

Утвержден «11» февраля 2016 г.
Правлением Публичного акционерного общества
«Екатеринбургский муниципальный банк»

(уполномоченный орган управления эмитента, утвердивший
ежеквартальный отчет)

Протокол №3 от «11» февраля 2016 г.

ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

открытое акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»

Код эмитента: 03161-B

за 4 квартал 2015 года

Адрес эмитента: **Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, 13**
(адрес эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц,
по которому находится орган или представитель эмитента)

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

<u>Президент ПАО «Банк «Екатеринбург»</u> (наименование должности руководителя эмитента)	_____	<u>С.Н. Викторов</u> (И.О. Фамилия)
«11» февраля 2016 г.	(подпись)	
<u>И.о. главного бухгалтера ПАО «Банк «Екатеринбург»</u> (наименование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера эмитента)	_____	<u>Е.А. Адрианова</u> (И.О. Фамилия)
«11» февраля 2016 г.	(подпись)	
	М.П.	

Контактное лицо: Главный специалист Управления по корпоративной работе ПАО
«Банк «Екатеринбург» - Фадиева Светлана Олеговна
(должность, фамилия, имя, отчество контактного лица эмитента)

Телефон: (343) 377-66-55;
(номер телефона контактного лица)

Факс: (343) 355-47-45
(номер факса эмитента)

Адрес электронной почты: bank@emb.ru
(адрес электронной почты контактного лица)

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

[http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=305,](http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=305)

<http://www.emb.ru/>

ОГЛАВЛЕНИЕ

Номер раздела, подраздела, приложения	Название раздела, подраздела, приложения	Номер страницы
	Введение	10
I.	Сведения о банковских счетах, об аудиторе (аудиторской организации), оценщике и о финансовом консультанте кредитной организации - эмитента, а также о лицах, подписавших ежеквартальный отчет.....	11
1.1.	Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента	11
1.2.	Сведения об аудиторе (аудиторской организации) кредитной организации - эмитента.....	12
1.3.	Сведения об оценщике (оценщиках) кредитной организации - эмитента	12
1.4.	Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента.....	14
1.5.	Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет.....	14
II.	Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента.....	15
2.1.	Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента.....	15
2.2.	Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента.....	15
2.3.	Обязательства кредитной организации – эмитента.....	15
2.3.1.	Заемные средства и кредиторская задолженность	15
2.3.2.	Кредитная история кредитной организации - эмитента.....	15
2.3.3.	Обязательства кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения	15
2.3.4.	Прочие обязательства кредитной организации - эмитента.....	15
2.4.	Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг	15
III.	Подробная информация о кредитной организации - эмитенте.....	18
3.1.	История создания и развитие кредитной организации – эмитента	18
3.1.1.	Данные о фирменном наименовании (наименовании) кредитной организации – эмитента.....	18
3.1.2.	Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента	19
3.1.3.	Сведения о создании и развитии кредитной организации - эмитента.....	19
3.1.4.	Контактная информация.....	19
3.1.5.	Идентификационный номер налогоплательщика.....	20
3.1.6.	Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента.....	20
3.2.	Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента	20
3.2.1.	Основные виды экономической деятельности кредитной организации - эмитента.....	20
3.2.5.	Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ:.....	20
3.2.6.	Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг.....	21
3.2.6.3.	Сведения о деятельности кредитной организации – эмитента.....	21
3.3.	Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента.....	23

3.4. Участие кредитной организации - эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях	23
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации)	23
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	23
 IV. Сведения о финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации - эмитента.....	23
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.....	23
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала и оборотных средств	23
4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента.....	23
4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента.....	23
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований	23
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации – эмитента.....	27
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента.....	28
4.8. Конкуренты кредитной организации - эмитента.....	28
 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.....	29
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента.....	269
5.2. Информация о лицах, входящих в состав органов управления кредитной организации - эмитента.....	33
5.3. Сведения о размере вознаграждения и (или) компенсации расходов по каждому органу управления кредитной организации – эмитента	49
5.4. Сведения о структуре и компетенции органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента, а также об организации системы управления рисками и внутреннего контроля.....	52
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента	62
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента	711
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.....	722
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента	72

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность.....	72
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента.....	723
6.2. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами ее уставного капитала или не менее чем пятью процентами ее обыкновенных акций, а также сведения о контролирующих таких участников (акционеров) лицах, а в случае отсутствия таких лиц – о таких участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала или не менее чем 20 процентами их обыкновенных акций	733
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента, наличии специального права («золотой акции»).....	755
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента.....	75
6.5. Сведения об изменениях в составе и размере участия акционеров (участников) кредитной организации - эмитента, владеющих не менее чем пятью процентами ее уставного капитала или не менее чем пятью процентами ее обыкновенных акций.....	76
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность	78
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности	78
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация	79
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента.....	79
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента.....	79
7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента	79
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента	79
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж	79
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершеного отчетного года	80
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.....	80
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах	811
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте	811
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента.....	811
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента.....	811
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента.....	811
8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организации - эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций	855

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом	855
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента	86
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента	8787
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента	889
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены	889
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными	889
8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением.....	889
8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям кредитной организации – эмитента с ипотечным покрытием	889
8.4.1.1. Сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия.....	889
8.4.1.2. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием	889
8.4.1.3. Сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций.....	889
8.4.1.4. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием	89
8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями ..	900
8.4.2.1. Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет	900
8.4.2.2. Сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и (или) риска ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с заложенным обеспечением денежными требованиями.....	900
8.4.2.3. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования	900
8.4.2.4. Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования	900
8.4.2.5. Информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принятых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение	900
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента	900
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам.....	911
8.7. Сведения об объявленных (начисленных) и (или) о выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента, а также о доходах по облигациям кредитной организации - эмитента.....	911
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента.....	911
8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента.....	933
8.8. Иные сведения	933

8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками	93
8.9.1. Сведения о представляемых ценных бумагах	93
8.9.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг	93

Введение

Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

В соответствии с главой 10 «Положения о раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг», утвержденного Банком России 30 декабря 2014 г. № 454-П, эмитенты, в отношении ценных бумаг которых осуществлена регистрация хотя бы одного проспекта ценных бумаг, обязаны осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета.

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

С 18 января 2016 года полное фирменное наименование Банка: Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»; сокращенное фирменное наименование Банка: ПАО «Банк «Екатеринбург».

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

1.1. Сведения о банковских счетах кредитной организации - эмитента

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

номер корреспондентского счета	30101810500000000904
подразделение Банка России, где открыт корреспондентский счет	В Уральском ГУ Банка России, БИК 046577904

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
Расчетная небанковская кредитная организация «Платежный Центр» (общество с ограниченной ответственностью)	РНКО «Платежный Центр» (ООО)	630102, г. Новосибирск, ул. Кирова, д. 86 SWIFT: CUPCRU55	2225031594	045004832	Кор. счет: 3010381010000000832 в Сибирском ГУ Банка России	30110810700010000034 30110840900010000011	3010981020000003125 3010984040000103125	корреспондентские
Общество с ограниченной ответственностью Небанковская кредитная организация «Рапида»	ООО НКО «Рапида»	125190, г. Москва, ул. Усиевича, д. 20, корп. 2	7744000775	044583290	Кор. счет: 3010381020000000290 в Отделении №1 г.Москва	30110810600010000037	3010981000000000210	корреспондентский
Филиал Публичного акционерного общества «Сбербанк России» - Уральский банк	Уральский банк ПАО Сбербанк	620026, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 67 SWIFT: SABRRUMM A1	7707083893	046577674	Кор. счет: 30101810500000000674 в Уральском ГУ Банка России	30110810700010000018 30110840000010000005 30110978200010000007	30109810816000000011 30109840216000000018 30109978816000000018	корреспондентские
Публичное акционерное общество «Ханты-Мансийский банк Открытие»	ПАО «Ханты-Мансийский банк Открытие»	119021, г.Москва, ул. Тимура Фрунзе, 11, стр.13 SWIFT: RUDLRUMM	8601000666	044583297	Кор. счет: 30101810700000000297 отделение 1 Москва	30110840500010000013 30110978500010000008	3010984030000000646 3010997890000000646	корреспондентские
Екатеринбургский филиал Небанковской кредитной организации "Инкахран" (акционерное	Екатеринбургский филиал НКО «Инкахран» (АО)	620130, г.Екатеринбург, ул. 8 Марта, 179В. SWIFT: HRANRU MMEKB	7750003904	046577316	Кор.счет: 30103810400000000316 в Уральском ГУ Банка России	30110810500010000030	30109810298380000004	корреспондентский

общество)								
«Газпромбанк» (Акционерное общество)	Банк ГПБ (АО)	117420, г.Москва, ул.Наметкина, д.16, корпус 1. SWIFT: GAZPRUMM	7744001497	044525823	Кор.счет: 3010181020000000823 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810800010000028 30110978900010000006 30110840200010000009	30109810400001005988 30109978300001005988 30109840700001005988	корреспондентские
Небанковская кредитная организация закрытое акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»	НКО ЗАО НРД	105066, г. Москва, ул.Спартаковская, д.12 SWIFT: MICURUMM	7702165310	044583505	Кор. счет: 3010581010000000505 в Отделении № 1 г.Москва	30110810300010000036	3010981010000001183	корреспондентский

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

Полное фирменное наименование	Сокращенное наименование	Место нахождения	ИНН	БИК	№ кор.счета в Банке России, наименование подразделения Банка России	№ счета в учете кредитной организации-эмитента	№ счета в учете банка контрагента	Тип счета
1	2	3	4	5	6	7	8	9
VTB Bank (Austria) Aktiengesellschaft	VTB Bank (Austria) AG	Parkring 6, A-1011 Vienna, Austria SWIFT: DOBA AT WW				30114978100010000006	11.00.0615359.900 (EUR)	

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

Полное фирменное наименование аудитора: **Закрытое акционерное общество «Екатеринбургский аудит-центр».**

Сокращенное фирменное наименование аудитора: **ЗАО «ЕАЦ».**

ИНН: **6662006975.** ОГРН: **1036604386367.**

Место нахождения: **620062, г. Екатеринбург, проспект Ленина, д. 60, Корп. А, офис 53.**

Номера телефонов: **(343) 375-74-02, 375-70-42.**

Номер факса: **(343) 375-74-02.** Адрес электронной почты: nfk@etel.ru.

Полное наименование саморегулируемой организации аудиторов, членом которой является аудитор: **Саморегулируемая организация аудиторов Некоммерческое партнерство «Аудиторская Палата России».**

Место нахождения саморегулируемой организации аудиторов: **Российская Федерация, 105120, Москва, 3-й Сыромятнинский пер. д. 3/9.**

Отчетный год (годы) из числа последних пяти завершенных отчетных лет и текущего года, за который (за которые) аудитором (аудиторской организацией) проводилась (будет проводиться) независимая проверка отчетности эмитента: **аудиторская проверка проводилась за 2011, 2012,**

2013 и 2014 годы. Аудиторская проверка отчетности Банка за 2015 год также будет проведена.

Вид отчетности Банка, в отношении которой аудитором проводилась (будут проводиться) независимая проверка: **бухгалтерская (финансовая) отчетность, консолидированная финансовая отчетность.**

Аудиторская проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и/или консолидированной финансовой отчетности в 2015 году проводиться не будет.

Факторы, которые могут оказать влияние на независимость аудитора (аудиторской организации) от Банка, в том числе информация о наличии существенных интересов, связывающих аудитора с Банком:

- наличие долей участия аудитора (лиц, занимающих должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации) в уставном капитале эмитента: **нет;**

- предоставление Банком заемных средств аудитору (лицам, занимающим должности в органах управления и органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации): **нет;**

- наличие тесных деловых взаимоотношений (участие в продвижении продукции (услуг) Банка, участие в совместной предпринимательской деятельности и т.д.), а также родственных связей: **нет;**

- лиц, занимающих должности в органах управления и (или) органах контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка, которые одновременно занимают должности в органах управления и (или) контроля за финансово-хозяйственной деятельностью аудиторской организации: **нет.**

В связи с отсутствием влияния факторов (см. выше) меры по снижению их влияния не предпринимаются.

Порядок выбора аудитора:

- процедура тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия: **согласно подпункта 12) пункта 2 статьи 24 Устава Банка аудитор утверждается общим Собранием акционеров; проведение процедуры тендера не предусмотрено;**

- процедура выдвижения кандидатуры аудитора для утверждения общим Собранием акционеров, в том числе орган управления, принимающий соответствующее решение: **в соответствии с подпунктом 3) пункта 1 статьи 2 Положения о Совете директоров органом, принимающим решение о выдвижении кандидатуры аудитора для утверждения общим Собранием акционеров, является Совет директоров.**

Решение о выдвижении кандидатуры аудитора для утверждения общим собранием акционеров принимается Советом директоров Банка исходя из размера оплаты услуг в соответствии с пунктом 2.1.8. Положения о Совете директоров Банка.

Специальных аудиторских заданий аудитору по проверке деятельности Банка за последний заверченный отчетный год не давалось.

Фактический размер вознаграждения, выплаченного аудитору по итогам 2014 года: **660 000,00 (Шестьсот шестьдесят тысяч рублей 00 копеек); отсроченных и просроченных платежей нет.**

1.3. Сведения об оценщике (оценщиках) кредитной организации - эмитента

Кредитной организацией - эмитентом не привлекался оценщик для определения рыночной стоимости:

размещаемых ценных бумаг и размещенных ценных бумаг, находящихся в обращении (обязательства по которым не исполнены), при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев;

имущества, которым оплачиваются размещаемые ценные бумаги или оплачивались размещенные ценные бумаги, находящиеся в обращении (обязательства по которым не исполнены), при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев;

имущества, являющегося предметом залога по размещаемым облигациям кредитной организации - эмитента с залоговым обеспечением или размещенным облигациям кредитной организации - эмитента с залоговым обеспечением, обязательства по которым не исполнены;

имущества, являющегося предметом крупных сделок, иных сделок, на совершение которых в соответствии с уставом эмитента распространяется порядок одобрения крупных сделок, а также сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, при условии, что с даты проведения оценки прошло не более 12 месяцев.

Кредитная организация - эмитент не является акционерным инвестиционным фондом.

1.4. Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента

В течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала финансовый консультант на рынке ценных бумаг не подписывал проспект ценных бумаг или ежеквартальный отчет кредитной организации – эмитента.

1.5. Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет

Фамилия, имя, отчество: Викторов Сергей Николаевич

Год рождения: 1973

Основное место работы: Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»

Должность: Президент ПАО «Банк «Екатеринбург»

Фамилия, имя, отчество: Адрианова Екатерина Анатольевна

Год рождения: 1972

Основное место работы: Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»

Должность: и.о. Главного бухгалтера ПАО «Банк «Екатеринбург»

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

2.1. Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента

Информация не приводится, так как ценные бумаги кредитной организации – эмитента не допущены к организованным торгам и кредитная организация – эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам.

2.2. Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента

Информация не приводится, так как ценные бумаги кредитной организации – эмитента не допущены к организованным торгам и кредитная организация – эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам.

2.3. Обязательства кредитной организации – эмитента

2.3.1. Заемные средства и кредиторская задолженность

Информация не приводится, так как ценные бумаги кредитной организации – эмитента не допущены к организованным торгам и кредитная организация – эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам.

2.3.2. Кредитная история кредитной организации - эмитента

Информация не приводится, так как ценные бумаги кредитной организации – эмитента не допущены к организованным торгам и кредитная организация – эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам.

2.3.3. Обязательства кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения

Информация не приводится, так как ценные бумаги кредитной организации – эмитента не допущены к организованным торгам и кредитная организация – эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам.

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: отсутствуют.

2.4. Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг

2.4.6. Стратегический риск

Стратегический риск – риск возникновения у банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете

возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых банка может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

Ежегодно Советом директоров банка утверждается План работы банка на предстоящий год. На ежеквартальной основе Совет директоров банка рассматривает и утверждает Отчет о работе банка за завершённый квартал, в том числе отчеты о результатах выполнения целевых показателей развития банка, показателей склонности банка к риску, исполнение сметы расходов. При необходимости Совет директоров вносит корректировки в План работы Банка.

2.4.7. Риски, связанные с деятельностью эмитента

Управление рисками, свойственными исключительно эмитенту или связанными с деятельностью эмитента, осуществляется банком, в том числе в составе процедур по управлению правовым риском.

2.4.8. Банковские риски

2.4.8.1. Кредитный риск

Кредитный риск связан с риском возникновения у банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения должником своих финансовых обязательств.

С целью снижения кредитного риска установлены приоритеты при кредитовании юридических лиц и индивидуальных предпринимателей для клиентов, имеющих работающие расчётные счета в нашем банке. Проводится предварительная оценка кредитного риска, анализ финансового положения заёмщика, изучение его кредитной истории. Рассматривается перспектива своевременного возврата ссуды и уплаты процентов. В залог принимается ликвидное обеспечение. Проводится мониторинг уровня кредитного риска в целом по банку, по программам кредитования и отдельным заёмщикам. Своевременно актуализируется нормативная база по оценке кредитного риска.

В составе Управления кредитования сформирован отдел мониторинга, основными функциями которого являются: анализ, оценка, прогнозирование и мониторинг финансово-хозяйственной деятельности и финансового положения заемщиков – юридических лиц и индивидуальных предпринимателей, а также постоянный мониторинг кредитных сделок и их участников с целью своевременной идентификации изменения кредитных рисков и соответствующего превентивного реагирования Банка на возникающие и (или) реализуемые кредитные риски.

Андеррайтинг по кредитам физических лиц осуществляется централизованно, что позволяет рассматривать заявки более оперативно и на основании единых подходов, а также избежать конфликта интересов и снизить кредитные риски.

2.4.8.2. Страновой риск

Страновой риск – риск возникновения у банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами обязательств. Банк зарегистрирован и осуществляет свою деятельность в Российской Федерации, вследствие чего страновой риск незначителен.

2.4.8.3. Рыночный риск

Рыночный риск – риск возникновения у банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля и производных финансовых инструментов банка, а также курсов иностранных валют. Отличительным признаком рыночного риска от иных банковских рисков является его зависимость от конъюнктуры рынков.

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

Целью управления рыночным риском является поддержание принимаемого на себя банком риска на уровне, определенном банком в соответствии с собственными стратегическими задачами (приемлемый уровень риска). Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков и недополучения прибыли по вложениям банка в финансовые инструменты, включая вложения в иностранную валюту.

Оценка уровня рыночного риска осуществляется банком на постоянной основе на основании

мониторинга, ежедневного расчета и контроля рыночного риска.

Объем активов, подверженных рыночному риску, незначительный. Операции, несущие рыночный риск, лимитируются.

Рыночный риск у банка низкий, поскольку операции банка на финансовом рынке направлены на вложения в высоколиквидные государственные и муниципальные ценные бумаги, которые можно использовать в качестве резервного источника ликвидности.

а) фондовый риск

Фондовый риск - риск убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночных цен на фондовые ценности (ценные бумаги, в том числе закрепляющие права на участие в управлении) торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом фондовых ценностей и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен на финансовые инструменты.

Активность банка на фондовом рынке низкая. Подверженность фондовому риску у банка минимальна, так как вложения в обыкновенные акции несущественны.

б) валютный риск

Валютный риск – риск убытков вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют и (или) драгоценных металлов по открытым банком позициям в иностранных валютах и (или) драгоценных металлах.

Банк осуществляет управление валютным риском, в том числе путем ежедневного расчета величины открытой валютной позиции, установления лимитов, проведения периодического анализа и прогноза изменения валютного курса.

в) процентный риск

Процентный риск – риск возникновения финансовых потерь (убытков) вследствие неблагоприятного изменения процентных ставок по активам, пассивам и внебалансовым инструментам банка.

Управление процентным риском в банке осуществляется в рамках реализации процентной политики банка. Риск изменения процентных ставок управляется путем анализа и прогноза уровня процентных ставок на соответствующих региональных рынках, изучения динамики макропоказателей и финансовых рынков, ключевой ставки Банка России.

Банк управляет процентным риском, предусматривая в кредитных договорах возможность изменения процентных ставок пропорционально изменению ключевой ставки Банка России.

2.4.8.4. Риск ликвидности

Риск ликвидности характеризует способность своевременного выполнения банком своих обязательств и может возникнуть в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств банка (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами банка) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения банком своих финансовых обязательств. Риск ликвидности тесно связан с другими рисками, возникающими в процессе банковской деятельности.

Управление риском потери ликвидности в Банке осуществляется путем проведения регулярного анализа активов и пассивов по срокам востребования и погашения, ежедневного контроля за выполнением нормативов ликвидности, лимитирования активных и пассивных операций банка, оказывающих влияние на ликвидность Банка в целом.

2.4.8.5. Операционный риск

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности и требованиям действующего законодательства внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими банка или иными лицами, недостаточности функциональных возможностей применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем, возможных отказов данных систем, неблагоприятного воздействия внешних событий.

Основными факторами (причинами) возникновения операционного риска являются:

– случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов банка;

- несовершенство порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учёте;
- несоблюдение сотрудниками банка установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля банка.

С целью своевременного определения источников возникновения операционных рисков, оценки их уровня и принятия мер по предотвращению негативных последствий возможной реализации риска в банке создана система управления операционным риском, включающая в себя процедуры по выявлению, оценке, мониторингу, контролю и минимизации операционного риска.

Основным механизмом контроля за операционными рисками является система сбора сведений о событиях операционного риска и операционных убытках (потерях), как из внутренних, так и из внешних источников.

В целях минимизации (снижения) операционного риска банк осуществляет в своей текущей деятельности и в случае возникновения неблагоприятных событий комплекс мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

2.4.8.6. Правовой риск

Правовой риск – риск возникновения у банка убытков 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.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на уровне, определенном Банком в соответствии с собственными стратегическими задачами. Приоритетным является обеспечение максимальной сохранности активов и капитала на основе уменьшения (исключения) возможных убытков, в том числе в виде выплат денежных средств на основании постановлений (решений) судов, в счет штрафных санкций, наложенных на Банк органами государственного регулирования и надзора в соответствии с их компетенцией, которые могут привести к неожиданным потерям.

Изменения действующего законодательства, регулирующего банковскую деятельность, отслеживаются Юридическим управлением и Управлением внутреннего контроля. Изменения в нормативные документы Российской Федерации и Банка России своевременно доводятся до руководства банка и начальников структурных подразделений.

Все договоры, заключаемые Банком с контрагентами по осуществлению банковских операций, а также договоры по обеспечению деятельности банка, согласовываются с Юридическим управлением. По отдельным видам деятельности утверждены типовые формы договоров.

III. Подробная информация о кредитной организации - эмитенте

3.1. История создания и развитие кредитной организации – эмитента

3.1.1. Данные о фирменном наименовании (наименовании) кредитной организации – эмитента

Полное фирменное наименование	открытое акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
введено с «31» марта 1997 года	
Сокращенное фирменное наименование	ОАО "Банк "Екатеринбург"
введено с «26» декабря 2002 года	

Фирменное наименование кредитной организации – эмитента:
фирменное наименование как товарный знак или знак обслуживания не зарегистрировано.

Предшествующие полные и сокращенные фирменные наименования (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
31.03.1997 г.	До 31.03.1997 г. полное официальное наименование Банка было: Акционерное общество открытого типа "Екатеринбургский муниципальный банк".	Сокращенное наименование Банка (Банк "Екатеринбург") не изменялось.	Решение общего Собрания акционеров Банка (Протокол №6 от 26.04.1996г.)
26.12.2002 г.	Полное наименование Банка (Открытое акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк") не изменялось.	До 26.12.2002 г. сокращенное наименование Банка было: Банк "Екатеринбург".	Решение общего Собрания акционеров Банка (Протокол №13 от 24.05.2002г.)

3.1.2. Сведения о государственной регистрации кредитной организации - эмитента

Номер государственной регистрации кредитной организации – эмитента:	3161
Дата государственной регистрации:	«25» ноября 1994 года.
Наименование органа, осуществившего государственную регистрацию:	Центральный банк Российской Федерации

Основной государственный регистрационный номер	1026600000074
Дата внесения записи о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, в единый государственный реестр юридических лиц:	«24» июля 2002 года
Наименование регистрирующего органа, внесшего запись о юридическом лице, зарегистрированном до 1 июля 2002 года, в единый государственный реестр юридических лиц:	Управление Министерства Российской Федерации по налогам и сборам по Свердловской области

3.1.3. Сведения о создании и развитии кредитной организации – эмитента

Информация не приводится, так как в ее составе в отчетном квартале изменений не происходило.

3.1.4. Контактная информация

Место нахождения кредитной организации – эмитента:	Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, 13
--	--

Адрес кредитной организации –эмитента, указанный в едином государственном реестре юридических лиц:	620014, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, 13
Адрес для направления почтовой корреспонденции:	620014, Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, 13
Номер телефона, факса:	(343) 377-66-55, факс: (343) 355-47-45
Адрес электронной почты:	bank@emb.ru
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, размещенных и (или) размещаемых им ценных бумагах:	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=305 http://www.emb.ru/

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

Управление по корпоративной работе

Адрес:	Российская Федерация, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, 13
Номер телефона, факса:	тел. (343) 377-66-55 (доб. 0471,0472)
Адрес электронной почты:	stocks@emb.ru
Адрес страницы в сети Интернет:	http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=305 http://www.emb.ru/

3.1.5. Идентификационный номер налогоплательщика

ИНН:	6608005109
------	------------

3.1.6. Филиалы и представительства кредитной организации – эмитента

Банк филиалов и представительств не имеет.

3.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации - эмитента

3.2.1. Основные виды экономической деятельности кредитной организации - эмитента

ОКВЭД:	65.12
--------	-------

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

Сведения о наличии у кредитной организации - эмитента разрешений (лицензий):

1.

Вид деятельности (работ), на осуществление (проведение) которых эмитентом получено соответствующее разрешение (лицензия) или допуск	Лицензия на осуществление банковских операций со средствами в рублях и иностранной валюте (без права привлечения во вклады денежных средств физических лиц)
Номер разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	3161
Дата его выдачи	09.08.2012 г.
Орган (организация), выдавший соответствующее разрешение (лицензию) или допуск к отдельным видам работ	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия разрешения (лицензии) или	без ограничения срока действия

допуска к отдельным видам работ	
---------------------------------	--

2.

Вид деятельности (работ), на осуществление (проведение) которых эмитентом получено соответствующее разрешение (лицензия) или допуск	Лицензия на привлечение во вклады денежных средств физических лиц в рублях и иностранной валюте
Номер разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	3161
Дата его выдачи	09.08.2012 г.
Орган (организация), выдавший соответствующее разрешение (лицензию) или допуск к отдельным видам работ	Центральный банк Российской Федерации
Срок действия разрешения (лицензии) или допуска к отдельным видам работ	Без ограничения срока действия

3.

Вид деятельности (работ), на осуществление (проведение) которых эмитентом получено соответствующее разрешение (лицензия) или допуск	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами
Номер разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	№ 066-04105-001000
Дата его выдачи	21.12.2000 г.
Орган (организация), выдавший соответствующее разрешение (лицензию) или допуск к отдельным видам работ	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия разрешения (лицензии) или допуска к отдельным видам работ	Без ограничения срока действия

4.

Вид деятельности (работ), на осуществление (проведение) которых эмитентом получено соответствующее разрешение (лицензия) или допуск	Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности
Номер разрешения (лицензии) или документа, подтверждающего получение допуска к отдельным видам работ	№ 066-04073-010000
Дата его выдачи	21.12.2000 г.
Орган (организация), выдавший соответствующее разрешение (лицензию) или допуск к отдельным видам работ	Федеральная комиссия по рынку ценных бумаг
Срок действия разрешения (лицензии) или допуска к отдельным видам работ	без ограничения срока действия

3.2.6. Сведения о деятельности отдельных категорий эмитентов эмиссионных ценных бумаг

3.2.6.3. Сведения о деятельности кредитной организации – эмитента

Основная, а именно преобладающая и имеющая приоритетное значение для кредитной организации - эмитента деятельность (виды деятельности, виды банковских операций, предусмотренных законодательством Российской Федерации).

Преобладающие виды деятельности кредитной организации - эмитента:

1. Привлечение денежных средств физических и юридических лиц во вклады (до востребования и на определенный срок).
2. Размещение указанных в п.1 привлеченных средств от своего имени и за свой счет.
3. Открытие и ведение банковских счетов физических и юридических лиц.
4. Осуществление расчетов по поручению физических и юридических лиц, в том числе банков-корреспондентов, по их банковским счетам.
5. Купля-продажа иностранной валюты в наличной и безналичной формах.
6. Осуществление переводов денежных средств по поручению физических лиц без открытия банковских счетов (за исключением почтовых переводов).

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

Кредитная организация – эмитент ведет свою основную деятельность только на территории Российской Федерации.

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

Кредитная организация – эмитент не осуществляет эмиссию 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 целью развития кредитной организации - эмитента на ближайшие годы будет являться максимизация акционерной стоимости бизнеса за счет перехода на модель розничного банка.

В условиях складывающейся нестабильной ситуации на банковском рынке на фоне снижения темпов экономического роста и ужесточения нормативного регулирования со стороны Банка России, потенциал развития кредитной организации - эмитента находится в решении следующих задач:

- создание комплексного и высококачественного сервиса для клиентов, получающих зарплату на банковские карты;
- увеличение доли розничных операций в операционной прибыли за счет роста объемов продаж "зарплатным" клиентам и повышения их эффективности;
- повышение рентабельности деятельности кредитной организации - эмитента за счет оптимизации, стандартизации и автоматизации бизнес-процессов;
- реструктуризация и диверсификация корпоративного кредитного портфеля с существенным снижением уровня кредитного риска.

Основные целевые ориентиры до конца 2017 года:

- двукратный рост собственного капитала (до 1,6 - 1,7 млрд. руб. без учета выплаты дивидендов);
- увеличение розничного кредитного портфеля до 6 млрд. руб.;
- поддержание корпоративного кредитного портфеля на уровне 3 млрд. руб.;
- увеличение объема привлеченных средств физических лиц до 9 млрд. руб.;
- поддержание объема привлеченных средств юридических лиц на уровне 3 млрд. руб.;
- доля проблемных кредитов в совокупном портфеле (NPL 90+) – не более 3,5%;
- рентабельность капитала (ROE) – не менее 20,0%;
- рентабельность активов (ROA) – не менее 2,0%.

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

Информация не приводится, так как в ее составе в отчетном квартале изменений не происходило.

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

Информация не приводится, так как в ее составе в отчетном квартале изменений не происходило.

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

В ежеквартальном отчете за IV квартал информация не приводится.

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

4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента

В IV квартале информация не приводится.

4.2. Ликвидность кредитной организации – эмитента, достаточность капитала и оборотных средств

Информация не приводится, так как ценные бумаги кредитной организации – эмитента не допущены к организованным торгам и кредитная организация – эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам.

4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента

В IV квартале информация не приводится.

4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента

В IV квартале информация не приводится.

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

В IV квартале информация не приводится.

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

Основные тенденции развития банковского сектора экономики за последний заверченный отчетный год и за соответствующий отчетный период, состоящий из 12 месяцев текущего года, а также основные факторы, оказывающие влияние на состояние банковского сектора.

В 2014 году кризисные явления в экономике отразились и на банковской системе. Банковский сектор развивался в условиях структурного дефицита ликвидности, в том числе на

фоне сохраняющейся внешнеполитической неопределенности и существенного ухудшения внешних условий в связи со снижением цен на нефть и закрытием внешних финансовых рынков для российских заемщиков. В 2014 году Банк России продолжил начатую в 2013 году «зачистку» банковского рынка от «сомнительных операций». За 2014 год количество действующих кредитных организаций сократилось на 89 (для сравнения за 2013 год – 33), в том числе у 66 банков была отозвана лицензия). По состоянию на 01.01.2015 банковский сектор включал 834 кредитных организации, по состоянию на 01.07.2015 – 797 кредитных организаций.

За 2014 год совокупные активы банковской системы Российской Федерации увеличились на 35,2% до 77,7 трлн. руб. Собственный капитал российских банков за 2014 год увеличился на 12,2% и на 1 января 2015 года составил 7,9 трлн. руб. Объем прибыли банковской системы за 2014 год составил 589,1 млрд. руб., что на 40,7% ниже показателя за 2013 год. Показатели рентабельности активов и капитала составили 0,9% и 7,9% соответственно (за 2013 год 1,9% и 15,2% соответственно).

За 2014 год кредитный портфель российского банковского сектора (кроме кредитных организаций) увеличился на 25,9% до 40,9 трлн. руб. Просроченная задолженность за 2014 год увеличилась на 39,6%. При этом ее доля увеличилась на 0,5 процентного пункта до 4,7% от уровня начала года. Уровень просроченной задолженности по кредитам предприятиям на 1 января 2015 составил – 4,2% (4,2% на начало года), по кредитам физическим лицам – 5,9% (4,4% на начало года).

За 11 месяцев 2015 года совокупные активы банковской системы Российской Федерации выросли на 1,8% до 79,0 трлн. руб. Собственный капитал российских банков за январь-октябрь 2015 года вырос на 11,3% и на 1 ноября 2015 года составил 8,8 трлн. руб. Объем прибыли банковской системы за 11 месяцев 2015 года составил 264,6 млрд. руб., что на 66,1% ниже аналогичного показателя за 2014 год. Показатели рентабельности активов и капитала за 10 месяцев 2015 года составили 0,3% и 2,8% соответственно (1,5% и 12,0% соответственно за 10 месяцев 2014 года).

За 11 месяцев 2015 года кредитный портфель российского банковского сектора (кроме кредитных организаций) вырос на 5,3% до 43,0 трлн. руб. Просроченная задолженность за этот же период увеличилась на 50,4%. При этом ее доля увеличилась на 2,0 процентного пункта до 6,7% от уровня начала года. Уровень просроченной задолженности по кредитам предприятиям на 1 декабря 2015 составил – 6,2% (4,2% на начало года), по кредитам физическим лицам – 8,1% (5,9% на начало года).

Общая оценка результатов деятельности кредитной организации - эмитента в банковском секторе экономики и оценка соответствия результатов деятельности кредитной организации - эмитента тенденциям развития банковского сектора.

Операционная прибыль до налогообложения и резервов за 2014 год составила 260 млн. руб. (121,7% к прошлому году). В течение года проводились мероприятия по повышению эффективности использования кредитных ресурсов Банка. С этой целью масштаб бизнеса кредитной организации - эмитента постепенно снижался – за год объем привлеченных средств клиентов снизился на 22,2%, кредитный портфель – на 3,7%. При этом ссудная задолженность физических лиц увеличилась на 31,4% (в целом по банковскому сектору России прирост 13,8%). Собственные средства (капитал) кредитной организации - эмитента снизились на 1,7% и к концу года составили 917 млн. руб.

Прибыль после налогообложения за 2014 год составила 5 млн. руб. Основным фактором сокращения прибыли относительно 2013 года (130 млн. руб.) стало формирование резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России.

За 2015 год активы снизились на 1,5% и составили на 1 января 2016 года 12 млрд. руб. Собственные средства выросли на 10,0%, средства клиентов снизились на 2,5%. По итогам 2015 года прибыль после налогообложения составила 97 млн. руб. (при плане 93 млн. руб.), операционная прибыль за 2015 год составила 392 млн. руб. (при запланированном уровне 277 млн. руб.).

Развитие кредитной организации - эмитента в отчетном периоде сопоставимо с основными тенденциями развития в банковском секторе, но при этом ссудная задолженность физических лиц росла, тогда как по банковскому сектору России в целом она снижалась, что связано со смещением приоритетов в сторону розничного кредитования в соответствии с основной целью развития кредитной организации - эмитента на ближайшие годы.

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

Мнения органов управления кредитной организации – эмитента совпадают.

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

Особые мнения членов совета директоров и членов правления кредитной организации – эмитента отсутствуют.

4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента

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

В отчетном квартале не было существенного изменения факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации – эмитента.

4.8. Конкуренты кредитной организации – эмитента

Основные существующие и предполагаемые конкуренты кредитной организации - эмитента по основным видам деятельности, включая конкурентов за рубежом.

Основными конкурентами кредитной организации - эмитента являются кредитные организации, действующие на территории г. Екатеринбурга и Свердловской области.

Перечень факторов конкурентоспособности кредитной организации - эмитента с описанием степени их влияния на конкурентоспособность производимой продукции (работ, услуг):

Основными факторами конкурентоспособности кредитной организации - эмитента являются:

- хорошая репутация и позитивный имидж кредитной организации - эмитента, подтвержденные профессиональной оценкой рейтингового агентства "Рус-Рейтинг" – кредитный рейтинг по национальной шкале "BBB", прогноз "стабильный", по международной шкале "BB", прогноз "стабильный";
- административный ресурс акционеров кредитной организации - эмитента;
- широкая и стабильная клиентская база юридических лиц, образованная преимущественно социально значимыми предприятиями и учреждениями города, и клиентская база физических лиц, представленная преимущественно сотрудниками предприятий, финансируемых за счет государственных или местных бюджетов;
- низкорискованный розничный кредитный портфель;
- индивидуальный подход в работе с крупными корпоративными клиентами;
- разветвленная сеть офисов и банкоматов в разных районах города;
- стабильный квалифицированный персонал, низкий уровень текучести кадров.

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:

Структура органов управления.

Органами управления Банком являются:

1. Общее Собрание акционеров;
2. Совет директоров Банка;
3. Правление (коллегиальный исполнительный орган);
4. Президент Банка (единоличный исполнительный орган).

1. Общее Собрание акционеров является высшим органом управления Банком.

В соответствии с Уставом Банка, к компетенции общего Собрания акционеров относятся:

- а) внесение изменений и дополнений в Устав или утверждение Устава Банка в новой редакции;
- б) реорганизация Банка;
- в) ликвидация Банка, назначение ликвидационной комиссии и утверждение промежуточного и окончательного ликвидационных балансов;
- г) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;
- д) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;
- е) увеличение уставного капитала Банка путем увеличения номинальной стоимости акций, а в случаях, предусмотренных Уставом Банка и Федеральным законом "Об акционерных обществах", - путем размещения дополнительных акций;
- ж) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;
- з) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года;
- и) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской отчетности, в том числе отчетов о прибылях и об убытках (счетов прибылей и убытков) Банка, распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением прибыли, распределенной в качестве дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев финансового года) и убытков Банка по результатам финансового года;
- к) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Уставом и Федеральным Законом "Об акционерных обществах";
- л) определение порядка ведения общего Собрания акционеров;
- н) избрание членов Счетной комиссии и досрочное прекращение их полномочий;
- о) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;
- п) утверждение аудитора Банка;
- р) принятие решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;
- с) принятие решений о дроблении и консолидации акций;

- т) принятие решений об одобрении сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Главой XVI Устава Банка;
- у) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных Главой XVII Устава Банка;
- ф) принятие решения о размере вознаграждения и компенсаций, выплачиваемых членам Совета директоров Банка;
- х) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка, а также утверждение положений о филиалах и представительствах Банка;
- ц) решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

2. Совет директоров Банка осуществляет общее руководство деятельностью Банка, за исключением решения вопросов, отнесенных Уставом Банка к компетенции общего Собрания акционеров.

В компетенцию Совета директоров Банка входит решение вопросов общего руководства деятельностью Банка, за исключением вопросов, отнесенных Уставом Банка к компетенции общего Собрания акционеров.

В соответствии с Положением о Совете директоров Банка (Протокол № 32 общего Собрания акционеров от 27 мая 2015г.), к компетенции Совета директоров относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного общих Собраний акционеров Банка, определение даты, места, времени и формы его проведения, за исключением случаев, если в течение установленного Уставом Банка срока Советом директоров Банка не было принято решение о созыве или об отказе в созыве общего Собрания акционеров Банка, когда общее Собрание акционеров Банка может быть созвано на основании решения суда по требованию лиц о его созыве;
- 3) утверждение повестки дня общего Собрания акционеров Банка;
- 4) определение даты составления списка лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров Банка, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением общего Собрания акционеров Банка;
- 5) внесение в Устав Банка изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией;
- 6) образование единоличного исполнительного органа Банка (избрание Президента Банка) и досрочное прекращение его полномочий;
- 7) образование коллегиального исполнительного органа (назначение членов Правления Банка) и досрочное прекращение полномочий членов коллегиального исполнительного органа (членов Правления Банка);
- 8) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора Банка;
- 9) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 10) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 11) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего Собрания акционеров Банка, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом Банка к компетенции исполнительных органов Банка;
- 12) создание филиалов и открытие представительств Банка;
- 13) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных Уставом Банка;
- 14) одобрение сделок в случаях, предусмотренных Уставом Банка;
- 15) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с

ним;

16) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях за исключением принятия решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

17) рекомендации в отношении полученного Банком добровольного или обязательного предложения о приобретении лицами акций Банка в случаях и в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

18) предварительное утверждение годового отчета Банка;

19) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

20) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, (в случае, предусмотренном Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

21) утверждение порядка предотвращения конфликтов интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение начальника Управления внутреннего аудита Банка, планов работы и отчетов Управления внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

22) проведение оценки на основе отчетов Управления внутреннего аудита соблюдения Президентом Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;

23) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и представление ее результатов общему Собранию акционеров Банка;

24) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм и начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, начальнику Управления рисками, начальнику Управления внутреннего аудита, начальнику Управления внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

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

26) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций;

27) размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций;

28) размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением

уставного капитала Банка, а также размещение Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

29) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

30) приобретение Банком размещенных акций в соответствии с пунктом 2 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

31) приобретение Банком размещенных облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;

32) утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг, проспекта ценных бумаг; принятие решений о внесении изменений и дополнений в регистрационные документы выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;

33) утверждение отчета об итогах приобретения акций, приобретенных Банком в соответствии с пунктом 1 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

34) периодическое заслушивание отчетов Президента Банка о деятельности Банка. Порядок предоставления отчетов Президента Банка о деятельности Банка определяется внутренними документами, утверждаемыми Советом директоров Банка;

35) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

36) не менее двух раз в год (если иное не предусмотрено законодательством и внутренними документами Банка) рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Президентом Банка и (или) Правлением Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

37) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Президентом Банка и (или) Правлением Банка, Управлением внутреннего аудита Банка, иными структурными подразделениями Банка, аудитором Банка, проводящим (проводившим) аудит;

38) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Президентом Банка и (или) Правлением Банка рекомендаций и замечаний Управления внутреннего аудита, аудитора проводящего (проводившего) аудит и надзорных органов;

39) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннему контролю характеру, и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

40) утверждение целевых показателей деятельности Банка, показателей склонности Банка к риску и сметы расходов Банка на планируемый финансовый год (поквартально);

41) ежеквартальное рассмотрение и утверждение отчетов о результатах выполнения целевых показателей деятельности Банка, показателей склонности Банка к риску и сметы расходов Банка;

42) рассмотрение не реже одного раза в год отчета сотрудника, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

43) рассмотрение результатов проверок Банка контролирующими и надзорными органами (в случаях, установленных действующими нормативными актами), а также планов по устранению нарушений, выявленных в ходе проверок контролирующими и надзорными органами в деятельности Банка, и отчетов о выполнении Банком указанных планов;

44) рассмотрение не реже 1 раза в квартал отчетов по вопросам управления банковскими рисками и капиталом; оценка эффективности управления банковскими рисками и капиталом и в случае необходимости принятие решения по снижению уровня рисков;

45) определение политики Банка по вопросам благотворительности и рекомендации Президенту Банка по оказанию благотворительной помощи;

46) участие в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала;

47) рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, не реже 1 раза в год;

48) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

Вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров Банка, не могут быть переданы на решение Правлению Банка и (или) Президенту Банка.

3. Правление является коллегиальным исполнительным органом Банка, назначается Советом директоров Банка по представлению Президента Банка. Срок полномочий каждого члена Правления длится с даты назначения на должность члена Правления Советом директоров Банка до прекращения полномочий члена Правления на основании решения Совета директоров Банка.

В соответствии с Положением о Правлении Банка (Протокол № 32 общего Собрания акционеров от 27 мая 2015г.), к компетенции Правления относятся следующие вопросы:

- 1) организация совместно с Президентом Банка выполнения решений общего Собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;
- 2) организация текущего и перспективного планирования развития Банка;
- 3) рассмотрение результатов текущей деятельности Банка и отчетов руководителей структурных подразделений Банка по вопросам их деятельности;
- 4) принятие решений об открытии (закрытии) дополнительных офисов, и других внутренних структурных подразделений Банка, расположенных вне места нахождения головного офиса, в соответствии с требованиями, установленными Банком России, делегирование им соответствующих полномочий по осуществлению банковских операций и сделок;
- 5) создание комитетов (в том числе Кредитного комитета), комиссий и рабочих групп, делегирование указанным органам полномочий по вопросам, относящимся к компетенции Правления (в том числе определение и утверждение положений об их деятельности, порядков их работы, количественного и персонального состава);
- 6) утверждение ежеквартальных отчетов по ценным бумагам Банка;
- 7) подготовка отчетов, материалов, предложений и проектов решений по вопросам деятельности Банка, которые подлежат рассмотрению и (или) утверждению Советом директоров Банка или общим Собранием акционеров Банка;
- 8) утверждение товарного знака, фирменной символики Банка;
- 9) утверждение ценовых условий (процентных ставок, комиссий и пр.) по привлекаемым и размещаемым ресурсам в рамках реализации процентной политики Банка;
- 10) утверждение ценовых условий (тарифов, расценок и пр.) осуществления банковских операций и предоставляемых услуг;
- 11) утверждение программ кредитования отдельных групп (категорий) физических, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;
- 12) оценка рисков, влияющих на достижение поставленных перед Банком целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;
- 13) утверждение внутренних нормативных документов Банка, определяющих политику и принципы управления значимыми банковскими рисками, в целях соблюдения Порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками, утверждаемого Советом директоров Банка;
- 14) принятие решений о списании с баланса Банка безнадежной ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка;
- 15) принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, связанных с предоставлением банковских услуг, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними нормативными документами Банка;
- 16) принятие решений по управлению ликвидностью (в том числе установление лимитов

ликвидности, рассмотрение результатов стресс-тестирований, рассмотрение результатов мониторинга индикаторов Плана восстановления финансовой устойчивости Банка (Плана самооздоровления), утверждение мероприятий по управлению риском ликвидности и т.д.);

17) принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, связанных с предоставлением банковских услуг, условия которых отличаются от утвержденных условий предоставления банковских услуг;

18) утверждение внутренних нормативных документов Банка о мерах морального и материального поощрения сотрудников Банка за исключением вопросов, входящих в компетенцию Совета директоров Банка;

19) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

20) принятие решений по иным вопросам руководства текущей деятельностью Банка, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка и настоящим Положением, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего Собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Президента Банка.

4. Президент Банка действует без доверенности от имени Банка.

В соответствии с Положением о Президенте Банка (Протокол № 32 общего Собрания акционеров от 27 мая 2015г.), к компетенции Президента относятся:

1) без доверенности действует от имени Банка, представляя его интересы на территории Российской Федерации и за ее пределами;

2) совершает сделки от имени Банка, представляя его интересы на территории Российской Федерации и за ее пределами;

3) выдает доверенности на совершение действий в интересах Банка;

4) утверждает организационную структуру и штатное расписание Банка, его филиалов и представительств, принимает и увольняет работников, применяет меры поощрения и взыскания;

5) распоряжается имуществом Банка для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации;

6) издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;

7) утверждает внутренние документы Банка, за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции других органов управления Банка;

8) организует работу Правления Банка;

9) организует исполнение решений общего Собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;

10) организует ведение бухгалтерского и налогового учета и отчетности Банка;

11) утверждает Положение об Управлении внутреннего контроля, рассматривает ежегодные отчеты Управления внутреннего контроля о проведенной работе;

12) назначает начальника Управления внутреннего контроля;

13) устанавливает ответственность за выполнение решений общего Собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;

14) делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контролирует их исполнение;

15) проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;

- 16) распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- 17) рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 18) создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
- 19) создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- 20) принимает документы по вопросам взаимодействия Управления внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и контролирует их соблюдение;
- 21) обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- 22) устанавливает порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- 23) исключает принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;
- 24) утверждает Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПВК по ПОД/ФТ);
- 25) контролирует организацию в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ);
- 26) обеспечивает контроль за соответствием применяемых ПВК по ПОД/ФТ требованиям действующего законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;
- 27) согласовывает письменные отчеты о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ;
- 28) принимает решения о признании обслуживания долга по ссудам хорошим и о классификации ссуд в более высокую категорию качества в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;
- 29) вносит на утверждение Совета директоров Банка Положение об Управлении внутреннего аудита, изменения и дополнения к нему;
- 30) предварительно согласовывает и вносит на утверждение Совета директоров Банка план работы Управления внутреннего аудита на предстоящий период; предварительное рассмотрение отчетов и предложений по результатам проверок, проводимых Управлением внутреннего аудита Банка;
- 31) принимает решение об оказании благотворительной помощи в соответствии с рекомендациями Совета директоров Банка;
- 32) утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров;
- 33) обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;
- 34) совместно с Советом директоров Банка не реже 1 раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;

35) рассматривает отчеты, формируемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;

36) организует хранение, обеспечивает безопасные условия хранения и защиту от изменений бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета, типовых форм аналитического и синтетического учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности.

К компетенции Президента относятся также иные вопросы, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

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

Внутренним документом банка, устанавливающим правила корпоративного поведения, является Кодекс корпоративной культуры ОАО «Банк «Екатеринбург».

Сведения о внесенных за последний отчетный период изменениях в устав кредитной организации – эмитента, а также во внутренние документы, регулирующие деятельность ее органов управления:

На внеочередном общем Собрании акционеров, состоявшемся 26 октября 2015 г. (Протокол № 33 от 28 октября 2015 г.) был утвержден Устав Банка в новой редакции.

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

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Брижицкий Николай Федорович
Год рождения:	1949
Сведения об образовании:	высшее. В 1971 году окончил Ленинградский ордена Трудового Красного Знамени инженерно-строительный институт. Квалификация по диплому – инженер – механик.

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
14.02.1996	-	Член Совета директоров	открытое акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»
19.04.1996	10.12.2014	Генеральный директор	Закрытое акционерное общество "Уралуглесбыт"
27.05.2003	-	Заместитель директора (совместительство)	Общество с ограниченной ответственностью «Уралуглекомплект»
11.12.2014	-	Генеральный директор	Общество с ограниченной ответственностью "Уралуглесбыт"

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

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

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

не имеет

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

не занимал

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Викторов Сергей Николаевич
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	высшее. В 1994 году окончил Уральский институт народного хозяйства. Квалификация по диплому – экономист.

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
21.09.2005	19.11.2012	Управляющий отделением	Железнодорожное отделение №6143 Сбербанка России
20.11.2012	28.02.2013	Заместитель директора управления безопасности	Филиал ОАО «Сбербанк России» - Уральский банк
29.04.2013	25.04.2014	Советник Президента	открытое акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
31.05.2013	-	Член Совета директоров	открытое акционерное

			общество “Екатеринбургский муниципальный банк”
26.04.2014	-	Председатель Правления	открытое акционерное общество “Екатеринбургский муниципальный банк”
26.04.2014	-	Президент	открытое акционерное общество “Екатеринбургский муниципальный банк”

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

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

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

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Высокинский Александр Геннадьевич
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	высшее. Окончил Уральскую Академию государственной службы в 1996 г. Квалификация по диплому – государственное и муниципальное управление. Российскую Академию государственной службы при Президенте РФ в 1999 г. Присуждена ученая степень кандидата экономических наук.

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
02.06.2008	20.01.2011	Заместитель Главы Екатеринбурга	Администрация города Екатеринбурга
29.05.2009	-	Член Совета директоров	открытое акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»
21.01.2011	-	заместитель главы Администрации города Екатеринбурга по стратегическому планированию, вопросам экономики и финансам	Администрация города Екатеринбурга
23.06.2011	-	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Информационная сеть»

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

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

не имеет

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

не занимал

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Дударенко Вадим Наумович

Год рождения:	1959
Сведения об образовании:	высшее. Окончил Уральский Политехнический Институт им. С.М. Кирова, Нижнетагильский филиал в 1981 г. Квалификация по диплому – инженер-строитель. Уральский кадровый центр Академии госслужбы при Президенте РФ в 1994 г. Квалификация по диплому – юрист.

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
17.06.2002	26.05.2011	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «КОСК «Россия»
27.04.2006	23.10.2013	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «ЭрМ»
17.03.2008	20.12.2010	Председатель Комитета - Заместитель Главы Екатеринбурга	Администрация города Екатеринбурга, Екатеринбургский Комитет по управлению городским имуществом
30.05.2008	-	Член Совета директоров	открытое акционерное общество “Екатеринбургский муниципальный банк”
21.06.2008	-	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Екатеринбурггаз»
19.05.2009	24.12.2012	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Гранд Авеню Отель»
21.12.2010	14.07.2011	Председатель Екатеринбургского комитета по управлению городским имуществом - заместитель главы Администрации города Екатеринбурга	Администрация города Екатеринбурга, Екатеринбургский Комитет по управлению городским имуществом
29.06.2011	15.11.2012	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Центральный стадион»
29.06.2011	17.01.2014	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Торговый дом «Промышленные товары»
15.07.2011	-	Заместитель главы Администрации города Екатеринбурга – начальник Департамента по управлению муниципальным имуществом	Администрация города Екатеринбурга, Департамент по управлению муниципальным имуществом

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

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

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

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:

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):

не занимал

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Кожемяко Алексей Петрович
Год рождения:	1974
Сведения об образовании:	высшее. В 1996 году окончил УГТУ-УПИ. Квалификация по диплому – инженер-строитель. В 1999 году окончил Уральскую академию государственной службы. Квалификация по диплому – менеджер.

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
01.10.2008	20.01.2011	Директор	МУП «Управление капитального строительства города Екатеринбурга»
21.01.2011	-	Заместитель главы Администрации города Екатеринбурга по вопросам жилищного и коммунального	Администрация города Екатеринбурга

		хозяйства	
30.05.2014	-	Член Совета директоров	открытое акционерное общество “Екатеринбургский муниципальный банк”

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

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

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

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Порунов Евгений Николаевич
Год рождения:	1954
Сведения об образовании:	высшее. В 1976 году окончил Уральский ордена Трудового Красного Знамени политехнический институт им.С.М.Кирова. Квалификация по диплому – инженер-механик. В 1990 году окончил Свердловскую высшую партийную школу. Квалификация по диплому – политолог.

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	Дата завершения	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
-------------------	-----------------	------------------------	---

(назначения на) должность	работы в должности		
1	2	3	4
11.03.2009	22.11.2010	Председатель Екатеринбургской городской Думы	Екатеринбургская городская Дума
23.11.2010	09.09.2013	Глава Екатеринбурга – Председатель Екатеринбургской городской Думы	Екатеринбургская городская Дума
30.05.2014	-	Председатель Совета директоров	открытое акционерное общество “Екатеринбургский муниципальный банк”
05.06.2014	-	Советник Президента	открытое акционерное общество “Екатеринбургский муниципальный банк”

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

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

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

Персональный состав	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Чернецкий Станислав Аркадьевич
Год рождения:	1972
Сведения об образовании:	высшее.

	В 1995 году окончил Уральский Государственный Технический Университет - УПИ. Квалификация по диплому - инженер – механик.
--	---

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
11.05.2001	-	Директор	Общество с ограниченной ответственностью "Медиа-Инвест"
16.05.2001	-	Председатель Совета директоров	Закрытое акционерное общество «Телерадиовещательная компания «Студия-41»
04.03.2003	-	Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество «Региональная телекомпания»
26.05.2006	-	Член Совета директоров	открытое акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	29,13	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	29,13	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

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

не имеет

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

не занимал

Комитеты в составе Совета директоров не создавались;

Независимых членов в составе Совета директоров нет.

Персональный состав	Правление Банка
Фамилия, имя, отчество:	Викторов Сергей Николаевич
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	высшее. В 1994 году окончил Уральский институт народного хозяйства. Квалификация по диплому – экономист.

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
21.09.2005	19.11.2012	Управляющий отделением	Железнодорожное отделение №6143 Сбербанка России
20.11.2012	28.02.2013	Заместитель директора управления безопасности	Филиал ОАО «Сбербанк России» - Уральский банк
29.04.2013	25.04.2014	Советник Президента	открытое акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
31.05.2013	-	Член Совета директоров	открытое акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
26.04.2014	-	Председатель Правления	открытое акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
26.04.2014	-	Президент	открытое акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"

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

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

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

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

Персональный состав	Правление Банка
Фамилия, имя, отчество:	Кочнев Николай Георгиевич
Год рождения:	1984
Сведения об образовании:	высшее. В 2007 году окончил ГОУ ВПО «Уральский государственный экономический университет», специальность «Национальная экономика». Квалификация по диплому – экономист. НОУ ДПО Урало-Сибирский институт бизнеса, Мастер делового администрирования, 18.12.2015г.

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
01.03.2010	01.10.2010	Менеджер по управлению проектами	ОАО «Уральский завод гражданской авиации»
04.10.2010	01.04.2011	Начальник сектора инвестиционного кредитования корпоративных клиентов и проектного финансирования отдела кредитных продуктов для юридических лиц	Филиал Акционерного коммерческого Сберегательного банка РФ (ОАО) – Железнодорожное отделение №6143
01.04.2011	21.11.2011	Заместитель начальника отдела кредитных продуктов для юридических лиц	Филиал Акционерного коммерческого Сберегательного банка РФ (ОАО) – Железнодорожное отделение №6143

21.11.2011	25.10.2012	Заместитель начальника отдела кредитования	Филиал ОАО «Сбербанк России» - Железнодорожное отделение №6143
25.10.2012	17.12.2012	Начальник отдела кредитования	Филиал ОАО «Сбербанк России» - Железнодорожное отделение №6143
17.12.2012	10.07.2013	Начальник отдела кредитования	Железнодорожное отделение филиала ОАО «Сбербанк России» Свердловское отделение №7003
15.07.2013	31.10.2014	Начальник Управления кредитования и финансирования	открытое акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
01.11.2014	14.09.2015	Начальник Департамента розничного бизнеса	открытое акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
15.09.2015	-	Вице-президент – начальник Департамента розничного бизнеса	открытое акционерное общество “Екатеринбургский муниципальный банк”
24.09.2014	-	Член Правления	открытое акционерное общество “Екатеринбургский муниципальный банк”

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

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

не имеет

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

не занимал

Персональный состав	Правление Банка
Фамилия, имя, отчество:	Павлов Алексей Михайлович
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	высшее. В 1995 году окончил Уральский государственный экономический университет. Квалификация по диплому – экономист.

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
01.01.2006	23.09.2014	Начальник Казначейства	открытое акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
13.07.2009	-	Член правления	открытое акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
24.09.2014	-	Вице-президент	открытое акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,02	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0,02	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.

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

не имеет

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

не занимал

Персональный состав	Правление Банка
Фамилия, имя, отчество:	Рыбак Игорь Владимирович
Год рождения:	1966
Сведения об образовании:	высшее. В 1987 году окончил Ярославское высшее военное финансовое ордена Красной Звезды училище имени генерала армии А.В.Хрулева. Квалификация по диплому – экономист-финансист.

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
25.08.2004	31.10.2014	Заместитель начальника Управления клиентских отношений	открытое акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
01.11.2014	-	Заместитель начальника Департамента розничного бизнеса	открытое акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
03.04.2015	-	Член правления	открытое акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"

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

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

не имеет

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

не занимал

Персональный состав	Правление Банка
Фамилия, имя, отчество:	Шимов Валерий Николаевич
Год рождения:	1956
Сведения об образовании:	высшее. В 1978 году окончил Уральский Политехнический Институт им. С.М. Кирова. Квалификация по диплому – инженер – металлург. В 1995 году окончил Уральский Экономический Колледж. Квалификация по диплому – экономист – финансист.

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
10.12.2003	-	Член правления	открытое акционерное общество “Екатеринбургский муниципальный банк”
02.03.2009	31.12.2015	Вице-президент	открытое акционерное общество “Екатеринбургский муниципальный банк”

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,08	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0,08	%
Количество акций кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам кредитной организации - эмитента:	не имеет	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации – эмитента:	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут	не имеет	шт.

быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:		
--	--	--

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

не имеет

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

не занимал

Персональный состав	Президент Банка
Фамилия, имя, отчество:	Викторов Сергей Николаевич
Год рождения:	1973
Сведения об образовании:	высшее. В 1994 году окончил Уральский институт народного хозяйства. Квалификация по диплому – экономист.

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
21.09.2005	19.11.2012	Управляющий отделением	Железнодорожное отделение №6143 Сбербанка России
20.11.2012	28.02.2013	Заместитель директора управления безопасности	Филиал ОАО «Сбербанк России» - Уральский банк
29.04.2013	25.04.2014	Советник Президента	открытое акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
31.05.2013	-	Член Совета директоров	открытое акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
26.04.2014	-	Председатель Правления	открытое акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
26.04.2014	-	Президент	открытое акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"

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

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

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

не имеет

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

не занимал

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

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

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
За 2014 год	Вознаграждение членам Совета директоров, в том числе заработная плата	1 100 000= 12 046 040=
	Заработная плата членов Правления Банка (в т.ч. Президент)	20 111 202=
На 01.01.2016 года	Вознаграждение членам Совета директоров, в том числе заработная плата	1 100 000=
	Заработная плата членов Правления Банка (в т.ч. Президент)	24 163 137,73

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

Соглашений нет.

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

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

Согласно пункту 4.1.1. Положения об организации внутреннего контроля открытого акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк», утвержденного Советом директоров Банка 21.10.2014 года (Протокол №13 от 22.10.2014 года) система органов внутреннего контроля Банка включает в себя следующие органы управления Банка и его подразделения, а также служащих (ответственных сотрудников):

- общее Собрание акционеров, Совет директоров Банка, Правление (коллегиальный исполнительный орган), Президент Банка (единоличный исполнительный орган);
- Ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер (его заместители);
- Управление внутреннего аудита;
- Управление внутреннего контроля;
- ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контролер Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг.

Согласно пункту 2 статьи 24 Устава Банка к компетенции **общего Собрания акционеров** относятся следующие вопросы:

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

2) реорганизация Банка;

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

4) определение количественного состава Совета директоров Банка, избрание его членов и досрочное прекращение их полномочий;

5) определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, предоставляемых этими акциями;

6) уменьшение уставного капитала Банка путем уменьшения номинальной стоимости акций, путем приобретения Банком части акций в целях сокращения их общего количества, а также путем погашения приобретенных или выкупленных Банком акций;

7) выплата (объявление) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года;

7.1) распределение прибыли (в том числе выплата (объявление) дивидендов, за исключением выплаты (объявления) дивидендов по результатам первого квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года) и убытков Банка по результатам отчетного года;

8) утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;

9) приобретение Банком размещенных акций в случаях, предусмотренных Федеральным Законом "Об акционерных обществах";

10) определение порядка ведения общего Собрания акционеров Банка;

11) избрание членов Ревизионной комиссии Банка и досрочное прекращение их полномочий;

12) утверждение аудиторской организации Банка;

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

14) принятие решений об одобрении сделок, в которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных главой XI Устава Банка;

15) принятие решений об одобрении крупных сделок в случаях, предусмотренных главой XII Устава Банка;

16) принятие решения о выплате вознаграждения и (или) компенсации расходов членам Совета директоров Банка, связанных с исполнением ими функций членов Совета директоров Банка; установление размеров таких вознаграждений и компенсаций;

- 17) принятие решения о выплате вознаграждения и (или) компенсации расходов членам Ревизионной комиссии Банка, связанных с исполнением ими своих обязанностей, в период исполнения ими этих обязанностей; установление размеров таких вознаграждений и компенсаций;
- 18) утверждение внутренних документов, регулирующих деятельность органов Банка;
- 19) дробление и консолидация акций;
- 20) принятие решения об обращении с заявлением о листинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в акции Банка;
- 21) принятие решения об обращении с заявлением о делистинге акций Банка и (или) эмиссионных ценных бумаг Банка, конвертируемых в его акции;
- 22) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки;
- 23) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
- 24) размещение эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, посредством закрытой подписки;
- 25) размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие более 25 процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
- 26) увеличение уставного капитала общества путем увеличения номинальной стоимости акций;
- 27) решение иных вопросов, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Согласно пункту 1 статьи 2 Положения о Совете директоров ПАО «Банк «Екатеринбург» (утверждено общим собранием акционеров 22.05.2015 года Протокол №32) к компетенции **Совета директоров** Банка относятся следующие вопросы:

- 1) определение приоритетных направлений деятельности Банка;
- 2) созыв годового и внеочередного общих Собраний акционеров, определение даты, места, времени и формы его проведения, за исключением случаев, если в течение установленного Уставом Банка срока Советом директоров не было принято решение о созыве или об отказе в созыве общего Собрания акционеров, когда общее Собрание акционеров может быть созвано на основании решения суда по требованию лиц о его созыве;
- 3) утверждение повестки дня общего Собрания акционеров;
- 4) определение даты составления Списка лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров, и другие вопросы, отнесенные к компетенции Совета директоров в соответствии с положениями главы VII Федерального закона «Об акционерных обществах» и связанные с подготовкой и проведением общего Собрания акционеров Банка;
- 5) внесение в Устав изменений, связанных с созданием филиалов, открытием представительств Банка и их ликвидацией;
- 6) образование единоличного исполнительного органа Банка (избрание Президента Банка) и досрочное прекращение его полномочий;
- 7) образование коллегиального исполнительного органа (назначение членов Правления Банка) и досрочное прекращение полномочий членов коллегиального исполнительного органа (членов Правления Банка);
- 8) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудитора Банка;
- 9) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 10) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 11) утверждение внутренних документов Банка, за исключением внутренних документов, утверждение которых отнесено Уставом Банка и Федеральным законом «Об акционерных обществах» к компетенции общего Собрания акционеров Банка, а также иных внутренних документов Банка, утверждение которых отнесено Уставом к компетенции исполнительных органов Банка;
- 12) создание филиалов и открытие представительств Банка;
- 13) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой XII Устава Банка;
- 14) одобрение сделок в случаях, предусмотренных главой XI Устава Банка;
- 15) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;

16) принятие решений об участии и о прекращении участия Банка в других организациях за исключением принятия решения об участии в финансово-промышленных группах, ассоциациях и иных объединениях коммерческих организаций;

17) рекомендации в отношении полученного Банком добровольного или обязательного предложения о приобретении лицами акций Банка в случаях и в порядке, предусмотренном Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

18) предварительное утверждение годового отчета Банка;

19) утверждение стратегии управления рисками и капиталом Банка, в том числе в части обеспечения достаточности собственных средств (капитала) и ликвидности на покрытие рисков как в целом по Банку, так и по отдельным направлениям его деятельности, а также утверждение порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками и контроль за реализацией указанного порядка;

20) утверждение порядка применения банковских методик управления рисками и моделей количественной оценки рисков, (в случае, предусмотренном Федеральным законом «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)»), включая оценку активов и обязательств, внебалансовых требований и обязательств Банка, а также сценариев и результатов стресс-тестирования;

21) утверждение порядка предотвращения конфликта интересов, плана восстановления финансовой устойчивости в случае существенного ухудшения финансового состояния Банка, плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций, утверждение начальника Управления внутреннего аудита Банка, планов работы и отчетов Управления внутреннего аудита Банка, утверждение политики Банка в области оплаты труда и контроль ее реализации;

22) проведение оценки на основе отчетов Управления внутреннего аудита соблюдения Президентом Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;

23) принятие решений об обязанностях членов Совета директоров Банка, включая образование в его составе комитетов, а также проведение оценки собственной работы и предоставление ее результатов общему собранию акционеров Банка;

24) утверждение кадровой политики Банка (порядок определения размеров окладов руководителей Банка, порядок определения размера, форм начисления компенсационных и стимулирующих выплат руководителям Банка, начальнику Управления рисками, начальнику Управления внутреннего аудита, начальнику Управления внутреннего контроля Банка и иным руководителям (работникам), принимающим решения об осуществлении Банком операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающим интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности (банкротства) Банка, квалификационные требования к указанным лицам, а также размер фонда оплаты труда Банка);

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

26) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций;

27) размещение посредством открытой подписки конвертируемых в обыкновенные акции эмиссионных ценных бумаг, которые могут быть конвертированы в обыкновенные акции, составляющие 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций;

28) размещение Банком дополнительных акций, в которые конвертируются размещенные Банком привилегированные акции определенного типа, конвертируемые в обыкновенные акции или привилегированные акции иных типов, если такое размещение не связано с увеличением уставного капитала, а также размещением Банком облигаций или иных эмиссионных ценных бумаг, за исключением акций;

29) определение цены (денежной оценки) имущества, цены размещения или порядка ее определения и цены выкупа эмиссионных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;

30) приобретение Банком размещенных акций в соответствии с пунктом 2 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

31) приобретение Банком размещенных облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными законами;

32) утверждение решения о выпуске (дополнительном выпуске) эмиссионных ценных бумаг, проспекта ценных бумаг; принятие решений о внесении изменений и дополнений в регистрационные документы выпуска (дополнительного выпуска) эмиссионных ценных бумаг;

33) утверждение отчета об итогах приобретения акций, приобретенных Банком в соответствии с пунктом 1 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»;

34) периодическое заслушивание отчетов Президента Банка о деятельности Банка. Порядок предоставления отчетов Президента Банка о деятельности Банка определяется внутренними документами, утверждаемыми Советом директоров Банка;

35) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

36) не менее двух раз в год (если иное не предусмотрено законодательством и внутренними документами Банка) рассмотрение на своих заседаниях эффективности внутреннего контроля и обсуждение с Президентом банка и (или) Правлением Банка вопросов организации внутреннего контроля и мер по повышению его эффективности;

37) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Президентом банка и (или) Правлением Банка, Управлением внутреннего аудита Банка, иными структурными подразделениями Банка, аудитором Банка, проводящим (проводившим) аудит;

38) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Президентом Банка и (или) Правлением Банка рекомендаций и замечаний Управления внутреннего аудита, аудитора проводящего (проводившего) аудит и надзорных органов;

39) своевременное осуществление проверки соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;

40) утверждение целевых показателей деятельности Банка, показателей склонности банка к риску и сметы расходов Банка на планируемый финансовый год (поквартально);

41) ежеквартальное рассмотрение и утверждение отчетов о результатах выполнения целевых показателей деятельности Банка, показателей склонности банка к риску и сметы расходов Банка;

42) рассмотрение не реже одного раза в год отчета сотрудника, ответственного за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

43) рассмотрение результатов проверок Банка контролирующими и надзорными органами (в случаях, установленных действующими нормативными актами), а также планов по устранению нарушений, выявленных в ходе проверок контролирующими и надзорными органами в деятельности Банка, и отчетов о выполнении Банком указанных планов;

44) рассмотрение не реже 1 раза в квартал отчетов по вопросам управления банковскими рисками и капиталом; оценка эффективности управления банковскими рисками и капиталом и в случае необходимости принятие решения по снижению уровня рисков;

45) определение политики Банка по вопросам благотворительности и рекомендаций Президенту Банка по оказанию благотворительной помощи;

46) участие в разработке, утверждении и реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала;

47) рассмотрение вопроса о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, не реже 1 раза в год;

48) иные вопросы, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка.

Согласно статье 3 **Положения о Правлении** ПАО «Банк «Екатеринбург», утвержденного решением общего Собрания акционеров (Протокол №32 от 22.05.2015 года), к компетенции Правления Банка относятся следующие вопросы:

1. организация совместно с Президентом Банка выполнения решений общего Собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;

2. организация текущего и перспективного планирования развития Банка;

3. рассмотрение результатов текущей деятельности Банка и отчетов руководителей структурных подразделений Банка по вопросам их деятельности;

4. принятие решений об открытии (закрытии) дополнительных офисов, и других внутренних структурных подразделений Банка, расположенных вне места нахождения головного офиса, в

соответствии с требованиями, установленными Банком России, делегирование им соответствующих полномочий по осуществлению банковских операций и сделок;

5. создание комитетов (в том числе Кредитного комитета), комиссий и рабочих групп, делегирование указанным органам полномочий по вопросам, относящимся к компетенции Правления (в том числе определение и утверждение положений об их деятельности, порядке их работы, количественного и персонального состава);

6. утверждение ежеквартальных отчетов по ценным бумагам Банка;

7. подготовка отчетов, материалов, предложений и проектов решений по вопросам деятельности Банка, которые подлежат рассмотрению и (или) утверждению Советом директоров Банка или общим Собранием акционеров Банка;

8. утверждение товарного знака, фирменной символики Банка;

9. утверждение ценовых условий (процентных ставок, комиссий и пр.) по привлекаемым и размещаемым ресурсам в рамках реализации процентной политики Банка;

10. утверждение ценовых условий (тарифов, расценок и пр.) осуществления банковских операций и предоставляемых услуг;

11. утверждение программ кредитования отдельных групп (категорий) физических, юридических лиц и индивидуальных предпринимателей;

12. оценка рисков, влияющих на достижение поставленных перед Банком целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков;

13. утверждение внутренних нормативных документов Банка, определяющих политику и принципы управления значимыми банковскими рисками, в целях соблюдения Порядка управления наиболее значимыми для Банка рисками, утвержденного Советом директоров Банка;

14. принятие решений о списании с баланса Банка безнадежной ссудной и приравненной к ней задолженности в соответствии с нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка;

15. принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, связанных с предоставлением банковских услуг, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними нормативными документами Банка;

16. принятие решений по управлению ликвидностью (в том числе установление лимитов ликвидности, рассмотрение результатов стресс-тестирований, рассмотрение результатов мониторинга индикаторов Плана восстановления финансовой устойчивости Банка (Плана самооздоровления), утверждение мероприятий по управлению риском ликвидности и т.д.);

17. принятие решений о совершении банковских операций и других сделок, связанных с предоставлением банковских услуг, условия которых отличаются от утвержденных условий предоставления банковских услуг;

18. утверждение внутренних нормативных документов Банка о мерах морального и материального поощрения сотрудников Банка за исключением вопросов, входящих в компетенцию Совета директоров Банка;

19. рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

20. принятие решений по иным вопросам руководства текущей деятельностью Банка, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России, Уставом Банка и настоящим Положением, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции общего Собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка и Президента Банка.

Согласно статье 3 Положения о Президенте ПАО «Банк «Екатеринбург» (утверждено общим собранием акционеров Протокол №32 от 22.05.2015 года) **Президента** в рамках своей компетенции:

1. без доверенности действует от имени Банка, представляя его интересы на территории Российской Федерации и за ее пределами;

2. совершает сделки от имени Банка, представляя его интересы на территории Российской Федерации и за ее пределами;

3. выдает доверенности на совершение действий в интересах Банка;

4. утверждает организационную структуру и штатное расписание Банка, его филиалов и представительств, принимает и увольняет работников, применяет меры поощрения и взыскания;

5. распоряжается имуществом Банка для обеспечения его текущей деятельности в пределах, установленных действующим законодательством Российской Федерации;

6. издает приказы, распоряжения и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка;
7. утверждает внутренние документы Банка, за исключением документов, утверждение которых относится к компетенции других органов управления Банка;
8. организует работу Правления Банка;
9. организует исполнение решений общего Собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка;
10. организует ведение бухгалтерского и налогового учета и отчетности Банка;
11. утверждает Положение об Управлении внутреннего контроля, рассматривает ежегодные отчеты Управления внутреннего контроля о проведенной работе;
12. назначает начальника Управления внутреннего контроля;
13. устанавливает ответственность за выполнение решений общего Собрания акционеров Банка и Совета директоров Банка, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
14. делегирует полномочия на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контролирует их исполнение;
15. проверяет соответствие деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок осуществления внутреннего контроля, и оценивает соответствие содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
16. распределяет обязанности подразделений и служащих, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
17. рассматривает материалы и результаты периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
18. создает эффективные системы передачи и обмена информацией, обеспечивающие поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи и обмена информацией включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;
19. создает системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
20. принимает документы по вопросам взаимодействия Управления внутреннего аудита с подразделениями и служащими Банка и контролирует их соблюдение;
21. обеспечивает участие во внутреннем контроле всех служащих Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
22. устанавливает порядок, при котором служащие доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений Банка информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
23. исключает принятие правил и (или) осуществление практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля;
24. утверждает Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПВК по ПОД/ФТ);
25. контролирует организацию в Банке работы по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – ПОД/ФТ);
26. обеспечивает контроль за соответствием применяемых ПВК по ПОД/ФТ требованиям действующего законодательства Российской Федерации в сфере ПОД/ФТ;
27. согласовывает письменные отчеты о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ, рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ;
28. принимает решения о признании обслуживания долга по ссудам хорошим и о классификации ссуд в более высокую категорию качества в случаях, предусмотренных нормативными актами Банка России о порядке формирования кредитными организациями резервов на возможные потери по ссудам, по ссудной и приравненной к ней задолженности;
29. вносит на утверждение Совета директоров Банка Положение об Управлении внутреннего аудита, изменения и дополнения к нему;
30. предварительно согласовывает и вносит на утверждение Совета директоров Банка план работы Управления внутреннего аудита на предстоящий период; предварительное рассмотрение

отчетов и предложений по результатам проверок, проводимых Управлением внутреннего аудита Банка;

31. принимает решение об оказании благотворительной помощи в соответствии с рекомендациями Совета директоров Банка;

32. утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс – тестирования на основе стратегии управления рисками и капиталом Банка, утвержденной Советом директоров;

33. обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами Банка уровне;

34. совместно с Советом директоров Банка не реже 1 раза в год рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;

35. рассматривает отчеты, формируемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала;

36. организывает хранение, обеспечивает безопасные условия хранения и защиту от изменений бухгалтерских документов, регистров бухгалтерского учета, типовых форм аналитического и синтетического учета и бухгалтерской (финансовой) отчетности.

К компетенции Президента относятся также иные вопросы, необходимые для достижения целей деятельности Банка и обеспечения его нормальной работы, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

Согласно статьи 3 Положения о Ревизионной комиссии ПАО «Банк «Екатеринбург» (утверждено решением общего собрания акционеров 22.05.2015 года Протокол №32) к компетенции **Ревизионной комиссии** относятся следующие вопросы:

1. В соответствии со своей компетенцией Ревизионная комиссия Банка проводит проверки финансово – хозяйственной деятельности Банка, осуществляет контроль за соблюдением норм действующего законодательства Российской Федерации, положений Устава и законных прав и интересов акционеров Советом директоров Банка, Правлением Банка, Президентом Банка и другими органами управления Банка.

2. Ревизионная комиссия Банка осуществляет:

2.1. Ежегодные проверки по итогам соответствующего финансового года.

2.2. Внеочередные проверки.

3. Внеочередные проверки проводятся Ревизионной комиссией Банка по собственной инициативе, по поручению общего Собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, а также по требованию акционеров, владеющих в совокупности не менее чем 10% (десятью процентами) голосующих акций Банка.

4. По итогам проверки финансово – хозяйственной деятельности Банка Ревизионная комиссия Банка составляет заключение с подтверждением достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка.

5. По требованию Ревизионной комиссии Банка лица, занимающие должности в органах управления Банка, обязаны представить документы о финансово – хозяйственной деятельности Банка.

6. Ревизионная комиссия Банка подтверждает достоверность данных, содержащихся в годовом отчете, годовой бухгалтерской отчетности Банка, общему Собранию акционеров Банка.

7. Заключение Ревизионной комиссии Банка должно также содержать информацию о выявленных нарушениях правил и порядка ведения бухгалтерского учета и представления финансовой отчетности. В случае выявления фактов нарушения прав и законных интересов акционеров Ревизионная комиссия Банка обязана отразить выявленные факты нарушений в своем заключении.

8. Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать от Совета директоров Банка созыва внеочередного общего Собрания акционеров Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации. В случае отказа Совета директоров Банка созвать общее Собрание акционеров Банка Ревизионная комиссия Банка вправе обратиться в суд с требованием о понуждении Банка провести внеочередное общее Собрание акционеров Банка.

Согласно должностной инструкции (утверждена Президентом Банка 30.12.2014 года)

Главный бухгалтер обязан:

1. Осуществлять организацию, контроль за работой и обеспечивать выполнение служебных обязанностей сотрудниками Управления бухгалтерского учета и отчетности и Управления сопровождения клиентских и банковских операций;
2. Осуществлять организацию и ведение бухгалтерского учета за совершаемыми операциями по счетам клиентов, имущества, требований, обязательств и фактов хозяйственной жизни на основе законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России;
3. Обеспечивать соответствие осуществляемых операций законодательству Российской Федерации и нормативным актам Банка России;
4. Обеспечивать и организовывать контроль за движением имущества и выполнением обязательств, за соответствием данных аналитического и синтетического учета;
5. Осуществлять формирование учетной политики Банка;
6. Организовывать контроль за правильностью открытия, закрытия и ведения лицевых счетов по операциям Банка;
7. Обеспечивать и организовывать контроль за своевременным проведением операций по счетам клиентов и корреспондентским счетам Банка;
8. Организовывать ведение и контроль налогового учета финансово-хозяйственных операций в соответствии с налоговым законодательством Российской Федерации;
9. Осуществлять контроль за составлением и своевременным представлением бухгалтерской (финансовой) и статистической отчетности в Центральный Банк Российской Федерации и отчетности в налоговые органы;
10. Обеспечивать сохранность бухгалтерских документов до передачи их на архивное хранение;
11. Осуществлять организацию внутреннего контроля бухгалтерской и кассовой работы;
12. Осуществлять надлежащее хранение и использование печати Банка;
13. Осуществлять ведение учета печатей и штампов Банка;
14. Разрабатывать должностные инструкции на заместителей главного бухгалтера;
15. Контролировать своевременное предоставление информации о выявленном событии операционного риска, регуляторного и комплаенс-риска, правового риска, риска потери деловой репутации, фактах операционных и правовых убытков (потерь);
16. Контролировать своевременное предоставление в Управление внутреннего контроля (по запросу) информации, необходимой для осуществления им своих функций;
17. Соблюдать правила внутреннего трудового распорядка, не разглашать коммерческую и банковскую тайну, обеспечивать защиту персональных данных работников;

18. Контролировать выявление в деятельности клиентов операций, подлежащих обязательному контролю, и операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также своевременное и достоверное представление соответствующей информации Ответственному сотруднику Банка (в соответствии с действующими ПВК).

Согласно пункту 7.3.1. Положения об **Управлении внутреннего аудита** открытого акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк», утвержденного Советом директоров Банка 21.10.2014 года (Протокол №13 от 22.10.2014 года), к компетенции Управления внутреннего аудита относятся вопросы, связанные с его функциями. Полномочия, права и обязанности Управления внутреннего аудита реализуются его начальником и служащими в соответствии с должностными обязанностями.

Функции УВА.

1. Проверка и оценка эффективности Системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений общего Собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка (Президента и Правления Банка).

1.1. Основные характеристики эффективной Системы внутреннего контроля:

– простота и понятность – эффективный контроль должен состоять из простых, легко понимаемых процедур, которые могут проводиться всем персоналом, отвечающим за него. Должно существовать ясное понимание причин контроля, функций, которые он призван выполнять, и способов для успешного достижения корпоративной стратегии;

– интеграция с планированием – эффективный контроль связан с планированием (чем яснее и точнее связь, тем более эффективной будет система контроля, что означает следующее: по мере установления целей в процессе планирования разрабатываются стандарты, которые будут отражать, насколько хорошо реализуются планы);

– гибкость – система контроля должна быть достаточно гибкой, чтобы реагировать на изменения. У Банка должна быть возможность с ее помощью эффективно проводить нестандартные операции;

– подотчетность – контроль в Банке поручается сотрудникам, ответственным за его осуществление (начальнику Управления внутреннего контроля). Служащий должен понимать всю меру своей ответственности. Одновременно с начальником Управления внутреннего контроля в Систему внутреннего контроля включаются все сотрудники Банка, имеющие контрольные функции в соответствии с должностными обязанностями;

– полнота – механизмы контроля должны быть разработаны таким образом, чтобы отражать следующее: сложность организации, разнообразие операций, размах операций, различные используемые методы, типы контролируемых процедур;

– своевременность – это способность системы контроля регулярно выдавать информацию. Чем выше уровень неопределенности и нестабильности в обстановке, тем больше потребность в регулярной информации;

– динамичность – Система внутреннего контроля Банка должна быть в значительной степени динамичной, чтобы приспосабливаться к частым изменениям в технологии, процессах, смене процедур в банке, условиям рынка или другим организационным факторам, которые могут требовать ее постоянного обновления;

– самоконтроль/заблаговременное предупреждение – система внутреннего контроля должна осуществлять самоконтроль. Процесс проверки системы внутреннего контроля важен для банка в том случае, если ему необходимо поддерживать и модифицировать свою систему, чем больше необходимость в системе внутреннего контроля, тем более важно внедрить такие методы работы, которые выявляют проблему на раннем этапе. Если это возможно, система контроля должна устанавливаться для того, чтобы обеспечить автоматическое предупреждение, а не зависеть от проверки или аудита.

– проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

1.2. В целях определения эффективности процедур управления рисками необходимо:

– оценивать наиболее существенные риски в деятельности;

– определять, какие выбираются меры реагирования на риски, позволяющие их удержать на приемлемом уровне;

- оценивать своевременность предоставления Органам управления Банка информации о рисках, для наиболее эффективного исполнения ими своих обязанностей.
- 2. Проверка надежности функционирования Системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
- 3. Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.
- 4. Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.
- 5. Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.
- 6. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.
- 7. Проверка деятельности Управления внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка.
- 8. Другие вопросы, предусмотренные Положением об Управлении внутреннего аудита открытого акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк» и иными внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими процессы осуществления внутреннего аудита в Банке.

Согласно Положению об **Управлении внутреннего контроля** открытого акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк», утвержденного Президентом Банка 30.09.2014 года, вопросы, относящиеся к компетенции УВК, определены согласно функций, указанных в разделе 3 Положения.

1. Выявление комплаенс-риска;
2. Выявление регуляторного риска;
3. Учет событий, связанных с регуляторным и комплаенс - рисками, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
4. Мониторинг регуляторного и комплаенс - рисков, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного и комплаенс-рисков;
5. Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным и комплаенс-рисками руководителям структурных подразделений Банка и исполнительным органам;
6. Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного и комплаенс-рисков в Банке;
7. Мониторинг эффективности управления регуляторным и комплаенс-рисками;
8. Участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным и комплаенс-рисками;
9. Информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным и комплаенс-рисками;
10. Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на их минимизацию;
11. Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
12. Анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
13. Участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
14. Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
15. Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, внешними аудиторами, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
16. Иные функции, связанные с управлением регуляторным и комплаенс-рисками, предусмотренные внутренними документами Банка, в том числе:

- противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- агента валютного контроля;
- контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

Согласно пункту 4.1.4. Правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденных Президентом Банка 30.10.2015 года, к компетенции **ответственного сотрудника** по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее - ПОД/ФТ) относятся вопросы ПОД/ФТ, которые определяются внутренними документами Банка, в том числе Положением об отделе финансового мониторинга УВК, в соответствии с которым ими являются:

1. организация работы и осуществление мероприятий по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

2. организация контроля в части своевременного и полного предоставления структурными подразделениями Банка сведений, подлежащих обязательному контролю (статья 6) или подпадающих под контроль по основаниям, указанным в пункте 3 статьи 7 Федерального закона №115-ФЗ от 07.08.2001 «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

3. контроль за выполнением структурными подразделениями Банка Правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма, а также за соблюдением Банком требований законодательства Российской Федерации и внутренних документов Банка;

4. организация информационно-аналитической работы Банка по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем и финансированию терроризма;

5. осуществление консультирования сотрудников Банка по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма, в том числе при идентификации и изучении клиентов Банка и оценке риска осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

6. организация работы по обучению сотрудников Банка в соответствии с Программой обучения сотрудников Банка по вопросам противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

7. разработка и представление на утверждение Президенту Банка необходимых документов по вопросам внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления;

8. представление отчетности Президенту Банка о проводимых мероприятиях по внутреннему контролю в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

9. предоставление не реже одного раза в год Совету директоров Банка письменного отчета, согласованного с Президентом Банка, о результатах реализации Правил внутреннего контроля и рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ.

Согласно пункту 3.1. Инструкции о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг - открытого акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк», утвержденного Президентом Банка 04.03.2013 года, к компетенции **контролера** Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг относится организация и осуществление внутреннего контроля, в том числе:

3.1.1. Соблюдение структурными подразделениями Банка требований законодательства Российской Федерации о ценных бумагах, нормативных правовых актов Федеральной службы по финансовым рынкам, иных нормативных правовых актов Российской Федерации;

3.1.2. Защита прав и законных интересов инвесторов на рынке ценных бумаг;

3.1.3. Соблюдение установленных правил передачи и использования служебной информации в целях предотвращения конфликта интересов между сторонами сделок;

3.1.4. Противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;

3.1.5. Соблюдение структурными подразделениями Банка внутренних нормативных документов Банка, в том числе:

- Правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

- Инструкции о внутреннем контроле профессионального участника рынка ценных бумаг - открытого акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк»;
- Распоряжений Президента Банка «Об установлении лимитов».

Сведения об организации управления рисками и внутреннего контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка:

1) информация о наличии комитета по аудиту Совета директоров, его функциях, персональном и количественном составе: **наличие комитета по аудиту внутренними документами Банка не предусмотрено;**

2) информация о наличии отдельного структурного подразделения по управлению рисками и внутреннему контролю, его задачах и функциях: отдельными структурными подразделениями, осуществляющими управление рисками являются **Управление рисков** (в части управления кредитным риском, риском потери ликвидности, рыночным риском, процентный риск банковского портфеля, операционным риском, риском потери деловой репутации) и **Управление внутреннего контроля** (в части управления регуляторным и комплаенс-рисками).

Задачи и функции Управления рисков:

1. Обеспечение эффективного функционирования системы управления кредитным риском, риском потери ликвидности, рыночным риском, процентный риск банковского портфеля, операционным риском, риском потери деловой репутации (далее по тексту - банковскими рисками) путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) и требований Банка России;
2. Централизация и координация работы структурных подразделений Банка по управлению банковскими рисками;
3. Организация разработки и реализации ВПОДК;
4. Формирование методологии определения значимых для Банка рисков и их оценки;
5. Определение показателей склонности к риску;
6. Контроль уровня банковских рисков;
7. Регулирование рисков в целях обеспечения оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых банком рисков в соответствии с определенными показателями склонности к риску;
8. Организация разработки и реализации ВПОДК, и ежегодного пересмотра документов, разрабатываемых в рамках ВПОДК, доведение до Совета директоров и исполнительных органов управления Банком информации о необходимости внесения изменений в указанные документы;
9. Разработка стратегии по управлению рисками.
10. Мониторинг реализации стратегии по управлению рисками и капиталом.
11. Участие в разработке политик, положений, процедур Банка по управлению основными видами рисков, в том числе: кредитным риском; риском потери ликвидности; операционным риском; рыночным риском; риском потери деловой репутации; другими существенными видами рисков.
12. Разработка внутренней методологии оценки основных видов риска, перечисленных в п. 11
13. Мониторинг соблюдения внутренней методологии оценки основных видов риска, перечисленных в п. 11.
14. Оценка и мониторинг уровня принятых рисков. Разработка предложений по снижению уровня риска совместно со структурными подразделениями Банка:
 - 14.1. Методологическая поддержка структурных подразделений Банка в процессе текущей оценки и управления банковскими рисками;
 - 14.2. Проведение анализа и оценки потенциальных рисков перед совершением операции в соответствии с внутренними документами Банка;
 - 14.3. Составление профессиональных суждений об уровне риска в соответствии с внутренними документами Банка;
 - 14.4. Обработка кредитных заявок физических лиц, принятых сотрудниками операционных управлений Банка, оценка платежеспособности, кредитоспособности и финансового положения потенциальных заемщиков Банка, анализ и подготовка по ним заключений;
 - 14.5. Проведение оценки финансового положения заемщиков – физических лиц, ссуды которых не входят в состав портфелей однородных ссуд, в течение периода кредитования;
 - 14.6. Проведение расчета резервов на возможные потери по ссудам, выданным юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам;

- 14.7. Проведение расчета резервов на возможные потери по юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам;
- 14.8. Проведение оценки рыночного риска по ценным бумагам, находящимся в портфеле Банка;
- 14.9. Анализ финансового состояния кредитных организаций-контрагентов на основании полученной финансовой отчетности банков-контрагентов и информации из других источников. Оформление заключений по финансовому положению банков-контрагентов;
- 14.10. Предоставление информации по показателям деятельности банков-контрагентов по запросу руководства Банка или руководителей структурных подразделений Банка;
- 14.11. Оперативное информирование руководства Банка и руководителей соответствующих структурных подразделений об изменении финансового состояния кредитных организаций – контрагентов;
- 14.12. Разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению банковских рисков;
- 14.13. Внедрение совместно со структурными подразделениями методик качественной и количественной оценки принимаемых Банком рисков, процедур проведения оценки рисков, механизмов мониторинга уровня принимаемых рисков в целях совершенствования системы управления банковскими рисками;
- 14.14. Апробация методик оценки банковских рисков.
15. Разработка системы лимитов:
 - формирование предложений по установлению лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием рисков, и др. и вынесение их на рассмотрение органов управления Банка;
 - мониторинг и контроль за объемами значимых рисков и соблюдением подразделениями установленных лимитов;
 - информирование органов управления Банка о допущенных превышениях установленных лимитов;
 - формирование предложений по изменению установленных лимитов (пересмотр лимитов).
16. Разработка порядка предотвращения конфликта интересов.
17. Участие в разработке и пересмотре плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случаях возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.
18. Разработка методов проведения стресс-тестирования:
 - разработка правил и процедур проведения стресс-тестирования;
 - методология определения актуальных сценариев;
 - организация проведения стресс-тестирования;
 - анализ результатов, полученных при стресс-тестировании.
19. Методология и формирование внутренней отчетности по управлению рисками, в том числе в рамках ВПОДК:
 - разработка внутренней отчетности по управлению рисками;
 - формирование внутренней отчетности по управлению рисками;
 - рассмотрение внутренней отчетности по управлению рисками и подготовка информации для органов управления Банка по итогам ее рассмотрения.
20. Осуществление взаимодействия и переписки с надзорными органами Банка России по вопросам методологии и оценки банковских рисков.

Функции и задачи Управления внутреннего контроля:

1. Выявление комплаенс-риска;
2. Выявление регуляторного риска;
3. Учет событий, связанных с регуляторным и комплаенс - рисками, определение вероятности их возникновения и количественная оценка возможных последствий;
4. Мониторинг регуляторного и комплаенс - рисков, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного и комплаенс-рисков;
5. Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным и комплаенс-рисками руководителям структурных подразделений Банка и исполнительным органам;
6. Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного и комплаенс-рисков в Банке;

7. Мониторинг эффективности управления регуляторным и комплаенс-рисками;
8. Участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным и комплаенс-рисками;
9. Информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным и комплаенс-рисками;
10. Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на их минимизацию;
11. Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
12. Анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
13. Участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
14. Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
15. Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, внешними аудиторами, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
16. Иные функции, связанные с управлением регуляторным и комплаенс-рисками, предусмотренные внутренними документами Банка, в том числе:
 - противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
 - агента валютного контроля;
 - контролера профессионального участника рынка ценных бумаг.

3) информация о наличии у Банка отдельного структурного подразделения (службы) внутреннего аудита его задачах и функциях: в Банке образовано **Управление внутреннего аудита**.

Функции Управления внутреннего аудита:

1. Проверка и оценка эффективности Системы внутреннего контроля в целом, выполнения решений общего Собрания акционеров, Совета директоров, исполнительных органов Банка (Президента и Правления Банка).

1.1. Основные характеристики эффективной Системы внутреннего контроля:

- простота и понятность – эффективный контроль должен состоять из простых, легко понимаемых процедур, которые могут проводиться всем персоналом, отвечающим за него. Должно существовать ясное понимание причин контроля, функций, которые он призван выполнять, и способов для успешного достижения корпоративной стратегии;
- интеграция с планированием – эффективный контроль связан с планированием (чем яснее и точнее связь, тем более эффективной будет система контроля, что означает следующее: по мере установления целей в процессе планирования разрабатываются стандарты, которые будут отражать, насколько хорошо реализуются планы);
- гибкость – система контроля должна быть достаточно гибкой, чтобы реагировать на изменения. У Банка должна быть возможность с ее помощью эффективно проводить нестандартные операции;
- подотчетность – контроль в Банке поручается сотрудникам, ответственным за его осуществление (начальнику Управления внутреннего контроля). Служащий должен понимать всю меру своей ответственности. Одновременно с начальником Управления внутреннего контроля в Систему внутреннего контроля включаются все сотрудники Банка, имеющие контрольные функции в соответствии с должностными обязанностями;
- полнота – механизмы контроля должны быть разработаны таким образом, чтобы отражать следующее: сложность организации, разнообразие операций, размах операций, различные используемые методы, типы контролируемых процедур;
- своевременность – это способность системы контроля регулярно выдавать информацию. Чем выше уровень неопределенности и нестабильности в обстановке, тем больше потребность в регулярной информации;
- динамичность – Система внутреннего контроля Банка должна быть в значительной степени динамичной, чтобы приспосабливаться к частым изменениям в технологии, процессах, смене процедур в банке, условиям рынка или другим организационным факторам, которые могут

требовать ее постоянного обновления;

– самоконтроль/заблаговременное предупреждение – система внутреннего контроля должна осуществлять самоконтроль. Процесс проверки системы внутреннего контроля важен для банка в том случае, если ему необходимо поддерживать и модифицировать свою систему, чем больше необходимость в системе внутреннего контроля, тем более важно внедрить такие методы работы, которые выявляют проблему на раннем этапе. Если это возможно, система контроля должна устанавливаться для того, чтобы обеспечить автоматическое предупреждение, а не зависеть от проверки или аудита.

– проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними документами Банка (методиками, программами, правилами, порядками и процедурами совершения банковских операций и сделок, управления банковскими рисками), и полноты применения указанных документов.

1.2. В целях определения эффективности процедур управления рисками необходимо:

– оценивать наиболее существенные риски в деятельности;

– определять, какие выбираются меры реагирования на риски, позволяющие их удержать на приемлемом уровне;

– оценивать своевременность предоставления Органам управления Банка информации о рисках, для наиболее эффективного исполнения ими своих обязанностей.

2. Проверка надежности функционирования Системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа и (или) использования, с учетом мер, принятых на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций в соответствии с планом действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случае возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

3. Проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности (включая достоверность, полноту и своевременность) сбора и представления информации и отчетности.

4. Проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка.

5. Оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок.

6. Проверка процессов и процедур внутреннего контроля.

7. Проверка деятельности Управления внутреннего контроля Банка и службы управления рисками Банка.

8. Другие вопросы, предусмотренные настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими процессы осуществления внутреннего аудита в Банке.

Задачи Управления внутреннего аудита:

1. На макроуровне:

– Управление внутреннего аудита вносит свой вклад в создание добавочной стоимости Банка при помощи оценки эффективности бизнес-процессов, сравнивая фактическое их состояние с желаемым и (или) эталонной практикой исходя из стратегических целей Банка.

2. На микроуровне:

– проверка деятельности всех структурных подразделений Банка;

– содействие Совету директоров и Президенту Банка в создании эффективной Системы внутреннего контроля в Банке;

– поддержка целей Банка;

– предоставление Совету директоров объективной (независимой) и достоверной информации о работоспособности и эффективности систем управления рисками, внутреннего контроля и корпоративного управления, соблюдения Президентом Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров, для проведения оценки на основании отчетов Управления внутреннего аудита.

Сведения о политике эмитента в области управления рисками и внутреннего контроля:

основным документом Банка, определяющим политику Банка в области управления рисками является Стратегия управления рисками и капиталом в ОАО «Банк «Екатеринбург» (утверждена Советом директоров Банка 21.10.2014 года (Протокол №13 от 22.10.2014 года)); основным

документом, определяющим политику Банка в области внутреннего контроля является Положение об организации внутреннего контроля открытого акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк» (утверждена Советом директоров Банка 21.10.2014 года (Протокол №13 от 22.10.2014 года)).

Сведения о наличии внутреннего документа, устанавливающего правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной и инсайдерской информации: в соответствии с Указанием Банка России №3379-У от 11.09.2014 года требования Федерального закона №224-ФЗ от 27.07.2010 года «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в том числе в части утверждения перечня инсайдерской информации на Банк не распространяются. Банком утверждён ряд документов, устанавливающих правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной информации: Кодекс корпоративной культуры ОАО «Банк «Екатеринбург» (утверждён Президентом Банка 05.08.2010 г.), Политика информационной безопасности ОАО «Банк «Екатеринбург» (утверждена Президентом Банка 30.09.2015 г.), Стандарты коммуникаций с клиентами ОАО «Банк «Екатеринбург» (утверждены Президентом банка 31.12.2013 г.) и другие документы.

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

Информация о ревизоре или о 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:

Контроль за финансово-хозяйственной деятельностью Эмитента осуществляет Ревизионная комиссия (ключевыми сотрудниками являются: Андрусъ М.О., Ильина О.Б., Строшкова М.А.), Управление внутреннего контроля (ключевыми сотрудниками являются: Потурайко Ю.Б.) и Управление внутреннего аудита (ключевыми сотрудниками являются: Чусова Л.А.).

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	Андрусъ Марина Олеговна
Год рождения:	1972 г.
Сведения об образовании:	Высшее. В 1995 году окончила Уральский Государственный Технический Университет - УПИ. Квалификация по диплому – инженер. В 2003 году окончила Институт управления и предпринимательства УрГУ. Квалификация по диплому – экономист-менеджер.

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
23.06.2008	01.06.2011	Комитет стратегического планирования	Председатель

		Администрации города Екатеринбурга	
01.06.2011	-	Департамент экономики Администрации города Екатеринбурга	Заместитель начальника Департамента экономики

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

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

не имеет

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

не занимала

Фамилия, имя, отчество	Ильина Ольга Борисовна
Год рождения:	1960 г.
Сведения об образовании:	Высшее. В 2001 году окончила Уральский государственный экономический университет. Квалификация по диплому – экономист.

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	Дата завершения	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
-------------------	-----------------	---	------------------------

(назначения на) должность	работы в должности		
1	2	3	4
13.12.1995	10.12.2014	Закрытое акционерное общество «Уралуглесбыт»	Главный бухгалтер
27.05.2003	-	Общество с ограниченной ответственностью «Уралуглекомплект»	Главный бухгалтер (совместительство)
11.12.2014	-	Общество с ограниченной ответственностью «Уралуглесбыт»	Главный бухгалтер

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

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

не имеет

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

не занимала

Фамилия, имя, отчество	Строшкова Майя Анатольевна
Год рождения:	1965 г.
Сведения об образовании:	Высшее. В 1993 году окончила Свердловский Институт Народного Хозяйства. Квалификация по диплому – менеджер – экономист.

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
06.05.2002	15.07.2011	Екатеринбургский комитет по управлению городским имуществом	Заместитель председателя по экономике и финансам, главный бухгалтер
15.07.2011	-	Департамент по управлению муниципальным имуществом Администрации города Екатеринбурга	Заместитель начальника Департамента по экономике и финансам

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

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

не имеет

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

не занимала

Управление внутреннего контроля:

Фамилия, имя, отчество	Потурайко Юлия Борисовна
Год рождения:	1963

Сведения об образовании:	Уровень образования: высшее Законченное учебное заведение: ГОУ ВПО «Российская экономическая академия им. Г.В. Плеханова» Дата окончания: 2005 Квалификация: экономист по специальности «Финансы и кредит»
--------------------------	---

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
13.08.2009	19.10.2010	ООО «Уральский инновационный коммерческий банк «Уралинкомбанк»	Директор Управления развития клиентских отношений
20.10.2010	30.01.2012	ООО «Уральский инновационный коммерческий банк «Уралинкомбанк»	Директор Управления активных и валютных операций
05.03.2013	09.12.2013	Акционерный коммерческий банк «Европейский Индустриальный Банк» (закрытое акционерное общество)	Главный бухгалтер филиала «Екатеринбургский»
19.08.2014	-	открытое акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»	Начальник Управления внутреннего контроля

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:	0	шт.
Доля участия в уставном капитале дочерних и зависимых обществ кредитной организации – эмитента	не имеет	%
Доли принадлежащих обыкновенных акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента	не имеет	%
Количество акций дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента каждой категории (типа), которые могут быть приобретены в результате осуществления прав по принадлежащим опционам дочернего или зависимого общества кредитной организации - эмитента:	0	шт.

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

не имеет

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

не занимала

Управление внутреннего аудита:

Фамилия, имя, отчество	Чусова Любовь Анатольевна
Год рождения:	1963
Сведения об образовании:	высшее, Свердловский институт народного хозяйства, экономист, 1986 г.

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
16.07.2001	30.12.2010	Открытое акционерное общество «Салдабанк», переименованного 17.01.2002 в ОАО «Уралфинпромбанк»	Руководитель службы внутреннего контроля
14.01.2011	22.04.2011	УИКБ «Уралинкомбанк»	Советник Председателя Правления
24.05.2011	13.07.2011	ЗАО «Уралприватбанк»	Начальник Отдела оценки кредитных рисков
18.07.2011	08.08.2011	УИКБ «Уралинкомбанк»	Советник Председателя Правления
09.08.2011	24.01.2012	УИКБ «Уралинкомбанк».	Советник Председателя Правления – директор операционного офиса
03.04.2013	11.08.2014	Открытое акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»	Заместитель начальника отдела оценки рисков Планово-экономического Управления
12.08.2014	-	Открытое акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»	Начальник Управления внутреннего аудита

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

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 (осуществляющим функции) единоличного исполнительного органа кредитной организации – эмитента:

не имеет

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

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:

Управление внутреннего контроля

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
На «01» января 2016 года	Заработная плата	5 288 692,97

Управление внутреннего аудита

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
На «01» января 2016 года	Заработная плата	2 760 961,19

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

В текущем финансовом году предварительных соглашений относительно выплаты вознаграждений сотрудникам Управления внутреннего контроля и Управления внутреннего аудита не имеется. Оплата труда сотрудников Управления внутреннего контроля и Управления внутреннего аудита осуществляется по занимаемым должностям в соответствии с трудовыми договорами.

В текущем финансовом году выплат членам ревизионной комиссии не производилось.

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 начисленной заработной платы и выплат социального характера:

Наименование показателя	На 01.01.2016
1	2
Средняя численность работников, чел.	313
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	223 527 807,22
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	824 000=

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:

Существенных изменений в численности сотрудников не произошло.

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

Ключевыми сотрудниками для ОАО «Банк «Екатеринбург» являются Члены Правления Банка, единоличный исполнительный орган (Президент, Председатель Правления Банка). Подробная информация приведена в п.5.2. настоящего ежеквартального отчета.

Сотрудниками (работниками) не создан профсоюзный орган.

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

Кредитная организация – эмитент не имеет перед сотрудниками (работниками) соглашения или обязательства, касающиеся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.

Кредитная организация – эмитент не предоставляет сотрудникам (работникам) кредитной организации – эмитента опционов эмитента.

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

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

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

34

Общее количество номинальных держателей акций кредитной организации - эмитента

В состав лиц, зарегистрированных в реестре акционеров кредитной организации – эмитента номинальные держатели не входят.

На балансе кредитной организации – эмитента, на дату окончания отчетного квартала, нет собственных акций.

Информация о количестве акций кредитной организации – эмитента, принадлежащих подконтрольным им организациям, отдельно по каждой категории (типу) акций:

У кредитной организации – эмитента нет подконтрольных организаций.

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

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

1.

Фамилия, имя, отчество:	Баженов Александр Анатольевич	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента, а также доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		9,72%
Сведения о контролирующих участника (акционера) лицах:		-

2.

Фамилия, имя, отчество:	Брижицкий Алексей Николаевич	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента, а также доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		10,61%
Сведения о контролирующих участника (акционера) лицах:		-

3.

Фамилия, имя, отчество:	Клименко Сергей Викторович	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента, а также доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:		9,72%
Сведения о контролирующих участника (акционера) лицах:		-

4.

Фамилия, имя, отчество:	Чернецкий Станислав Аркадьевич	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента, а		29,13%

также доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	
Сведения о контролирурующих участника (акционера) лицах:	-

5.

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью “Геоникс”	
Сокращенное фирменное наименование:	ООО “Геоникс”	
Место нахождения:	620072, г. Екатеринбург, ул. 40-летия Комсомола, д.38, офис 9	
ИНН (если применимо):	6670064547	
ОГРН (если применимо):	1046603522877	
Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента, а также доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	9,98%	
Сведения о контролирурующих участника (акционера) лицах:	Котова Дарья Ивановна	

Сведения о лицах, контролирующих участника (акционера) кредитной организации – эмитента, владеющего не менее чем 5 процентами уставного капитала или не менее чем 5 процентами обыкновенных акций кредитной организации – эмитента, а в случае отсутствия таких лиц – о его участниках (акционерах), владеющих не менее чем 20 процентами уставного капитала участника (акционера) кредитной организации – эмитента или не менее чем 20 процентами его обыкновенных акций:

вид контроля, под которым находится участник (акционер) кредитной организации -эмитента по отношению к контролирующему его лицу:
прямой контроль

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

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

размер доли в уставном капитале участника (акционера) кредитной организации – эмитента, а также доли принадлежащих ему обыкновенных акций участника (акционера) кредитной организации – эмитента:	98%
размер доли в уставном капитале кредитной организации – эмитента, а также доли принадлежащих ему обыкновенных акций эмитента:	0%

6.

Наименование:	Муниципальное образование «город Екатеринбург» в лице Департамента по управлению муниципальным имуществом
Место нахождения:	620014, г. Екатеринбург, пр. Ленина, 24-а
ИНН (если применимо):	6608004472
ОГРН (если применимо):	1026605252178

Размер доли участника (акционера) кредитной организации - эмитента в уставном капитале кредитной организации – эмитента, а также доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	29,29%
Сведения о контролирующих участника (акционера) лицах:	-

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

Размер доли уставного капитала кредитной организации - эмитента, находящийся в государственной (федеральной, субъектов Российской Федерации), муниципальной собственности:

В муниципальной собственности находится 2227885 штук обыкновенных именных акций Банка, 29,29 %

Полное фирменное наименование (для коммерческой организации) или наименование (для некоммерческой организации), место нахождения юридического лица либо фамилия, имя, отчество (если имеется) физического лица, управляющего государственным, муниципальным пакетом акций, а также лица, которое от имени Российской Федерации, субъекта Российской Федерации или муниципального образования осуществляет функции участника (акционера) кредитной организации – эмитента:

Муниципальное образование «город Екатеринбург» в лице Департамента по управлению муниципальным имуществом;

620014; г. Екатеринбург, пр. Ленина, 24-а ;

Заместитель главы Администрации города Екатеринбурга - начальник Департамента по управлению муниципальным имуществом Дударенко Вадим Наумович.

Специального права на участие Российской Федерации, субъектов Российской Федерации, муниципальных образований в управлении кредитной организацией – эмитентом ("золотой акции") нет.

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

В соответствии с уставом Банка ограничения количества акций, принадлежащих одному акционеру, и (или) их суммарной номинальной стоимости, и (или) максимального числа голосов, предоставляемых одному акционеру отсутствуют.

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

Ограничения отсутствуют

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

Для формирования уставного капитала кредитной организации – эмитента не могут быть использованы привлеченные денежные средства, средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, за

исключением случаев, предусмотренных законодательством Российской Федерации, средства бюджетов Российской Федерации, местных бюджетов. Свободные средства и иные объекты, находящиеся в ведении органов государственной власти, субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала кредитной организации – эмитента на основании соответствующего акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления.

Приобретение и (или) получение в доверительное управление (далее - приобретение) в результате осуществления одной сделки или нескольких сделок одним юридическим либо физическим лицом более одного процента акций (долей) кредитной организации требуют уведомления Банка России, а более 10 процентов - предварительного согласия Банка России. (Федеральный закон от 02.12.1990 N 395-1 «О банках и банковской деятельности»).

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

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

№ пп	Полное фирменное наименование акционера (участника) (наименование) или Фамилия, имя, отчество	Сокращенное наименование акционера (участника)	место нахождения	ОГРН (если применимо)	ИНН (если применимо)	Доля в уставном капитале кредитной организации - эмитента	Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации - эмитента
1	2	3	4	5	6	7	8
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «01» сентября 2014 года							
1.	Муниципальное образование «город Екатеринбург» в лице Департамента по управлению муниципальным имуществом	Муниципальное образование «город Екатеринбург» в лице ДУМИ	620014, г. Екатеринбург, ул. Ленина, 24-а	1026605252178	6608004472	29,29	29,29
2.	Общество с ограниченной ответственностью «Геоникс»	ООО «Геоникс»	620072, г. Екатеринбург, ул. 40-летия Комсомола, д. 38, офис 9	1046603522877	6670064547	9,98	9,98
3.	Баженов Александр Анатольевич		Россия		667472313043	9,72	9,72

4.	Брижицкий Алексей Николаевич		Россия		665810 837224	10,61	10,61
5.	Клименко Сергей Викторович		Россия		665895 623187	9,72	9,72
6.	Чернецкий Станислав Аркадьевич		Россия		666000 007315	29,13	29,13

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «06» апреля 2015 года

1.	Муниципальное образование «город Екатеринбург» в лице Департамента по управлению муниципальным имуществом	Муниципальное образование «город Екатеринбург» в лице ДУМИ	620014, г. Екатеринбург, ул. Ленина, 24-а	10266 05252 178	660800 4472	29,29	29,29
2.	Общество с ограниченной ответственностью «Геоникс»	ООО «Геоникс»	620072, г. Екатеринбург, ул. 40-летия Комсомола, д. 38, офис 9	10466 03522 877	667006 4547	9,98	9,98
3.	Баженов Александр Анатольевич		Россия		667472 313043	9,72	9,72
4.	Брижицкий Алексей Николаевич		Россия		665810 837224	10,61	10,61
5.	Клименко Сергей Викторович		Россия		665895 623187	9,72	9,72
6.	Чернецкий Станислав Аркадьевич		Россия		666000 007315	29,13	29,13

Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «29» сентября 2015 года

1.	Муниципальное образование «город Екатеринбург» в лице Департамента по управлению муниципальным имуществом	Муниципальное образование «город Екатеринбург» в лице ДУМИ	620014, г. Екатеринбург, ул. Ленина, 24-а	10266 05252 178	660800 4472	29,29	29,29
2.	Общество с ограниченной ответственностью «Геоникс»	ООО «Геоникс»	620072, г. Екатеринбург, ул. 40-летия Комсомола, д. 38, офис 9	10466 03522 877	667006 4547	9,98	9,98
3.	Баженов Александр Анатольевич		Россия		667472 313043	9,72	9,72
4.	Брижицкий Алексей Николаевич		Россия		665810 837224	10,61	10,61
5.	Клименко Сергей Викторович		Россия		665895 623187	9,72	9,72
6.	Чернецкий Станислав Аркадьевич		Россия		666000 007315	29,13	29,13

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

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

Кредитной организацией – эмитентом сделки, в совершении которых имелась заинтересованность, за отчетный период не совершались.

6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности

Информация не приводится, так как ценные бумаги кредитной организации – эмитента не допущены к организованным торгам и кредитная организация – эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам.

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:

Включается в состав ежеквартального отчета за первый квартал.

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

Указанная годовая финансовая отчетность включается в состав ежеквартального отчета эмитента за квартал, соответствующий дате ее составления.

7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента

Состав промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности кредитной организации – эмитента, прилагаемой к ежеквартальному отчету:

а) промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента за отчетный период, состоящий из трех, шести или девяти месяцев текущего года, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации:

В состав ежеквартального отчета за четвертый квартал промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента не включается;

б) промежуточная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО):

Указанная промежуточная финансовая отчетность включается в состав ежеквартального отчета эмитента за квартал, соответствующий дате ее составления.

7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента

В соответствии с Положением Банка России №191-П от 30.07.2002 года “О консолидированной отчетности” консолидированная отчетность не составляется, так как Банк не входит в состав банковских или консолидированных групп.

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:

Информация не приводится, так как в ее составе в отчетном квартале существенных изменений не происходило.

7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж

Информация не приводится, так как ценные бумаги кредитной организации – эмитента не допущены к организованным торгам и кредитная организация – эмитент не является организацией, предоставившей обеспечение по облигациям другого эмитента, которые допущены к организованным торгам.

7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года

Существенных изменений в составе имущества кредитной организации-эмитента после даты окончания последнего завершенного финансового года не отмечено.

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 (с указанием наложенных на ответчика судебным органом санкций) в случае, если такое участие может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента, за период с даты начала последнего завершенного отчетного года и до даты окончания отчетного квартала:

Банк участвует в судебном процессе, который может существенно отразиться на финансово-хозяйственной деятельности банка.

ИФНС по Ленинскому району г. Екатеринбурга обратилась в Арбитражный суд Свердловской области с иском о взыскании с ОАО «Банк «Екатеринбург» убытков в сумме 347 836 072,81 руб. Дело № А60-26595/2015.

08.09.2015г. Арбитражный суд Свердловской области вынес решение, отказав ИФНС по Ленинскому району г. Екатеринбурга в удовлетворении иска к Банку в полном объеме.

24.11.2015г. Семнадцатый Арбитражный апелляционный суд оставил решение Арбитражного суда Свердловской области без изменения а жалобу без удовлетворения.

10.03.2016г. будет рассматриваться кассационная жалоба ИФНС по Ленинскому району г. Екатеринбурга на решение Арбитражного суда Свердловской области от 08.09.2015г. и Постановление Семнадцатого Арбитражного апелляционного суда от 24.11.2015г.

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 акционерных обществ, приводится следующая информация:

Размер уставного капитала кредитной организации - эмитента на дату окончания последнего отчетного квартала:	76 051 680	руб.
---	------------	------

Акции, составляющие уставный капитал кредитной организации-эмитента	Общая номинальная стоимость, руб.	Размер доли акций в уставном капитале, %
1	2	3
Обыкновенные акции	76 051 680	100
Привилегированные акции	-	-

Величина уставного капитала, приведенная в настоящем пункте, соответствует Уставу Банка.

Акции кредитной организации - эмитента не обращаются за пределами

Российской Федерации посредством обращения депозитарных ценных бумаг (ценных бумаг иностранного эмитента, удостоверяющих права в отношении указанных акций российского эмитента).

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

Сведения об изменениях размера уставного капитала кредитной организации - эмитента, произошедших за последний заверченный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

За последний заверченный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала размер и структура уставного капитала Банка не изменялись.

8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Наименование высшего органа управления кредитной организации - эмитента:

Общее Собрание акционеров является высшим органом управления Банком.

Порядок уведомления акционеров (участников) о проведении собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента

Сообщение о проведении общего Собрания акционеров производится не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении общего Собрания акционеров, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения, если иные сроки не установлены законодательством Российской Федерации.

В указанные сроки сообщение о проведении общего Собрания акционеров должно быть направлено каждому лицу, указанному в списке лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров, заказным письмом или вручено каждому из указанных лиц под роспись.

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров общества лицом является

номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего собрания акционеров, а также информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров направляется в электронной форме (в форме электронных документов, подписанных электронной подписью) номинальному держателю акций. Номинальный держатель акций обязан довести до сведения своих депонентов сообщение о проведении общего собрания акционеров, а также информацию (материалы), полученную им в соответствии с настоящим пунктом, в порядке и в сроки, которые установлены нормативными правовыми актами Российской Федерации или договором с депонентом.

Все проводимые помимо годового общие Собрания акционеров являются внеочередными.

Лица (органы), которые вправе созывать (требовать проведения) внеочередного собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок направления (предъявления) таких требований

Внеочередное общее Собрание акционеров проводится по решению Совета директоров Банка на основании:

- его собственной инициативы;
- требования Ревизионной комиссии, Аудитора Банка;
- требования акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка на дату предъявления требования.

Созыв внеочередного общего Собрания акционеров осуществляется Советом директоров Банка.

В требовании о проведении внеочередного общего Собрания акционеров должны быть сформулированы вопросы, подлежащие внесению в повестку дня Собрания, а также могут содержаться формулировки решений по каждому из этих вопросов и предложение о форме проведения общего Собрания акционеров. В случае, если требование о созыве внеочередного общего Собрания акционеров содержит предложение о выдвижении кандидатов, то в предложении указывается имя каждого предлагаемого кандидата, наименование органа, для избрания в который он предлагается, а также иные сведения о нем, предусмотренные Федеральным законом «Об акционерных обществах» Уставом Банка и (или) внутренними документами Банка.

Если требование о созыве внеочередного общего Собрания акционеров исходит от акционеров (акционера), оно должно содержать имена (наименования) акционеров (акционера), требующих созыва такого Собрания, и указание количества, категории (типа) принадлежащих им акций.

Требование о созыве внеочередного общего Собрания акционеров подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного общего Собрания акционеров.

Совет директоров Банка не вправе вносить изменения в формулировки вопросов повестки дня, формулировки решений по таким вопросам и изменять предложенную форму проведения внеочередного общего Собрания акционеров, созываемого по требованию Ревизионной комиссии и (или) аудитора Банка, акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка.

Требования о проведении внеочередного общего собрания могут быть представлены путем:

- направления почтовой связью или через курьерскую службу по адресу (месту нахождения) единоличного исполнительного органа (по адресу управляющего или адресу (месту нахождения) постоянно действующего исполнительного органа управляющей организации) общества, содержащемуся в едином государственном реестре юридических лиц, по адресам, указанным в уставе общества или внутреннем документе общества, регулирующем деятельность общего собрания;

- вручения под роспись лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа общества, председателю совета директоров (наблюдательного совета) общества, корпоративному секретарю общества, если в обществе предусмотрена такая должность, или иному лицу, уполномоченному принимать письменную корреспонденцию, адресованную обществу;

- направления иным способом (в том числе электрической связью, включая средства факсимильной и телеграфной связи, электронной почтой с использованием электронной цифровой подписи) в случае, если это предусмотрено уставом или иным внутренним документом общества, регулирующим деятельность общего собрания.

Требование о проведении внеочередного общего собрания признается поступившим от тех акционеров, которые (представители которых) их подписали.

Доля голосующих акций, принадлежащих акционеру (акционерам), требующему проведения внеочередного общего собрания, определяется на дату предъявления (представления) указанного требования.

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

Внеочередное общее Собрание акционеров Банка, созываемое по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудитора Банка, или по требованию акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 50 дней с момента представления требования о проведении внеочередного общего Собрания акционеров Банка. В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Банка Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего Собрания акционеров Банка, такое общее Собрание акционеров Банка должно быть проведено в течение 40 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка. Сроки проведения внеочередного общего Собрания акционеров Банка в иных случаях определяются в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» и иными правовыми актами.

В случаях, когда в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» Совет директоров Банка обязан принять решение о проведении внеочередного общего Собрания акционеров Банка для избрания членов Совета директоров Банка, такое общее Собрание акционеров Банка должно быть проведено в течение 90 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

Банк обязан ежегодно проводить общее Собрание акционеров (годовое общее Собрание акционеров).

Годовое общее Собрание акционеров проводится в сроки не ранее, чем через 2 и не позднее чем через 6 месяцев после окончания финансового года.

Лица, которые вправе вносить предложения в повестку дня собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации – эмитента, а также порядок внесения таких предложений

Акционеры (акционер), являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, в срок не позднее 60 дней после окончания финансового года вправе внести вопросы в повестку дня годового общего Собрания акционеров и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка, Ревизионную и Счетную комиссии Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации, а также кандидата на должность Президента Банка.

В случае, если предлагаемая повестка дня внеочередного общего Собрания акционеров содержит вопрос об избрании членов Совета директоров, акционеры (акционер) Банка, являющиеся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка, вправе предложить кандидатов для избрания в Совет директоров, число которых не может превышать количественный состав Совета директоров Банка, определяемый соответствии с Уставом Банка. Такие предложения должны поступить в Банк не менее чем за 30 дней до даты проведения внеочередного общего Собрания акционеров.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего Собрания акционеров и предложение о выдвижении кандидатов вносятся в письменной форме с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером).

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего Собрания акционеров оформляется в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Предложения о внесении вопросов в повестку дня и предложения о выдвижении кандидатов в органы управления и иные органы общества (далее - предложения в повестку дня) могут быть внесены путем:

- направления почтовой связью или через курьерскую службу по адресу (месту нахождения)

единоличного исполнительного органа (по адресу управляющего или адресу (месту нахождения) постоянно действующего исполнительного органа управляющей организации) общества, содержащемуся в едином государственном реестре юридических лиц, по адресам, указанным в уставе общества или внутреннем документе общества, регулирующем деятельность общего собрания;

- вручения под роспись лицу, осуществляющему функции единоличного исполнительного органа общества, председателю совета директоров (наблюдательного совета) общества, корпоративному секретарю общества, если в обществе предусмотрена такая должность, или иному лицу, уполномоченному принимать письменную корреспонденцию, адресованную обществу;

- направления иным способом (в том числе электрической связью, включая средства факсимильной и телеграфной связи, электронной почтой с использованием электронной цифровой подписи) в случае, если это предусмотрено уставом или иным внутренним документом общества, регулирующим деятельность общего собрания.

Предложение в повестку дня общего собрания признается поступившими от тех акционеров, которые (представители которых) их подписали.

Доля голосующих акций, принадлежащих акционеру (акционерам), вносящему предложение в повестку дня общего собрания, определяется на дату внесения такого предложения.

Лица, которые вправе ознакомиться с информацией (материалами), предоставляемой (предоставляемыми) для подготовки и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента, а также порядок ознакомления с такой информацией (материалами)

Список лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров, составляется на основании данных Реестра владельцев именных ценных бумаг Банка.

Для составления списка лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров, номинальный держатель акций представляет данные о лицах, в интересах которых он владеет акциями, на дату составления списка.

Список лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров, содержит имя (наименование) каждого такого лица, данные, необходимые для его идентификации.

Информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем Собрании акционеров, при подготовке к проведению общего Собрания акционеров Банка, и порядок ее предоставления определяется Федеральным законом "Об акционерных обществах"; перечень дополнительной информации (материалов), обязательной для предоставления лицам, имеющим право на участие в общем Собрании акционеров, при подготовке к проведению общего Собрания акционеров может быть установлен федеральным органом исполнительной власти по рынку ценных бумаг. Банк обязан по требованию лица, имеющего право на участие в общем Собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов, при этом может взиматься плата, не превышающая затраты на изготовление соответствующих копий.

Порядок оглашения (доведения до сведения акционеров (участников) кредитной организации – эмитента) решений, принятых высшим органом управления кредитной организации - эмитента, а также итогов голосования

Решения, принятые общим собранием акционеров, и итоги голосования могут оглашаться на общем собрании акционеров, в ходе которого проводилось голосование, а также должны доводиться до сведения лиц, включенных в список лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, в форме отчета об итогах голосования в порядке, предусмотренном для сообщения о проведении общего собрания акционеров, не позднее четырех рабочих дней после даты закрытия общего собрания акционеров или даты окончания приема бюллетеней при проведении общего собрания акционеров в форме заочного голосования.

В случае, если на дату составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров общества лицом являлся номинальный держатель акций, отчет об итогах голосования направляется в электронной форме (в форме электронного документа, подписанного электронной подписью) номинальному держателю акций. Номинальный держатель акций обязан довести до сведения своих депонентов отчет об итогах голосования, полученный им в соответствии с настоящим пунктом, в порядке и в сроки,

которые установлены нормативными правовыми актами Российской Федерации или договором с депонентом.

8.1.4. Сведения о коммерческих организациях, в которых кредитная организация - эмитент владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций

Список коммерческих организаций, в которых кредитная организация - эмитент на дату окончания отчетного квартала владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций:

Коммерческих организаций, в которых кредитная организация-эмитент на дату окончания отчетного квартала владеет не менее чем пятью процентами уставного капитала либо не менее чем пятью процентами обыкновенных акций, нет.

Доля коммерческой организации в уставном капитале кредитной организации – эмитента:
Нет такой доли.

Доля обыкновенных акций кредитной организации - эмитента, принадлежащих коммерческой организации:
Нет такой доли.

8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом

Сведения о сделке (группе взаимосвязанных сделок), размер обязательств по которой составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности:

За последний заверченный отчетный год и за отчетный период, состоящий из шести месяцев текущего года сделок, размер обязательств по которым составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента по данным его бухгалтерской отчетности не совершалось.

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 заверченный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

объект присвоения кредитного рейтинга:	Открытое акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	30.11.2014г. истек срок действия договора с ООО "Национальное рейтинговое агентство" по оказанию услуг по присвоению и мониторингу индивидуального рейтинга Банка

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

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
01.01.2014	подтвержден индивидуальный рейтинг кредитоспособности	30.01.2013

	на уровне "А-" (высокая кредитоспособность, третий уровень)	
01.04.2014 01.07.2014 01.10.2014	подтвержден индивидуальный рейтинг кредитоспособности на уровне "А-" (высокая кредитоспособность, третий уровень)	22.01.2014

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Общество с ограниченной ответственностью "Национальное рейтинговое агентство"
Сокращенное фирменное наименование:	ООО "НРА"
Место нахождения:	109147, г. Москва, ул. Воронцовская, д. 35-а, стр.1

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

www.ra-national.ru

объект присвоения кредитного рейтинга:	Открытое акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	- национальная шкала - рейтинг "BBB", прогноз "стабильный" - международная шкала - рейтинг "BB", прогноз "стабильный"

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

Отчетная дата	Значение кредитного рейтинга	Дата присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга
1	2	3
01.01.2016	присвоен рейтинг на уровне "BB" прогноз "стабильный". Рейтинг подтверждается ежемесячно. Подтвержден кредитный рейтинг: - национальная шкала – рейтинг "BBB", прогноз "стабильный"; - международная шкала - рейтинг "BB", прогноз "стабильный"	24.11.2009 – дата присвоения

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Непубличное акционерное общество "Рус-Рейтинг"
Сокращенное фирменное наименование:	НАО "Рус-Рейтинг"
Место нахождения:	119435, г. Москва, Саввинский Большой пер., д.12, стр.9

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

www.rusrating.ru

Информация о ценных бумагах кредитной организации – эмитента, являющихся объектом, которому присвоен кредитный рейтинг:

Кредитный рейтинг ценным бумагам Банка не присваивался.

8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации – эмитента

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Дата государственной регистрации	Категория	Тип	Номинальная стоимость, руб.
1	2	3	4	5
10203161В	27.12.1994	обыкновенные	-	10
	16.02.1995			
	01.08.1996			
	24.12.1997			
	26.06.1998			
	04.04.2000			
	07.10.2004			

Главным управлением Банка России по Свердловской области 19 июня 2003 г. было принято решение об объединении дополнительных выпусков эмиссионных ценных бумаг и присвоении Государственного регистрационного номера 10203161В.

Количество акций, находящихся в обращении (количество акций, которые размещены и не являются погашенными):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в обращении, шт.
1	2
10203161В	7605168

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены или находятся в процессе размещения (количество акций дополнительного выпуска, государственная регистрация которого осуществлена, но в отношении которого не осуществлена государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска или не представлено уведомление об итогах дополнительного выпуска в случае, если в соответствии с Федеральным законом «О рынке ценных бумаг» государственная регистрация отчета об итогах дополнительного выпуска акций не осуществляется):

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска (дополнительного выпуска) акций	Количество акций, находящихся в размещении, шт.
1	2
-	-

Количество объявленных акций:

92 394 832 обыкновенные;
2 500 привилегированные.

Количество акций, поступивших в распоряжение (находящихся на балансе) кредитной организации – эмитента: нет.

Количество дополнительных акций, которые могут быть размещены в результате конвертации размещенных ценных бумаг, конвертируемых в акции, или в результате исполнения обязательств по опционам кредитной организации – эмитента: нет.

Государственный регистрационный номер выпуска акций эмитента и дата его государственной регистрации, а при наличии дополнительных выпусков акций эмитента, в отношении которых регистрирующим органом не принято решение об аннулировании их индивидуального номера (кода), - также государственный регистрационный номер и дата государственной регистрации каждого такого дополнительного выпуска:

Права, предоставляемые акциями их владельцам:

Индивидуальный государственный регистрационный номер выпуска ценных бумаг:	10203161В
--	-----------

Права владельцев акций данного выпуска:

Акционеры - владельцы обыкновенных акций Банка имеют в соответствии с действующим законодательством и Уставом банка следующие права:

а) право на участие в общем Собрании акционеров с правом голоса по всем вопросам его компетенции;

б) право на получение дивидендов. Выплата дивидендов по обыкновенным акциям не является конкретным обязательством Банка перед акционерами. Общее Собрание акционеров вправе принять решение о невыплате дивидендов по обыкновенным акциям по итогам года;

в) право на получение части имущества Банка в случае его ликвидации;

г) отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка. Отчуждению подлежат только полностью оплаченные акции Банка;

д) преимущественное право приобретения размещаемых дополнительных акций и эмиссионных ценных бумаг, конвертируемых в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций, в соответствии с действующим законодательством и Уставом банка;

е) обжаловать в суд решение, принятое общим Собранием акционеров с нарушением требований действующего законодательства, Устава Банка, в случае, если они не принимали участия в общем Собрании акционеров или голосовали против принятия такого решения и указанным решением нарушены их права и законные интересы;

ж) право на ознакомление с информацией (материалами), подлежащей предоставлению при подготовке к проведению общего Собрания акционеров, а также на получение копий указанных документов за плату, не превышающую затраты на их изготовление;

з) вносить вопросы в повестку дня общего Собрания акционеров и выдвигать кандидатов в Совет директоров, Ревизионную комиссию и Счетную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, а также кандидата на должность Президента Банка (для акционера (акционеров), являющихся в совокупности владельцами не менее чем 2 процентов голосующих акций Банка);

и) право требовать созыва внеочередного общего Собрания акционеров (для акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций общества на дату предъявления требования);

к) право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством и Уставом банка;

л) право доступа к документам Банка, предусмотренным ст. 78 Устава банка, в порядке, определяемом действующим законодательством;

м) право обратиться в суд с иском к члену Совета директоров, Президенту или члену Правления Банка о возмещении убытков, причиненных Банку или акционеру их виновными действиями (бездействием) (для акционера (акционеров), владеющих в совокупности не менее чем 1 процентом размещенных обыкновенных акций Банка);

н) право направлять в Банк добровольное предложение о намерении приобрести акции Банка, а также требование о выкупе у него акций в порядке и случаях, предусмотренных

действующим законодательством;

о) иные права, предусмотренные действующим законодательством и Уставом банка.

8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента

8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены

Сведения по каждому выпуску, все ценные бумаги которого были погашены в течение 5 последних завершённых отчетных лет и периода с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Нет таких выпусков.

8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными

Иных эмиссионных бумаг Банка, кроме акций, в обращении нет.

8.4. Сведения о лице (лицах), предоставившем (предоставивших) обеспечение по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением, а также об обеспечении, предоставленном по облигациям кредитной организации - эмитента с обеспечением

Облигации с обеспечением не размещались.

8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям кредитной организации – эмитента с ипотечным покрытием

Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием.

8.4.1.1. Сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия

Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием.

8.4.1.2. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием

Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием.

8.4.1.3. Сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций

Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием.

8.4.1.4. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием

Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с ипотечным покрытием.

8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями

Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с заложенным обеспечением денежными требованиями.

8.4.2.1. Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет

Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с заложенным обеспечением денежными требованиями.

8.4.2.2. Сведения о страховании риска убытков, связанных с неисполнением обязательств по находящимся в залоге денежным требованиям, и (или) риска ответственности за неисполнение обязательств по облигациям с заложенным обеспечением денежными требованиями

Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с заложенным обеспечением денежными требованиями.

8.4.2.3. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования

Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с заложенным обеспечением денежными требованиями.

8.4.2.4. Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования

Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с заложенным обеспечением денежными требованиями.

8.4.2.5. Информация о формах, способах принятия и объеме рисков, принятых первоначальными и (или) последующими кредиторами по обязательствам, денежные требования по которым составляют залоговое обеспечение

Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с заложенным обеспечением денежными требованиями.

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

ЗАО ВТБ Регистратор, Екатеринбургский филиал ЗАО ВТБ Регистратор

Информация о регистраторе, осуществляющем ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:

Полное фирменное наименование:	Закрытое акционерное общество ВТБ Регистратор, Екатеринбургский филиал закрытого акционерного общества ВТБ Регистратор
Сокращенное фирменное наименование:	ЗАО ВТБ Регистратор, Екатеринбургский филиал ЗАО ВТБ Регистратор
Место нахождения:	125040, г. Москва, ул. Правды, д. 23

	620026, г. Екатеринбург, ул. Сони Морозовой, д.180
ИНН:	5610083568
ОГРН:	1045605469744

Информация о лицензии регистратора на осуществление деятельности по ведению реестра владельцев ценных бумаг:

номер:	Лицензия № 10-000-1-00347
дата выдачи:	21.02.2008
срок действия:	Без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	Федеральная служба по финансовым рынкам
дата, с которой регистратор осуществляет ведение реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента:	01.08.2014

иные сведения о ведении реестра владельцев именных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению:

Иных сведений о ведении реестра владельцев ценных бумаг у кредитной организации – эмитента не имеется.

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

1. Закон Российской Федерации “О банках и банковской деятельности” от 02.12.1990 г. №395-1.
2. Федеральный Закон “О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)” от 10.07.2002 г. №86-ФЗ.
3. Федеральный Закон "О валютном регулировании и валютном контроле" от 10.12.2003 г. №173-ФЗ.

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

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

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

За 2010, 2013 г.г. решения о выплате дивидендов кредитной организацией - эмитентом не приняты.

Наименование показателя	2011 год	2012 год
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные именные бездокументарные	Обыкновенные именные бездокументарные

Орган управления кредитной организации - эмитента, принявший решение об объявлении дивидендов, дата принятия такого решения, дата составления и номер протокола собрания (заседания) органа управления кредитной организации - эмитента, на котором принято такое решение	годовое общее собрание акционеров ОАО «Банк «Екатеринбург» 01 июня 2012 г.; 06 июня 2012 г. Протокол № 27	годовое общее собрание акционеров ОАО «Банк «Екатеринбург» 31 мая 2013 г.; 03 июня 2013 г. Протокол № 29
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	3,36	3,36
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	25 553 364,48	25 553 364,48
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	16 апреля 2012 года	15 апреля 2013 года
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2011 год	2012 год
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	дата начала выплаты дивидендов – 11.06.2012 г.; дата окончания срока выплаты дивидендов - 27.07.2012 г.	дата начала выплаты дивидендов – 11.06.2013 г.; дата окончания срока выплаты дивидендов - 26.07.2013 г.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	- юридическим лицам – в безналичном порядке путем зачисления средств на расчетный счет зарегистрированного лица, указанный в реестре акционеров ОАО «Банк «Екатеринбург»; - физическим лицам – наличными денежными средствами или безналичным платежом на счет зарегистрированного лица, указанный в реестре акционеров ОАО «Банк «Екатеринбург».	- юридическим лицам – в безналичном порядке путем зачисления средств на расчетный счет зарегистрированного лица, указанный в реестре акционеров ОАО «Банк «Екатеринбург»; - физическим лицам – наличными денежными средствами или безналичным платежом на счет зарегистрированного лица, указанный в реестре акционеров ОАО «Банк «Екатеринбург».
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного года	чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	13	39,87
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	25 550 276,64	25 550 276,64
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,99	99,99
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной	дивиденды не востребованы,	дивиденды не востребованы,

организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	акционерами не представлены реквизиты перечисления дивидендов для	акционерами не представлены реквизиты перечисления дивидендов для
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-	-

На годовом общем Собрании акционеров 22 мая 2015 года принято решение дивиденды по итогам 2014 года не выплачивать (Протокол №32 от 22.05.2015г.)

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

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

Эмиссия облигаций не осуществлялась, доходы по облигациям не выплачивались.

8.8. Иные сведения

Иная информация об эмитенте и его ценных бумагах, не указанная в предыдущих пунктах настоящего раздела

Не имеется.

8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками

Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками каждого из выпусков, государственная регистрация которых осуществлена на дату окончания отчетного квартала.

8.9.1. Сведения о представляемых ценных бумагах

8.9.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг

Кредитная организация не является эмитентом российских депозитарных расписок.