

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

Утвержден:  
Советом директоров АО «Экономбанк»  
Протокол № 12 от 10 июня 2020 года

Годовым Общим собранием акционеров АО «Экономбанк»  
Протокол № 1 от 21 июля 2020 года

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

**Временно исполняющий обязанности  
Председателя Правления**

21 июля 2020 года



*Алмакаева*

**Е.Н. Алмакаева**

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.....	6
4. Информация об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов в натуральном выражении и в денежном выражении. ....	7
5. Перспективы развития Банка. ....	7
6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка. ....	8
7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью акционерного общества. ....	8
8. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" крупными сделками.....	9
9. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.....	9
10. Информация о Совете директоров Банка.....	11
11. Информация о Председателе Правления и членах Правления Банка.....	15
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. ....	17
13. Сведения (отчет) о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России. ....	17



## 1. Сведения о положении Банка в отрасли.

### 1.1. Российская экономика в 2019 году.

По оценке Минэкономразвития, рост ВВП в 2019 г. составил 1,4 % (рост в 2018 г. – 2,5 %, рост в 2017 г. – 1,6 %, снижение на 0,2% в 2016 году). Вклад промышленности на фоне стабильных темпов роста сохранился на уровне предыдущего года.

По оценке Минэкономразвития по итогам 2019 года рост инвестиций в основной капитал составил 2,0% (по итогам 2018 года 4,3%, в 2017 году на 4,4%). Рост реальных располагаемых денежных доходов населения в 2019 г. составил 0,8% (в 2018 г. составил 0,1%, в 2017 г. сократились на 1,7%).

По оценке Минфина профицит федерального бюджета России за 2019 год составил 1,967 трлн. рублей или 1,8% ВВП (в 2018 году бюджет был также профицитным и составил 2,746 трлн. рублей или 2,7% ВВП, в 2017 году бюджет был дефицитным и составил 1,336 трлн. рублей, что составило 1,4% ВВП, в 2016 году дефицит составил 2 967 млрд руб., или 3,5% ВВП).

Международные резервы в 2019 г. выросли на 18,3% и на 01.01.2020 составили 554,3 млрд. долл. (в 2018 г. выросли на 7,9% и на 01.01.2019 составили 466,9 млрд. долл., на 01.01.2018 г. составляли 432,7 млрд. долл.).

Переход Банка России к таргетированию инфляции в 2015 году и его дальнейшие решения по денежно-кредитной политике, направленные на достижение инфляцией 4% и ее дальнейшее поддержание вблизи этого уровня на среднесрочном горизонте, выступили важнейшей предпосылкой для формирования доверия к политике Банка России со стороны населения и бизнеса. По мере увеличения устойчивости экономики к внешним и внутренним шокам это привело к постепенному снижению инфляционных ожиданий различных экономических агентов и снижению инфляционного давления до уровня, близкого к целевому уровню Банка России.

Уровень инфляции в 2019 г. по данным Росстата замедлился и составил 3,0% (уровень инфляции в 2018 г. составил 4,3%, в 2017 г. составил минимальное значение за всю новейшую историю России 2,5%, за 2016 год - 5,4%). Средняя цена на нефть в марки «Urals» в 2019 г. снизилась на 9% по сравнению с 2018 г. и составила 63,6 долл./баррель (в 2018 г. – 70,0 долл./баррель, в 2017 г. – 53,0 долл./баррель).

### 1.2. Показатели финансового сектора в 2019 году.

В 2019 году укрепление курса рубля к доллару США составило 7,7%, к евро – 10,9% (в 2018 году ослабление курса рубля к доллару США составляло 20,6%, к евро – 15,4%, в 2017 году укрепление рубля к доллару США составляло 5,0%, ослабление к евро – 7,9%).

Российские финансовые организации в 2019 году демонстрировали положительную динамику, продолжив тенденцию 2018 года. Совокупные активы финансовых организаций выросли в номинальном выражении на 5,4% (что, однако, в два раза ниже темпов роста в 2018 году), достигнув 105,6% к уровню ВВП.

Портфель ценных бумаг в 2019 году увеличился на 5,3% до 11 955,0 млрд. рублей. Объем вложений в долговые обязательства сократился на 5,8% до 10 230,3 млрд. руб. За прошедший год вложения в долевыми ценными бумагами сократились на 7,9% до 455,2 млрд. руб. Ключевой рублевый фондовый индекс Мосбиржи сумел продемонстрировать годовой прирост в размере 28,52%.

Столь благоприятная картина на российском рынке акций сложилась благодаря удачному сочетанию целого ряда позитивных факторов. В первую очередь, это связано с тем, что США пока не ввели в отношении РФ новый пакет существенных ограничительных мер. Соединенные Штаты воздерживаются от объявления серьезных санкций в отношении России еще со второй половины 2018 года. Поэтому номинированные в рублях акции и облигации по-прежнему остаются весьма привлекательным инструментом для зарубежных инвесторов. По этой же причине нерезиденты не торопятся их продавать и выводить спекулятивные капиталы за пределы страны. Вторым «столпом» текущего оптимизма на локальном рынке акций представляется достаточно комфортный уровень цен на черное золото. С начала 2019 года фьючерсы на нефть сорта Brent торгуются в широком диапазоне \$55-75 за баррель. Явным негативом для отечественного фондового рынка стал бы их выход вниз из указанного коридора.



Среди значимых внутренних тенденций обратим внимание на существенное уменьшение уровня ключевой ставки ЦБ РФ до 6,25% годовых. Оно состоялось на фоне начавшегося с середины года цикла понижения процентной ставки ФРС США. Несомненно, что улучшение ситуации с рублевой и долларовой ликвидностью оказывает благоприятное влияние на развивающиеся рынки акций. На начало 2019 года ключевая ставка Банка России составляла 7,75%, в течение года ставка несколько раз снижалась и на 01.01.2020 составила 6,25% (в течение 2018 года ставка несколько раз снижалась до 7,25%, а затем вновь была повышена до 7,75%, в 2017 году была снижена на 2,25% до 7,75%).

### 1.3. Банковский сектор в 2019 году.

Активы банков продолжали занимать основную долю (83,6%) в совокупных активах российских финансовых организаций. Несмотря на сокращение этой доли в 2019 году (на 2,3%), не ожидается изменения доминирующего положения кредитных организаций в сегменте. Прежде всего это связано с тем, что, как правило, банки, обладая ресурсами, выстраивают бизнес в смежных с банковскими услугами отраслях. Страховые и управляющие компании часто являются связанными с банковскими группами, банки могут осуществлять брокерскую деятельность. Значительная часть паевых инвестиционных фондов создается управляющими компаниями, которые часто связаны с определенной банковской группой, а продажи страховых, брокерских услуг и услуг доверительного управления происходит через сеть продаж банков.

В 2019 году активы банковского сектора Российской Федерации выросли на 2,7% до 96 581 млрд. рублей (в 2018 году активы банковского сектора РФ выросли на 10,4% до 94 083,7 млрд. рублей, в 2017 году выросли на 6,4% до 85 191,8 млрд. рублей). Рост собственных средств за 2019 год составил 6,9% (за 2018 год составил 9,3%, в 2017 году рост на 0,1% (9 397,3 млрд. руб.)).

Объемы выданных российскими кредитными организациями кредитов росли в 2018 и в 2019 годах в номинальном выражении (+12,9 и +9,3% соответственно), однако темп их прироста отставал от прироста финансовых активов в целом. В то же время в 2019 году более отчетливо проявилась тенденция отставания темпов роста кредитования нефинансовых организаций (доля выданных кредитов нефинансовым компаниям в общем объеме выданных кредитов в рублях сократилась на 1,0% в 2019 году после снижения на 0,4% в 2018 году). Замедление роста кредитования в течение 2019 года связано с рядом факторов: ростом привлекательности других инструментов финансирования для корпоративных заемщиков, в том числе благодаря смягчению ДКП; внутренней политикой риск-менеджмента банков, которые получали первые сигналы ухудшения качества заемщиков (например, по информации СМИ со ссылкой на данные БКИ, доля одобренных кредитных заявок банками в декабре сократилась до минимума с 2017 года); макропруденциальной политикой, а также постепенным повышением требований по надбавкам к нормативам достаточности капитала.

Рост объема кредитов, выданных нефинансовым организациям составил 1,2%, физическим лицам – 18,5% (в 2018 г. рост составил 10,5% и 22,4% соответственно); просроченная задолженность по кредитам выросла на 19,8%.

Вклады физических и юридических лиц являются основными источниками, за счет которых формируются активы российских банков (крупнейшего сегмента финансовых организаций). Доля вкладов и средств на расчетных счетах юридических лиц в общем объеме источников средств российских финансовых организаций несколько снизилась в 2019 году (-2,5%), тем не менее она превышает 40%. Объем депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц в 2019 году вырос на 2,0% до 32 068,7 млрд. рублей, объем вкладов физических лиц вырос на 7,3%.

Межбанковское кредитование является достаточно волатильным источником фондирования банков. В 2019 году российские банки сократили объем привлеченных средств на межбанковском рынке, при этом банки активно использовали возможности по привлечению средств через выпуск облигаций. Объем размещенных МБК в 2019 году сократился на 4,0% (8 960,1 млрд. руб.), привлеченных – на 11,4% (8 147,1 млрд. руб.). Объем размещенных МБК в 2018 году сократился на 4,8% (9 335,6 млрд. руб.), привлеченных – на 0,8% (9 190,3 млрд. руб.), в 2017 году объем размещенных МБК увеличился на 7,8% (9 804,6 млрд. руб.), привлеченных – на 8,3% (9 265,3 млрд. руб.).



Зачистка банковского рынка в 2019 году ощутимо замедлилась. Количество действующих кредитных организаций в отчетном году сократилось на 42 и на 01.01.2020 составило 442 единицы (в 2018 году сократилось на 77 и на 01.01.2019 г. составило 484 единицы, в 2017 году сократилось на 62 и на 01.01.2018 г. составило 561 единицу). В 2019 году впервые за несколько лет была выдана 1 новая лицензия вновь созданному банку «Банк 131» в Казани.

Растет концентрация активов в крупнейших банках. Доля активов 5 крупнейших банков за 2019 год составила 60,3%. На банки топ-20 приходится 82,9% активов всего банковского сектора. При этом в топ-10 по активам входят всего 3 банка, не контролируемых государством, а в некоторых секторах рынка госбанки уже занимают фактически монопольное положение.

Банки, находящиеся на санации, занимают заметную долю рынка. Активы 21 банка, находящегося на санации, составляют 7,3 трлн. рублей или 7,5% от общих активов банковской системы страны. Кредиты предприятиям в этих банках составляют 2,5 трлн. рублей или 7,5% от общего кредитного портфеля предприятиям банковского сектора, а кредиты физлицам – 476 млрд. рублей или 2,7% соответственно. При этом 51% кредитов предприятиям и 9,4% кредитов физлицам в банках на санации просрочены. В банках, проходящих процедуру финансового оздоровления, сосредоточены 1,2 трлн. рублей или 3,8% от общего объема вкладов физлиц.

Сохраняется высокий уровень предпринимательских рисков, доступность финансирования для корпоративного сектора достаточно низкая, потребительский спрос продолжает снижаться. В данных условиях сфера кредитования частного и корпоративного секторов (включая малый, средний и крупный бизнес) сопряжена с достаточно высокими рисками.

#### **1.4. Положение банка.**

Основными конкурентами АО «Экономбанк» на рынке являются крупные федеральные банки и розничные банки Саратовской области. Конкурентные преимущества АО «Экономбанк» заключаются в высоком уровне доверия клиентов, грамотной клиентской политике, продуманной продуктовой линейке, применении интернет-технологий, привлекательных ценовых условиях. Дополнительным фактором, повышающим привлекательность банка для клиентов, является вхождение в состав банковской группы с головной организацией ПАО «МЕТКОМБАНК».

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 деятельности банк входит в ТОП-3 кредитных организаций региона: по активам-нетто 1 место, по вкладам населения 1 место, по портфелю ценных бумаг 1 место, по 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. 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.**

Активы Банка на 01.01.2020 года составили 22 679 млн. руб.

В отчетном периоде активы Банка увеличились на 2 753 млн. руб., в основном по вложениям в ценные бумаги (+1 861 млн. руб.) и кредитному портфелю (+639 млн. руб.). Увеличение активов было обеспечено приростом средств клиентов (+3 077 млн. руб.).

Собственные средства (капитал) Банка на 01.01.2020 года имели отрицательное значение и составили -1 566 млн. руб. Капитал по состоянию на 1 января 2020 года уменьшился на 572 млн. руб. по сравнению с 1 января 2019 года. Снижение капитала обусловлено действием разнонаправленных факторов, основные из них:

- возврат по судебному решению субординированных займов в размере 300 млн. руб., направленных в 2018 году на уменьшение убытка Банка;

- рост убытка 2019 года за счет создания резервов в связи с внедрением МСФО 9.

Объем средств клиентов на 01.01.2020 года составил 23 286 млн. руб. и увеличился за 2019 год на 3 248 млн. руб. (на 01.01.2019 года – 20 038 млн. руб.).

Объем средств в кредитных организациях на 01.01.2020 года составил 224 млн. руб.

В соответствии с введением в учет принципов МСФО 9 произошло изменение показателя объема «ценных бумаг, имеющих в наличии для продажи» в сумме 7 532 млн. руб. на показатели «финансовые активы, оцениваемые по справедливой стоимости через прочий совокупный доход» в сумме 5 571 млн. руб. и «финансовые активы, оцениваемые по амортизированной стоимости» в сумме 3 821 млн. руб. Общий размер портфеля облигаций вырос за отчетный год на 1 860 млн. руб.

Объем чистой ссудной и приравненной к ней задолженности на 01.01.2020 года составил 8 920 млн. руб. (на 01.01.2019 года – 8 524 млн. руб.). Объем выданных межбанковских кредитов составил 1 037 млн. руб. (на 01.01.2019 года – 1 508 млн. руб.).

Объем чистых процентных доходов на 01.01.2020 года снизился по сравнению с 01.01.2019 года на 17,5 млн. руб., однако с учетом внедрения принципов МСФО 9 и пересчетом расходов Банка по эффективной процентной ставке по средствам Агентства по страхованию вкладов (в сумме 586 млн. руб.), чистые процентные доходы на отчетную дату составляют отрицательную



величину в размере 302 млн. руб. Фактически указанные расходы осуществлены не были, на аналогичную сумму были скорректированы (увеличены) прочие операционные доходы.

Финансовый результат по итогам 2019 года представлен убытком в размере 426 млн. руб., по сравнению с 2018 годом убыток увеличился на 411 млн. руб.

Факторы, повлиявшие в отчетном году на финансовые результаты деятельности Банка:

- Изменение принципов формирования резервов в связи с внедрением МСФО 9 (рост 175 млн. руб.);
- Увеличение объемов кредитования и портфеля облигаций, что вызвало рост расходов по созданию резервов на возможные потери (рост 284 млн. руб.).

#### 4. Информация 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	-	7 473 400,54
2.	Тепловая энергия	-	4 236 553,19
3.	Бензин автомобильный	77 934,0 литров	3 382 427,66
4.	Топливо дизельное	10 277,0 литров	474 707,58

#### 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 2020 году сохранят свою значимость и определяют политику Банка на ближайшую перспективу.

В соответствии со стратегией развития Банк продолжит уделять основное внимание развитию кредитования реального сектора экономики и привлечению клиентов. Обязательным условием этого является обеспечение высокого качества расчетно-кассового обслуживания. Услуга по сопровождению зарплатных проектов оказывает позитивное влияние на развитие сотрудничества с корпоративными клиентами и остается перспективным направлением с точки зрения роста доходов Банка, развития корпоративной клиентской базы, привлечения большого числа частных клиентов и предложения им широкого комплекса услуг розничного рынка.

Укрепление рыночных позиций и развитие конкурентных преимуществ Банка останется 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.

Основными задачами Банка на 2020 год останутся обеспечение необходимого уровня ликвидности и повышение финансовой устойчивости за счет роста работающих активов. Банк стремится не только к росту объемных показателей, но и к повышению качества вложений в рыночные активы. При управлении ликвидностью основное внимание будет уделено оптимизации структуры баланса, 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 наращивание 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 2019 году будет продолжено развитие системы корпоративного управления, автоматизация 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 2019 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, рыночный риск, который подразделяется на валютный, процентный и фондовый, а также операционный риск, риск концентрации, процентный риск.

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 реализации мероприятий по финансовому оздоровлению 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.**

1.

### **Содержание сделки:**

Кредитный договор, заключенный между АО «Экономбанк» и ООО «Ренова Лаб».

### **Лица, заинтересованные в совершении сделки:**

1. ПАО «МЕТКОМБАНК»

2. Торбенко Д.А. – Председатель Правления ПАО «МЕТКОМБАНК», член Совета директоров ПАО «МЕТКОМБАНК», Председатель Совета директоров АО «Экономбанк».

### **Существенные условия сделки:**

Кредитный договор (кредитная линия с лимитом выдачи), сумма кредита (максимальный лимит выдачи) 300 000 000 (Триста миллионов) рублей, комиссия за лимит выдачи 0,3% (Ноль целых три десятых) процента годовых от размера доступного лимита выдачи, срок кредита - 27.12.2019 г., процентная ставка 12% годовых, погашение в конце срока, без обеспечения. Цена сделки, с учетом процентов, составила 327 715 068,49 рублей.

### **Орган управления Банка, принявший решение об одобрении сделки:**

Требований от лиц, имеющих на это право в соответствии с законодательством РФ, о получении согласия/последующего одобрения сделки с заинтересованностью не поступало.

2.

### **Содержание сделки:**

Договор уступки права требования, заключенный между АО «Экономбанк» и ПАО «МЕТКОМБАНК».

### **Лица, заинтересованные в совершении сделки:**

1. ПАО «МЕТКОМБАНК»

2. Торбенко Д.А. – Председатель Правления ПАО «МЕТКОМБАНК», член Совета директоров ПАО «МЕТКОМБАНК», Председатель Совета директоров АО «Экономбанк».

3. Баталов В.Ю. - член Правления ПАО «МЕТКОМБАНК», член Совета директоров ПАО «МЕТКОМБАНК», член Совета директоров АО «Экономбанк».



4. Очев А.М. - член Правления ПАО «МЕТКОМБАНК», член Совета директоров АО «Экономбанк».
5. Кульбачный Р.В.- член Правления ПАО «МЕТКОМБАНК», член Совета директоров АО «Экономбанк».

**Существенные условия сделки:**

Договор уступки прав (требований) задолженности по Кредитному договору (договор о предоставлении кредита в виде кредитной линии под лимит задолженности), заключенному между ПАО «МЕТКОМБАНК» и Обществом с ограниченной ответственностью «ХЕЛИОС-Ресурс», с сопутствующей уступкой прав Залогодержателя по обеспечительным договорам в сумме 665 953 100 (Шестьсот шестьдесят пять миллионов девятьсот пятьдесят три тысячи сто) рублей. Цена сделки, с учетом процентов, составила 490 073 972,60 рублей.

**Орган управления Банка, принявший решение об одобрении сделки:**

Требований от лиц, имеющих на это право в соответствии с законодательством РФ, о получении согласия/последующего одобрения сделки с заинтересованностью не поступало.

3.

**Содержание сделки:**

Договор уступки права требования, заключенный между АО «Экономбанк» и ПАО «МЕТКОМБАНК».

**Лица, заинтересованные в совершении сделки:**

1. ПАО «МЕТКОМБАНК»
2. Торбенко Д.А. – Председатель Правления ПАО «МЕТКОМБАНК», член Совета директоров ПАО «МЕТКОМБАНК», Председатель Совета директоров АО «Экономбанк».
3. Баталов В.Ю. - член Правления ПАО «МЕТКОМБАНК», член Совета директоров ПАО «МЕТКОМБАНК», член Совета директоров АО «Экономбанк».
4. Очев А.М. - член Правления ПАО «МЕТКОМБАНК», член Совета директоров АО «Экономбанк».
5. Кульбачный Р.В.- член Правления ПАО «МЕТКОМБАНК», член Совета директоров АО «Экономбанк».

**Существенные условия сделки:**

Договор уступки прав (требований) задолженности по Кредитному договору (договор о предоставлении кредита в виде разовой выдачи), заключенному между ПАО «МЕТКОМБАНК» и Акционерным обществом «Региональная Строительная Группа-Академическое» в сумме 331 328 880 (Триста тридцать один миллион триста двадцать восемь тысяч восемьсот восемьдесят) рублей. Цена сделки, с учетом процентов, составила 440 667 410,40 рублей.

**Орган управления Банка, принявший решение об одобрении сделки:**

Требований от лиц, имеющих на это право в соответствии с законодательством РФ, о получении согласия/последующего одобрения сделки с заинтересованностью не поступало.

4.

**Содержание сделки:**

Дополнительное соглашение к Кредитному договору, заключенному между АО «Экономбанк» и ООО «Ренова Лаб»

**Лица, заинтересованные в совершении сделки:**

1. ПАО «МЕТКОМБАНК»
2. Торбенко Д.А. – Председатель Правления ПАО «МЕТКОМБАНК», член Совета директоров ПАО «МЕТКОМБАНК», Председатель Совета директоров АО «Экономбанк».



**Существенные условия сделки:**

Дополнительное соглашение к Кредитному договору (кредитная линия с лимитом выдачи) в сумме 300 000 000 (Триста миллионов) рублей, комиссия за пролонгацию кредита 3 000 (Три тысячи) рублей, срок кредита - 24.03.2022 г., процентная ставка 12% годовых, погашение по графику, без обеспечения. Цена сделки, с учетом процентов, составила 408 295 890,41 рублей.

**Орган управления Банка, принявший решение об одобрении сделки:**

Требований от лиц, имеющих на это право в соответствии с законодательством РФ, о получении согласия/последующего одобрения сделки с заинтересованностью не поступало.

**10. Информация о Совете директоров Банка.****Состав Совета директоров АО «Экономбанк» с 01.01.2019 по 27.06.2019 года:**

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

**Состав Совета директоров АО «Экономбанк» с 28.06.2019 по 31.12.2019 года:**

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
9. Шубин Александр Геннадьевич

**Сведения о членах Совета директоров Банка:**

1.

Фамилия, имя, отчество	<b>Торбенко Дмитрий Анатольевич</b>
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	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
17.08.2016	по настоящее время	АО «Экономбанк	Председатель Совета



			директоров»
01.07.2010	по настоящее время	ПАО «МЕТКОМБАНК»	Председатель Правления
30.06.2010	по настоящее время	ПАО «МЕТКОМБАНК»	Член Совета Директоров

2.

Фамилия, имя, отчество	<b>Баталов Владимир Юрьевич</b>
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	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
17.08.2016	по настоящее время	АО «Экономбанк»	Член Совета директоров
23.03.2016	по настоящее время	АО «Экономбанк»	Советник Председателя Правления
03.10.2011	по настоящее время	ПАО «МЕТКОМБАНК»	Заместитель Председателя Правления
15.05.2001	по настоящее время	ПАО «МЕТКОМБАНК»	Член Правления

3.

Фамилия, имя, отчество	<b>Очев Аркадий Михайлович</b>
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».
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	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
17.08.2016	по настоящее время	АО «Экономбанк»	Член Совета директоров
29.03.2016	по настоящее время	АО «Экономбанк»	Советник Председателя Правления

4.

Фамилия, имя, отчество	<b>Кульбачный Роман Валентинович</b>
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	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
01.08.2017	по настоящее время	ПАО «МЕТКОМБАНК»	Первый заместитель Председателя Правления.
17.08.2016	по настоящее время	АО «Экономбанк»	Член Совета директоров
29.03.2016	по настоящее время	АО «Экономбанк»	Советник Председателя Правления
01.08.2012	по настоящее время	ПАО «МЕТКОМБАНК»	Член Правления

5.

Фамилия, имя, отчество	<b>Марон Владимир Михайлович</b>
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	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
17.08.2016	по настоящее время	АО «Экономбанк»	Член Совета директоров
07.04.2015	по настоящее время	ПАО «МЕТКОМБАНК»	Вице-президент

6.

Фамилия, имя, отчество	<b>Харевич Борис Андреевич</b>
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	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
17.08.2016	по настоящее время	АО «Экономбанк»	Член Совета директоров
29.03.2016	по настоящее время	АО «Экономбанк»	Советник Председателя Правления
22.07.2010	по настоящее время	ПАО «МЕТКОМБАНК»	Вице-президент

7.

Фамилия, имя, отчество	<b>Шанкот Владислав Валерьевич</b>
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	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
17.08.2016	по настоящее время	АО «Экономбанк»	Член Совета директоров
17.08.2016	по настоящее время	АО «Экономбанк»	Председатель Правления

8.

Фамилия, имя, отчество	<b>Шипунов Вадим Юрьевич</b>
Год рождения:	18.11.1978 г.
Сведения об образовании:	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	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
14.04.2017	по настоящее время	ПАО «МЕТКОМБАНК»	Вице-президент, директор Департамента стратегических проектов ПАО «МЕТКОМБАНК»
17.08.2016	по настоящее время	АО «Экономбанк»	Член Совета директоров
23.03.2016	по настоящее время	АО «Экономбанк»	Старший Советник Председателя Правления

9.

Фамилия, имя, отчество	<b>Шубин Александр Геннадьевич</b>
Год рождения:	20.12.1968 г.
Сведения об образовании:	Государственная Академия Управления имени Серго Орджоникидзе, год окончания: 1993, квалификация: инженер-экономист, специальность: «Экономика и управление в машиностроении»
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	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
08.12.2017	по настоящее время	АО «Экономбанк»	Советник Председателя
11.05.2017	по настоящее время	ПАО «МЕТКОМБАНК»	Член Правления
17.10.2016	по настоящее время	ПАО «МЕТКОМБАНК»	Руководитель Блока риск-менеджмента

## 11. Информация о Председателе Правления и членах Правления Банка.

**Председатель Правления Банка:** Шанкот Владислав Валерьевич

**Состав Правления Банка:**

1. Шанкот Владислав Валерьевич
2. Трегубова Лариса Викторовна

1.

Фамилия, имя, отчество	<b>Шанкот Владислав Валерьевич</b>
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

2.

Фамилия, имя, отчество	<b>Трегубова Лариса Викторовна</b>
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 принимает решение о сохранении или пересмотре системы 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, выплаченного в течение отчетного года единоличному исполнительному органу Банка - Председателю Правления Банка и членам Правления Банка составляет 5 706 227,52 рубля.

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 Совета директоров при формировании повестки дня Годового Общего собрания акционеров.

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 и ее результаты направляются в Банк России.