
1	Камилов Дамир Феликсович	-	Республи ка Башкорто стан, г. Уфа	-	-	65,63	
2	Поляков Виталий Николаевич	-	Республи ка Башкорто стан, г. Уфа	-	-	21,55	
3	Хусаинов Урал Анасович	-	Республи ка Башкорто стан, г. Уфа	-	-	12,82	
Дата составления списка лиц, имевших право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента*: «14» января 2014 года							
1	Камилов Дамир	-	Республи	-	-	65,63	

	Феликсович		ка Башкорто стан, г. Уфа				
2	Поляков Виталий Николаевич	-	Республи ка Башкорто стан, г. Уфа	-	-	21,55	
3	Хусаинов Урал Анасович	-	Республи ка Башкорто стан, г. Уфа	-	-	12,82	

6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имела 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 имела заинтересованность, требовавших одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента, по итогам последнего отчетного квартала:

Наименование показателя	Отчетный период	
	Общее количество, штук	Общий объем в денежном выражении, руб.
1	2	3
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	14	5 763 000
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены общим собранием участников (акционеров) кредитной организации - эмитента	-	-
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые были одобрены советом директоров (наблюдательным советом) кредитной организации - эмитента	14	5 763 000
Совершенные кредитной организацией - эмитентом за отчетный период сделки, в совершении которых имела заинтересованность и которые требовали одобрения, но не были одобрены уполномоченным органом управления кредитной организации - эмитента	-	-

Информация по сделке (группе взаимосвязанных сделок), цена которой составляет 5 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации - эмитента, определенной по данным ее бухгалтерской 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 имела заинтересованность и решение об одобрении которой советом директоров (наблюдательным советом) или общим собранием акционеров (участников) 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 по состоянию на «01» апреля 2014 года:

№ пп	Наименование показателя	Значение показателя, руб.	
		01.01.2014 год	01.04.2014
1	2	3	
1	Расчеты по налогам и сборам	20 608 047,05	20 621 972 ,56
2	в том числе просроченные	0	0
3	Задолженность перед персоналом, включая расчеты с работниками по оплате труда и по подотчетным суммам	0	0
	в том числе просроченные	0	0
4	Расчеты с поставщиками, подрядчиками и покупателями	8 795 471,34	9 397 530,15
	в том числе просроченные	0	0
5	Прочая дебиторская задолженность	237 170 582,71	268 152 006,21
	в том числе просроченные	0	0
	Итого	265 574 101,10	308 171 508,92
	в том числе просроченные	0	0

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.

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) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№п/п	Наименование формы отчётности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчёту
1.	Годовая бухгалтерская отчётность за 2013г.: - отчётные формы за 2013год; - аудиторское заключение; - пояснительная записка	№1

б) Отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

Годовая финансовая отчетность за 2013 год, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО) будет представлена в Ежеквартальном отчёте за 2 квартал 2014года.

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО)

7.2. Квартальная бухгалтерская отчетность кредитной организации - эмитента

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

а) Отчетность, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

№ п/п	Наименование формы отчетности, иного документа	Номер приложения к ежеквартальному отчету
1	2	3
1	Бухгалтерская отчётность за 1 квартал 2014г.: - отчётные формы за 1 квартал 2014года; - аудиторское заключение. - пояснительная записка	Приложение № 2

б) Квартальная бухгалтерская (финансовая) отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами, на русском языке:

Международными стандартами финансовой отчетности либо иными, отличными от МСФО, международно признанными правилами не предоставляется в связи с отсутствием обязанности у Кредитной организации – эмитента составлять данную отчетность в соответствии с письмом Банка России от 24 ноября 2011 г. N 169-Т О методических рекомендациях «О порядке составления и предоставления кредитными организациями финансовой отчетности».

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Сведения о стандартах отсутствуют в связи с отсутствием обязанности у кредитной организации – эмитента составлять данную отчетность.

7.3. Сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав приложенной к ежеквартальному отчету сводной бухгалтерской (консолидированной финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента:

Годовая сводная бухгалтерская (консолидированная финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента за последний завершённый финансовый год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

Кредитная организация – эмитент не составляет сводную бухгалтерскую отчётность, составленную в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации.

Основание не составления: отсутствие дочерних и зависимых обществ.

Годовая консолидированная финансовая отчётность, составленная в соответствии с международными правилами:

Кредитная организация – эмитент не составляет отчётность, составленную в соответствии с международно признанными правилами.

Основание не составления: отсутствие дочерних и зависимых обществ.

Стандарты (международно признанные правила), в соответствии с которыми составлена бухгалтерская (финансовая) отчетность:

Сведения о стандартах отсутствуют в связи с отсутствием обязанности у кредитной организации- эмитента составлять данную отчётность.

Промежуточная консолидированная финансовая отчетность, составленная в соответствии с международно признанными правилами:

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 эмитентом в соответствии с законодательством Российской Федерации о бухгалтерском учете и утвержденной приказом или распоряжением лица, ответственного за организацию и состояние бухгалтерского учета эмитента:

Учётная политика Банка на 2014 год представлена в приложении №3

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 завершённого финансового года

№ П	Вид и краткое описание имущества	Содержание изменения (выбытие из	Основание для выбытия из состава	Дата приобре- тения или	Балансовая стоимость выбывшего	Цена отчуждения (приобретения)
--------	--	--	--	-------------------------------	--------------------------------------	--------------------------------------

П	(объекта недвижимого имущества)	состава имущества кредитной организации - эмитента; приобретени е в состав имущества кредитной организации - эмитента)	(приобретен ия в состав) имущества кредитной организации - эмитента	выбытия	имущества	имущества в случае его возмездного отчуждения (приобретения)
1	2	3	4	5	6	7
1	Ноутбук Sony VAIO	приобретение	акт №1 от 17.02.14г	17.02.14г	73084.75	
2	Сервер HP DL360p.	приобретение	акт №2 от 28.02.14г	28.02.14г	328220.34	
3	Сервер HP DL360p.	приобретение	акт №2 от 28.02.14г	28.02.14г	328220.34	
4	Сервер HP DL360p.	приобретение	акт №2 от 28.02.14г	28.02.14г	328220.34	
5	Сервер HP DL360p	приобретение	акт №2 от 28.02.14г	28.02.14г	328220.34	
6	Коммутатор CISCO	приобретение	акт №2 от 28.02.14г	28.02.14г	113186.44	
7	Коммутатор CISCO	приобретение	акт №2 от 28.02.14г	28.02.14г	113186.44	
8	Коммутатор CISCO	приобретение	акт №2 от 28.02.14г	28.02.14г	78033.90	
9	Коммутатор CISCO	приобретение	акт №2 от 28.02.14г	28.02.14г	78033.90	
10	Коммутатор CISCO	приобретение	акт №2 от 28.02.14г	28.02.14г	78033.90	
11	Коммутатор CISCO	приобретение	акт №2 от 28.02.14г	28.02.14г	78033.89	
12	Коммутатор CISCO	приобретение	акт №2 от 28.02.14г	28.02.14г	329110.17	
13	Коммутатор CISCO	приобретение	акт №2 от 28.02.14г	28.02.14г	176635.59	
14	Коммутатор CISCO	приобретение	акт №2 от 28.02.14г	28.02.14г	176635.59	
15	Маршрутизатор CISCO	приобретение	акт №2 от 28.02.14г	28.02.14г	117161.03	
16	Маршрутизатор CISCO	приобретение	акт №2 от 28.02.14г	28.02.14г	114932.20	
17	Кондиционер VSV (Солн	приобретение	акт №252 от 19.03.14г	24.03.14г	79744.94	
18	ИТОГО				2918694,10	
19	МФУ Куосера KI-1650	выбытие	акт 3 от 25.03.14г	25.03.14г	84550.85	
20	СБ Р4 + Монитор 17" ине	выбытие	акт 3 от 25.03.14г	25.03.14г	23177.96	
21	СБ Р4 + Монитор 17" ине	выбытие	акт 3 от 25.03.14г	25.03.14г	23177.96	
22	СБ Р4 + Монитор 17" ине	выбытие	акт 3 от 25.03.14г	25.03.14г	23177.96	
23	Принтер Эпсон FX-2190	выбытие	акт 3 от 25.03.14г	25.03.14г	13720.34	
24	Мини АТС г.Стерлитамак	выбытие	акт 3 от 25.03.14г	25.03.14г	20094.91	
25	Нежилое помещение по ул.Фронтowych Бригад,10	выбытие	договор от 20.03.14г	31.03.14г	29770000,00	29000000,00
26	Кондиционер (солн.)	выбытие	акт 1 от 17.02.14г	17.02.14г	71605,95	
27	Ноутбук	выбытие	акт 2 от 17.02.14г	17.02.14г	75033,90	
	ИТОГО				30104539,83	

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:

Банк в течение отчётного периода не участвовал в судебных процессах, участие в которых может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.

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

Кредитными организациями, действующими в форме обществ с ограниченной ответственностью, указывается:

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	464 000 000 руб.
Размер долей участников:	
Камилов Дамир Феликсович	304 537 457 руб.
Поляков Виталий Николаевич	100 000 000 руб.
Хусаинов Урал Анасович	59 462 543 руб.

Кредитными организациями, действующими в форме акционерных обществ, приводится следующая информация:

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

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	464 000 000 руб.
---	------------------

8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента

Изменений размера уставного капитала кредитной организации-эмитента нет.

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. 8.1 ст. 8 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. 8.15 ст. 8 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. 8.17 ст. 8 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 8.15. Устава Банка.

В соответствии со Ст. 35 Федерального закона «Об обществах с ограниченной

ответственностью» в случае, если в течение установленного Федеральным законом «Об обществах с ограниченной ответственностью» срока не принято решение о проведении внеочередного общего собрания участников общества или принято решение об отказе в его проведении, внеочередное общее собрание участников общества может быть созвано органами или лицами, требующими его проведения.

В данном случае исполнительный орган общества обязан предоставить указанным органам или лицам список участников общества с их адресами.

Расходы на подготовку, созыв и проведение такого общего собрания могут быть возмещены по решению общего собрания участников общества за счет средств общества.

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. 8.5 ст. 8 Устава Банка Очередное Общее собрание Участников Банка созывается Председателем Правления Банка.

В соответствии с п. 8.6 ст. 8 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. 8.7 ст. 8 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. 8.8 ст. 8 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. 8.9 ст. 8 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.

В соответствии с п. 8.10 ст. 8 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. 8.11 ст. 8 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. 8.12 ст. 8 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.

В соответствии с п. 8.13 ст. 8 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. 8.14 ст. 8 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 созвано 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.

В соответствии со ст. 35 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» исполнительный орган общества обязан в течение пяти дней с даты получения требования о проведении внеочередного общего собрания участников общества рассмотреть данное требование и принять решение о проведении внеочередного общего собрания участников общества или об отказе в его проведении.

Порядок определения даты проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента

В соответствии с п. 8.4 ст. 8 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. 8.6 ст. 8 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. 8.13 ст. 8 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. 8.14 ст. 8 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 созвано 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.

В соответствии со ст. 35 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» в случае принятия решения о проведении внеочередного общего собрания участников общества указанное общее собрание должно быть проведено не позднее сорока пяти дней со дня получения требования о его проведении.

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. 8.9 ст. 8 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.

В соответствии с п. 8.10 ст. 8 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. 8.11 ст. 8 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. 8.12 ст. 8 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.

В соответствии с п. 8.16 ст. 8 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 со ст. 36 Федерального закона «Об обществах с ограниченной ответственностью» к информации и материалам, подлежащим предоставлению участникам общества при подготовке общего собрания участников общества, относятся годовой отчет общества, заключения ревизионной комиссии (ревизора) общества и аудитора по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов общества, сведения о кандидате (кандидатах) в исполнительные органы общества, совет директоров (наблюдательный совет) общества и ревизионную комиссию (ревизоры) общества, проект изменений и дополнений, вносимых в учредительные документы общества, или проекты учредительных документов общества в новой редакции, проекты внутренних документов общества, а также иная информация (материалы), предусмотренные уставом общества.

Если иной порядок ознакомления участников общества с информацией и материалами не предусмотрен уставом общества, орган или лица, созывающие общее собрание участников общества, обязаны направить им информацию и материалы вместе с уведомлением о проведении общего собрания участников общества, а в случае изменения повестки дня соответствующие информация и материалы направляются вместе с уведомлением о таком изменении.

Указанные информация и материалы в течение тридцати дней до проведения общего собрания участников общества должны быть предоставлены всем участникам общества для ознакомления в помещении исполнительного органа общества. Общество обязано по требованию участника общества предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая обществом за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

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. 8.18 ст. 8 Устава Банка к информации и материалам, подлежащим предоставлению Участникам Банка при подготовке Общего собрания Участников Банка, относятся годовой отчет Банка, заключения Ревизионной комиссии Банка и аудитора по результатам проверки годовых отчетов и годовых бухгалтерских балансов 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, проекты внутренних документов Банка, 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. 8.20 ст. 8 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. 8.21 ст. 8 Устава Банка решения Общего собрания Участников Банка принимаются открытым голосованием.

В соответствии с п. 8.22 ст. 8 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. 8.23 ст. 8 Устава Банка решение Общего собрания Участников Банка по вопросам, указанным в пункте 8.3.4. Устава, не может быть принято путем проведения заочного голосования (опросным путем).

В соответствии с п. 8.24 ст. 8 Устава Банка порядок проведения заочного голосования определяется Положением об Общем собрании Участников Банка.

В соответствии со ст. 37 Федеральным законом «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.

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 процентами обыкновенных акций

ООО «УралКапиталБанк» на дату утверждения ежеквартального отчета не владеет не менее чем 5 процентами уставного (складочного) капитала (паевого фонда) либо не менее чем 5 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 отчетный квартал, предшествующий дате совершения сделки (существенной сделке):

Существенные сделки кредитной организацией в 1 квартале 2014 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 финансовый 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++» «Приемлемый уровень кредитоспособности»

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершённый финансовый год, предшествующий дате окончания отчетного квартала, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

За последний завершённый финансовый год изменения значения кредитного рейтинга не произошло.

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
01.04.2014	«В++» «Приемлемый уровень кредитоспособности»	12.11.2012

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество "Рейтинговое Агентство "Эксперт РА"
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО "Эксперт РА"
Наименование (для некоммерческой организации):	-
Место нахождения:	123001, Москва, Благовещенский пер., д.12, стр.2

Описание методики присвоения кредитного рейтинга или адрес страницы в сети Интернет, на которой в свободном доступе размещена (опубликована) информация о методике присвоения кредитного рейтинга:

<http://www.raexpert.ru/ratings/bankcredit/method/>

Иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые кредитной организацией – эмитентом по собственному усмотрению:

05.11.2013г. ЗАО «Эксперт РА» подтвердило рейтинг кредитоспособности Уралкапиталбанка 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.

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

Информация не указывается, кредитная организация – эмитент ранее не осуществляла выпуск эмиссионных ценных бумаг.

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 бумаг не подлежал государственной регистрации)	40102519В, дата государственной регистрации 05.03.2013г.
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	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	http://www.e-

опубликован текст решения о выпуске ценных бумаг и проспекта ценных бумаг (при его наличии), Ежеквартального отчета эмитента

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

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 условиях обеспечения исполнения обязательств по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением

Информация не указывается, кредитная организация – Кредитная организация – эмитент облигации с обеспечением не размещала. Облигации с обеспечением, обязательства по которым не исполнены (дефолт), отсутствуют.

8.4.1. Условия обеспечения исполнения обязательств по облигациям с ипотечным покрытием

Кредитная организация – эмитент облигации с ипотечным покрытием не размещала

а) сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия

Кредитная организация – эмитент облигации с ипотечным покрытием не размещала

б) сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Сведения о лице, страхующем свою ответственность перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием (кредитная организация - эмитент, специализированный депозитарий, осуществляющий ведение реестра ипотечного покрытия, регистратор, осуществляющий ведение реестра владельцев именных облигаций с ипотечным покрытием):

Кредитная организация – эмитент облигации с ипотечным покрытием не размещала

в) сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций

Сведения об организации, которой кредитная организация - эмитент облигаций с ипотечным покрытием намерена поручить или поручила получение исполнения от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие (сервисный агент):

Кредитная организация – эмитент облигации с ипотечным покрытием не размещала

8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента

Лицо, осуществляющее ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

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 депозитарии (депозитариях):

Полное фирменное наименование:	Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»
Сокращенное фирменное наименование:	НКО ЗАО НРД
Место нахождения:	125009, г. Москва, Средний Кисловодский переулок, дом 1/13, строение 8

Информация о лицензии профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности депозитария на рынке ценных бумаг:

номер:	177-12042-000100
дата выдачи:	19 февраля 2009 г.
срок действия:	Без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	Федеральная служба по финансовым рынкам

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

-

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 № 160-ФЗ от 09.07.1999 «Об иностранных инвестициях в Российской Федерации».
4. Федеральный закон № 39-ФЗ от 22.04.1996 «О рынке ценных бумаг».
5. Федеральный закон № 46-ФЗ от 05.03.1999 «О защите прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг».
6. Федеральный закон № 115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».
7. Федеральный закон № 86-ФЗ от 10.07.2002 «О Центральном Банке Российской Федерации (Банке России)».
8. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть первая), № 146-ФЗ от 31.07.1998.

9. Налоговый кодекс Российской Федерации (часть вторая), № 117-ФЗ от 05.08.2000.

10. Международные договоры Российской Федерации по вопросам избежания двойного налогообложения, защиты капиталовложений и предотвращения уклонения от уплаты налогов.

8.7. Описание порядка налогообложения доходов по размещенным и размещаемым эмиссионным ценным бумагам кредитной организации - эмитента

Порядок налогообложения доходов по размещенным и размещаемым ценным бумагам кредитной организации - эмитента, включая ставки соответствующих налогов для разных категорий владельцев ценных бумаг (физические лица, юридические лица, резиденты, нерезиденты), порядок и сроки их уплаты

Настоящий раздел отражает порядок налогообложения доходов по размещенным и размещаемым ценным бумагам Эмитента (Облигациям), включая ставки соответствующих налогов для разных категорий владельцев ценных бумаг (физические лица, юридические лица, резиденты, нерезиденты), порядок и сроки их уплаты, в том числе:

- порядок и условия обложения физических лиц налогом на доходы в виде дивидендов и процентов, получаемых от Эмитента ценных бумаг, и доходы от реализации в Российской Федерации или за ее пределами акций или иных ценных бумаг Эмитента;
- порядок и условия обложения юридических лиц налогом на прибыль, рассчитываемую с учетом доходов, получаемых организацией от реализации ценных бумаг, и доходов в виде дивидендов или процентов, выплачиваемых по ценным бумагам Эмитента.

Данный раздел содержит только общие положения налогового законодательства, регулирующего порядок налогообложения операций юридических и физических лиц с ценными бумагами Эмитента. При совершении операций с ценными бумагами Эмитента, мы рекомендуем обратиться к налоговому консультанту для получения более детальных разъяснений налоговых последствий, возникающих при совершении операций с ценными бумагами Эмитента.

Налогообложение доходов по размещаемым ценным бумагам Эмитента регулируется Налоговым кодексом Российской Федерации (далее по тексту – «НК РФ»), а также иными нормативными правовыми актами Российской Федерации, принятыми в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации

Вид дохода	Юридические лица		Физические лица	
	Российские организации и иностранные организации, осуществляющие деятельность в РФ через постоянное представительство	Иностранные организации, не осуществляющие деятельность в РФ через постоянное представительство*	Налоговые резиденты РФ	Физические лица, не являющиеся налоговыми резидентами РФ
Доход от реализации (иного выбытия) облигаций	20%	не облагается	13%	30%
Купонный доход	20%	20%	13%	30%

* В случае если получатель доходов является налоговым резидентом страны, с которой заключен договор (соглашение, конвенция) об избежании двойного налогообложения, применяются налоговые ставки, предусмотренные соответствующим договором (соглашением, конвенцией), при условии, что получатель доходов предоставил необходимые документы, предусмотренные НК РФ, и выполнены требования, установленные соответствующим договором (соглашением, конвенцией)

Порядок и условия обложения физических лиц (как являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, так не являющихся таковыми, но получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на доходы в виде дивидендов и процентов, получаемых от

кредитной организации - эмитента ценных бумаг, и доходы от реализации в Российской Федерации или за ее пределами акций или иных ценных бумаг кредитной организации – эмитента

Описанный ниже порядок и условия применимы к обложению физических лиц (как являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации, так не являющихся таковыми, но получающих доходы от источников в Российской Федерации) налогом на доходы в виде процентов, получаемых от Эмитента через депозитарий, осуществляющий учет прав и централизованное хранение Облигаций, и доходы от реализации в Российской Федерации или за ее пределами иных ценных бумаг Эмитента.

Вид налога – налог на доходы физических лиц, уплачиваемый в соответствии с главой 23 НК РФ.

Согласно подпунктам 1 и 5 пункта 1 статьи 208 НК РФ к доходам от источников в Российской Федерации, в частности, относятся:

- дивиденды и проценты, полученные от российской организации, а также проценты, полученные от российских индивидуальных предпринимателей и (или) иностранной организации в связи с деятельностью ее обособленного подразделения в Российской Федерации;
- доходы от реализации в Российской Федерации акций или иных ценных бумаг.

На основании положений подпункта 10 пункта 1 статьи 208 НК РФ к доходам от источников в Российской Федерации может быть также отнесена материальная выгода, полученная при приобретении ценных бумаг.

Особенности определения налоговой базы, исчисления и уплаты налога по операциям купли-продажи ценных бумаг

При определении налоговой базы по доходам по операциям с ценными бумагами учитываются, в частности, доходы, полученные по следующим операциям:

- купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг;
- купли-продажи ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Обращающие и не обращающие ценные бумаги

К ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, в частности, относятся:

- ценные бумаги, допущенные к торгам российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, в том числе на фондовой бирже;
- ценные бумаги иностранных эмитентов, допущенные к торгам на иностранных фондовых биржах.

Вышеуказанные ценные бумаги относятся к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, если по ним рассчитывается рыночная котировка ценной бумаги. Под рыночной котировкой ценной бумаги понимается:

- средневзвешенная цена ценной бумаги по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня через российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу;
- цена закрытия по ценной бумаге, рассчитываемая иностранной фондовой биржей по сделкам, совершенным в течение одного торгового дня через такую биржу, - для ценных бумаг, допущенных к торгам на иностранной фондовой бирже; при отсутствии информации о средневзвешенной цене ценной бумаги у российского организатора торговли на рынке ценных бумаг, включая фондовую биржу (цене закрытия по ценной бумаге, рассчитанной иностранной фондовой биржей), на дату ее реализации рыночной котировкой признается средневзвешенная цена (цена закрытия), сложившаяся на дату ближайших торгов, состоявшихся до дня совершения соответствующей сделки, если торги по этим ценным бумагам проводились хотя бы один раз в течение последних трех месяцев.

Налоговая база:

Финансовый результат по операциям купли-продажи ценных бумаг определяется как разница между суммами доходов, полученных от реализации ценных бумаг, и документально подтвержденными суммами расходов на приобретение, реализацию и хранение этих ценных бумаг, фактически произведенных налогоплательщиком. К указанным расходам относятся:

- суммы, уплачиваемые эмитенту ценных бумаг в оплату размещаемых (выдаваемых) ценных бумаг, а также суммы, уплачиваемые в соответствии с договором купли-продажи ценных бумаг, в том числе суммы купона;

- оплата услуг, оказываемых профессиональными участниками рынка ценных бумаг, а также биржевыми посредниками и клиринговыми центрами;
- расходы, возмещаемые профессиональному участнику рынка ценных бумаг;
- биржевой сбор (комиссия);
- оплата услуг лиц, осуществляющих ведение реестра;
- налог, уплаченный налогоплательщиком при получении ценных бумаг в порядке наследования;
- налог, уплаченный налогоплательщиком при получении в порядке дарения акций в соответствии с пунктом 18.1 статьи 217 НК РФ;
- если при получении налогоплательщиком ценных бумаг в порядке дарения или наследования налог в соответствии с пунктами 18 и 18.1 статьи 217 НК РФ не взимался, учитываются также документально подтвержденные расходы дарителя (наследодателя) на приобретение этих ценных бумаг;
- суммы процентов, уплаченные налогоплательщиком по кредитам и займам, полученным для совершения сделок с ценными бумагами (включая проценты по кредитам и займам для совершения маржинальных сделок), в пределах сумм, рассчитанных исходя из действующей на дату выплаты процентов ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенной в 1,1 раза, - для кредитов и займов, выраженных в рублях, и исходя из 9 процентов - для кредитов и займов, выраженных в иностранной валюте;
- с 1 января 2011 года по 31 декабря 2013 года включительно - суммы процентов, уплаченные налогоплательщиком по кредитам и займам, полученным для совершения сделок с ценными бумагами (включая проценты по кредитам и займам для совершения маржинальных сделок) равной ставке процента, установленной соглашением сторон, но не превышающей ставку рефинансирования Центрального банка Российской Федерации, увеличенную в 1,8 раза, при оформлении долгового обязательства в рублях и равной произведению ставки рефинансирования Центрального банка Российской Федерации и коэффициента 0,8 - по долговым обязательствам в иностранной валюте.
- другие расходы, непосредственно связанные с операциями с ценными бумагами, а также расходы, связанные с оказанием услуг профессиональными участниками рынка ценных бумаг в рамках их профессиональной деятельности.

Расходы, которые не могут быть непосредственно отнесены на уменьшение дохода по операциям с ценными бумагами, обращающимися или не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, или на уменьшение дохода по операциям с финансовыми инструментами срочных сделок, обращающимися или не обращающимися на организованном рынке, либо на уменьшение иного вида дохода, распределяются пропорционально доле каждого вида дохода. При реализации ценных бумаг расходы в виде стоимости приобретения ценных бумаг признаются по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО).

При определении дохода по операциям с ценными бумагами учитываются доходы в виде процента (купона, дисконта), полученные в налоговом периоде (за рядом исключений).

Налоговая база по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке, определяется отдельно с учетом положений, установленных статьей 214.1 НК РФ.

Финансовый результат по операциям купли-продажи ценных бумаг определяется как сумма доходов по совокупности сделок с ценными бумагами соответствующей категории, совершенных в течение налогового периода, за вычетом суммы расходов, указанных в пункте 10 статьи 214.1 НК РФ и перечисленных выше.

Отрицательный финансовый результат, полученный в налоговом периоде по отдельным операциям с ценными бумагами, уменьшает финансовый результат, полученный в налоговом периоде по совокупности соответствующих операций. При этом по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, сумма отрицательного финансового результата, уменьшающая финансовый результат по соответствующим операциям, определяется с учетом предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг. Отрицательный финансовый результат по отдельным операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, которые на момент их приобретения относились к ценным бумагам, обращающимся на организованном рынке ценных бумаг, может уменьшать финансовый результат, полученный в налоговом периоде, по операциям купли-продажи ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг.

Перенос убытка, полученного по операциям с ценными бумагами

Налоговое законодательство РФ предусматривает перенос на будущее убытков, полученных плательщиками НДФЛ по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг. Такой перенос может быть осуществлен в отношении соответствующих убытков, полученных начиная с налогового периода 2010 г.

Порядок удержания и уплаты налога

Финансовый результат по операциям с ценными бумагами определяется по окончании налогового периода, если иное не установлено в статье 214. 1 НК РФ.

Налоговый агент (доверительный управляющий, брокер, депозитарий, осуществляющий выплату (перечисление) дохода в денежной форме, в частности, по эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением - в отношении выпусков, государственная регистрация которых или присвоение идентификационного номера которым осуществлены после 1 января 2012 года, владельцу таких ценных бумаг, лицо, осуществляющее в интересах налогоплательщика операции с ценными бумагами и на основании соответствующего договора доверительного управления, договора на брокерское обслуживание, депозитарного договора, договора поручения, договора комиссии или агентского договора, иное лицо, признаваемое налоговым агентом в соответствии с НК РФ) определяет налоговую базу налогоплательщика по всем видам доходов от операций, осуществляемых налоговым агентом в интересах налогоплательщика. Налоговый агент удерживает также суммы налога, недоудержанные эмитентом ценных бумаг, в том числе в случае совершения в пользу налогоплательщика операций, налоговая база по которым определяется в соответствии со статьями 214.3 и 214.4 НК РФ.

Не признается налоговым агентом депозитарий, осуществляющий выплату (перечисление) доходов по эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением, при осуществлении выплат налогоплательщикам сумм в погашение номинальной стоимости ценных бумаг. Уплата налога в этом случае производится налогоплательщиком самостоятельно в соответствии со ст. 228 НК РФ.

Налоговый агент производит исчисление, удержание и уплату суммы налога по окончании налогового периода, а также до истечения налогового периода при осуществлении выплаты денежных средств налогоплательщику или выплаты дохода в натуральной форме.

Под выплатой денежных средств понимаются выплата налоговым агентом наличных денежных средств налогоплательщику или третьему лицу по требованию налогоплательщика, а также перечисление денежных средств на банковский счет налогоплательщика или на счет третьего лица по требованию налогоплательщика. Выплатой дохода в натуральной форме признается передача налогоплательщику ценных бумаг со счета депо (лицевого счета) налогового агента или со счета депо (лицевого счета) налогоплательщика, по которым налоговый агент наделен правом распоряжения.

Для определения налоговой базы налоговый агент производит расчет финансового результата на дату выплаты дохода. При этом, если сумма выплачиваемых налогоплательщику денежных средств менее рассчитанной для него нарастающим итогом суммы финансового результата, налог уплачивается с суммы выплаты. При выплате дохода в натуральной форме сумма выплаты определяется в сумме фактически произведенных и документально подтвержденных расходов на приобретение передаваемых налогоплательщику ценных бумаг. Если сумма выплачиваемых налогоплательщику денежных средств превышает или равна рассчитанной нарастающим итогом сумме финансового результата, налог уплачивается со всей суммы финансового результата. При выплате налогоплательщику налоговым агентом денежных средств (дохода в натуральной форме) более одного раза в течение налогового периода исчисление суммы налога производится нарастающим итогом с зачетом ранее уплаченных сумм налога.

В случае невозможности удержать исчисленную сумму налога (полностью или частично) налоговый агент в течение одного месяца с даты прекращения действия договора либо в срок до 1 марта года, следующего за налоговым периодом, в котором возникла невозможность удержания налога, обязан в письменной форме уведомить налогоплательщика и налоговый орган по месту своего учета о невозможности удержать налог и о сумме задолженности налогоплательщика. Уплата налога в этом случае производится налогоплательщиком самостоятельно в соответствии со статьей 228 НК РФ.

Вычет в размере фактически произведенных и документально подтвержденных расходов предоставляется налогоплательщику по окончании налогового периода при представлении налоговой декларации в налоговый орган.

В случае совершения физическим лицом операций РЕПО, объектами которых являются

ценные бумаги, и операций займа ценными бумагами, порядок налогообложения таких операций регулируется положениями статей 214.3 и 214.4 НК РФ соответственно

Налоговая база, порядок удержания и уплаты налога с доходов, полученных в виде материальной выгоды и от операций купли-продажи ценных бумаг

Доходом налогоплательщика, полученным в виде материальной выгоды, является, в частности, материальная выгода, полученная от приобретения ценных бумаг.

Налоговая база определяется как превышение рыночной стоимости ценных бумаг, определяемой с учетом предельной границы колебаний рыночной (расчетной) цены ценных бумаг, над суммой фактических расходов налогоплательщика на их приобретение.

Порядок определения рыночной (расчетной) цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг определяется в соответствии с Приказом ФНС России от 09.11.2010 г. № 10-65/пз-н «Об утверждении Порядка определения рыночной цены ценных бумаг, расчетной цены ценных бумаг, а также предельной границы колебаний рыночной цены ценных бумаг в целях 23 главы Налогового кодекса Российской Федерации».

Предельная граница колебаний рыночной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается в размере 20 процентов в сторону повышения или понижения от расчетной цены ценной бумаги.

Датой фактического получения дохода в виде материальной выгоды от приобретения ценных бумаг является день приобретения ценных бумаг.

Налог удерживается налоговым агентом (которым, в частности, являются российская организация, индивидуальный предприниматель (физическое лицо, осуществляющее предпринимательскую деятельность без образования юридического лица), а также обособленное подразделение иностранной организации в РФ) по ставке 13% с доходов, получаемых физическим лицом – налоговым резидентом Российской Федерации, и ставке 30 % с доходов, получаемых физическим лицом, не являющимся налоговым резидентом Российской Федерации. В иных случаях физическое лицо уплачивает налог по вышеуказанным ставкам самостоятельно в соответствии со статьей 228 НК РФ.

Особенности налогообложения доходов физических лиц, не являющихся налоговыми резидентами Российской Федерации

В случае если международным договором (соглашением, конвенцией) об избежании двойного налогообложения, действующим в отношении Российской Федерации с иностранным государством, предусмотрен иной порядок налогообложения доходов, то применяются положения соответствующего международного договора. Порядок применения налоговых льгот, предусмотренных международными договорами (соглашениями, конвенциями), физическим лицом, не являющимся налоговым резидентом Российской Федерации, указан в статье 232 НК РФ.

Если с физического лица, не являющегося налоговым резидентом РФ, на которое распространяются положения международного договора (соглашения, конвенции) об избежании двойного налогообложения, был излишне удержан налог лицом, выплачивающим доход, излишне удержанная сумма налога подлежит возврату. Для этого физическое лицо, не являющееся налоговым резидентом РФ, должно подать заявление в налоговые органы России на возврат излишне удержанного налога, представить официальное подтверждение того, что он является резидентом государства, с которым Российская Федерация заключила договор (соглашение, конвенцию) об избежании двойного налогообложения, а также документ о полученном доходе и об уплате налога в России. Дополнительно физическое лицо, не являющееся налоговым резидентом РФ, должно предоставить документ, подтверждающий уплату им налога за пределами Российской Федерации, подтвержденный налоговым органом соответствующего иностранного государства. Документы должны быть предоставлены физическим лицом, не являющимся налоговым резидентом РФ, в течение одного года после года, в отношении которого распространяются льготы в соответствии с применимым международным договором (соглашением, конвенцией) об избежании двойного налогообложения.

Порядок налогообложения процентов выплачиваемых Эмитентом по ценным бумагам, Эмитента указан ниже в разделе «Порядок налогообложения процентов, выплачиваемых по ценным бумагам эмитента».

Порядок и условия обложения юридических лиц (как российских организаций, так и иностранных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающих доходы от источников в Российской Федерации)

Федерации) налогом на прибыль, рассчитываемую с учетом доходов, получаемых организацией от реализации ценных бумаг, и в виде дивидендов или процентов, выплачиваемых по ценным бумагам кредитной организации – эмитента

Описанный ниже порядок и условия применимы в отношении юридических лиц (российских организаций, а также иностранных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации через постоянные представительства и (или) получающих доходы от источников в Российской Федерации) налога на прибыль, рассчитываемую с учетом доходов, получаемых юридическим лицом от реализации ценных бумаг и в процентов, выплачиваемых по ценным бумагам Эмитента через депозитарий, осуществляющий учет прав и централизованное хранение Облигаций.

Вид налога – налог на прибыль, уплачиваемый в соответствии с главой 25 НК РФ

Порядок налогообложения доходов российских организаций и иностранных организаций, осуществляющих свою деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство

При совершении операций с ценными бумагами Эмитента налогообложению подлежат следующие виды дохода:

- прибыль от реализации (погашения, иного выбытия) ценных бумаг;
- внереализационные доходы в виде процентов по ценным бумагам;
- внереализационные доходы от долевого участия в других организациях.

Российские организации и иностранные организации, осуществляющие деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство, самостоятельно исчисляют налоговую базу от операций с ценными бумагами в соответствии с главой 25 НК РФ и уплачивают в бюджет налог на прибыль.

Обращающие и не обращающиеся ценные бумаги

Ценные бумаги признаются обращающимися на организованном рынке ценных бумаг при одновременном соблюдении следующих условий:

- если они допущены к обращению хотя бы одним организатором торговли, имеющим на это право в соответствии с национальным законодательством;
- если информация об их ценах (котировках) публикуется в средствах массовой информации (в том числе электронных) либо может быть представлена организатором торговли или иным уполномоченным лицом любому заинтересованному лицу в течение трех лет после даты совершения операций с ценными бумагами;
- если по ним в течение последних трех месяцев, предшествующих дате совершения налогоплательщиком сделки с этими ценными бумагами, рассчитывалась рыночная котировка, если это предусмотрено применимым законодательством. Под применимым законодательством понимается законодательство государства, на территории которого осуществляется обращение ценных бумаг (заключение гражданско-правовых сделок, влекущих переход права собственности на ценные бумаги). В случаях невозможности однозначно определить, на территории какого государства заключались сделки с ценными бумагами вне организованного рынка ценных бумаг, включая сделки, заключаемые посредством электронных торговых систем, налогоплательщик вправе самостоятельно в соответствии с принятой им для целей налогообложения учетной политикой выбирать такое государство в зависимости от места нахождения продавца либо покупателя ценных бумаг.

Ценные бумаги, не соответствующие вышеуказанным критериям, признаются ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Налоговая база

Доходы налогоплательщика от операций по реализации или иного выбытия ценных бумаг (в том числе погашения) определяются исходя из цены реализации или иного выбытия ценной бумаги, а также суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной покупателем налогоплательщику, и суммы процентного (купонного) дохода, выплаченной налогоплательщику эмитентом. При этом в доход налогоплательщика от реализации или иного выбытия ценных бумаг не включаются суммы процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Расходы при реализации (или ином выбытии) ценных бумаг определяются исходя из цены приобретения ценной бумаги (включая расходы на ее приобретение), затрат на ее реализацию,

суммы накопленного процентного (купонного) дохода, уплаченной налогоплательщиком продавцу ценной бумаги. При этом в расход не включаются суммы накопленного процентного (купонного) дохода, ранее учтенные при налогообложении.

Под накопленным процентным (купонным) доходом понимается часть процентного (купонного) дохода, выплата которого предусмотрена условиями выпуска такой ценной бумаги, рассчитываемая пропорционально количеству календарных дней, прошедших от даты выпуска ценной бумаги или даты выплаты предшествующего купонного дохода до даты совершения сделки (даты передачи ценной бумаги). Проценты по долговым обязательствам (включая долговые ценные бумаги) признаются для налоговых целей на конец месяца соответствующего отчетного периода.

При реализации или ином выбытии ценных бумаг налогоплательщик самостоятельно в соответствии с принятой в целях налогообложения учетной политикой выбирает один из следующих методов списания на расходы стоимости выбывших ценных бумаг:

- по стоимости первых по времени приобретений (ФИФО);
- по стоимости единицы.

Правила трансфертного ценообразования при совершении операций с ценными бумагами

Рыночной ценой ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения признается фактическая цена реализации или иного выбытия ценных бумаг, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами сделок (интервал цен) с указанной ценной бумагой, зарегистрированной организатором торговли на рынке ценных бумаг на дату совершения соответствующей сделки. В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены сделок на организованном рынке ценных бумаг при определении финансового результата принимается минимальная (максимальная) цена сделки на организованном рынке ценных бумаг.

В отношении ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, для целей налогообложения принимается фактическая цена сделки, если эта цена находится в интервале между минимальной и максимальной ценами, определенными исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен. Предельное отклонение цен ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, устанавливается в размере 20 процентов в сторону повышения или понижения от расчетной цены ценной бумаги. В случае реализации (приобретения) ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, по цене ниже минимальной (выше максимальной) цены, определенной исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен, при определении финансового результата для целей налогообложения принимается минимальная (максимальная) цена, определенная исходя из расчетной цены ценной бумаги и предельного отклонения цен. Порядок определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, установлен Приказом ФСФР России от 09.11.2010 г. №10-66/пз-н «Об утверждении порядка определения расчетной цены ценных бумаг, не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг, в целях 25 главы Налогового кодекса Российской Федерации».

Порядок формирования налоговой базы, вычет и перенос убытков

Налоговая база по операциям с ценными бумагами определяется налогоплательщиком отдельно, за исключением налоговой базы по операциям с ценными бумагами, определяемой профессиональными участниками рынка ценных бумаг.

Налогоплательщики (за исключением профессиональных участников рынка ценных бумаг, осуществляющих дилерскую деятельность) определяют налоговую базу по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, отдельно от налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Профессиональные участники рынка ценных бумаг (включая банки), не осуществляющие дилерскую деятельность, в учетной политике для целей налогообложения должны определить порядок формирования налоговой базы по операциям с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и налоговой базы по операциям с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг. При этом налогоплательщик самостоятельно выбирает виды ценных бумаг (обращающихся на организованном рынке ценных

бумаг или не обращающихся на организованном рынке ценных бумаг), по операциям с которыми при формировании налоговой базы в доходы и расходы включаются иные доходы и расходы, определенные в соответствии с главой 25 НК РФ.

Налогоплательщики, получившие убыток (убытки) от операций с ценными бумагами в предыдущем налоговом периоде или в предыдущие налоговые периоды, вправе уменьшить налоговую базу, полученную по операциям с ценными бумагами в отчетном (налоговом) периоде (перенести указанные убытки на будущее) в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК РФ. При этом убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций с такими ценными бумагами, определенной в отчетном (налоговом) периоде. Убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, полученные в предыдущем налоговом периоде (предыдущих налоговых периодах), могут быть отнесены на уменьшение налоговой базы от операций по реализации данной категории ценных бумаг.

В течение налогового периода перенос на будущее убытков, понесенных в соответствующем отчетном периоде от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, и ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, осуществляется отдельно по указанным категориям ценных бумаг соответственно в пределах прибыли, полученной от операций с такими ценными бумагами.

Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг. Доходы, полученные от операций с ценными бумагами, не обращающимися на организованном рынке ценных бумаг, не могут быть уменьшены на расходы либо убытки от операций с ценными бумагами, обращающимися на организованном рынке ценных бумаг.

Налогоплательщики (включая банки), осуществляющие дилерскую деятельность на рынке ценных бумаг, при определении налоговой базы и переносе убытка на будущее в порядке и на условиях, которые установлены статьей 283 НК РФ, формируют налоговую базу и определяют сумму убытка, подлежащего переносу на будущее с учетом всех доходов (расходов) и суммы убытка, которые получены от осуществления предпринимательской деятельности. В течение налогового периода перенос на будущее убытков, полученных указанными выше налогоплательщиками в соответствующем отчетном периоде текущего налогового периода, может быть осуществлен в пределах суммы прибыли, полученной от осуществления предпринимательской деятельности.

В том случае, когда налогоплательщик квалифицирует операции с ценными бумагами как операции с финансовыми инструментами срочных сделок, порядок налогообложения таких операций определяется налогоплательщиком в соответствии с положениями статей 301-305 НК РФ.

Порядок налогообложения дивидендов и процентов, при их выплате владельцам ценных бумаг Эмитента, указан ниже, в разделе данного пункта «Порядок налогообложения процентов и дивидендов, выплачиваемых по ценным бумагам Эмитента».

Налогообложение доходов иностранных организаций, не осуществляющих деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство

Объектом налогообложения по налогу на прибыль иностранных организаций, не осуществляющих свою деятельность в РФ через постоянное представительство, являются доходы, признающиеся в соответствии с НК РФ доходами иностранной организации от источников в Российской Федерации.

К доходам от источников в Российской Федерации, в частности, относятся:

- дивиденды, выплачиваемые иностранной организации — акционеру российских организаций;
- процентный доход от долговых обязательства любого вида, включая облигации с правом на участие в прибылях и конвертируемые облигации, в том числе доходы по долговым обязательствам российских организаций;

— доходы, полученные иностранной организацией от реализации акций российской организации, более 50% активов которой состоит из недвижимого имущества, находящегося на территории Российской Федерации, а также финансовых инструментов, производных от таких акций, за исключением акций, признаваемых обращающимися на организованном рынке ценных бумаг в соответствии с пунктом 3 статьи 280 НК РФ. При этом доходы от реализации на иностранных биржах (у иностранных организаторов торговли) ценных бумаг или производных от них финансовых инструментов, обращающихся на этих биржах, не признаются доходами от источников в Российской Федерации.

Налог с доходов, полученных иностранной организацией от источников в РФ, исчисляется, удерживается и уплачивается в бюджет налоговым агентом.

Налог с доходов, полученных иностранной организацией от источников в Российской Федерации, исчисляется и удерживается российской организацией или иностранной организацией, осуществляющей деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство, выплачивающими доход иностранной организации (и выступающими в качестве налогового агента) при каждой выплате соответствующих доходов.

Налог с доходов в денежной форме, подлежащих выплате (перечислению) по эмиссионным ценным бумагам с обязательным централизованным хранением в отношении выпусков эмиссионных ценных бумаг с обязательным централизованным хранением, государственная регистрация которых или присвоение идентификационного номера которым осуществлены после 1 января 2012 года, лицу, имеющему в соответствии с действующим законодательством право на получение таких доходов и являющемуся иностранной организацией, исчисляется и удерживается депозитарием (налоговым агентом), осуществляющим выплату (перечисление) указанных доходов налогоплательщику.

В случае если между Российской Федерацией и государством, резидентом которого является иностранная организация, получающая доход из источников в Российской Федерации, заключен договор (соглашение, конвенция) об избежании двойного налогообложения, удержание налога производится налоговым агентом в соответствии с положениями такого договора (соглашения, конвенции). Для применения положений договора (соглашения, конвенции) об избежании двойного налогообложения иностранная организация должна соответствовать требованиям, установленным договором (соглашением, конвенцией), а также должна предъявить налоговому агенту, выплачивающему доход, документальное подтверждение того, что эта иностранная организация имеет постоянное местонахождение в государстве, с которым Российская Федерация заключила договор (соглашение, конвенцию) об избежании двойного налогообложения. Соответствующее подтверждение должно быть заверено компетентным органом иностранного государства. При этом в случае выплаты доходов российскими банками и банком развития – государственной корпорацией по операциям с иностранными банками, подтверждение факта постоянного местонахождения иностранного банка в государстве, с которым имеется международный договор (соглашение, конвенция), регулирующий вопросы налогообложения, не требуется, если такое местонахождение подтверждается сведениями общедоступных информационных справочников (например, «The Banker's Almanac» (издание «Reed information service», England) или «International bank identifier code» (издание «S.W.I.F.T.», Belgium & «International Organization for Standardization», Switzerland)).

Возврат ранее удержанного налога по выплаченным иностранным организациям доходам, в отношении которых международными договорами Российской Федерации, регулирующими вопросы налогообложения, предусмотрен особый режим налогообложения, осуществляется при условии предоставления: (i) заявления на возврат по установленной форме; (ii) подтверждения того, что эта иностранная организация на момент выплаты дохода имела постоянное местонахождение в том государстве, с которым Российская Федерация имеет международный договор (соглашение), регулирующий вопросы налогообложения, которое должно быть заверено компетентным органом соответствующего иностранного государства; (iii) копии договора (или иного документа), в соответствии с которым выплачивался доход иностранному юридическому лицу, и копии платежных документов, подтверждающих перечисление суммы налога, подлежащего возврату, в бюджетную систему Российской Федерации на соответствующий счет Федерального казначейства. Заявление о возврате сумм ранее удержанных в Российской Федерации налогов, а также иные перечисленные выше документы представляются иностранным получателем дохода в налоговый орган по месту постановки на учет налогового агента в течение

трех лет с момента окончания налогового периода, в котором был выплачен доход.

ПОРЯДОК НАЛОГООБЛОЖЕНИЯ ПРОЦЕНТОВ, ВЫПЛАЧИВАЕМЫХ ПО ЦЕННЫМ БУМАГАМ ЭМИТЕНТА

При выплате процентов владельцам ценных бумаг Эмитента следует придерживаться следующих принципов налогообложения:

I. Порядок налогообложения доходов в виде процентов по ценным бумагам Эмитента, выплачиваемых физическим лицам, являющимся налоговыми резидентами и не являющимся налоговыми резидентами Российской Федерации

Порядок налогообложения доходов в виде дивидендов и процентов, выплачиваемых физическим лицам, регулируется статьями 208, 214, 214.1, 226, 275, 223, 224, 232 НК РФ.

1. Налоговыми резидентами Российской Федерации признаются физические лица, соответствующие требованиям, установленным в ст.207 НК РФ.

Согласно п.2 ст.275 НК РФ сумма налога, подлежащая удержанию из доходов получателя дивидендов, являющегося налоговым резидентом Российской Федерации, определяется Эмитентом по следующей формуле:

$$H = K \times C_n \times (d - D),$$
 где:

H - сумма налога, подлежащего удержанию;

K - отношение суммы дивидендов, подлежащих распределению в пользу налогоплательщика - получателя дивидендов, к общей сумме дивидендов, подлежащих распределению Эмитентом;

C_n - налоговая ставка 9 %;

d - общая сумма дивидендов, подлежащая распределению Эмитентом в пользу всех получателей дивидендов;

D - общая сумма дивидендов, полученных самим Эмитентом в текущем отчетном (налоговом) периоде и предыдущем отчетном (налоговом) периоде (за исключением дивидендов, указанных в подпункте 1 пункта 3 статьи 284 НК РФ, которые облагаются по ставке 0%) к моменту распределения дивидендов в пользу налогоплательщиков - получателей дивидендов, при условии, если данные суммы дивидендов ранее не учитывались при определении налоговой базы, определяемой в отношении доходов, полученных Эмитентом в виде дивидендов.

Налог удерживается при каждой выплате дивидендов каждому физическому лицу, являющемуся налоговым резидентом РФ, в день их выплаты.

В случае если значение H составляет отрицательную величину, обязанность по уплате налога не возникает.

2. Сумма налога, подлежащая удержанию из доходов получателя дивидендов - физического лица, не являющегося налоговым резидентом Российской Федерации, определяется отдельно по каждому получателю дивидендов применительно к каждой их выплате по ставке 15% с полной суммы без каких-либо вычетов.

В случае если международным договором (соглашением, конвенцией) об избежании двойного налогообложения между Российской Федерацией и иностранным государством, налоговым резидентом которого является физическое лицо-получатель дивидендов, предусмотрен иной порядок налогообложения доходов в виде дивидендов, то применяются положения соответствующего международного договора (соглашения, конвенции). Порядок применения налоговых льгот, предусмотренных международными договорами (соглашениями, конвенциями), физическим лицом, не являющимся налоговым резидентом Российской Федерации, регулируется положениями статьи 232 НК РФ.

Налог удерживается при каждой выплате дивидендов каждому физическому лицу, не являющемуся налоговым резидентом РФ, в день их выплаты.

3. При выплате лицом, признаваемым налоговым агентом в соответствии с положениями НК РФ, физическому лицу, являющемуся резидентом Российской Федерации, дохода в виде процентов по облигациям, эмитированным Эмитентом, налоговая база такого физического лица -

получателя соответствующих процентных доходов определяется как сумма выплачиваемых процентных доходов.

Исчисление суммы налога, подлежащей удержанию из доходов получателя процентов - физического лица, являющегося налоговым резидентом Российской Федерации, осуществляется нарастающим итогом с начала налогового периода отдельно по каждому получателю процентов, по ставке 13%.

Налог удерживается при каждой выплате доходов в виде процентов каждому физическому лицу, являющемуся налоговым резидентом РФ, в день их выплаты.

4. При выплате лицом, признаваемым налоговым агентом в соответствии с положениями НК РФ, физическому лицу, не являющемуся налоговым резидентом Российской Федерации, дохода в виде процентов по облигациям, эмитированным Эмитентом, налоговая база получателя таких доходов определяется как сумма выплачиваемых процентных доходов.

Сумма налога, подлежащая удержанию из доходов получателя процентов - физического лица, не являющегося налоговым резидентом Российской Федерации, определяется отдельно по каждому получателю процентов применительно к каждой их выплате по ставке 30% с полной суммы соответствующего дохода, без каких либо вычетов. В случае если договором (соглашением, конвенцией) об избежании двойного налогообложения между Российской Федерацией и иностранным государством, налоговым резидентом которого является физическое лицо- получатель процентных доходов, предусмотрен иной порядок налогообложения процентных доходов, то применяются положения соответствующего международного договора (соглашения, конвенции). Порядок применения налоговых льгот, предусмотренных международными договорами (соглашениями, конвенциями), физическим лицом, не являющимся налоговым резидентом Российской Федерации, регулируется положениями статьи 232 НК РФ.

Согласно статье 214.1 НК РФ, доходы в виде процента (купона, дисконта), полученные в налоговом периоде по ценным бумагам, по общему правилу, учитываются при определении дохода по операциям с ценными бумагами.

Налог удерживается при каждой выплате процентов каждому физическому лицу, не являющемуся налоговым резидентом РФ, в день их выплаты.

II. Порядок налогообложения процентов, выплачиваемых российским организациям и иностранным юридическим лицам

1. Исчисление и уплата налога в отношении процентов по облигациям, эмитированным Эмитентом, выплачиваемых российским организациям, производится российскими организациями-получателями процентного дохода самостоятельно. Эмитент при выплате процентного (купонного) дохода российским организациям удержание налога не производит.

2. Порядок налогообложения процентного (купонного) дохода, выплачиваемого иностранным юридическим лицам, не относящегося к деятельности таких лиц, осуществляемой через постоянное представительство в РФ, а также порядок удержания соответствующего налога (его перечисления в бюджет) регулируется статьями 309, 310, 312 НК РФ.

При выплате соответствующей иностранной организации доходов в виде процентов по облигациям, эмитированным Эмитентом, налоговая база иностранной организации-получателя таких доходов определяется как сумма выплачиваемых процентных доходов.

Сумма налога, подлежащая удержанию из доходов получателя процентного (купонного) дохода - иностранного юридического лица (не относящегося к деятельности такого лица, осуществляемой через постоянное представительство в РФ) определяется лицом, признаваемым налоговым агентом в соответствии с положениями НК РФ, отдельно по каждому получателю процентного дохода применительно к каждой выплате дохода, и исчисляется по ставке 20%.

В случае если договором (соглашением, конвенцией) об избежании двойного налогообложения между Российской Федерацией и иностранным государством, налоговым резидентом которого является иностранное юридическое лицо-получатель процентных доходов, предусмотрен иной порядок налогообложения доходов в виде процентов, то применяются положения соответствующего международного договора (соглашения, конвенции). Порядок применения положений международных договоров (соглашений, конвенций) Российской Федерации при налогообложении процентного дохода, получаемого иностранными юридическими

лицами и не относящегося к деятельности таких юридических лиц в РФ через постоянное представительство, аналогичен порядку, описанному выше, в разделе «Налогообложении доходов иностранных организаций, не осуществляющих деятельность в Российской Федерации через постоянное представительство».

8.8. Сведения об объявленных (начисленных) и о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

8.8.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента

Сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента за 5 последних завершенных финансовых лет, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала по каждой категории (типу) акций кредитной организации – эмитента:

Информация не приводится. Организационно-правовая форма кредитной организации – эмитента – общество с ограниченной ответственностью. За 5 последних завершенных финансовых лет, решение о распределении прибыли между участниками не принималось.

8.8.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершенных финансовых лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый заверченный финансовый год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала, выплачивался доход:

Кредитная организация - эмитент за рассматриваемый период доходы не выплачивал

8.9. Иные сведения

Иные сведения о кредитной организации - эмитенте и ее ценных бумагах, предусмотренные Федеральным законом "О рынке ценных бумаг" или иными федеральными законами

- 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 требованием владельцев Облигаций по неисполненным обязательствам по Облигациям удовлетворяются после удовлетворения требований всех иных кредиторов.

8.10. 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 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.

8.10.1. 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.

8.10.2. 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.
