

**Годовой отчет
Акционерного общества
«Акционерно-коммерческий банк
реконструкции и развития
«Экономбанк»**

Утвержден:
Советом директоров АО «Экономбанк»
Протокол № 7 от 19 мая 2017 года

Общим годовым общим собранием акционеров АО «Экономбанк»
Протокол № 1 от 29 июня 2017 года

Годовой отчет составлен в соответствии
с Положением Банка России от 30 декабря 2014 года № 454-П
«О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»

Председатель Правления

29 июня 2017 г.



В.В.Шанкот

г.Саратов

Оглавление

| | |
|--|----|
| 1. Сведения о положении Банка в отрасли. | 3 |
| 2. Приоритетные направления деятельности Банка..... | 3 |
| 3. Отчет Совета директоров Банка о результатах развития акционерного общества по приоритетным направлениям его деятельности..... | 4 |
| 4. Информацию об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов в натуральном выражении и в денежном выражении. | 5 |
| 5. Перспективы развития Банка. | 5 |
| 6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка. | 6 |
| 7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью акционерного общества. | 6 |
| 8. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками..... | 7 |
| 9. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имелась заинтересованность. | 7 |
| 10. Информация о Совете директоров Банка..... | 7 |
| 11. Информация о Председателе Правления и членах Правления Банка. | 11 |
| 12. Основные положения политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также сведения о размере вознаграждения органов управления Банка, которое было выплачено в течении отчетного года. | 12 |
| 13. Сведения (отчет) о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России. | 13 |

1. Сведения о положении Банка в отрасли.

Структурные проблемы российской экономики, напряженная геополитическая обстановка и сохраняющиеся санкции оказали существенное влияние на экономическую ситуацию в России.

В 2016 году ВВП снизился на 0,2% (на 2,8% в 2015 г.). Инвестиции в основной капитал за 9 месяцев 2016 года сократились на 2,3%. Реальные располагаемые денежные доходы населения в 2016 г. сократились на 5,9% (в 2015 г. сократились на 3,2%).

Дефицит федерального бюджета в 2016 году составил 2 967 млрд руб., или 3,5% ВВП, по предварительным данным Минфина России (в 2015 г. дефицит составлял 1 945,1 млрд руб., или 2,6% ВВП).

Международные резервы в 2016 г. выросли на 9,3 млрд долл. (+2,5%) и на 1 января 2017 г. составили 377,7 млрд долл. Уровень инфляции в 2016 г. составил 5,4% (12,9% в 2015 г.).

Средняя цена на нефть в марки «Urals» в 2016 году снизилась на 18,9% и составила 41,7 долл./баррель (в 2015 г. – 51,2 долл./баррель).

В 2016 году укрепление рубля к доллару США составило 17,0%, к евро – 20,0% (расчет Минэкономразвития России).

В 2016 году активы банковского сектора РФ сократились на 3,5% до 80 063,3 млрд рублей, собственные средства банков увеличились на 4,2% (9 387,1 млрд руб.). Снижение объема кредитов, выданных нефинансовым организациям составил 9,5%, физическим лицам – вырос на 1,1% (в 2015 г. увеличился на 12,7% и сократился на 5,7% соответственно); просроченная задолженность по кредитам сократилась на 6,5%. Объем депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц в 2016 году снизился на 13,8% до 16 385,2 млрд рублей, средства на расчетных и прочих счетах организаций сократились на 1,6%; в 2016 году объем вкладов физических лиц вырос на 4,2%.

Портфель ценных бумаг в 2016 году сократился на 2,8% до 11 450,1 млрд рублей. Объем вложений в долговые обязательства снизился на 2,6% до 9 365,6 млрд руб., что составляет 81,8% удельного веса всего портфеля ценных бумаг. За прошедший год вложения в долевые ценные бумаги увеличились на 21,1%, на 01.01.2017 г. удельный вес в портфеле ценных бумаг составил 3,1%.

Объем размещенных МБК в 2016 году увеличился на 5,6% (9 091,5 млрд руб.), привлеченных – на 20,7% (8 559,1 млрд руб.).

В течение года ключевая ставка Банка России была снижена на 1 п.п. до 10,0%.

Количество действующих кредитных организаций в отчетном году сократилось на 110 и на 01.01.2017 г. составило 623 единицы.

Основными конкурентами АО «Экономбанк» на розничном рынке являются крупные федеральные банки и розничные банки Саратовской области. Конкурентные преимущества АО «Экономбанк» заключаются в высоком уровне доверия клиентов, широкой продуктовой линейке, применении интернет-технологий, привлекательных ценовых условиях. В сфере обслуживания корпоративных клиентов конкурентами Банка являются банки, входящие в число крупнейших банков страны, имеющие развитую филиальную сеть. Присутствие банка только на региональном рынке является сдерживающим фактором развития клиентского бизнеса.

В регионе присутствия (Саратовская область) банк располагает широкой сетью точек обслуживания, терминалов самообслуживания (банкоматов). По основным показателям баланса банк входит в ТОП-3 банков региона: по активам-нетто 1 место, по вкладам населения 1 место, по корпоративному кредитному портфелю 2 место.

2. Приоритетные направления деятельности Банка.

Банк обладает развитым продуктовым рядом, обеспечивающим удовлетворение потребностей в банковском сервисе всех категорий клиентов, как организаций, так и физических лиц.

Текущий продуктовый ряд Банка для корпоративных клиентов с учетом специфики клиентской базы включает следующие основные виды услуг:

- расчётно-кассовое обслуживание;
- дистанционное обслуживание по системе «Банк-Клиент»;
- реализация «зарплатных проектов» и комплексное финансовое обслуживание сотрудников корпоративных клиентов;
- конверсионные операции;
- кредитование;
- размещение денежных средств на депозиты и в векселя;
- сопровождение экспортно-импортных контрактов клиентов;
- инкассация;
- аренда индивидуальных банковских сейфов.

Традиционно Банк специализируется на классическом обслуживании физических лиц, приеме коммунальных и прочих платежей в офисах Банка и банкоматах. Банк рассчитывает продолжить сложившуюся тенденцию, которая будет улучшена за счет внедрения ГИС ЖКХ, позволяющей обеспечить быстрое обслуживание клиентов с запросом задолженности.

В розничном сегменте бизнеса Банк ставит перед собой следующие цели:

- расширение сотрудничества с физическими лицами - сотрудниками предприятий Саратовской области (в том числе в рамках «зарплатных проектов»);
- усиление позиций на рынке розничных услуг за счет привлечения клиентов и вкладчиков с открытого рынка.

Банк предоставляет физическим лицам следующие основные виды услуг:

- срочные вклады и вклады «до востребования»;
- расчётно-кассовое обслуживание физических лиц;
- банковские переводы;
- банковские карты и услуги ДБО;
- кредитование;
- валютно-обменные операции;
- индивидуальные банковские сейфы.

Банк планирует продолжать развиваться как универсальный финансовый институт, осуществляющий широкий круг банковских операций, обслуживающий клиентов из различных секторов экономики: крупный корпоративный бизнес, предприятия малого и среднего бизнеса, частных лиц. При этом Банк сохраняет приверженность принципу углубления отраслевой и рыночной диверсификации с приоритетом корпоративного направления и способностью эффективно действовать во всех сегментах финансового рынка.

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

В условиях кризисных явлений в экономике и банковском секторе АО «Экономбанк» удалось сохранить объемы основных финансовых показателей в 2016 году.

Чистые активы Банка на 01.01.2017 г. составили 19 950 млн. руб.

Объем чистой ссудной задолженности увеличился в 2016 году на 8 639 млн. руб. и на 01.01.2017 г. составил 16 580 млн. руб. (на 01.01.2016 г. – 7 941 млн. руб.). Объем процентных доходов, полученных от кредитования юридических и физических лиц, в 2016 году снизился по сравнению с 2015 годом на 56,1% и составил 661 млн. руб. Вложений в финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль и убыток, в чистые вложения в ценные бумаги и другие финансовые активы, имеющиеся в наличии для продажи и удерживаемые до погашения, в 2016 году не было.

Объем средств в кредитных организациях на 01.01.2017 г. составил 270 млн. руб.

Объем средств клиентов и контрагентов, не являющихся кредитными организациями, и выпущенных долговых обязательств вырос на 62,8% до 20 226 млн. руб., основной причиной

явилось привлечение средств ГК «АСВ» в сумме 7,1 млрд. руб. Объем средств, привлеченных от физических лиц, составил 12 194 млн. руб.

Финансовый результат до налогообложения по итогам 2016 года составил убыток 48 млн. руб., что в 38 раз меньше (на 1 787 млн. руб.) по сравнению со значением показателя за 2015 год.

В 2016 году собственные средства Банка увеличились с -938 млн. руб. на 01.01.2016 г. до -878 млн. руб. на 01.01.2017 г.

4. Информацию об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов в натуральном выражении и в денежном выражении.

| № п/п | Вид энергетического ресурса | Объем | |
|-------|-----------------------------|-------------------------|----------------------------|
| | | в натуральном выражении | в денежном выражении, руб. |
| 1. | Электрическая энергия | - | 6 449 144,00 |
| 2. | Тепловая энергия | - | 3 600 740,00 |
| 3. | Бензин автомобильный | 87 847,9 литров | 3 169 336,06 |
| 4. | Топливо дизельное | 18 009,7 литров | 627 142,77 |

5. Перспективы развития Банка.

Глобальные факторы, оказывающие влияние на состояние платежного баланса РФ, динамику ВВП, состояние фондового рынка и национальной валюты, уровень инфляции, реальных располагаемых доходов населения и величину внутреннего спроса, в 2017 году сохраняют свою значимость и определяют политику Банка на ближайшую перспективу.

Основными задачами, стоящими перед Банком в 2017 году, останутся обеспечение необходимого уровня ликвидности и повышение финансовой устойчивости. Банк будет стремиться не столько к росту объемных показателей, сколько к поддержанию действующего объема вложений в рыночные активы, сохранению величины ссудной задолженности и привлеченных средств. Усилия менеджмента будут направлены на сохранение и улучшение качественных характеристик кредитного портфеля, недопущение роста просроченной задолженности, ориентированность на надежных заемщиков.

С учетом стратегии развития Банка предполагается сделать акцент на кредитовании реального сектора экономики и привлечение клиентов за счет качественного расчетно-кассового обслуживания. Реализованные Банком зарплатные проекты оказывают позитивное влияние на развитие сотрудничества с корпоративными клиентами, что позволяет рассматривать данный вид услуг как перспективный с точки зрения роста доходов Банка, развития корпоративной клиентской базы, привлечения большого числа частных клиентов и предложения им широкого комплекса услуг розничного рынка.

Считая укрепление своих рыночных позиций и развитие конкурентных преимуществ ключевым условием сохранения и развития корпоративного бизнеса, Банк планирует дальнейшее повышение качества услуг и их ценности для клиентов за счет внедрения новых информационных технологий, совершенствования бизнес-процессов, сокращения времени на обслуживание и снижения операционных рисков.

В области управления ликвидностью основное внимание будет уделено оптимизации структуры баланса с точки зрения финансовых инструментов и их срочности, а также

поддержанию подушки ликвидности на необходимом уровне и своевременному реагированию на изменение рыночных факторов.

В рамках поддержания финансовой устойчивости и повышения эффективности бизнеса Банк продолжит оптимизацию бизнес-процессов и административно-управленческих расходов, в том числе за счет повышения эффективности использования финансовых ресурсов и доходности проводимых операций.

Стратегия развития Банка нацелена на сохранение объемов бизнеса, улучшение всех финансовых показателей при соблюдении финансовой устойчивости Банка. Деятельность Банка будет направлена на достижение и поддержание высоких рыночных позиций в объеме, необходимом для удовлетворения стратегических целей на планируемом этапе деятельности. Банк намерен осуществлять деятельность как ответственный и законопослушный субъект, формировать и поддерживать высокий стандарт качества и эффективности финансовых услуг для своих клиентов.

В 2017 году Банк продолжит работу, направленную на развитие системы корпоративного управления, автоматизацию бизнес-процессов, совершенствование системы управления рисками и внутреннего контроля, учитывающей требования действующего законодательства и рекомендации Банка России.

6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка.

В 2016 году дивиденды по акциям Банка не объявлялись и не выплачивались.

7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью акционерного общества.

Банк в своей деятельности подвержен влиянию банковских рисков, под которыми понимается присущая банковской деятельности возможность возникновения потерь вследствие наступления неблагоприятных событий, связанных с внутренними и/или внешними факторами.

К значимым видам рисков Банк, в соответствии с Указанием Банка России от 15.04.2015 года №3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы», относит: кредитный риск, риск ликвидности и рыночный риск, который подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный риск, риск концентрации, репутационный, правовой, страновой и стратегический риски.

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком;
- по риску ликвидности – неспособность Банком 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;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску – снижение размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке;
- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных

как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;

- по операционному риску – ненадежность и недостатки внутренних процедур управления Банком, отказ информационных и иных систем, влияние на деятельность Банка внешних событий;
- по риску концентрации – подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность;
- по репутационному риску – негативное восприятие Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования;
- по правовому риску – нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемые Банком правовые ошибки 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.
- по страновому риску – возникновение у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств 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);
- по стратегическому риску – принятие ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Банка, ненадлежащее исполнение принятых решений, а также неспособность органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

8. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками.

В отчетном году Банк не совершал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками.

9. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.

В отчетном году Банк не совершал сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.

10. Информация о Совете директоров Банка.

Состав Совета Директоров Банка в период с 01.01.2016 г. по 17.08.2016 г.:

1. Суслов Александр Викторович
2. Суслов Матвей Александрович
3. Самойленко Илья Борисович

4. Самородов Сергей Витальевич
5. Ермилов Алексей Борисович
6. Шишкова Наталия Валериевна
7. Молина Анна Романовна
8. Костин Алексей Игоревич
9. Усачев Вячеслав Васильевич
10. Чистяков Александр Викторович

Состав Совета Директоров Банка в период с 17.08.2016 г. по 31.12.2016 г.:

1. Баталов Владимир Юрьевич
2. Кульбачный Роман Валентинович
3. Марон Владимир Михайлович
4. Очев Аркадий Михайлович
5. Торбенко Дмитрий Анатольевич
6. Харевич Борис Андреевич
7. Шанкот Владислав Валерьевич
8. Шипунов Вадим Юрьевич

Сведения о членах Совета Директоров Банка.

| | |
|---|--|
| | Торбенко Дмитрий Анатольевич |
| Год рождения: | 14.02.1971 г. |
| Сведения об образовании: | Московская Государственная Юридическая Академия, год окончания: 1995, квалификация: юрист, специальность «Юриспруденция» |
| Доля участия в уставном капитале Банка | не имеет |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка | не имеет |

Должности, занимаемые в настоящее время:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
|---|---|--------------------------------|
| 17.08.2016 | АО «Экономбанк» | Председатель Совета директоров |
| 01.07.2010 | ПАО «МЕТКОМБАНК» | Председатель Правления |
| 30.06.2010 | ПАО «МЕТКОМБАНК» | Член Совета Директоров |

| | |
|---|---|
| Фамилия, имя, отчество | Баталов Владимир Юрьевич |
| Год рождения: | 08.03.1971 г. |
| Сведения об образовании: | Уральский электромеханический институт инженеров железнодорожного транспорта им. Я.М. Свердлова, год окончания: 1993, квалификация: инженер путей сообщения-электрик, специальность «Автоматика-телемеханика и связь на железнодорожном транспорте»; Московский педагогический университет, год окончания: 1995, квалификация: экономист, менеджер и учитель экономических дисциплин, специальность «Экономист-менеджер»; Институт экономики, менеджмента и права, год окончания: 1995, квалификация: экономист, специализация банковское дело. |
| Доля участия в уставном капитале Банка | не имеет |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка | не имеет |

Должности, занимаемые в настоящее время:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
|---|---|------------------------------------|
| 17.08.2016 | АО «Экономбанк» | Член Совета директоров |
| 03.10.2011 | ПАО «МЕТКОМБАНК» | Заместитель Председателя Правления |
| 15.05.2001 | ПАО «МЕТКОМБАНК» | Член Правления |

| | |
|---|---|
| Фамилия, имя, отчество | Кульбачный Роман Валентинович |
| Год рождения: | 16.09.1977 г. |
| Сведения об образовании: | Московский государственный университет им. М.В. Ломоносова, год окончания: 1998, степень: бакалавр регионоведения Академия народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации, год окончания 1999, квалификация: экономист, специальность «Финансы и кредит» |
| Доля участия в уставном капитале Банка | не имеет |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка | не имеет |

Должности, занимаемые в настоящее время:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
|---|---|------------------------|
| 1 | 3 | 4 |
| 17.08.2016 | АО «Экономбанк» | Член Совета директоров |
| 01.08.2012 | ПАО «МЕТКОМБАНК» | Член Правления |
| 01.11.2010 | ПАО «МЕТКОМБАНК» | Начальник Казначейства |

| | |
|---|--|
| Фамилия, имя, отчество | Очев Аркадий Михайлович |
| Год рождения: | 27.03.1973 г. |
| Сведения об образовании: | Уральский государственный педагогический университет, год окончания: 1995, квалификация: учитель математики, информатики, специальность «Математика»; Южно-Уральский государственный университет, год окончания: 1998, квалификация: менеджер, специальность «Менеджмент». Дополнительная профессиональная подготовка по программе «Организация и регулирование банковской деятельности», 2012г. |
| Доля участия в уставном капитале Банка | не имеет |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка | не имеет |

Должности, занимаемые в настоящее время:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
|---|---|------------------------|
| 17.08.2016 | АО «Экономбанк» | Член Совета директоров |

| | | |
|------------|------------------|----------------------------|
| 01.08.2012 | ПАО «МЕТКОМБАНК» | Член Правления |
| 29.11.2010 | ПАО «МЕТКОМБАНК» | Вице-президент по финансам |

Должности, занимаемые в настоящее время:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
|---|---|------------------------|
| 17.08.2016 | АО «Экономбанк» | Член Совета директоров |
| 01.08.2012 | ПАО «МЕТКОМБАНК» | Член Правления |
| 01.11.2010 | ПАО «МЕТКОМБАНК» | Начальник Казначейства |

| | |
|---|--|
| Фамилия, имя, отчество | Марон Владимир Михайлович |
| Год рождения: | 30.07.1951 г. |
| Сведения об образовании: | Саратовский медицинский институт, год окончания: 1974, квалификация: врач педиатр, специальность: педиатрия. |
| Доля участия в уставном капитале Банка | не имеет |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка | не имеет |

Должности, занимаемые в настоящее время:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
|---|---|------------------------|
| 17.08.2016 | АО «Экономбанк» | Член Совета директоров |
| 07.04.2015 | ПАО «МЕТКОМБАНК» | Вице-президент |

| | |
|---|---|
| Фамилия, имя, отчество | Харевич Борис Андреевич |
| Год рождения: | 30.08.1958 г. |
| Сведения об образовании: | Львовское высшее военно-политическое ордена Красной Звезды училище, год окончания: 1980, квалификация: офицер с высшим военно-политическим образованием, специальность: военно-политическая, культурно-просветительная работа |
| Доля участия в уставном капитале Банка | не имеет |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка | не имеет |

Должности, занимаемые в настоящее время:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
|---|---|------------------------|
| 17.08.2016 | АО «Экономбанк» | Член Совета директоров |
| 22.07.2010 | ПАО «МЕТКОМБАНК» | Вице-президент |

| | |
|---|--|
| Фамилия, имя, отчество | Шанкот Владислав Валерьевич |
| Год рождения: | 31.01.1968 |
| Сведения об образовании: | Саратовский ордена «Знак Почета» экономический институт, год окончания, 1991, квалификация: экономист, специальность: Планирование промышленности. |
| Доля участия в уставном капитале Банка | не имеет |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка | не имеет |

Должности, занимаемые в настоящее время:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
|---|---|------------------------|
| 17.08.2016 | АО «Экономбанк» | Член Совета директоров |
| 17.08.2016 | АО «Экономбанк» | Председатель Правления |

| | |
|---|---|
| Фамилия, имя, отчество | Шипунов Вадим Юрьевич |
| Год рождения: | 18.11.1978 г. |
| Сведения об образовании: | Академия Федеральной службы безопасности Российской Федерации, год окончания: 2000, квалификация: инженер по эксплуатации технических и программных средств вычислительной техники, специальность вычислительные машины, комплексы, системы и сети; Российская академия государственной службы при Президенте Российской Федерации, год окончания: 2005, квалификация: менеджер, специальность государственное и муниципальное управление; |
| Доля участия в уставном капитале Банка | не имеет |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка | не имеет |

Должности, занимаемые в настоящее время:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
|---|---|--|
| 17.08.2016 | АО «Экономбанк» | Член Совета директоров |
| 30.11.2015 | ПАО «МЕТКОМБАНК» | Вице-президент, директор Департамента риск-менеджмента |

11. Информация о Председателе Правления и членах Правления Банка.

Председатель Правления с 01.01.2016 г. по 17.08.2016 г.:

Суслов Матвей Александрович

Председатель Правления с 17.08.2016 г. по 31.12.2016 г.:

Шанкот Владислав Валерьевич

Состав Правления Банка в период с 01.01.2016 г. по 21.01.2016 г.:

1. Ермилов Алексей Борисович
2. Крикова Наталья Владимировна
3. Репина Елена Викторовна
4. Суслов Матвей Александрович
5. Бабич Андрей Владимирович
6. Кононов Денис Олегович

Состав Правления Банка в период с 21.01.2016 г. по 17.08.2016 г.:

1. Крикова Наталья Владимировна
2. Суслов Матвей Александрович
3. Бабич Андрей Владимирович
4. Кононов Денис Олегович

Состав Правления Банка в период с 17.08.2016 г. по 31.12.2016 г.:

1. Шанкот Владислав Валерьевич
2. Трегубова Лариса Викторовна

| | |
|---|--|
| Фамилия, имя, отчество | Шанкот Владислав Валерьевич |
| Год рождения: | 31.01.1968 |
| Сведения об образовании: | Саратовский ордена «Знак Почета» экономический институт, год окончания, 1991, квалификация: экономист, специальность: Планирование промышленности. |
| Доля участия в уставном капитале Банка | не имеет |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка | не имеет |

Должности, занимаемые в настоящее время:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
|---|---|------------------------|
| 17.08.2016 | АО «Экономбанк» | Член Совета директоров |
| 17.08.2016 | АО «Экономбанк» | Председатель Правления |

| | |
|---|--|
| Фамилия, имя, отчество | Трегубова Лариса Викторовна |
| Год рождения: | 26.02.1970 г. |
| Сведения об образовании: | Саратовский ордена «Знак Почета» экономический институт, год окончания, 1992, квалификация: экономист, специальность: Планирование промышленности. |
| Доля участия в уставном капитале Банка | не имеет |
| Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка | не имеет |

Должности, занимаемые в настоящее время:

| Дата вступления в (назначения на) должность | Полное фирменное наименование организации | Наименование должности |
|---|---|------------------------|
| 17.08.2016 | АО «Экономбанк» | Главный бухгалтер |
| 17.08.2016 | АО «Экономбанк» | Член Правления |

12. Основные положения политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также сведения о размере вознаграждения органов управления Банка, которое было выплачено в течении отчетного года.

Размер вознаграждения единоличного исполнительного органа Банка – Председателя Правления Банка и членов коллегиального исполнительного органа Правления Банка определяется в соответствии с условиями заключенных с ними трудовых договоров, а также внутренними локальными нормативными документами Банка.

Совет Директоров Банка ежегодно утверждает и изменяет систему мотивации и вознаграждения для единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, а также иных руководящих работников, рассматривает и утверждает показатели эффективности их работы по итогам года, отчет о выполнении показателей

эффективности и принимает решение о выплате любых вознаграждений в рамках указанной мотивационной системы.

Общий размер вознаграждения (компенсации расходов) выплаченного в течение отчетного года единоличному исполнительному органу Банка - Председателю Правления Банка и членам Правления Банка составляет, 6 339 609,10 рублей.

По решению Общего собрания акционеров членам Совета директоров в период исполнения ими своих обязанностей могут выплачиваться вознаграждение и/или компенсироваться расходы, связанные с исполнением ими функций членов Совета директоров.

Размер вознаграждения и/или компенсации устанавливается решением Общего собрания акционеров по предложению Совета директоров. Определение персонального размера вознаграждения каждому из членов Совета директоров производится на заседании при формировании повестки дня Годового Общего собрания акционеров, включающего вопрос о распределении прибыли.

Членам Совета Директоров Банка в течение отчетного года вознаграждение (компенсация расходов), связанное с исполнением ими функций членов Совета Директоров, не начислялось и не выплачивалось.

13. Сведения (отчет) о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.

Кодекс корпоративного управления, одобрен на заседании Правительства Российской Федерации 13.02.2014 года, утвержден 21.03.2014 года Советом директоров Банка России, рекомендован к применению письмом Банка России от 10.04.2014 года № 06-52/2463 акционерными обществами, ценные бумаги которых допущены к организованным торгам.

АО «Экономбанк» является непубличным акционерным обществом, его ценные бумаги Банка не допущены к организованным торгам, в связи с чем, принципы и рекомендации Кодекса не являются для банка обязательными.

В соответствии с рекомендациями, изложенными в Письме ЦБР от 7 февраля 2007 г. N 11-Т "О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления" в АО «Экономбанк» ежегодно проводится самооценка состояния корпоративного управления. Состояние корпоративного управления в Банке в 2016 году признано удовлетворительным.