

Утвержден « 08 » февраля 2018 г.

Правлением Публичного акционерного общества  
«Екатеринбургский муниципальный банк»

(уполномоченный орган управления эмитента, утвердивший  
ежеквартальный отчет)

Протокол № 5 от « 08 » февраля 2018 г.

## ЕЖЕКВАРТАЛЬНЫЙ ОТЧЕТ

Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»

Код эмитента: 03161В

за 4 квартал 2017 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)	 (подпись)	<u>С.Н. Викторов</u> (И.О. Фамилия)
« 08 » февраля 2018 г.	 (подпись)	<u>Е.А. Адрианова</u> (И.О. Фамилия)
<u>Главный бухгалтер ПАО «Банк «Екатеринбург»</u> (наименование должности лица, осуществляющего функции главного бухгалтера эмитента)		
« 08 » февраля 2018 г.		

Контактное лицо: Главный специалист Управления по корпоративной работе  
ПАО «Банк «Екатеринбург» - Микушина Нина Юрьевна  
(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: mikushina\_n\_u@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 .....	9
	Основания возникновения обязанности осуществлять раскрытие информации в форме ежеквартального отчета. ....	9
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.....	13
1.4.	Сведения о консультантах кредитной организации – эмитента.....	13
1.5.	Сведения о лицах, подписавших ежеквартальный отчет .....	13
II.	Основная информация о финансово-экономическом состоянии кредитной организации - эмитента.....	13
2.1.	Показатели финансово-экономической деятельности кредитной организации – эмитента.....	14
2.2.	Рыночная капитализация кредитной организации - эмитента.....	14
2.3.	Обязательства кредитной организации – эмитента.....	14
2.3.1.	Заемные средства и кредиторская задолженность .....	14
2.3.2.	Кредитная история кредитной организации - эмитента .....	14
2.3.3.	Обязательства кредитной организации - эмитента из предоставленного им обеспечения.....	14
2.3.4.	Прочие обязательства кредитной организации - эмитента .....	14
2.4.	Риски, связанные с приобретением размещаемых (размещенных) ценных бумаг .....	14
III.	Подробная информация о кредитной организации - эмитенте.....	19
3.1.	История создания и развитие кредитной организации – эмитента .....	19
3.1.1.	Данные о фирменном наименовании (наименовании) кредитной организации – эмитента.....	19
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 .....	20
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
3.2.2.	Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента...21	
3.2.6.3.	Сведения о деятельности кредитной организации – эмитента .....	21
3.2.5.	Сведения о наличии у эмитента разрешений (лицензий) или допусков к отдельным видам работ:.....	22
3.3.	Планы будущей деятельности кредитной организации – эмитента.....	21

3.4. Участие кредитной организации - эмитента в банковских группах, банковских холдингах, холдингах и ассоциациях .....	22
3.5. Подконтрольные кредитной организации - эмитенту организации, имеющие для нее существенное значение (подконтрольные организации).....	22
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.....	24
4.1. Результаты финансово-хозяйственной деятельности кредитной организации – эмитента.....	24
4.2. Ликвидность кредитной организации - эмитента, достаточность капитала и оборотных средств.....	24
4.3. Финансовые вложения кредитной организации - эмитента.....	24
4.4. Нематериальные активы кредитной организации - эмитента.....	24
4.5. Сведения о политике и расходах кредитной организации - эмитента в области научно-технического развития, в отношении лицензий и патентов, новых разработок и исследований.....	24
4.6. Анализ тенденций развития в сфере основной деятельности кредитной организации - эмитента.....	24
4.7. Анализ факторов и условий, влияющих на деятельность кредитной организации - эмитента.....	26
4.8. Конкуренты кредитной организации - эмитента.....	27
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.....	28
5.1. Сведения о структуре и компетенции органов управления кредитной организации - эмитента.....	28
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.....	47
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.....	51
5.5. Информация о лицах, входящих в состав органов контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации - эмитента .....	71
5.6. Сведения о размере вознаграждения, льгот и (или) компенсации расходов по органу контроля за финансово-хозяйственной деятельностью кредитной организации – эмитента .....	78
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.....	79
5.8. Сведения о любых обязательствах кредитной организации - эмитента перед сотрудниками (работниками), касающихся возможности их участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента.....	79

VI. Сведения об участниках (акционерах) кредитной организации - эмитента и о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность .....	80
6.1. Сведения об общем количестве акционеров (участников) кредитной организации - эмитента.....	80
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.....	80
6.3. Сведения о доле участия государства или муниципального образования в уставном капитале кредитной организации – эмитента, наличии специального права («золотой акции») .....	82
6.4. Сведения об ограничениях на участие в уставном капитале кредитной организации - эмитента.....	82
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 .....	83
6.6. Сведения о совершенных кредитной организацией - эмитентом сделках, в совершении которых имелась заинтересованность .....	84
6.7. Сведения о размере дебиторской задолженности.....	84
VII. Бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента и иная финансовая информация.....	85
7.1. Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента.....	85
7.2. Промежуточная бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации - эмитента.....	85
7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента .....	85
7.4. Сведения об учетной политике кредитной организации - эмитента.....	85
7.5. Сведения об общей сумме экспорта, а также о доле, которую составляет экспорт в общем объеме продаж.....	85
7.6. Сведения о существенных изменениях, произошедших в составе имущества кредитной организации - эмитента после даты окончания последнего завершенного отчетного года.....	86
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 .....	86
VIII. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте и о размещенных ею эмиссионных ценных бумагах .....	86
8.1. Дополнительные сведения о кредитной организации - эмитенте .....	87
8.1.1. Сведения о размере, структуре уставного капитала кредитной организации – эмитента.....	87
8.1.2. Сведения об изменении размера уставного капитала кредитной организации - эмитента.....	87
8.1.3. Сведения о порядке созыва и проведения собрания (заседания) высшего органа управления кредитной организации - эмитента.....	87

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 .....	91
8.1.5. Сведения о существенных сделках, совершенных кредитной организацией - эмитентом.....	91
8.1.6. Сведения о кредитных рейтингах кредитной организации - эмитента.....	91
8.2. Сведения о каждой категории (типе) акций кредитной организации - эмитента .....	92
8.3. Сведения о предыдущих выпусках эмиссионных ценных бумаг кредитной организации - эмитента, за исключением акций кредитной организации - эмитента .....	94
8.3.1. Сведения о выпусках, все ценные бумаги которых погашены.....	94
8.3.2. Сведения о выпусках, ценные бумаги которых не являются погашенными...	94
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 .....	94
8.4.1. Дополнительные сведения об ипотечном покрытии по облигациям кредитной организации – эмитента с ипотечным покрытием .....	94
8.4.1.1. Сведения о специализированном депозитарии (депозитариях), осуществляющем ведение реестра (реестров) ипотечного покрытия.....	95
8.4.1.2. Сведения о страховании риска ответственности перед владельцами облигаций с ипотечным покрытием .....	95
8.4.1.3. Сведения о сервисных агентах, уполномоченных получать исполнение от должников, обеспеченные ипотекой требования к которым составляют ипотечное покрытие облигаций.....	95
8.4.1.4. Информация о составе, структуре и размере ипотечного покрытия облигаций с ипотечным покрытием .....	95
8.4.2. Дополнительные сведения о залоговом обеспечении денежными требованиями по облигациям эмитента с заложенным обеспечением денежными требованиями .....	95
8.4.2.1. Сведения о лице, осуществляющем учет находящихся в залоге денежных требований и денежных сумм, зачисленных на залоговый счет .....	95
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 .....	95
8.4.2.3. Сведения об организациях, обслуживающих находящиеся в залоге денежные требования.....	95
8.4.2.4. Информация о составе, структуре и стоимости (размере) залогового обеспечения облигаций, в состав которого входят денежные требования.....	95
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 .....	95
8.5. Сведения об организациях, осуществляющих учет прав на эмиссионные ценные бумаги кредитной организации - эмитента .....	96
8.6. Сведения о законодательных актах, регулирующих вопросы импорта и экспорта капитала, которые могут повлиять на выплату дивидендов, процентов и других платежей нерезидентам.....	96
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.....	97
8.7.1. Сведения об объявленных и выплаченных дивидендах по акциям кредитной организации - эмитента.....	97

8.7.2. Сведения о начисленных и выплаченных доходах по облигациям кредитной организации - эмитента.....	98
8.8. Иные сведения .....	99
8.9. Сведения о представляемых ценных бумагах и кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг, право собственности на которые удостоверяется российскими депозитарными расписками.....	99
8.9.1. Сведения о представляемых ценных бумагах .....	99
8.9.2. Сведения о кредитной организации - эмитенте представляемых ценных бумаг .....	99

## **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.

# I. Сведения о банковских счетах, об 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 30110978800010000009 30110840700010000020 30110810900010000038	30109810200000003125 3010997860000503125 3010984000000503125 3010981070000503125	корреспондентские
КИВИ Банк (акционерное общество)	КИВИ Банк (АО)	117648, г. Москва, мкр. Чертаново Северное, 1А-1 SWIFT: BELERUMM	3123011520	044525416	Кор. счет: 30101810645250000416 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810600010000037	301098107000500000210	корреспондентский
Филиал Публичного акционерного общества «Сбербанк России» - Уральский банк	Уральский банк ПАО Сбербанк	620026, г. Екатеринбург, ул. Куйбышева, 67 SWIFT: SABRRUMMEA1	7707083893	046577674	Кор. счет: 3010181050000000674 в Уральском ГУ Банка России	30110810700010000018 30110840000010000005 30110978200010000007	30109810816000000011 30109840216000000018 30109978816000000018	корреспондентские
Екатеринбургский филиал Небанковской кредитной организации "ИНКАХРАН" (акционерное общество)	Екатеринбургский филиал НКО «ИНКАХРАН» (АО)	620130, г. Екатеринбург, ул. 8 Марта, 179В. SWIFT: HRANRUMMEKB	7750003904	046577316	Кор. счет: 30103810400000000316 в Уральском ГУ Банка России	30110810500010000030	30109810298380000004	корреспондентский
Небанковская кредитная организация акционерное общество «Национальный расчетный депозитарий»	НКО АО НРД	105066, г. Москва, ул. Спартаковская, д.12 SWIFT: MICURUMM	7702165310	044525505	Кор. счет: 30105810345250000505 в ГУ Банка России по ЦФО	30110810300010000036	3010981010000001183	корреспондентский

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

Кредитная организация – эмитент не имеет корреспондентских счетов в кредитных организациях – нерезидентах.



## 1.2. Сведения об аудиторе (аудиторской организации) кредитной организации - эмитента

Полное фирменное наименование аудитора: Акционерное общество «Екатеринбургский Аудит-Центр».

Сокращенное фирменное наименование аудитора: АО «Екатеринбургский Аудит-Центр».  
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](mailto:nfk@etel.ru).

Полное наименование саморегулируемой организации аудитора, членом которой является аудитор: Саморегулируемая организация аудиторов «Российский Союз аудиторов» (Ассоциация).

Место нахождения саморегулируемой организации аудитора: Российская Федерация, 107031, г. Москва, Петровский пер., д. 8, стр. 2.

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 2012, 2013, 2014, 2015 и 2016 годы. Аудиторская проверка отчетности Банка за 2017 год также будет проведена.

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

Аудиторская проверка промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности и/или консолидированной финансовой отчетности в 2017 году не проводилась.

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 указанных факторов меры по снижению их влияния не предпринимаются.

Порядок выбора аудитора:

- процедура тендера, связанного с выбором аудитора, и его основные условия: согласно подпункту 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.

В рамках специального аудиторского задания в 2017 году аудитором был осуществлен аудит переоценки объектов недвижимости Банка по состоянию на 31.12.2016 (Договор №111-И-02-20-17 от 20.12.2016 года).

Фактический размер вознаграждения, выплаченного аудитору по итогам 2016 года: 700 000,00 (Семьсот 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, 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: Главный бухгалтер 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 неблагоприятного изменения результатов деятельности Банка вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

Банк определяет Стратегию развития (приоритетные направления своей деятельности), которая утверждается Советом директоров Банка. В соответствии с ней разрабатывается

Стратегия управления рисками и капиталом, Целевые показатели деятельности Банка на текущий год. Стратегия управления рисками и капиталом, Целевые показатели деятельности Банка разрабатываются Правлением Банка и утверждаются Советом директоров Банка. Совет директоров Банка определяет соответствие предлагаемых к рассмотрению целевых показателей деятельности Банка целям, характеру и масштабам осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков, оценивает их выполнимость и контролирует их исполнение.

#### **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 - вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком.

Основные цели и задачи, а также принципы организации и функционирования системы управления кредитными рисками, как составной части системы управления рисками и капиталом Банка определены Стратегией управления рисками и капиталом, и Кредитной политикой Банка.

Целью управления кредитными рисками как составной частью системы управления рисками и капиталом Банка и настоящей кредитной политики, является определение и обеспечение уровня риска, приемлемого для устойчивого развития Банка с учетом макроэкономического окружения.

Задачами Банка в области управления кредитными рисками являются:

- реализация системного подхода к управлению кредитными рисками, оптимизация отраслевой и продуктовой структуры кредитных портфелей Банка в целях ограничения уровня кредитного риска;

- повышение конкурентных преимуществ Банка за счет реализации мероприятий по управлению кредитными рисками, в том числе обеспечивающих сохранение или снижение уровня реализованных кредитных рисков;

- сохранение устойчивости при внедрении новых продуктов вследствие адекватной оценки и управления принимаемыми рисками, в частности кредитными рисками.

Оценка уровня кредитного риска является неотъемлемой частью внутренних процессов управления рисками Банка, принятия бизнес-решений, включая решения о предоставлении кредитных продуктов, распределении капитала по отдельным направлениям деятельности Банка.

В целях предупреждения кредитного риска в Банке разрабатываются и действуют процедуры идентификации, анализа и оценки потенциальных рисков на стадии, предшествующей проведению сделок, подверженных кредитному риску.

В целях ограничения уровня принимаемых кредитных рисков, в том числе концентрации кредитного риска, Банк разрабатывает процедуры распределения капитала через систему лимитов по направлениям деятельности, видам значимых рисков и подразделениям, осуществляющим функции, связанные с принятием кредитных рисков.

Для снижения кредитного риска Банк осуществляет структурирование кредитных продуктов, предусматривающее формирование обеспечения надлежащего качества, контроль над источниками погашения кредита.

В целях снижения кредитного риска по предоставляемой ссуде Банк заключает договоры поручительства с финансово-устойчивыми компаниями либо компаниями, владеющими активами, достаточными для погашения обязательств Заёмщика, либо компаниями, владеющими патентами, лицензиями, товарными знаками, на выпуск продукции (работ/услуг), являющейся основной в деятельности контрагента, либо компаниями, экономическая деятельность которых позволяет судить об их ключевой роли в деятельности Заёмщика, либо с физическими лицами, являющимися бенефициарными владельцами заемщиков/исполняющими функции единоличного исполнительного органа заемщика, родственниками/членами семьи заемщика – физического лица.

В целях минимизации и снижения кредитного риска Банк использует подходы по управлению кредитным риском, согласно которым член Кредитного комитета – представитель Управления рисков наделен правом "вето", проведение оценки кредитного риска и формирование резервов на возможные потери по ссудам осуществляется с применением рейтинговой и балльной системы оценки, критерии отнесения клиентов к группе связанных заемщиков основаны на применении правил, предусмотренных Международными стандартами финансовой отчетности, и учете экономических критериев связанности заемщиков.

#### **2.4.8.2. Страновой риск**

Страновой риск – риск возникновения у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств, ограничения деятельности Банка на территории иностранных государств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента).

Банк осуществляет свою деятельность на территории Российской Федерации. Операции в иностранных банках проводятся в основном по поручениям клиентов.

#### **2.4.8.3. Рыночный риск**

Рыночный риск – риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.

Рыночный риск включает в себя фондовый, 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.

В целях минимизации рыночного риска Банк реализует основные методы:

- проведение анализа финансовых активов Банка, подверженных влиянию рыночного риска, с целью измерения величины рыночного риска и прогнозирования рыночной цены финансовых активов;

- осуществление вложений в высоконадежные ценные бумаги, входящие в ломбардный список Банка России, которые можно использовать для регулирования ликвидности и платежеспособности;

- лимитирование по отдельным видам операций с ценными бумагами, на общий объем вложений по конкретным видам ценных бумаг;

- установление лимита открытой валютной позиции;

- все ограничения на уровне подразделений Банка определены таким образом, чтобы учесть необходимость соблюдения всех пруденциальных норм, требований Банка России и действующего законодательства, традиций делового оборота в отношении стандартных для финансовых рынков операций и сделок.

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 ценные бумаги, которые можно использовать в качестве резервного источника ликвидности.

##### **а) фондовый риск**

Фондовый риск - риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению справедливой стоимости на долевые ценные бумаги.

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 возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения курсов иностранных валют по открытым Банком позициям в иностранных валютах.

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 ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке.

Управление процентным риском в Банке осуществляется в рамках реализации процентной политики Банка. Основными задачами при управлении процентным риском являются:

- обеспечение эффективного соотношения процентных доходов и процентных расходов, учитывающих уровни рентабельности, процентные риски и изменения рыночной среды;
- максимизация процентной маржи при приемлемом уровне риска;
- обеспечение сбалансированности между чувствительными к изменению процентных ставок активами и чувствительными к изменению процентных ставок обязательствами по объемам и срокам погашения с учетом переоценки.

#### **2.4.8.4. Риск ликвидности**

Риск ликвидности – риск, выражающийся в неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка.

С целью контроля и ограничения риска ликвидности в Банке проводится регулярный анализ активов и пассивов по срокам востребования и погашения, ежедневный контроль за выполнением нормативов ликвидности, устанавливается лимит на резервы (запас) ликвидности.

Для планирования состояния мгновенной ликвидности Управление рисков ежедневно осуществляло оперативный расчет норматива мгновенной ликвидности Н2 и определяло размер лимита для размещения/привлечения Казначейством денежных средств на межбанковском рынке.

Прогнозирование состояния текущей ликвидности в Банке осуществляется на предстоящую неделю, с ежедневной корректировкой, на основании Плановой платежной позиции на неделю, составляемой Казначейством.

В целях контроля и ограничения риска ликвидности ежемесячно устанавливается лимит на резервы (запас) ликвидности. Лимит резервов ликвидности устанавливается для контроля и ограничения риска ликвидности, связанного с возможностью непредсказуемого увеличения исходящих платежей или отзывом существенной части пассивов, которые не были спрогнозированы и предусмотрены в плановых объемах исходящих платежей, и/или уменьшением потока входящих платежей. Инструментом ограничения риска является поддержание необходимого резерва ликвидности, покрывающего возможный разрыв между исходящими и входящими платежами.

В целях диверсификации привлекаемых ресурсов и для снижения рисков, связанных с привлечением ресурсов на рынке МБК, установлен лимит привлечения в МБК.

#### **2.4.8.5. Операционный риск**

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления Банком, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий.

Система управления операционным риском основывается на подходах к организации системы управления рисками и капиталом, закрепленным в Стратегии.

Для управления операционным риском Банк в своей деятельности реализует процессный подход. Благодаря внедрению системы управления Банком на основе модели описания бизнес-процессов создана интегрированная информационная система, которая позволяет осуществлять постоянный мониторинг процессов, выявлять и минимизировать операционный риск.

Основные задачи управления операционным риском с учетом приоритетных направлений деятельности Банка:

- повышение эффективности комплексной системы управления рисками, включающей управление операционным риском;
- проведение полной инвентаризации возможных операционных рисков, оценка их возможных экономических последствий, анализ экономической эффективности систем предотвращения и контроля;
- обеспечение выполнения ВПОДК;
- повышение ответственности руководителей структурных подразделений, осуществляющих контроль за проявлениями операционного риска, присущего деятельности подчиненных им подразделений;
- приведение организационной структуры в соответствие с риск-ориентированным и процессным подходом;
- выявление критических зон риска или групп операций с повышенным уровнем риска, разработка и реализация мероприятий по ограничению и нейтрализации выявленных критических зон риска;
- организация предварительного, текущего и последующего контроля по операциям с повышенным уровнем риска.

Минимизация операционного риска в Банке осуществляется посредством применения комплекса мер, направленных на снижение вероятности наступления событий или обстоятельств, приводящих к операционным убыткам, и (или) на уменьшение (ограничение) размера потенциальных операционных убытков.

#### **2.4.8.6. Правовой риск**

Правовой риск – риск возникновения у Банка убытков вследствие нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемых Банком правовых ошибок при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка, нарушения контрагентами нормативных правовых актов, нахождения филиалов Банка, юридических лиц, в отношении которых Банк осуществляет контроль или значительное влияние, а также контрагентов Банка под юрисдикцией различных государств. Правовой риск является частью операционного риска.

### 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	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
введено с «18» января 2016 года	
Сокращенное фирменное наименование	ПАО "Банк "Екатеринбург"
введено с «18» января 2016 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.	ФЗ "Об акционерных обществах"
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".	ФЗ "Об акционерных обществах"
18.01.2016 г.	открытое акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк».	ОАО «Банк «Екатеринбург»	Гражданский кодекс Российской Федерации

##### 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

Кредитная организация - эмитент создана на неопределённый срок.

Краткое описание истории создания и развития кредитной организации – эмитента  
Год образования – 1994 (Лицензия Центрального Банка России № 3161 от 25.11.1994 г.)

В соответствии с учредительным договором о создании акционерного общества открытого типа “Екатеринбургский муниципальный банк” от 09 декабря 1993 года, целями деятельности Банка являлись:

- аккумулярование средств, для решения проблем города;
- активизация финансовой политики, ускорение процесса приватизации муниципальной собственности, привлечение иностранных инвестиций;
- удовлетворение потребностей в его услугах и получение прибыли;
- удовлетворение экономических интересов акционеров и клиентов Банка.

### 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:	<a href="mailto:bank@emb.ru">bank@emb.ru</a>
Адрес страницы (страниц) в сети Интернет, на которой (на которых) доступна информация о кредитной организации - эмитенте, размещенных и (или) размещаемых им ценных бумагах:	<a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=305">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=305</a> <a href="http://www.emb.ru/">http://www.emb.ru/</a>

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, 0474)
Адрес электронной почты:	<a href="mailto:stocks@emb.ru">stocks@emb.ru</a>
Адрес страницы в сети Интернет:	<a href="http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=305">http://www.e-disclosure.ru/portal/company.aspx?id=305</a> <a href="http://www.emb.ru/">http://www.emb.ru/</a>

### 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:	64.19
--------	-------

### 3.2.2. Основная хозяйственная деятельность кредитной организации – эмитента

#### 3.2.6.3. Сведения о деятельности кредитной организации – эмитента

В ежеквартальном отчете за IV квартал информация не приводится.

#### 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	29.12.2015 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

##### 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	29.12.2015 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

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

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

Основной целью развития Банка в 2017 году является максимизация акционерной стоимости бизнеса за счет продолжения развития модели розничного банка. Приоритетные задачи на 2017 год:

- создание комплексного и высококачественного сервиса для клиентов, получающих зарплату на банковские карты;
- увеличение доли розничных операций в операционной прибыли Банка за счет роста объемов продаж зарплатным клиентам и повышения их эффективности;
- повышение рентабельности деятельности Банка за счет оптимизации, стандартизации и автоматизации бизнес-процессов.

Основные целевые ориентиры до конца 2017 года, утвержденные 22.12.2016 Советом директоров:

- рост собственного капитала до 1,2 млрд. руб.;
- увеличение розничного кредитного портфеля до 4,4 млрд. руб.;

- поддержание корпоративного кредитного портфеля на уровне 2,0 млрд. руб.;
- увеличение объема привлеченных средств физических лиц до 5,9 млрд. руб.;
- поддержание объема привлеченных средств юридических лиц на уровне 2,1 млрд. руб.;
- доля проблемных кредитов в совокупном портфеле (NPL 90+) – не более 6,1%;
- рентабельность капитала (ROE) – не менее 13,9%;
- рентабельность активов (ROA) – не менее 1,4%.

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

Наименование организации:	Некоммерческая организация “Уральский банковский Союз”
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	член организации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	объединение усилий совместно с другими членами Союза по совершенствованию банковской системы, участие в формировании законодательной и нормативной базы развития банковского дела, обеспечение экономических и правовых гарантий деятельности банков, содействие их независимому развитию
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	дата вступления - 19.12.1996 г. Срок участия – не ограничен.

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

зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности ПАО «Банк «Екатеринбург» от участия в Некоммерческой организации “Уральский банковский Союз”, а также от иных членов организации отсутствует.

Наименование организации:	Некоммерческая организация “Ассоциация банков России”
Роль (место) кредитной организации - эмитента в организации:	член организации
Функции кредитной организации - эмитента в организации:	объединение усилий с другими членами ассоциации по совершенствованию банковской системы, участие в формировании законодательной и нормативной базы, развитие банковского дела, обеспечение экономических и правовых гарантий деятельности банков, содействие их независимому развитию
Срок участия кредитной организации - эмитента в организации	дата вступления - 13.08.2001 г. Срок участия – не ограничен.

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

зависимость результатов финансово-хозяйственной деятельности ПАО «Банк «Екатеринбург» от участия в Некоммерческой организации “Ассоциация банков России”, а также от иных членов организации отсутствует.

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

Кредитная организация-эмитент подконтрольных организаций не имеет.

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

Информация 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.

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

### **4.1. Результаты финансово-хозяйственной 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.

### **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**

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.

### **4.4. Нематериальные активы 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.

### **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 ежеквартальном отчете за четвертый квартал информация, содержащаяся в настоящем пункте, не указывается.

### **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.

За 2016 год совокупные активы банковской системы Российской Федерации сократились на 3,5% до 80,1 трлн. руб. Собственный капитал российских банков за 2016 год увеличился на 4,2% и на 1 января 2017 года составил 9,4 трлн. руб. Объем прибыли банковской системы за 2016 год составил 929,7 млрд. руб., что в 4,8 раза выше показателя за 2015 год. Показатели рентабельности активов (ROA,%) и капитала (ROE,%) за 2016 год составили 1,2% и 10,3% (за 2015 год 0,3% и 2,3% соответственно).

За 2016 год кредитный портфель российского банковского сектора (кроме кредитных организаций) снизился на 6,9% до 40,9 трлн. руб. Просроченная задолженность за 2016 год сократилась на 6,5%. При этом ее доля сохранилась на уровне начала 2016 года 6,7%. Уровень просроченной задолженности по кредитам предприятиям на 1 января 2017 составил – 6,3% (6,2% на начало года), по кредитам физическим лицам – 7,9% (8,1% на начало года).

За 2017 год совокупные активы банковской системы Российской Федерации увеличились на 6,4% до 85,2 трлн. руб. Собственный капитал российских банков за 11 месяцев 2017 года снизился на 2,6% и на 1 декабря 2017 года составил 9,1 трлн. руб. Объем прибыли банковской системы за 2017 год составил 789,7 млрд. руб., что на 15,1% ниже аналогичного показателя за 2016 год. Показатели рентабельности активов (ROA,%) за 2017 год и капитала (ROE,%) за 11 месяцев 2017 года составили 1,0% и 10,0% (за аналогичные периоды 2016 года 1,2% и 9,5% соответственно).

За 2017 год кредитный портфель российского банковского сектора (кроме кредитных организаций) увеличился на 3,5% до 42,4 трлн. руб. Просроченная задолженность за 2017 год увеличилась на 1,5%. При этом ее доля снизилась на 0,1 процентного пункта до 6,6% от уровня начала года. Уровень просроченной задолженности по кредитам предприятиям на 1 января 2018 года составил – 6,4% (6,3% на начало года), по кредитам физическим лицам – 7,0% (7,9% 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 .

За 2016 год розничный кредитный портфель по физическим лицам увеличился на 8,8% (в целом по банковскому сектору России данный показатель увеличился на 1,1%) и составил на 1 января 2017 года более 3,5 млрд. руб. Удельный вес кредитов физических лиц в общем кредитном портфеле увеличился до 68,9% (58,7% на начало года). Объем привлеченных средств за год увеличился на 6,6% и на 1 января 2017 года составил 8,1 млрд. руб.

За 2016 год Банком получен чистый доход в размере 707 млн. руб., операционная прибыль до налогообложения и резервов составила 240 млн. руб., финансовый результат после налогообложения составил прибыль 177 млн. руб. Собственные средства на 1 января 2017 года составили 1 115 млн. руб.

Показатели рентабельности активов (ROA,%) и капитала (ROE,%) за 2016 год составили 1,6% и 17,0%.

За 2017 год розничный кредитный портфель по физическим лицам увеличился на 9,1% (в целом по банковскому сектору России за 2017 год данный показатель увеличился на 12,7%) и составил на 1 января 2018 года 3,9 млрд. руб. Удельный вес кредитов физических лиц в общем кредитном портфеле составил на 1 января 2018 года 71,0% (68,9% на 1 января 2017 года). Объем привлеченных средств за 2017 год увеличился на 1,9% и на 1 января 2018 года составил 8,3 млрд. руб.

За 2017 год Банком получен чистый доход в размере 758 млн. руб., операционная прибыль до налогообложения и резервов составила 308 млн. руб., финансовый результат после налогообложения составил прибыль 172 млн. руб. Собственные средства на 1 января 2018 года составили 1222 млн. руб.

Показатели рентабельности активов (ROA,%) и капитала (ROE,%) за 2017 год составили 1,6% и 15,0%.

Развитие кредитной организации - эмитента в отчетном периоде сопоставимо с основными тенденциями развития в банковском секторе.

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:

- изменение общеэкономической ситуации в России (темпов экономического роста, уровня инфляции, доходов населения, уровня безработицы);
- изменение курсов валют на российском валютном рынке;
- изменение ситуации на фондовом и долговом рынках;
- вероятность структурного профицита ликвидных средств в банковской системе Российской Федерации;
- изменение параметров денежно-кредитной политики Банка России;
- ужесточение банковского регулирования и надзора;
- снижение темпов кредитования юридических и физических лиц на фоне стагнации экономики Российской Федерации;
- отток средств из малых и средних банков и переток привлеченных средств в банки с государственным участием на фоне развивающегося «кризиса доверия» в банковской системе;
- геополитические риски.

Прогноз в отношении продолжительности действия указанных факторов и условий:

В среднесрочной перспективе указанные факторы сохраняют свое влияние на результаты деятельности кредитной организации - эмитента.

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

- ориентация на комплексное обслуживание "зарплатных" клиентов;
- модернизация действующих и внедрение новых продуктов;
- интенсивное развитие всех каналов розничных продаж;
- повышение качества обслуживания клиентов.

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

- создание комплексного и высококачественного сервиса для клиентов, получающих зарплату на банковские карты;
- увеличение доли розничных операций в операционной прибыли кредитной организации - эмитента 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.

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

- ухудшение общеэкономической ситуации в России (снижение темпов экономического роста, увеличение уровня инфляции, снижение доходов населения, рост уровня безработицы);
- изменение курсов валют на российском валютном рынке;
- ухудшение ситуации на фондовом и долговом рынках;
- изменение параметров денежно-кредитной политики Банка России;
- вероятность структурного профицита ликвидных средств в банковской системе Российской Федерации;
- ужесточение банковского регулирования и надзора;

- снижение темпов кредитования юридических и физических лиц на фоне снижения экономической активности в Российской Федерации;
- сокращение круга качественных заемщиков в регионе присутствия кредитной организации - эмитента;
- отток средств из малых и средних банков и переток привлеченных средств в банки с государственным участием на фоне развивающегося «кризиса доверия» в банковской системе;
- отчисления в резервы на возможные потери, связанные с оценкой кредитных рисков в условиях ухудшившейся макроэкономической ситуации и, как следствие, в условиях снижения реальных доходов населения и ухудшения финансового состояния корпоративных клиентов;
- геополитические риски.

Вероятность наступления отдельных событий и факторов высока и они будут оказывать негативное воздействие на результаты деятельности кредитной организацией - эмитента в долгосрочной перспективе.

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

- улучшение общеэкономической ситуации в России (увеличение темпов экономического роста, снижение уровня инфляции, увеличение доходов населения, снижение уровня безработицы);
- улучшение финансового состояния корпоративных клиентов;
- создание комплексного и высококачественного сервиса для клиентов, получающих зарплату на банковские карты;
- повышение рентабельности деятельности кредитной организации – эмитента за счет повышения эффективности бизнес-процессов.

Вероятность наступления отдельных событий и факторов высока и они будут оказывать положительное действие на результаты деятельности кредитной организацией - эмитента в долгосрочной перспективе.

#### **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;
- 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.



## **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.

К компетенции общего Собрания акционеров Банка относятся:

- 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 годового отчета, 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.

**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.

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 создано 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) образование единоличного исполнительного органа Банка (избрание Президента Банка) и досрочное прекращение его полномочий;
- 6) образование коллегиального исполнительного органа (назначение членов Правления Банка) и досрочное прекращение полномочий членов коллегиального исполнительного органа (членов Правления Банка);
- 7) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 8) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 9) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 10) 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;
- 11) создание филиалов и открытие представительств Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах;
- 12) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой XII Устава Банка;
- 13) одобрение сделок в случаях, предусмотренных главой XI Устава Банка;
- 14) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 15) 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;
- 16) 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»;
- 17) предварительное утверждение годового отчета Банка;
- 18) 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;
- 19) 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;
- 20) 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;
- 21) проведение оценки на основе отчетов Управления внутреннего аудита соблюдения Президентом Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;
- 22) 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;
- 23) 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);
- 24) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций за счет имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров;
- 25) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
- 26) 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;
- 27) 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;
- 28) 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»;
- 29) приобретение Банком размещенных акций в соответствии с пунктом 2 статьи 72 Федерального закона «Об акционерных обществах»;
- 30) приобретение Банком размещенных облигаций и иных ценных бумаг в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» или иными федеральными

законами;

31) 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;

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

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

34) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

35) не менее двух раз в год (если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации 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;

36) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Президентом Банка и (или) Правлением Банка, Управлением внутреннего аудита Банка, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией Банка, проводящей (проводившей) аудит;

37) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Президентом Банка и (или) Правлением Банка рекомендаций и замечаний Управления внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит и надзорных органов;

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

39) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка;

**3. Правление Банка** является коллегиальным исполнительным органом Банка. Определение количественного состава Правления Банка, назначение членов Правления Банка и прекращение их полномочий осуществляются Советом директоров Банка.

Правление Банка осуществляет свою деятельность на основании Устава Банка, Положения о Правлении Банка, действующего законодательства Российской Федерации и нормативных актов Банка России.

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 решения об открытии (закрытии) дополнительных офисов, и других внутренних структурных подразделений Банка, расположенных вне места нахождения головного офиса, в соответствии с требованиями, установленными Банком России.

5) создание временно или постоянно действующих комитетов, комиссий и рабочих групп, делегирование указанным органам полномочий по вопросам, относящимся к компетенции Правления Банка;

6) утверждение ежеквартальных отчетов по ценным бумагам Банка;

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

8) оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков организация системы внутреннего контроля Банка своевременно пересматривается;

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

#### **4. Президент Банка** избирается Советом директоров Банка на срок 3 (три) года.

Решение об избрании (переизбрании, прекращении полномочий) Президента Банка принимается Советом директоров Банка большинством голосов от общего числа членов Совета директоров Банка.

Если по истечении срока полномочий Президента Банка Советом директоров Банка не принято решение об избрании (переизбрании) Президента Банка, полномочия Президента Банка действуют до принятия указанного решения.

Президент Банка:

- 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 совместно с Правлением Банка выполнение 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;
- 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.

К компетенции Президента Банка 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:

За последний отчетный период изменения в устав и внутренние документы ПАО «Банк «Екатеринбург» не вносились.

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

<b>Персональный состав</b>	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	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
19.04.1996	10.12.2014	Генеральный директор	Закрытое акционерное общество "Уралуглесбыт"
27.05.2003	по настоящее время	Заместитель директора (совместительство)	Общество с ограниченной ответственностью "Уралуглекомплект"
11.12.2014	по настоящее время	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

Комитеты в составе Совета директоров не создавались;

Независимых членов в составе Совета директоров нет.

<b>Персональный состав</b>	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 Сбербанк 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	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
26.04.2014	по настоящее время	Председатель Правления	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
26.04.2014	по настоящее время	Президент	Публичное 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

Комитеты в составе Совета директоров не создавались;

Независимых членов в составе Совета директоров нет.

<b>Персональный состав</b>	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
27.04.2006	30.09.2013	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «ЭрМ»
30.05.2008	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»
21.06.2008	27.06.2017	Член Совета директоров	Акционерное общество «Екатеринбурггаз»
19.05.2009	24.12.2012	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Гранд Авеню Отель»
29.06.2011	15.11.2012	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Центральный стадион»
29.06.2011	25.12.2013	Член Совета директоров	Открытое акционерное общество «Торговый дом «Промышленные товары»
15.07.2011	02.10.2016	Заместитель главы Администрации города Екатеринбурга – начальник Департамента по управлению муниципальным имуществом	Администрация города Екатеринбурга, Департамент по управлению муниципальным имуществом
03.10.2016	27.10.2016	Заместитель главы Администрации города Екатеринбурга по вопросам организации управления - руководитель аппарата Администрации города Екатеринбурга	Администрация города Екатеринбурга
28.10.2016	по настоящее время	Заместитель главы Администрации города Екатеринбурга по вопросам организации управления	Администрация города Екатеринбурга

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

Комитеты в составе Совета директоров не создавались;

Независимых членов в составе Совета директоров нет.

<b>Персональный состав</b>	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
21.01.2011	02.10.2016	Заместитель главы Администрации города Екатеринбурга по вопросам жилищного и коммунального хозяйства	Администрация города Екатеринбурга
24.06.2011	27.06.2017	Член Совета директоров	Акционерное общество «Екатеринбурггаз»
25.11.2011	07.09.2017	Член Совета директоров	Акционерное общество «Екатеринбургская электросетевая компания»
25.11.2011	07.09.2017	член Совета директоров	Акционерное общество «Екатеринбургэнергосбыт»
30.05.2014	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
03.10.2016	по настоящее время	Первый заместитель главы Администрации города Екатеринбурга	Администрация города Екатеринбурга

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

Комитеты в составе Совета директоров не создавались;

Независимых членов в составе Совета директоров нет.

<b>Персональный состав</b>	Совет директоров
Фамилия, имя, отчество:	Корюков Андрей Александрович
Год рождения:	1962
Сведения об образовании:	высшее. В 1987 году окончил Уральский политехнический институт имени С.М. Кирова. Квалификация по диплому – инженер-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
01.07.2011	04.03.2016	Начальник Департамента финансов Администрации города Екатеринбурга	Администрация города Екатеринбурга
09.03.2016	по настоящее время	Заместитель главы Администрации города Екатеринбурга по стратегическому планированию, вопросам экономики и финансам	Администрация города Екатеринбурга
26.05.2017	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное 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

Комитеты в составе Совета директоров не создавались;

Независимых членов в составе Совета директоров нет.

<b>Персональный состав</b>	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 (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Наименование должности	Полное фирменное наименование организации
1	2	3	4
23.11.2010	09.09.2013	Глава Екатеринбурга – Председатель Екатеринбургской городской Думы	Екатеринбургская городская Дума

30.05.2014	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
05.06.2014	по настоящее время	Советник Президента	Публичное 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

Комитеты в составе Совета директоров не создавались;

Независимых членов в составе Совета директоров нет.

<b>Персональный состав</b>	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	по настоящее время	Директор	Общество с ограниченной ответственностью "Медиа-Инвест"
16.05.2001	30.07.2017	Председатель Совета директоров	Акционерное общество «Телерадиовещательная компания «Студия-41»
04.03.2003	03.04.2014	Член Совета директоров	Закрытое акционерное общество «Региональная телекомпания»
26.05.2006	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»
30.07.2017	по настоящее время	Председатель Совета директоров	Общество с ограниченной ответственностью «Телерадиовещательная компания «Студия-41»

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.

<b>Персональный состав</b>	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	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
26.04.2014	по настоящее время	Председатель Правления	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
26.04.2014	по настоящее время	Президент	Публичное 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

<b>Персональный состав</b>	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
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	31.01.2016	Начальник Департамента розничного бизнеса, Вице-Президент - Начальник Департамента розничного бизнеса	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
24.09.2014	по настоящее время	Член Правления	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
01.02.2016	по настоящее время	Вице-Президент	Публичное 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

<b>Персональный состав</b>	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	по настоящее время	Член Правления	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
24.09.2014	по настоящее время	Вице-Президент	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"

Доля участия в уставном капитале кредитной организации – эмитента:	0,03	%
Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	0,03	%
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

<b>Персональный состав</b>	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	31.01.2016	Заместитель начальника Департамента розничного бизнеса	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
03.04.2015	по настоящее время	Член Правления	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
01.02.2016	по настоящее время	Начальник Управления развития клиентского бизнеса	Публичное 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

<b>Персональный состав</b>	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	по настоящее время	Член Совета директоров	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
26.04.2014	по настоящее время	Председатель Правления	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
26.04.2014	по настоящее время	Президент	Публичное 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
На 01.01.2018 года	Вознаграждение членам Совета директоров, (в том числе заработная плата)	12 480 768.86
	Заработная плата членов Правления Банка (в т.ч. Президент)	18 635 465.79

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 статье 41 Устава и пункту 4.1.1. Положения об организации внутреннего контроля Публичного акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк», утвержденного Советом директоров Банка 24.03.2016 года (Протокол № 4 от 25.03.2016 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, Президент Банка (единоличный исполнительный орган), Правление Банка (коллегиальный исполнительный орган);
- Ревизионная комиссия;
- главный бухгалтер (его заместители);
- Управление внутреннего аудита;
- Управление внутреннего контроля (комплаенс – управление);
- ответственный сотрудник по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- контролер профессионального участника рынка ценных бумаг;
- Управление рисков;
- Иные структурные подразделения и служащие, осуществляющие внутренний контроль в соответствии с полномочиями, определенными внутренними документами Банка.

Однако, в связи с тем, что в соответствии с Приказом Центрального Банка Российской Федерации от 01.08.2016 года №ОД-2489 лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 21.12.2000 года №065-04073-010000, выданная Публичному акционерному обществу «Екатеринбургский муниципальный банк» была аннулирована на основании заявления Банка, ПАО «Банк «Екатеринбург» прекратил осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг. В соответствии с Приказом №566к от 10.08.2016 года с 10.08.2016 года ставка контролера была исключена из штатного расписания. Соответствующие изменения в будут внесены Устав Банка.

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 годового отчета, 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 28 Устава Банка 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 Банка;
- 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) образование единоличного исполнительного органа Банка (избрание Президента Банка) и досрочное прекращение его полномочий;
- 6) образование коллегиального исполнительного органа (назначение членов Правления Банка) и досрочное прекращение полномочий членов коллегиального исполнительного органа (членов Правления Банка);
- 7) рекомендации по размеру выплачиваемых членам Ревизионной комиссии Банка вознаграждений и компенсаций и определение размера оплаты услуг аудиторской организации;
- 8) рекомендации по размеру дивиденда по акциям и порядку его выплаты;
- 9) использование резервного фонда и иных фондов Банка;
- 10) 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;
- 11) создание филиалов и открытие представительств Банка, утверждение положений о филиалах и представительствах;
- 12) одобрение крупных сделок в случаях, предусмотренных главой XII Устава Банка;

- 13) одобрение сделок в случаях, предусмотренных главой XI Устава Банка;
- 14) утверждение регистратора Банка и условий договора с ним, а также расторжение договора с ним;
- 15) 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;
- 16) 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»;
- 17) предварительное утверждение годового отчета Банка;
- 18) 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;
- 19) 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;
- 20) 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;
- 21) проведение оценки на основе отчетов Управления внутреннего аудита соблюдения Президентом Банка и Правлением Банка стратегий и порядков, утвержденных Советом директоров Банка;
- 22) 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;
- 23) 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, 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);
- 24) увеличение уставного капитала Банка путем размещения дополнительных акций за счет имущества Банка, когда размещение дополнительных акций осуществляется посредством распределения их среди акционеров;
- 25) увеличение уставного капитала Банка путем размещения посредством открытой подписки дополнительных обыкновенных акций, составляющих 25 и менее процентов ранее размещенных обыкновенных акций;
- 26) 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;
- 27) 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;

28) 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»;

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

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

31) 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;

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

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

34) создание и функционирование эффективного внутреннего контроля;

35) не менее двух раз в год (если иное не предусмотрено законодательством Российской Федерации 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;

36) рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных Президентом Банка и (или) Правлением Банка, Управлением внутреннего аудита Банка, иными структурными подразделениями Банка, аудиторской организацией Банка, проводящей (проводившей) аудит;

37) принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение Президентом Банка и (или) Правлением Банка рекомендаций и замечаний Управления внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит и надзорных органов;

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

39) иные вопросы, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации, Уставом Банка и внутренними документами Банка.

Согласно пункту 4 статьи 32 Устава Банка Президент 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 совместно с Правлением Банка выполнение 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;

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.

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 пункту 6 статьи 32 Устава Банка 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;
- 5) создание временно и постоянно действующих комитетов, комиссий и рабочих групп, делегирование указанным органам полномочий по вопросам, относящимся к компетенции Правления Банка;
- 6) утверждение ежеквартальных отчетов по ценным бумагам Банка;
- 7) рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;
- 8) оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения

эффективности оценки банковских рисков. Для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков организация системы внутреннего контроля Банка своевременно пересматривается;

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

Согласно пункту 2 статьи 41 Устава Банка к компетенции Ревизионной комиссии относятся следующие вопросы:

1) В соответствии со своей компетенцией Ревизионная комиссия Банка осуществляет контроль за финансово – хозяйственной деятельностью Банка, контролирует соблюдение норм действующего законодательства Российской Федерации;

2) Ревизионная комиссия Банка осуществляет:

- ежегодные проверки – по итогам деятельности Банка за год;

- внеочередные проверки;

3) Внеочередные проверки проводятся Ревизионной комиссией Банка по собственной инициативе, по решению общего Собрания акционеров Банка, Совета директоров Банка, а также по требованию акционера (акционеров), владеющего в совокупности не менее чем 10 процентами голосующих акций Банка;

4) Порядок деятельности Ревизионной комиссии Банка определяется Положением о Ревизионной комиссии Банка, утвержденным общим Собранием акционеров Банка;

5) Ревизионная комиссия Банка вправе потребовать созыва внеочередного общего Собрания акционеров Банка в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации.

Согласно должностной инструкции (утверждена Президентом Банка 30.12.2014 года, изменения и дополнения №1 утверждены Президентом Банка 28.09.2016 года) главный бухгалтер обязан:

1) Осуществлять организацию, контроль за работой Управления бухгалтерского учета и отчетности, Управления сопровождения клиентских и банковских операций, Операционной кассы Головного офиса Банка»;

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 7.2 Положения об Управлении внутреннего аудита Публичного акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк», утвержденного Советом директоров Банка 24.03.2016 года (Протокол №4 от 25.03.2016 года) в задачи Управления внутреннего аудита входит:

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 Банка и Президенту Банка в создании эффективной Системы внутреннего контроля в Банке;

– поддержка целей Банка;

– предоставление Совету директоров Банка 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 Банка, для проведения оценки на основании отчетов Управления внутреннего аудита.

Согласно разделу 4 Положения об Управлении внутреннего аудита Публичного акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк», утвержденного Советом директоров Банка 24.03.2016 года (Протокол №4 от 25.03.2016 года) функции Управления внутреннего аудита:

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

8. Другие вопросы, предусмотренные Положением об Управлении внутреннего аудита Публичного акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк» и иными внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими процессы осуществления внутреннего аудита в Банке.

Согласно пункту 7.3.1. Положения об Управлении внутреннего аудита Публичного акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк», утвержденного Советом директоров Банка 24.03.2016 года (Протокол №4 от 25.03.2016 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.

Полномочия начальника Управления внутреннего аудита:

– Организация работы по осуществлению внутреннего аудита в Банке;

– Осуществление руководства работой Управления внутреннего аудита;

– Подготовка предложений Совету директоров Банка, Президенту Банка об организации работы Управления внутреннего аудита;

- Подготовка отчетов о работе Управления внутреннего аудита и о выполнении планов проверок, иных необходимых отчетов;
- Организация разработки проектов нормативных актов, регулирующих работу внутреннего аудита в Банке;
- Осуществление контроля за повышением профессионального уровня служащих Управления внутреннего аудита;
- Представление Совету директоров Банка отчетов о работе Управления внутреннего аудита, о выполнении планов проверок и иной информации;
- Предоставление Президенту Банка и Правлению Банка копий отчетов Управления внутреннего аудита и иной информации;
- Взаимодействие с Советом директоров Банка, Президентом Банка и Правлением Банка, руководителями структурных подразделений Банка для целей оперативного решения вопросов;
- Осуществление иных полномочий в соответствии с решениями Совета директоров Банка, Уставом Банка, настоящим Положением и иными внутренними нормативными документами Банка.

Полномочия служащих Управления внутреннего аудита:

- Осуществление внутреннего аудита в соответствии с функциями и задачами, установленными настоящим Положением, Уставом Банка и иными внутренними нормативными документами Банка;
- Взаимодействие с сотрудниками и руководителями структурных подразделений в ходе проведения внутреннего аудита;
- Разработка проектов внутренних документов, регламентирующих проведение внутреннего аудита в Банке;
- Участие в подготовке (подготовка) отчетов о работе Управления внутреннего аудита и о выполнении планов проверок, иных необходимых отчетов;
- Предоставление начальнику Управления внутреннего аудита необходимой информации для целей осуществления внутреннего аудита;
- Представление начальнику Управления внутреннего аудита предложений об организации работы Управления внутреннего аудита;
- Иные полномочия в соответствии с настоящим Положением и внутренними нормативными документами Банка.

Начальник и служащие Управления внутреннего аудита обязаны:

- Руководствоваться в своей деятельности положениями федеральных законов и других законодательных актов Российской Федерации, нормативных актов Банка России и иных министерств и ведомств по соответствующим направлениям деятельности Банка;
- Осуществлять внутренний аудит по всем направлениям деятельности Банка;
- Начальник Управления внутреннего аудита обязан проинформировать Совет директоров Банка, если, по его мнению, руководство подразделения и (или) Президент Банка, Правление Банка приняли на себя риск, являющийся неприемлемым для Банка, или принятые меры контроля неадекватны уровню риска;
- Начальник Управления внутреннего аудита обязан информировать Совет директоров Банка, Президента Банка, Правление Банка и руководителя структурного подразделения Банка, в котором проводилась проверка о выявляемых при проведении проверок нарушениях (недостатках) по вопросам, определяемым Банком, в порядке, предусмотренном статьей 9 настоящего Положения;
- Начальник Управления внутреннего аудита обязан информировать Совет директоров Банк, Президента Банка и Правление Банка о всех случаях, которые препятствуют осуществлению Управлению внутреннего аудита своих функций, в порядке, предусмотренном статьей 10 настоящего Положения;
- Служащие Управления внутреннего аудита обязаны информировать начальника Управления внутреннего аудита о всех случаях, которые препятствуют осуществлению Управлением внутреннего аудита своих функций, в порядке, предусмотренном статьей 11 настоящего Положения.
- На начальника Управления внутреннего аудита не могут быть возложены обязанности, не связанные с осуществлением функций внутреннего аудита.

В соответствии с разделом 3 Положения об Управлении внутреннего контроля ПАО «Банк «Екатеринбург», утвержденного Президентом Банка 30.11.2016 года, целью деятельности Управления внутреннего контроля является содействие исполнительным органам Банка в организации и эффективном функционировании системы по управлению регуляторным риском, минимизация остаточного уровня риска.

Для достижения данной цели Управление внутреннего контроля осуществляет следующие функции:

- 1) Выявление регуляторного риска;
- 2) Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности его возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- 3) Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- 4) Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям ВСП Банка и исполнительным органам;
- 5) Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- 6) Мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- 7) Участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- 8) Информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- 9) Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на их минимизацию;
- 10) Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- 11) 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);
- 12) Участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;
- 13) Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- 14) Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, внешними аудиторами, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- 15) Подготовка предложений и (или) рекомендаций для рассмотрения Советом директоров Банка по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии необходимости) на основании результатов оценки эффективности функционирования и организации системы оплаты труда, проводимой Управлением по работе с персоналом, а также в иных случаях;
- 16) Разработка в рамках своей компетенции предложений и (или) рекомендаций по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов Банка и иных работников, принимающих риски, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности;
- 17) Реализация требований действующего законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам ПОД/ФТ, соблюдения банковской тайны и защиты персональных данных;
- 18) Предоставление в Управление рисков информации о выявленном событии операционного риска, правового риска, риска потери деловой репутации, фактах операционных и правовых убытков (потерь);
- 19) Обеспечение ведения делопроизводства и организации документооборота Управления в соответствии с внутрибанковскими нормативными и организационно-распорядительными документами;
- 20) Иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка, в том числе, но не исключительно:
  - противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - функции агента валютного контроля;

– обеспечение соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг (издаваемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка);

– контроль за организацией процесса взаимодействия с бюро кредитных историй.

Для целей реализации требований нормативно-правовых актов в области ПОД/ФТ и разработанных в Банке ПВК по ПОД/ФТ осуществляются следующие функции (в том числе, но не исключительно):

1) Организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;

2) Организация контроля в части своевременного и полного представления ВСП Банка сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю, и операциях, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма. В этих целях:

– организация и осуществление контроля за проведением ВСП Банка ежедневного мониторинга сделок и операций клиентов Банка для целей выявления операций, подлежащих обязательному контролю в рамках реализованных систем мониторинга операций;

– организация и осуществление контроля за проведением мониторинга операций клиентов Банка с целью выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, и схем уклонения от операций, подлежащих обязательному контролю;

– проведение мониторинга с целью установления наличия, а также объемов и характера операций клиентов Банка, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

– организация работы по подготовке и представлению на согласование Президенту Банка мотивированных суждений (при необходимости) о выявлении операций клиентов с денежными средствами, имеющих признаки, указывающие на то, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, по результатам проведенного мониторинга, и необходимости направления информации в уполномоченный орган;

3) Контроль выполнения ВСП требований, установленных нормативно-правовыми актами в области противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и ПВК по ПОД/ФТ. В случае выявления нарушений:

– проведение проверок в целях установления причин совершения нарушений и виновных лиц;

– подготовка рекомендаций по устранению выявленных нарушений и предупреждению аналогичных нарушений в будущем;

– контроль исполнения рекомендаций и указаний по устранению нарушений;

4) Организация информационно-аналитической работы по вопросам ПОД/ФТ. В этих целях:

– осуществление сбора и накапливание информации для организации работы по ПОД/ФТ;

– проведение постоянного мониторинга операций клиентов Банка с целью установления их экономической целесообразности, представление результатов мониторинга Президенту Банка;

– анализ собранных материалов и принятие мер по противодействию проведению клиентами необычных (сомнительных) операций (сделок), в т. ч. организация работы по принятию решений о направлении сообщений в уполномоченный орган о таких операциях, после согласования с Президентом Банка;

– систематизация накопленных материалов, разработка технических заданий на автоматизацию обработки информации;

5) Принятие обоснованных и доступных в сложившихся обстоятельствах мер для ограничения/пресечения вовлечения Банка в противоправную деятельность клиентов при совершении клиентами необычных (сомнительных) операций (сделок) в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ;

6) Осуществление консультирования сотрудников Банка по вопросам, возникающим при реализации программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе при

идентификации и изучении клиентов Банка и оценке риска осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

7) Организация работы по обучению сотрудников Банка в соответствии с ПВК по ПОД/ФТ (программой подготовки и обучения кадров в Банке по ПОД/ФТ);

8) Разработка и представление на утверждение Президенту Банка необходимых документов по вопросам внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ;

9) Оказание содействия уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам ПОД/ФТ;

10) Подготовка и представление не реже одного раза в год Совету директоров Банка письменного отчета, согласованного с Президентом Банка, о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ и рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ;

11) Представление Президенту Банка текущей отчетности по вопросам ПОД/ФТ в порядке и сроки, установленные ПВК по ПОД/ФТ.

Для целей реализации требований нормативно-правовых актов при выполнении Банком функций агента валютного контроля осуществляются следующие функции (в том числе, но не исключительно):

1) Проведение проверок соблюдения клиентами Банка (резидентами и нерезидентами) актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования в соответствии с законодательством Российской Федерации;

2) Проведение проверок полноты и достоверности учета и отчетности по валютным операциям клиентов Банка (резидентов и нерезидентов);

3) Организация запросов и получения документов и информации, которые связаны с проведением валютных операций, открытием и ведением счетов, в том числе запросов в федеральной налоговой службе информации, подтверждающей уведомление (неуведомление) налогового органа по месту учета резидента об открытии счета (вклада) в банке за пределами территории Российской Федерации;

4) Организация работы по получению от клиентов Банка (резидентов) документов и информации при осуществлении валютных операций в иностранной валюте в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

5) Организация работы по получению от клиентов Банка (резидентов и нерезидентов) документов и информации при осуществлении валютных, а также иных операций в валюте Российской Федерации в соответствии с законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

6) Обеспечение соблюдения в соответствии с законодательством Российской Федерации коммерческой, банковской, налоговой, иной охраняемой законом тайны, а также обеспечение защиты другой информации, в отношении которой установлено требование об обеспечении ее конфиденциальности и которая стала известна при осуществлении полномочий агента валютного контроля;

7) Обеспечение хранения в электронном виде данных по проведенным клиентами (резидентами) в иностранной валюте и в валюте Российской Федерации, и клиентами (нерезидентами) в валюте Российской Федерации валютным и иным операциям в соответствии с внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами Банка;

8) Оформление (переоформление, закрытие) и подписание паспортов сделок, обеспечение ведения паспортов сделок в электронном виде и хранение паспортов сделок в виде электронного документа. Организация работы по направлению оформленных паспортов сделок клиентам (резидентам) в электронном виде в установленном нормативными актами Банка России порядке;

9) Осуществление действий по переводу паспорта сделки в связи с переводом контракта (кредитного договора) на обслуживание в другой уполномоченный банк в соответствии с нормативным актом Банка России;

10) Организация работы по формированию и ведению ведомости банковского контроля по контрактам (кредитным договорам), исполнение обязательств по которым предусматривает оформление паспорта сделки в порядке, установленном нормативным актом Банка России;



11) Осуществление хранения печати, используемой для целей валютного контроля, в соответствии с внутренними нормативными и организационно-распорядительными документами Банка;

12) Организация работы по представлению органам и (или) агентам валютного контроля информации о валютных операциях, в порядке, установленном актами валютного законодательства Российской Федерации и актами органов валютного регулирования;

13) Реализация права отказа в осуществлении валютной операции в случае непредставления клиентом и (или) представления им недостоверных документов, подлежащих представлению в Банк в соответствии с валютным законодательством Российской Федерации и нормативными актами Банка России;

14) Реализация права отказа резиденту в списании иностранной валюты с его счета в иностранной валюте либо в списании валюты Российской Федерации с его расчетного счета в валюте Российской Федерации в случаях, установленных нормативными актами Банка России и внутренними нормативными документами Банка;

15) При осуществлении контроля за соблюдением клиентами актов валютного законодательства Российской Федерации и актов органов валютного регулирования и при наличии информации о нарушениях организовывать передачу информации об указанных нарушениях в Уральское главное управление Банка России в виде электронного сообщения для последующей передачи органу валютного контроля.

Для целей выполнения требований нормативных правовых актов о рынке ценных бумаг осуществляются следующие функции (в том числе, но не исключительно):

Осуществление контроля соблюдения Банком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг, законодательства Российской Федерации о рекламе (издаваемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка), а именно:

- полноты представляемой отчетности Банка как эмитента ценных бумаг, а также соответствие ее состава и формы законодательству Российской Федерации;
- соблюдения сроков представления отчетности Банка как эмитента ценных бумаг в Банк России;
- соблюдения порядка и сроков раскрытия информации, установленной для Банка как эмитента ценных бумаг;
- соответствия материалов Банка как эмитента ценных бумаг, содержащих рекламу, требованиям законодательства Российской Федерации;
- организации исполнения предписаний Банка России, направленных Банку как эмитенту ценных бумаг;
- соблюдения ограничений, установленных законодательством Российской Федерации, в том числе нормативными правовыми актами и предписаниями Банка России, внутренними документами Банка;
- соблюдения Банком мер по ограничению манипулирования рынком (при выявлении фактов);
- соблюдения Банком мер, направленных на снижение рисков и предотвращение конфликта интересов, установленных внутренними нормативными документами Банка, регламентирующими порядок оценки, управления рисками и порядок предотвращения конфликта интересов в Банке;
- соблюдение требований к оформлению документов и ведению бухгалтерского учета операций с ценными бумагами.

Для целей выполнения требований нормативных правовых актов по кредитным историям и взаимодействию с бюро кредитных историй (в том числе, но не исключительно):

- Осуществление контроля организации процесса взаимодействия с бюро кредитных историй, в том числе контроль наличия действующего договора с бюро кредитных историй и своевременности внесения в него изменений (дополнений) и т.д.;
- Осуществление контроля полноты направления информации в бюро кредитных историй;
- Осуществление контроля своевременности направления информации в бюро кредитных историй;
- Осуществление контроля правильности направления информации в бюро кредитных историй;

- Осуществление последующего контроля обоснованности направления и получения информации в/из бюро кредитных историй.

В соответствии с разделом 6 Положения об Управлении внутреннего контроля ПАО «Банк «Екатеринбург», утвержденного Президентом Банка 30.11.2016 года, на Управление внутреннего контроля возложены следующие обязанности:

- 1) Осуществлять выявление, анализ, оценку, фиксирование событий риска;
- 2) Информировать исполнительные органы Банка о выявленных нарушениях при управлении регуляторным риском;
- 3) Незамедлительно информировать исполнительные органы Банка о возникновении регуляторного риска, реализация которого может привести к возникновению существенных убытков для Банка;
- 4) Информировать исполнительные органы Банка обо всех случаях, которые препятствуют осуществлению начальником и служащими Управления своих функций;
- 5) Разрабатывать мероприятия для минимизации регуляторного риска во избежание событий риска в будущем;
- 6) Отчитываться перед Президентом Банка о проведенной работе в сроки, указанные в п. 4.9.1 Положения об Управлении внутреннего контроля ПАО «Банк «Екатеринбург»;
- 7) Доводить до Президента Банка информацию о реализованных и нереализованных событиях регуляторного риска;
- 8) Контролировать наличие и актуальность внутренних нормативных документов Банка, перечисленных в Приложении № 2 к Положению БР № 242-П, а также других внутренних документов (правил, процедур, положений, распоряжений, решений, приказов, методик, должностных инструкций и иных документов), которые принимаются Банком с учетом условий деятельности, включая, в том числе, характер осуществляемых операций, уровень и сочетание принимаемых рисков, иных обстоятельств;
- 9) Повышать эффективность исполнения возложенных на Управление функций;
- 10) Ежегодно составлять план деятельности Управления и представлять его на утверждение Президенту Банка;
- 11) Координировать систему внутреннего контроля в части управления регуляторным риском;
- 12) Направлять в территориальное учреждение Банка России письменные уведомления о существенных изменениях в системе внутреннего контроля (об изменении прав и обязанностей по внутреннему контролю органов управления и иных органов Банка; об изменении структуры Управления; об изменении подотчетности начальника Управления) в трехдневный срок со дня принятия решений о существенных изменениях;
- 13) Составлять в пределах своей компетенции Справку о внутреннем контроле в кредитной организации по форме, предусмотренной Указанием Банка России № 2332-У от 12.11.2009 «О перечне, формах и порядке составления и представления форм отчетности кредитных организаций в Центральный банк Российской Федерации».

Обязанности Управления выполняются его начальником и сотрудниками в пределах, установленных Положением об Управлении внутреннего контроля ПАО «Банк «Екатеринбург» и должностными инструкциями.

Согласно пунктам 4.1.4 - 4.1.6 Правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, утвержденных Президентом Банка 23.10.2017 года (далее – ПВК по ПОД/ФТ), для обеспечения реализации Банком ПВК по ПОД/ФТ определено входящее в структуру Банка подразделение – Управление внутреннего контроля, в компетенцию которого входят вопросы по ПОД/ФТ. Управление внутреннего контроля возглавляет начальник – Ответственный сотрудник. В составе Управления внутреннего контроля определены сотрудники УВК, в компетенцию которых входят вопросы по ПОД/ФТ. Статус (подчиненность), структура, задачи, функции, права и обязанности, порядок организации работы Управления внутреннего контроля определены в Положении об Управлении внутреннего контроля, утвержденном Президентом Банка. Статус (подчиненность), задачи, функции, права и ответственность Ответственного сотрудника и сотрудников УВК определяются Положением об Управлении внутреннего контроля, штатным расписанием, ПВК по ПОД/ФТ и должностными инструкциями, приказами Президента Банка. Ответственный сотрудник отвечает за реализацию ПВК по ПОД/ФТ в Банке. Ответственный сотрудник осуществляет контроль за выполнением Банком и его сотрудниками программ ПВК по ПОД/ФТ.

В целях ПОД/ФТ определены следующие функции Ответственного сотрудника:

1) Организация разработки и представления ПВК по ПОД/ФТ на утверждение Президенту Банка;

2) Принятие решений при осуществлении внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе при возникновении сомнений в части правомерности квалификации операции как операции, подлежащей обязательному контролю, или об отнесении операции клиента к операции, в отношении которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, о действиях Банка в отношении операции клиента, по которой возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, а также в отношении клиента, совершающего такую операцию;

3) Организация представления и контроль за представлением сведений в уполномоченный орган;

4) Организация контроля в части своевременного и полного представления структурными подразделениями Банка сведений об операциях, подлежащих обязательному контролю согласно статье 6 Федерального закона № 115-ФЗ, а также подпадающих под контроль по основаниям, указанным в пункте 3 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ. В этих целях Ответственный сотрудник:

– организует и осуществляет контроль за проведением структурными подразделениями Банка ежедневного мониторинга сделок и операций клиентов Банка для целей выявления операций, подлежащих обязательному контролю в рамках реализованных систем мониторинга операций;

– организует и осуществляет контроль за проведением мониторинга операций клиентов Банка с целью выявления операций, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, и схем уклонения от процедур обязательного контроля, предусмотренных Федеральным законом №115-ФЗ;

– самостоятельно проводит мониторинг с целью установления наличия, а также объемов и характера операций клиентов Банка, в отношении которых возникают подозрения, что они осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

– предоставляет Президенту Банка мотивированное суждение (при необходимости) о выявлении операции клиента с денежными средствами, имеющей признаки, указывающие на то, что она осуществляется в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма, по результатам проведенного мониторинга, и необходимости направления информации в уполномоченный орган.

5) Организация информационно-аналитической работы. В этих целях:

– осуществляет сбор и накапливание информации для организации работы по ПОД/ФТ;

– проводит постоянный мониторинг операций клиентов Банка с целью установления их экономической целесообразности, предоставляет результаты мониторинга Президенту Банка;

– анализирует собранные материалы и принимает меры по противодействию проведения клиентом сомнительных/необычных операций (сделок), в т. ч. принимает решение о направлении сообщения в уполномоченный орган о таких операциях, после согласования с Президентом Банка;

– систематизирует накопленные материалы, разрабатывает технические задания на автоматизацию обработки информации.

6) Осуществление консультирования сотрудников Банка по вопросам, возникающим при реализации Программ осуществления внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ, в том числе при идентификации и изучении клиентов Банка и оценке риска осуществления клиентом легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма;

7) Реализация Программы подготовки и обучения кадров в Банке по ПОД/ФТ, организация и проведение обучающих мероприятий по вопросам ПОД/ФТ;

8) Оказание содействия уполномоченным представителям Банка России при проведении ими инспекционных проверок деятельности Банка по вопросам ПОД/ФТ;

9) Подготовка и представление не реже одного раза в год Совету директоров Банка письменного отчета, согласованного с Президентом Банка о результатах реализации ПВК по ПОД/ФТ и рекомендуемых мерах по улучшению системы ПОД/ФТ (далее – Отчет Совету директоров) в следующие сроки:

– Президенту Банка не позднее 10 (десяти) рабочих дней с даты окончания отчетного года;

– Совету директоров Банка для рассмотрения на ближайшем после составления и предоставления Президенту Банка заседании Совета директоров;

10) Представление Президенту Банка текущей отчетности:

– еженедельно устного доклада о проводимых мероприятиях по внутреннему контролю в целях противодействия легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

– письменного отчета о проделанной работе за прошедший квартал не позднее 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой окончания квартала.

Сведения об организации системы 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 ликвидности, рыночным риском, процентным риском, операционным риском, риском потери деловой репутации, риском концентрации, стратегическим риском) и **Управление внутреннего контроля** (в части управления регуляторным риском).

#### **Основные задачи Управления рисков:**

1. Обеспечение эффективного функционирования системы управления кредитным риском, риском ликвидности, рыночным риском, процентным риском, операционным риском, риском концентрации, риском потери деловой репутации, стратегическим риском (далее по тексту - банковскими рисками) и капиталом путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК) и требований Банка России;

2.2. Централизация и координация работы структурных подразделений Банка по управлению банковскими рисками;

2.3. Организация разработки и реализации ВПОДК;

2.4. Разработка методологии определения значимых для Банка рисков и их оценки;

2.5. Определение показателей склонности к риску;

2.6. Разработка методов и процедур управления капиталом, включая определение планового (целевого) уровня капитала, текущей потребности в капитале, оценку достаточности и распределения капитала по видам значимых рисков и направлениям деятельности Банка;

2.7. Осуществление на постоянной основе оценки уровня принимаемых Банком рисков;

2.8. Разработка системы контроля за достаточностью капитала;

2.9. Планирование капитала;

2.10. Контроль за состоянием ликвидности и уровнем банковских рисков;

2.11. Регулирование рисков в целях обеспечения оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых Банком рисков в соответствии с определенными показателями склонности к риску;

2.12. Создание и внедрение системы внутренней отчетности по управлению рисками и капиталом, в том числе формируемой в рамках ВПОДК;

2.13. Оценка финансового положения контрагентов Банка – кредитных организаций, юридических лиц, индивидуальных предпринимателей и физических лиц;

2.14. Проведение расчета резервов по юридическим (кроме кредитных организаций) и физическим лицам;

2.15. Проведение оценки финансовой устойчивости Банка и разработка мер по реализации Плана восстановления финансовой устойчивости. (Плана самооздоровления).

## **Функции Управления рисков:**

1. Обеспечение эффективного функционирования системы управления банковскими рисками и капиталом путем реализации ВПОДК и требований Банка России.
2. Централизация и координация работы структурных подразделений Банка по управлению банковскими рисками.
3. Организация разработки и реализации ВПОДК, ежегодного пересмотра документов, разрабатываемых в рамках ВПОДК, доведение до Совета директоров и исполнительных органов управления Банком информации о необходимости внесения изменений в указанные документы.
4. Разработка стратегии по управлению рисками и капиталом и мониторинг ее реализации.
5. Разработка методики определения размера капитала, необходимого для покрытия требований в отношении каждого из значимых для Банка рисков и методики определения совокупного объема необходимого Банку капитала на основе агрегирования оценок значимых рисков.
6. Разработка методологии определения значимых рисков и проведение оценки рисков, присущих деятельности Банка, на предмет их значимости.
7. Разработка методологии определения и определение показателей склонности к риску, планового (целевого) уровня капитала, плановой структуры капитала, источников его формирования, планового (целевого) уровня достаточности капитала, а также плановых (целевых) уровней рисков и целевой структуры рисков.
8. Осуществление планирования капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, результатов стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала), а также фазы цикла деловой активности.
9. Регулирование рисков в целях обеспечения оптимального соотношения между прибыльностью и уровнем принимаемых Банком рисков в соответствии с определенными показателями склонности к риску (путем проведения оценки рисков и разработки рекомендаций для принятия решений органами управления Банка).
10. Разработка политик, положений, процедур Банка по управлению банковскими рисками и капиталом; участие в разработке политик, положений, процедур Банка по управлению другими видами рисков.
11. Разработка внутренней методологии оценки банковских рисков и порядка расчета обязательных нормативов и собственных средств (капитала) Банка.
12. Мониторинг соблюдения внутренней методологии оценки банковских рисков.
13. Выявление, оценка и мониторинг уровня принимаемых Банком рисков на постоянной основе. Разработка предложений по снижению уровня риска с учетом предложений структурных подразделений Банка:
  - 13.1. Методологическая поддержка структурных подразделений Банка в процессе текущей оценки и управления банковскими рисками и капиталом;
  - 13.2. Выявление и оценка потенциальных рисков перед совершением операции в соответствии с внутренними документами Банка;
  - 13.3. Проведение анализа бизнес-процессов Банка, подготовка предложений по их оптимизации с целью снижения уровня операционного риска;
  - 13.4. Составление профессиональных суждений об уровне риска в соответствии с внутренними документами Банка. Подготовка обоснований на уточнение классификации ссуд и распоряжений о реклассификации ссуд;
  - 13.5. Проверка соответствия кредитных заявок физических лиц, принятых сотрудниками операционных управлений Банка, утвержденным в Банке условиям кредитования, оценка платежеспособности, кредитоспособности и финансового положения потенциальных заемщиков Банка – физических лиц, анализ и подготовка по ним заключений;
  - 13.6. Проведение оценки финансового положения заемщиков – физических лиц, ссуды которых не входят в состав портфелей однородных ссуд, в течение периода кредитования и залогодателей –

физических лиц в случае учета обеспечения при расчете и формировании резерва на возможные потери по ссудам;

13.7. Проведение оценки финансового положения заемщиков/поручителей/залогодателей/принципалов/контрагентов Банка - юридических лиц (в том числе кредитных организаций) и индивидуальных предпринимателей в соответствии с внутренними нормативными документами Банка;

13.8. Проведение расчета резервов на возможные потери по ссудам, выданным юридическим и физическим лицам, и ежемесячное планирование их формирования;

13.9. Проведение расчета резервов на возможные потери по юридическим и физическим лицам и ежемесячное планирование их формирования;

13.10. Проведение оценки рыночного риска по ценным бумагам, находящимся в портфеле Банка;

13.11. Формирование и ведение базы данных Справочника связанных заемщиков - физических лиц;

13.12. Предоставление информации по показателям деятельности банков-контрагентов по запросу руководства Банка или руководителей структурных подразделений Банка;

13.13. Оперативное информирование руководства Банка и руководителей соответствующих структурных подразделений об изменении финансового положения кредитных организаций – контрагентов;

13.14. Разработка и внедрение мер, процедур, механизмов и технологий по ограничению и (или) снижению банковских рисков, в том числе разработка рекомендаций по минимизации кредитных рисков в целях формирования качественного ссудного портфеля;

13.15. 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 и капиталом;

13.16. Апробация методик оценки банковских рисков.

13.17. Осуществление дополнительного контроля за целевым использованием ссуд и соответствием принятого обеспечения требованиям нормативных актов Банка России в случае формирования резерва на возможные потери по ссудам с учетом обеспечения I и II категории качества в соответствии с внутренними нормативными документами Банка.

14. Разработка системы лимитов:

- осуществление расчета лимитов структурным подразделениям Банка по отдельным видам операций с целью выполнения обязательных нормативов;

- 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;

- формирование предложений по изменению установленных лимитов (пересмотр лимитов) на основании результатов оценки рисков, достаточности капитала и выполнения обязательных нормативов и вынесение их на рассмотрение органов управления Банка;

- разработка системы контроля за достаточностью капитала;

- мониторинг и контроль за объемами значимых рисков и соблюдением подразделениями установленных лимитов;

- информирование исполнительных органов управления Банка о достижении установленных сигнальных значений и несоблюдении установленных лимитов по мере выявления указанных фактов.

15. Участие в разработке и пересмотре Плана действий, направленных на обеспечение непрерывности деятельности и (или) восстановление деятельности Банка в случаях возникновения нестандартных и чрезвычайных ситуаций.

16. Разработка методов проведения стресс-тестирования рисков, оценки собственных средств (капитала), обязательных нормативов и финансовой устойчивости Банка:

- разработка процедур проведения стресс-тестирования;
- разработка сценариев стресс-тестирования;
- организация и проведение стресс-тестирования;
- проведение расчетов и анализ результатов, полученных при стресс-тестировании.

17. Разработка и формирование внутренней отчетности по управлению рисками и капиталом, в том числе в рамках ВПОДК:

- разработка внутренней отчетности по управлению рисками и капиталом и методологии ее формирования;

- формирование внутренней отчетности по управлению рисками, капиталом и обязательных нормативах;

- проведение анализа внутренней отчетности по управлению рисками, капиталом, об обязательных нормативах и подготовка информации для органов управления Банка.

18. Своевременная подготовка и предоставление в Банк России/Управление бухгалтерского учета и отчетности Банка полной и достоверной информации в соответствии с Перечнем форм отчетности, утвержденным Президентом Банка.

19. Осуществление оценочного расчета собственных средств (капитала) Банка и обязательных нормативов на внутримесячные даты и проведение анализа выполнения обязательных нормативов.

20. Проведение оценки финансовой устойчивости Банка (в целях признания ее достаточной для участия в системе страхования вкладов), мониторинга индикаторов и разработка мер по реализации Плана восстановления финансовой устойчивости (Плана самооздоровления). Подготовка Отчёта о выполнении Мероприятий по самооздоровлению и вынесение его на рассмотрение Правления до урегулирования финансовой устойчивости;

21. Осуществление управления и контроля за состоянием ликвидности.

22. Осуществление взаимодействия и переписки по вопросам методологии и оценки банковских рисков, по вопросам расчета нормативов и капитала, ВПОДК с надзорными органами Банка России совместно с Управлением внутреннего контроля Банка, Уральским банковским союзом, Ассоциацией банков России.

#### **Функции и задачи Управления внутреннего контроля:**

- 1) Выявление регуляторного риска;
- 2) Учет событий, связанных с регуляторным риском, определение вероятности его возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- 3) Мониторинг регуляторного риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия регуляторного риска;
- 4) Направление в случае необходимости рекомендаций по управлению регуляторным риском руководителям ВСП Банка и исполнительным органам;
- 5) Координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня регуляторного риска в Банке;
- 6) Мониторинг эффективности управления регуляторным риском;
- 7) Участие в разработке внутренних документов по управлению регуляторным риском;
- 8) Информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением регуляторным риском;
- 9) Выявление конфликтов интересов в деятельности Банка и его служащих, участие в разработке внутренних документов, направленных на их минимизацию;
- 10) Анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;
- 11) 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);
- 12) Участие в разработке внутренних документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции;

- 13) Участие в разработке внутренних документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- 14) Участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, внешними аудиторами, ассоциациями и участниками финансовых рынков;
- 15) Подготовка предложений и (или) рекомендаций для рассмотрения Советом директоров Банка по вопросам совершенствования системы оплаты труда (при наличии необходимости) на основании результатов оценки эффективности функционирования и организации системы оплаты труда, проводимой Управлением по работе с персоналом, а также в иных случаях;
- 16) Разработка в рамках своей компетенции предложений и (или) рекомендаций по показателям, используемым для отсрочки (рассрочки) и корректировки выплат в рамках нефиксированной части оплаты труда членов исполнительных органов Банка и иных работников, принимающих риски, а также по совершенствованию документов Банка, устанавливающих систему оплаты труда, в зависимости от результатов деятельности Банка с учетом уровня рисков, принимаемых Банком, его подразделениями и работниками, а также изменений стратегии Банка, характера и масштаба его деятельности;
- 17) Реализация требований действующего законодательства Российской Федерации, в том числе по вопросам ПОД/ФТ, соблюдения банковской тайны и защиты персональных данных;
- 18) Предоставление в Управление рисков информации о выявленном событии операционного риска, правового риска, риска потери деловой репутации, фактах операционных и правовых убытков (потерь);
- 19) Обеспечение ведения делопроизводства и организации документооборота Управления в соответствии с внутрибанковскими нормативными и организационно-распорядительными документами;
- 20) Иные функции, связанные с управлением регуляторным риском, предусмотренные внутренними документами Банка, в том числе, но не исключительно:
- противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
  - функции агента валютного контроля;
  - обеспечение соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг (издаваемых в соответствии с ним нормативных актов Банка России и внутренних документов Банка);
  - контроль за организацией процесса взаимодействия с бюро кредитных историй.

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 Банка, Совета директоров Банка, исполнительных органов Банка (Президента Банка 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 (комплаенс – управление) и Управления рисками Банка.

8. Другие вопросы, предусмотренные Положением об Управлении внутреннего аудита Публичного акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк» 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 Банка и Президенту Банка в создании эффективной Системы внутреннего контроля в Банке;
- поддержка целей Банка;
- предоставление Совету директоров Банка 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 Банка, для проведения оценки на основании отчетов Управления внутреннего аудита.

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

Основным документом Банка, определявшим политику Банка в области управления рисками в 2017 году, является Стратегия управления рисками и капиталом в ПАО «Банк «Екатеринбург» на 2017 год, утвержденная Советом директоров Банка 22.12.2016 года (Протокол №14 от 23.12.2016 года) (далее – Стратегия).

Стратегия непосредственно базируется на стратегии развития Банка (Приоритетных направлениях деятельности Банка) и является главным внутрибанковским инструментом, описывающим систему управления рисками и капиталом в Банке.

Стратегия направлена на обеспечение оптимального соотношения между выполнением стратегических целей Банка и уровнем принимаемых на себя рисков. Стратегия утверждается Советом директоров Банка и пересматривается по мере необходимости, но не реже 1 раза в год.

Стратегией определяется:

- Организационная структура органов управления Банка и подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и капиталом и принятием рисков в Банке;

- Распределение функций, связанных с управлением рисками и капиталом, между Советом директоров Банка, единоличным, коллегиальными исполнительными органами и подразделениями Банка;

- Подходы к организации системы управления рисками и капиталом;

- Склонность Банка к риску и порядок определения;

- Организация внутреннего контроля в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее – ВПОДК);

- Внутренняя отчетность по управлению рисками и капиталом, ее использование органами управления, подразделениями Банка при принятии решений по текущей деятельности;

- Порядок и периодичность информирования Совета директоров Банка о выявленных недостатках в методологии оценки и управления рисками, достижении сигнальных значений, фактах превышения установленных лимитов и действиях, принятых для их устранения в Банке.

Согласно Стратегии основными целями организации системы управления рисками и капиталом как составной части управления Банком являются:

- выявление, оценка, агрегирование наиболее значимых рисков, иных видов рисков, которые в сочетании с наиболее значимыми рисками могут привести к потерям, существенно влияющим на оценку достаточности капитала (далее - значимые риски), и контроля за их объемами (далее - управление рисками);

- оценка достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала (далее - капитал) для покрытия значимых рисков и новых видов (дополнительных объемов) рисков, принятие которых обусловлено реализацией мероприятий, предусмотренных стратегией развития Банка (Приоритетных направлений развития Банка);

- планирование капитала исходя из результатов всесторонней оценки значимых рисков, проведенного стресс-тестирования, ориентиров развития бизнеса, предусмотренных стратегией развития Банка, установленных Банком России требований к достаточности собственных средств (капитала) (далее - управление капиталом), а также фазы цикла деловой активности.

Система управления рисками Банка представляет собой систему, обеспечивающую:

- выявление рисков, присущих деятельности Банка;

- выявление потенциальных рисков, которым может быть подвержен Банк;

- выделение значимых для Банка рисков;

- осуществление оценки значимых для Банка рисков;

- осуществление агрегированных количественных оценок значимых для Банка рисков в целях определения совокупного объема риска, принятого Банком;

- осуществление контроля за объемами значимых для Банка рисков;

- выполнение установленных Банком России значений обязательных нормативов и размера открытой валютной позиции Банка, а также централизованный контроль за совокупным (агрегированным) объемом риска, принятого Банком.

Основные принципы организации и функционирования системы управления рисками и капиталом.

1. Осведомленность о риске. При принятии решения о проведении операции обязательным является анализ потенциальных рисков бизнес-подразделениями и Управлением рисков, а после ее совершения – корректный учет связанных рисков и их последующий регулярный мониторинг.

2. Независимость функции управления рисками. В целях предотвращения конфликта интересов Банк обеспечивает распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением рисками, таким образом, чтобы осуществление операций (сделок), связанных с принятием рисков, и управление рисками не являлись функциями одного структурного подразделения.

3. Контроль уровня риска. В целях осуществления контроля за принятыми Банком объемами значимых рисков Банк определяет плановые (целевые) уровни рисков, целевую структуру рисков и систему лимитов исходя из фазы цикла деловой активности, склонности к риску, а также процедуры контроля за соблюдением установленных лимитов.

Банк осуществляет контроль за значимыми рисками путем сопоставления их объемов с установленными лимитами (целевыми уровнями рисков). Руководство Банка и коллегиальные органы Банка на регулярной основе получают информацию о принятом уровне рисков и о фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов, ограничений.

4. Принцип пропорциональности. Согласно характеру и масштабам осуществляемых Банком операций, уровню и сочетанию рисков при разработке системы ВПОДК Банк использует методы оценки рисков, установленные нормативными документами Банка России за исключением случаев, когда указанные в нормативных документах Банка России методы не учитывают всех факторов кредитного, рыночного, операционного рисков, характерных для операций, осуществляемых Банком. В случае использования Банком методов оценки рисков, отличных от методов, установленных Банком России, применяемые методы должны соответствовать требованиям, предъявляемым к такого рода методам в международной практике.

Стратегией установлен подход: обеспечение «Трех линий защиты». В процессе осуществления деятельности по управлению рисками и капиталом обеспечивается вовлеченность всех структурных подразделений Банка в оценку, принятие и контроль рисков.

1. Принятие рисков (1-я линия защиты): бизнес-подразделения Банка, непосредственно подготавливающие и осуществляющие операцию, вовлечены в процесс идентификации, оценки и мониторинга рисков, соблюдают требования внутренних нормативных документов в части управления рисками, а также учитывают уровень риска при подготовке операции. Бизнес-подразделения должны стремиться к достижению оптимального сочетания доходности и риска при совершении операций/сделок.

2. Управление рисками (2-я линия защиты): Управление рисков, ответственное за управление рисками и капиталом, разрабатывает процедуры управления рисками и капиталом, методологию, проводит выявление, оценку, мониторинг и контроль уровня рисков, формирует отчетность по рискам и капиталу, осуществляет агрегирование рисков, рассчитывает размер требований к капиталу.

Управление внутреннего контроля осуществляет выявление, оценку, мониторинг и контроль регуляторного риска.

3. Управление внутреннего аудита (3-я линия защиты): проводит оценку эффективности методов оценки значимых рисков, установленных внутренними документами Банка.

Основным документом, определяющим политику Банка в области внутреннего контроля, является Положение об организации внутреннего контроля Публичного акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк», утвержденное Советом директоров Банка 24.03.2016 года (Протокол №4 от 25.03.2016 года), которое определяет:

- Цели обеспечения внутреннего контроля в Банке;
- Систему органов внутреннего контроля;
- Описание системы внутреннего контроля в Банке.

Согласно вышеуказанному документу внутренний контроль в Банке осуществляется в целях обеспечения:

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

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

- Соблюдения нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, Устава и внутренних документов Банка.

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

В Банке разрабатываются и утверждаются внутренние нормативные и организационно-распорядительные документы (положения, порядки, регламенты, методики, приказы, распоряжения и пр.), регламентирующие организацию внутреннего контроля.

Система внутреннего контроля Банка включает следующие направления:

1) контроль со стороны органов управления за организацией деятельности Банка;

2) контроль за функционированием системы управления банковскими рисками и оценка банковских рисков;

3) контроль за распределением полномочий при совершении банковских операций и других сделок;

4) контроль за управлением информационными потоками (получением и передачей информации) и обеспечением информационной безопасности;

5) осуществляемое на постоянной основе наблюдение за функционированием системы внутреннего контроля в целях оценки степени ее соответствия задачам деятельности Банка, выявления недостатков, разработки предложений и осуществления контроля за реализацией решений по совершенствованию системы внутреннего контроля Банка (далее - мониторинг системы внутреннего контроля).

Положение об организации внутреннего контроля Публичного акционерного общества «Екатеринбургский муниципальный банк» и изменения, дополнения к нему публикуются на официальном сайте Банка в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» <http://www.emb.ru>.

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 утвержден ряд документов, устанавливающих правила по предотвращению неправомерного использования конфиденциальной информации: Кодекс корпоративной культуры ОАО «Банк «Екатеринбург» (утвержден Президентом Банка 05.08.2010 г.), Политика информационной безопасности ОАО «Банк «Екатеринбург» (утверждена Президентом Банка 30.09.2015 г.), Положение о политике ПАО «Банк «Екатеринбург» в сфере противодействия коммерческому подкупу и коррупции (утвержден Президентом Банка 27.03.2017) 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, Управление рисков, Управление внутреннего контроля и Управление внутреннего аудита.

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	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 (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
13.12.1995	10.12.2014	Закрытое акционерное общество «Уралуглесбыт»	Главный бухгалтер
27.05.2003	по настоящее время	Общество с ограниченной ответственностью «Уралуглекомплект»	Главный бухгалтер (совместительство)
11.12.2014	по настоящее время	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
15.07.2011	30.11.2016	Департамент по управлению муниципальным имуществом Администрации города Екатеринбурга	Заместитель начальника Департамента по экономике и финансам
01.12.2016	по настоящее время	Департамент по управлению муниципальным имуществом Администрации города Екатеринбурга	Первый заместитель начальника Департамента

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	Шишкина Алла Георгиевна
Год рождения:	1961 г.
Сведения об образовании:	Высшее. В 1984 году окончила Горный институт им. В.В. Вахрушева. Квалификация по диплому – инженер-электрик. В 1997 году окончила Уральский колледж информатики и связи. Квалификация по диплому – бухгалтер. В 2003 году окончила Институт управления и предпринимательства Уральского государственного университета им. А.М. Горького. 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
01.07.2011	по настоящее время	Департамент экономики Администрации города Екатеринбурга	Начальник отдела тарифной политики и контроля реализации инвестиционных программ

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 рисков:

Фамилия, имя, отчество	Жданова Ольга Анатольевна
Год рождения:	1975 г.
Сведения об образовании:	высшее, ГОУ ВПО «Уральский государственный технический университет - УПИ, экономист по специальности «Финансы и кредит», 2004 г.; Уральский государственный университет им. А.М.Горького, математик по специальности «Математика», 1997 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
01.03.2011	31.05.2014	открытое акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»	заместитель начальника Планово-экономического управления
01.06.2014	30.06.2014	открытое акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»	заместитель начальника Управления – начальник отдела методологии и контроля рисков Управления рисков
01.07.2014	по настоящее время	Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»	начальник Управления рисков

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 контроля:

Фамилия, имя, отчество	Петрова Екатерина Анатольевна
Год рождения:	1967 г.
Сведения об образовании:	высшее, Свердловский институт народного хозяйства, экономист, 1988

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

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.03.2011	31.05.2014	открытое акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»	заместитель начальника Управления кредитования и финансирования
01.06.2014	31.10.2014	открытое акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»	начальник отдела мониторинга Управления кредитования и финансирования
01.11.2014	31.01.2016	Публичное акционерное общество «Екатеринбургский муниципальный банк»	заместитель начальника Управления - начальник отдела мониторинга Управления кредитования
01.02.2016	по настоящее время	Публичное 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 г.
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
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	по настоящее время	Публичное 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 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

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

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

Ревизионная комиссия

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
На «01» января 2018 года	Вознаграждение членам Ревизионной комиссии	50 000.00

Управление рисков

Отчетная дата	Вид вознаграждения (заработная плата, премии, комиссионные, льготы и (или) компенсации расходов, иное)	Размер вознаграждения, руб.
1	2	3
На «01» января 2018 года	Заработная плата	10 256 240.17

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 2018 года	Заработная плата	6 561 388.60

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 2018 года	Заработная плата	3 314 758.42

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

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

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

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

<b>Наименование показателя</b>	<b>01.01.2018</b>
1	2
Средняя численность работников, чел.	278
Фонд начисленной заработной платы работников за отчетный период, руб.	212 604 330.60
Выплаты социального характера работников за отчетный период, руб.	934 735.00

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 ПАО «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:

**32**

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 также доли принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации – эмитента:	29,13%	
Сведения о контролирующих 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 контролирующих 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:	98,98%
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 ;

Начальник Департамента по управлению муниципальным имуществом Герасимов Николай Михайлович.

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:

Не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка привлеченные денежные средства.

Средства федерального бюджета и государственных внебюджетных фондов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении федеральных органов государственной власти, не могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка, за исключением случаев, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации.

Средства бюджетов субъектов Российской Федерации, местных бюджетов, свободные денежные средства и иные объекты собственности, находящиеся в ведении органов государственной власти субъектов Российской Федерации и органов местного самоуправления, могут быть использованы для формирования уставного капитала Банка на основании соответственно законодательного акта субъекта Российской Федерации или решения органа местного самоуправления в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации.

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) или ФИО	ИНН (если применимо)	Доля в уставном капитале кредитной организации и - эмитента	Доля принадлежащих обыкновенных акций кредитной организации и - 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: «11» апреля 2016 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		665810837224	10,61	10,61
5.	Клименко Сергей Викторович		Россия		665895623187	9,72	9,72
6.	Чернецкий Станислав Аркадьевич		Россия		666000007315	29,13	29,13
Дата составления списка лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров (участников) кредитной организации – эмитента: «03» мая 2017 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	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		ОАЭ		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 эмитентом сделок, признаваемых в соответствии с законодательством Российской Федерации сделками, в совершении которых имелась заинтересованность, 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) годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность кредитной организации – эмитента за последний завершённый отчетный год, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации, с приложенным аудиторским заключением в отношении указанной бухгалтерской (финансовой) отчетности:

Годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность эмитента за 2016 год с приложенным аудиторским заключением включена в состав ежеквартального отчета эмитента за первый квартал.

б) годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), вместе с соответствующим аудиторским заключением, на русском языке за 2016 год:

Годовая финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО), вместе с соответствующим аудиторским заключением, на русском языке за 2016 год включена в состав ежеквартального отчета эмитента за второй квартал.

### **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, составленная в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации в состав ежеквартального отчета за четвертый квартал не включается.

б) промежуточная финансовая отчетность, составленная в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (МСФО): Сокращенная промежуточная финансовая отчетность ПАО «Банк «Екатеринбург» в соответствии с Международными стандартами финансовой отчетности (неаудированные данные) за отчетный период, начавшийся 01 января 2017 года и закончившийся 30 июня 2017 года включена в состав ежеквартального отчета эмитента за третий квартал.

### **7.3. Консолидированная финансовая отчетность кредитной организации - эмитента**

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:

В учетную политику, принятую ПАО «Банк «Екатеринбург» на текущий год, в отчетном квартале не вносились существенные изменения.

### **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 в течение 12 месяцев до даты окончания отчетного квартала 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:

25.06.2015г. 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. Арбитражный суд Уральского округа рассмотрел кассационную жалобу 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.

По результатам рассмотрения жалобы Арбитражный суд Уральского округа оставил решение Арбитражного суда Свердловской области и Постановление Семнадцатого Арбитражного апелляционного суда без изменения, а кассационную жалобу ИФНС по Ленинскому району г. Екатеринбурга без удовлетворения.

На дату окончания отчетного квартала Банк не участвует в судебных процессах, участие в которых может существенно отразиться на его финансово-хозяйственной деятельности.

## **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 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 Банка должно быть сделано не позднее чем за 20 дней, а сообщение о проведении общего Собрания акционеров Банка, повестка дня которого содержит вопрос о реорганизации Банка, - не позднее чем за 30 дней до даты его проведения.

В случаях, предусмотренных пунктами 2 и 8 статьи 53 Федерального закона «Об акционерных обществах», сообщение о проведении общего Собрания акционеров Банка должно быть сделано не позднее, чем за 50 дней до даты его проведения.

В указанные сроки сообщение о проведении общего Собрания акционеров Банка доводится до сведения лиц, имеющих право на участие в общем Собрании акционеров и зарегистрированных в реестре акционеров Банка путем направления заказных писем и размещается Банком на сайте Банка «www.emb.ru» в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров Банка лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего Собрания акционеров Банка и информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем Собрании акционеров Банка, при подготовке к проведению общего Собрания акционеров Банка предоставляются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о

ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

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 Банка проводится по решению Совета директоров Банка на основании:

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

Созыв внеочередного общего Собрания акционеров Банка осуществляется Советом директоров Банка.

В требовании о проведении внеочередного общего Собрания акционеров Банка 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 Банка. В случае, если требование о созыве внеочередного общего Собрания акционеров Банка 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 или внутренними документами Банка.

Если требование о созыве внеочередного общего Собрания акционеров Банка 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 Банка подписывается лицами (лицом), требующими созыва внеочередного общего Собрания акционеров Банка.

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 Банка, созываемого по требованию Ревизионной комиссии Банка, аудиторской организации Банка или 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, аудиторской организации Банка, или по требованию акционеров (акционера), являющихся владельцами не менее чем 10 процентов голосующих акций Банка, должно быть проведено в течение 40 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 70 дней с момента принятия решения о его проведении Советом директоров Банка.

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

Годовое общее Собрание акционеров Банка проводится в сроки не ранее, чем через 2 и не позднее чем через 6 месяцев после окончания отчетного 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 отчетного года вправе внести вопросы в повестку дня годового общего Собрания акционеров Банка и выдвинуть кандидатов в Совет директоров Банка и Ревизионную комиссию Банка, число которых не может превышать количественный состав соответствующего органа, если иное не предусмотрено действующим законодательством Российской Федерации.

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

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего Собрания акционеров Банка и предложение о выдвижении кандидатов вносятся с указанием имени (наименования) представивших их акционеров (акционера), количества и категории (типа) принадлежащих им акций и должны быть подписаны акционерами (акционером) или их представителями. Акционеры (акционер) Банка, не зарегистрированные в реестре акционеров Банка, вправе вносить предложения в повестку дня общего собрания акционеров и предложения о выдвижении кандидатов также путем дачи соответствующих указаний (инструкций) лицу, которое учитывает их права на акции. Такие указания (инструкции) даются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах.

Предложение о внесении вопросов в повестку дня общего Собрания акционеров Банка 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 поступившим 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 в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для составления списка лиц, осуществляющих права по ценным бумагам.

В случае, если зарегистрированным в реестре акционеров общества лицом является номинальный держатель акций, сообщение о проведении общего Собрания акционеров и информация (материалы), подлежащая предоставлению лицам, имеющим право на участие в общем Собрании акционеров, при подготовке к проведению общего собрания акционеров Банка предоставляются в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

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 Банком России.

Банк обязан по требованию лица, имеющего право на участие в общем собрании акционеров, предоставить ему копии указанных документов. Плата, взимаемая Банком за предоставление данных копий, не может превышать затраты на их изготовление.

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 определения (фиксации) лиц, имеющих право на участие в общем собрании акционеров, зарегистрированным в реестре акционеров общества лицом являлся номинальный держатель акций, информация, содержащаяся в отчете об итогах голосования, предоставляется номинальному держателю акций в соответствии с правилами законодательства Российской Федерации о ценных бумагах для предоставления информации и материалов лицам, осуществляющим права по ценным бумагам.

**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 по каждой сделке (группе взаимосвязанных сделок), размер которой составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов эмитента, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, состоящего из 12 месяцев, предшествующего дате совершения сделки:

За отчетный период, состоящий из 12 месяцев текущего года сделок, размер которой составляет 10 и более процентов балансовой стоимости активов кредитной организации – эмитента, определенной по данным его бухгалтерской (финансовой) отчетности на дату окончания последнего завершенного отчетного периода, 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 завершенный отчетный год, а также за период с даты начала текущего года до даты окончания отчетного квартала:

Объект присвоения кредитного рейтинга:	Публичное акционерное общество "Екатеринбургский муниципальный банк"
Значение кредитного рейтинга на дату окончания последнего отчетного квартала:	Рейтинг отсутствует.

история изменения значений кредитного рейтинга за последний завершенный отчетный год, 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
01.11.2016	Присвоен рейтинг на уровне "BB" прогноз "стабильный". Рейтинг подтверждается ежеквартально. Подтвержден кредитный рейтинг: - национальная шкала – рейтинг "BBB", прогноз "стабильный"; - международная шкала - рейтинг "BB", прогноз "стабильный"	24.11.2009 – дата присвоения



13.01.2017	Рейтинг отозван	13.01.2017 – дата отзыва. НАО "Рус-Рейтинг" приняло решение отозвать рейтинги по национальной и международной шкале после публикации на официальном сайте Банка России пресс-релиза об отказе во внесении сведений о НАО "Рус-Рейтинг" в реестр кредитных рейтинговых агентств. В соответствии с Федеральным законом №222-ФЗ от 13.07.2015 года, устанавливающим правовые основы деятельности кредитных рейтинговых агентств в Российской Федерации, НАО "Рус-Рейтинг" с 14.01.2017 года не может осуществлять рейтинговую деятельность, включающую подготовку, присвоение, подтверждение, пересмотр или отзыв кредитных рейтингов и прогнозов по кредитным рейтингам.
------------	-----------------	------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Сведения об организации, присвоившей кредитный рейтинг:

Полное фирменное наименование:	Непубличное акционерное общество "Рус-Рейтинг"
Сокращенное фирменное наименование:	НАО "Рус-Рейтинг"
Место нахождения:	123242, г. Москва, переулок Капранова, д. 3, строение 2

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

[www.rusrating.ru](http://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:

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

Права владельцев акций данного выпуска:

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

- 1) участвовать в общем Собрании акционеров Банка с правом голоса по всем вопросам его компетенции;
- 2) участвовать в управлении делами Банка;
- 3) получать дивиденды в порядке, предусмотренном действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;
- 4) получать часть имущества Банка в случае его ликвидации;
- 5) отчуждать принадлежащие им акции без согласия других акционеров и Банка;
- 6) преимущественно приобретать размещаемые дополнительные акции и эмиссионные ценные бумаги, конвертируемые в акции, в количестве, пропорциональном количеству принадлежащих им акций, в соответствии с действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;

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

8) обжаловать решения органов управления Банка, влекущие гражданско-правовые последствия, в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации;

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

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

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

12) в случаях и в порядке, которые предусмотрены действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка, получать информацию о деятельности Банка и знакомиться с его бухгалтерской (финансовой) и иной документацией;

13) право требовать выкупа Банком принадлежащих им акций в случаях, предусмотренных действующим законодательством Российской Федерации и Уставом Банка;

14) требовать, действуя от имени Банка, возмещения причиненных Банку убытков;

15) оспаривать, действуя от имени Банка, совершенные им сделки по основаниям, предусмотренным действующим законодательством Российской Федерации, и требовать применения последствий их недействительности, а также применения последствий недействительности ничтожных сделок Банка;

16) 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 Российской Федерации;

17) иные права, предусмотренные действующим законодательством Российской Федерации 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 завершаемых 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 залоговым обеспечением денежными требованиями**

Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с залоговым 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 залоговым 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 залоговым обеспечением денежными требованиями**

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

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

Кредитная организация-эмитент не размещала облигации с залоговым 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 залоговым 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 залоговым 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:

АО ВТБ Регистратор, Екатеринбургский филиал АО ВТБ Регистратор

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

Полное фирменное наименование:	Акционерное общество ВТБ Регистратор, Екатеринбургский филиал акционерного общества ВТБ Регистратор
Сокращенное фирменное наименование:	АО ВТБ Регистратор, Екатеринбургский филиал АО ВТБ Регистратор
Место нахождения:	125040, г. Москва, ул. Правды, д. 23 620014, г. Екатеринбург, ул.Ленина, д.25, оф.4-120
ИНН:	5610083568
ОГРН:	1045605469744

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

номер:	Лицензия № 045-13970-000001
дата выдачи:	21.02.2008
срок действия:	Без ограничения срока действия
орган, выдавший указанную лицензию:	ФСФР России
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 завершённых 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 2013, 2014 г.г. решения о выплате дивидендов кредитной организацией - эмитентом не принимались.

<b>Наименование показателя</b>	<b>2012 год</b>	<b>2015 год</b>	<b>2016 год</b>
Категория акций, для привилегированных акций – тип	Обыкновенные именные бездокументарные	Обыкновенные	Обыкновенные
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» 31 мая 2013 г.; 03 июня 2013 г. Протокол № 29	годовое общее Собрание акционеров ПАО «Банк «Екатеринбург» 27 мая 2016 г.; 31 мая 2016 г. Протокол № 34	годовое общее Собрание акционеров ПАО «Банк «Екатеринбург» 26 мая 2017 г.; 30 мая 2017 г. Протокол № 35
Размер объявленных дивидендов в расчете на одну акцию, руб.	3,36	5,00	7,00
Размер объявленных дивидендов в совокупности по всем акциям данной категории (типа), руб.	25 553 364,48	38 025 840,00	53 236 176,00
Дата, на которую определяются (определялись) лица, имеющие (имевшие) право на получение дивидендов	15 апреля 2013 г.	10 июня 2016 г.	09 июня 2017 г.
Отчетный период (год, квартал), за который (по итогам которого) выплачиваются (выплачивались) объявленные дивиденды	2012 год	2015 год	2016 год
Срок (дата) выплаты объявленных дивидендов	дата начала выплаты дивидендов – 11.06.2013 г.; дата окончания срока выплаты дивидендов - 26.07.2013 г.	Дата начала выплаты дивидендов – 10.06.2016 г.; дата окончания срока выплаты дивидендов - 18.07.2016 г.	дата начала выплаты дивидендов – 09.06.2017 г.; дата окончания срока выплаты дивидендов - 17.07.2017 г.
Форма выплаты объявленных дивидендов (денежные средства, иное имущество)	- юридическим лицам – в безналичном порядке путем зачисления средств на расчетный счет зарегистрированного лица, указанный в	- юридическим лицам – в безналичном порядке путем зачисления средств на расчетный счет зарегистрированного о лица, указанный в	выплату дивидендов осуществить в денежной форме в безналичном порядке физическим лицам путем

	реестре акционеров ОАО «Банк «Екатеринбург»; - физическим лицам – наличными денежными средствами или безналичным платежом на счет зарегистрированного лица, указанный в реестре акционеров ОАО «Банк «Екатеринбург».	реестре акционеров ПАО «Банк «Екатеринбург»; - физическим лицам – путем перечисления денежных средств на их банковские счета, реквизиты которых имеются у регистратора ПАО «Банк «Екатеринбург», либо при отсутствии сведений о банковских счетах путем почтового перевода денежных средств	перечисления денежных средств на их банковские счета, реквизиты которых имеются у регистратора Банка АО ВТБ Регистратор, либо при отсутствии сведений о банковских счетах путем почтового перевода денежных средств, иным лицам - путем перечисления денежных средств на их банковские счета.
Источник выплаты объявленных дивидендов (чистая прибыль отчетного года, нераспределенная чистая прибыль прошлых лет, специальный фонд)	чистая прибыль отчетного года	чистая прибыль отчетного года	чистая прибыль отчетного года
Доля объявленных дивидендов в чистой прибыли отчетного года, %	39,87	47,35	30,01
Общий размер выплаченных дивидендов по акциям данной категории (типа), руб.	25 550 327,04	37 934 765,00	53 136 454,00
Доля выплаченных дивидендов в общем размере объявленных дивидендов по акциям данной категории (типа), %	99,99	99,76	99,81
В случае если объявленные дивиденды не выплачены или выплачены кредитной организацией - эмитентом не в полном объеме, - причины невыплаты объявленных дивидендов	дивиденды не востребованы, акционерами не представлены реквизиты для перечисления дивидендов	дивиденды не востребованы, акционерами не представлены реквизиты для перечисления дивидендов	некорректные платежные реквизиты акционеров.
Иные сведения об объявленных и (или) выплаченных дивидендах, указываемые кредитной организацией - эмитентом по собственному усмотрению	-	-	-

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

Сведения о выпусках облигаций, по которым за 5 последних завершенных отчетных лет, а если кредитная организация - эмитент осуществляет свою деятельность менее 5 лет - за каждый

завершенный 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.