

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

Предварительно утвержден:  
Советом директоров АО «Экономбанк» 21 мая 2021 года,  
Протокол № 6 от 21 мая 2021 года

Утвержден:  
Годовым общим собранием акционеров АО «Экономбанк» 29 июня 2021 года,  
Протокол № 1 от 29 июня 2021 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



*Е.Н. Алмакаева*  
Е.Н. Алмакаева

30 апреля 2021 года

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. ....	6
5. Перспективы развития Банка.....	6
6. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка. ....	7
7. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью акционерного общества.....	7
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. ....	13
10. Информация о Совете директоров Банка. ....	13
11. Информация о Председателе Правления и членах Правления Банка. ....	14
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.....	20
13. Сведения (отчет) о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.....	20

## 1. Сведения о положении Банка в отрасли.

### 1.1. Российская экономика в 2020 году.

По оценке Минэкономразвития, снижение ВВП в 2020 г. составило 3,1% (рост в 2019 г. – 1,4%, в 2018 г. – 2,5 %, в 2017 г. – 1,6 %, снижение на 0,2% в 2016 году). Снижение ВВП в 2020 году связано с введенными ограничительными мерами, направленными на борьбу с коронавирусной инфекцией, и падением мирового спроса на энергоресурсы. Значительно сократилась добавленная стоимость в отраслях, ориентированных на обслуживание населения: гостиницы и рестораны, учреждения культуры и спорта, предприятия транспорта, организации, оказывающие прочие услуги населению. Неблагоприятная конъюнктура экспорта и снижение цен на энергоресурсы повлияли на снижение индекса физического объема добавленной стоимости и индекса-дефлятора добавленной стоимости в добывающей промышленности. Изменение цен на нефтепродукты стало одной из причин снижения индекса-дефлятора валовой добавленной стоимости обрабатывающих производств. В то же время, возросший спрос на финансовые услуги обусловил увеличение добавленной стоимости в сфере финансов и страхования.

По прогнозу Минэкономразвития по итогам 2020 года снижение инвестиций в основной капитал составит 6,6% (по итогам 2019 г. 2,0%, по итогам 2018 года 4,3%, в 2017 году на 4,4%). Реальные располагаемые денежные доходы россиян по итогам года сократились на 3,5% в годовом выражении (рост в 2019 г. составил 0,8%, в 2018 г. – 0,1%, в 2017 г. сократились на 1,7%). Пандемический кризис привел к резкому снижению экономической активности и шоковому сжатию спроса в крупных секторах экономики (торговля, сфера услуг, туризм, перевозки и др.), последствиями которых стали значительный рост безработицы и снижение реальных доходов населения. Во второй половине 2020 года наблюдались ускорение инфляции и девальвация рубля, что привело к увеличению стоимости импорта и к снижению доступности товаров для россиян.

По предварительной оценке Минфина дефицит федерального бюджета России за 2020 год составил 0,4 трлн. рублей или 3,8% к объему ВВП (профицит в 2019 году составил 1,967 трлн. рублей или 1,8% ВВП, в 2018 году профицит составил 2,746 трлн. рублей или 2,7% ВВП, в 2017 году дефицит бюджета 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 2020 г. выросли на 7,5% и на 01.01.2021 составили 595,8 млрд. долл. (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.).

Уровень инфляции в 2020 г. по данным Росстата составил 4,9% (уровень инфляции в 2019 г. составил 3,0%, в 2018 г. – 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 2020 г. снизилась на 34% по сравнению с 2019 г. и составила 41,7 долл./баррель (в 2019 г. – 63,6 долл./баррель, в 2018 г. – 70,0 долл./баррель, в 2017 г. – 53,0 долл./баррель).

### 1.2. Показатели финансового сектора в 2020 году.

В 2020 году ослабление курса рубля к доллару США составило 16,2%, к евро – 23,5% (в 2019 г. укрепление курса рубля к доллару США составило 7,7% и 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 2020 году продемонстрировали положительную динамику, продолжив тенденцию с 2018 года. Совокупные активы финансовых организаций выросли в номинальном выражении выросли на 12,5% до 112 506 млрд. рублей (в 2019 г. на 5,4% в 2018 г. – 10,8%). Рост собственных средств за год составил 3,9%. Рост объема корпоративных кредитов составил 9,9%, физическим лицам – 13,5% (в 2019 г. рост составил 5,8% и 18,6% соответственно). Объем депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц в 2020 году вырос на 14,4%, объем вкладов физических лиц вырос на 4,2%.

Портфель ценных бумаг в 2020 году увеличился на 34,8% до 16 118,8 млрд. рублей (в 2019 г. рост на 5,3% до 11 955,0 млрд. рублей). Объем вложений в долговые обязательства вырос на 36,6% до 15 705,4 млрд. рублей (в 2019 г. сократился на 5,8% до 10 230,3 млрд. рублей). За прошедший

год вложения в долевые ценные бумаги сократились на 9,2% до 413,4 млрд. рублей (сокращение за 2019 г. составило 7,9%, до 455,2 млрд. рублей). Объем размещенных МБК в 2020 году вырос на 12,8% (10 111,2 млрд. рублей), привлеченных – на 8,6% (8 848,5 млрд. рублей).

За 2020 год произошло существенное уменьшение уровня ключевой ставки ЦБ РФ с 6,25% годовых на начало года до 4,25% годовых на 01.01.2021 года. Улучшение ситуации с доступностью рублевой ликвидности оказывает благоприятное влияние на финансовые рынки.

### **1.3. Банковский сектор в 2020 году.**

За 2020 год в банковском секторе России наблюдались резкие колебания ряда показателей работы, что было вызвано сложными условиями работы банков и их клиентов в период действия ограничительных мероприятий и последующего восстановления деловой активности. По итогам 2020 года основные показатели деятельности банков выросли. Банки даже в разгар кризиса, вызванного пандемией коронавируса, продолжали наращивать кредитование. Существенную помощь в этом оказали регуляторные послабления, которые Банк России ввел весной 2020 года.

Согласно данным Банка России, за 2020 года активы банков выросли на 12,5% с учетом валютной переоценки и составили 103,8 трлн. рублей. 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.).

Объем кредитов юрлицам вырос на 9,9% и составил 44,8 трлн. рублей. Основной объем выдач сформировался в марте-апреле и на августе-октябре. В 2020 году банки активизировали кредитование предприятий, что помогло компаниям пройти острую фазу экономического кризиса. Доля просроченных кредитов предприятиям составила на конец года 7,1%.

Объем кредитов физлицам вырос на 13,5% и составил 20 трлн. рублей. Темпы роста замедлились в основном из-за перенасыщения необеспеченного потребительского кредитования, в котором сосредоточены самые высокие риски.

За 2020 год банки провели масштабную программу реструктуризации кредитов на общую сумму 6,8 трлн. рублей. По прогнозам Банка России, 20-30% этих кредитов окажутся проблемными, что составит всего лишь 2-3% от совокупного кредитного портфеля.

Средства физлиц в банках за 2020 год возросли на 4,2% до 32,7 трлн. рублей без учета остатков на счетах эскроу. Это меньше, чем в 2019 году, когда рост объемов средств физлиц составил 9,7%. При этом объем вкладов населения за 2020 год сократился на 7% до 21,2 трлн. рублей, а остатки на текущих счетах физлиц возросли на 54% до 11,6 трлн. рублей. Часть средств с закрытых вкладов и часть полученных антикризисных пособий и выплат остались на текущих счетах физлиц. Средневзвешенная процентная ставка по рублевым вкладам физических лиц стабильно снижалась и на конец года составляла в среднем 4,2% годовых. Совокупный объем депозитов и средств организаций на счетах за 2020 года возрос на 15,9% до 32,6 трлн. рублей.

Запас капитала банковской системы на конец года оценивается Центробанком в 7 трлн. рублей или 11% от совокупного кредитного портфеля. В 2020 году Банк России не стремился к активному сокращению количества кредитных организаций, предоставив возможность банкам самостоятельно разобраться с проблемными активами, введя беспрецедентные льготы для банков в части оценки ими проблемных активов. За 2020 год было отозвано 17 банковских лицензий, еще 8 банков сами ушли с рынка, произошло 13 реорганизаций банков в форме их присоединения к более крупным игрокам. Количество действующих кредитных организаций в 2020 году сократилось на 36 и на 01.01.2021 составило 406 (в 2019 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).

Растет концентрация активов в крупнейших банках. На долю 11 системно значимых банков (с их дочерними кредитными организациями) в совокупности приходится более 70% активов банковского сектора. При этом в топ-10 по активам входят всего 3 банка, не контролируемых государством. Прибыль банковского сектора за 2020 год составила 1,6 трлн. рублей, что сравнимо с результатом 2019 года (1,5 трлн. рублей). При этом за 2019 год прибыль частично была сформирована корректировками в соответствии с МСФО-9. Убыток по итогам 2020 года показали

75 банков. При этом доля активов прибыльных банков составляет 98% от общих активов банковской системы, т.е. убыточными были в основном небольшие банки.

#### **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 является лидером региона: по активам-нетто 1 место, по вкладам населения 1 место, по портфелю ценных бумаг 1 место, по кредитному портфелю 1 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.

В условиях пандемии системы дистанционного банковского обслуживания получили новый толчок к развитию. 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 01.01.2021 года составили 22 605 млн. руб.

В отчетном периоде активы Банка снизились на 74 млн. руб. При этом вложения в ценные бумаги выросли на 2 360 млн. руб. и составили 11 009 млн. руб., а кредитный портфель снизился на 1 965 млн. руб. до величины 7 699 млн. руб.

Объем средств, размещенных Банком в кредитных организациях, на 01.01.2021 года составил 213 млн. руб., что ниже уровня прошлого года на 11 млн. руб.

Банк проводит работу по наращиванию работающих активов, при этом уделяя значительное внимание обеспечению низкого уровня риска своих вложений. В этой связи, в условиях снижения деловой активности и осуществления мероприятий по борьбе с пандемией коронавируса, приоритетным направлением вложения денежных средств является рынок ценных бумаг.

Средства клиентов снизились в отчетном году на 348 млн. руб., в основном за счет оттока средств клиентов – юридических лиц, и составили 22 937 млн. руб. Средства населения (вклады физических лиц) снизились на 100 млн. руб., до величины 15 045 млн. руб. Привлеченные средства кредитных организаций составили 150 млн. руб., на предыдущую отчетную дату привлеченных средств кредитных организаций в балансе Банка не было.

Финансовый результат по итогам 2020 года представлен прибылью в размере 203 млн. руб., по сравнению с 2019 годом финансовый результат увеличился на 629 млн. руб.

Капитал Банка по состоянию на 1 января 2021 года отрицательный и составляет -1 286 млн. руб. Капитал увеличился на 280 млн. руб. по сравнению с 1 января 2020 года. Рост обусловлен, в основном, плановым увеличением уставного капитала в размере 150 млн. руб., а также снижением накопленного убытка прошлых лет за счет получения прибыли в отчетном году.

В 2020 и 2019 гг. дивиденды в пользу акционеров не объявлялись и не выплачивались.

### **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	-	6 593 619,40
2.	Тепловая энергия	-	3 322 716,34
3.	Бензин автомобильный	75 012,49 литров	3 302 504,24
4.	Топливо дизельное	8 074,0 литров	398 431,93

### **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 сохранили свою значимость. 12 марта 2020 года Всемирная организация здравоохранения объявила пандемию COVID-19 глобальной пандемией. В связи с пандемией российские органы власти приняли целый ряд мер, направленных на сдерживание распространения и смягчение последствий COVID-19, таких как запрет и ограничение передвижения, карантин, самоизоляция и ограничение коммерческой деятельности, включая закрытие предприятий. Вышеуказанные меры постепенно смягчались в течение 2020 года.

Руководство Банка в течение 2020 года предпринимало все необходимые меры для обеспечения устойчивости деятельности Банка и оказания поддержки своим клиентам и сотрудникам. Для помощи клиентам Банком были реализованы следующие основные мероприятия:

- предложение реструктуризации кредитов по государственным программам поддержки;
- разработка и предложение собственных программ реструктуризации кредитов для клиентов, не подпадающих под условия государственных программ поддержки;
- расширение продуктового предложения клиентам через цифровые каналы.

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.

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 2021 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. 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.

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

В 2020 году дивиденды по акциям Банка не объявлялись и не выплачивались.

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

Управление банковскими рисками является одним из важнейших аспектов деятельности Банка. В условиях современной экономики этот процесс приобретает все большее значение. Банк управляет рисками для снижения вероятности возникновения финансовых или нефинансовых потерь, предотвращения ухудшения финансового положения, повышения рентабельности, устойчивости и надежности Банка.

В Банке создана и функционирует комплексная система управления рисками, обеспечивающая идентификацию, оценку, мониторинг и принятие своевременных мер по регулированию всех принимаемых Банком рисков.

В своей деятельности Банк осуществляет управление следующими видами рисков:

### **Кредитный риск**

Основной задачей управления кредитным риском в Банке является максимально точная оценка вероятности своевременного погашения предоставляемого заемщику кредита, а также уровня потерь по кредиту, в случае дефолта заемщика, в целях принятия оптимального кредитного решения. Управление кредитным риском осуществляется в соответствии со следующими основными принципами:

- системный и комплексный подход;
- методологическое единство;
- распределение полномочий при принятии решений;
- обеспеченность сделок.

Принцип системного и комплексного подхода предполагает использование всестороннего и сбалансированного подхода к управлению рисками как в целом по кредитному портфелю Банка, так и в отношении отдельных его сегментов, включая сделки с конкретными клиентами (группой связанных клиентов). Данный принцип включает проведение следующих процедур:

- идентификацию риска;
- анализ и оценку риска;
- принятие и/или ограничение риска;
- контроль за уровнем риска.

Принцип методологического единства предполагает применение в Банке адекватной характеру и масштабам проводимых сделок методологии для идентификации и количественной оценки кредитного риска. Использование данного принципа предусматривает постоянное совершенствование Банком методологических документов, касающихся анализа принимаемых кредитных рисков и иных вопросов управления кредитными рисками.

Принцип распределения полномочий при принятии решений состоит в четком определении пределов делегируемых полномочий и ответственности за принимаемые решения, устанавливаемых внутренними нормативными актами Банка, а также в недопущении конфликта интересов при принятии кредитных решений, контроле, оформлении и учете сделок, несущих кредитный риск.

Принцип обеспеченности операций заключается в кредитовании заемщиков с условием предоставления ими обеспечения исполнения своих обязательств (имущества и/или поручительств/гарантий), удовлетворяющего требованиям Банка.

Важным направлением в управлении кредитным риском является мониторинг кредитного портфеля Банка, выявление на ранней стадии факторов риска, которые могут повлечь за собой неполное исполнение заемщиком своих обязательств перед Банком, с целью принятия своевременных мер по минимизации потерь.

Банк обеспечивает безусловное соблюдение действующих нормативов, установленных надзорными органами.

При проведении сделок Банк руководствуется законодательными актами Российской Федерации, нормативными и методологическими документами Банка России, а также использует лучшую международную банковскую практику.

Система управления кредитным риском соответствует задачам и масштабам деятельности Банка, позволяя оперативно реагировать на возникающие угрозы, в том числе и в условиях макроэкономической нестабильности.

### **Рыночный риск**

Основными факторами возникновения рыночного риска являются: колебания рыночной стоимости финансовых инструментов торгового портфеля, товаров, обращающихся на организованном рынке, а также курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы. Основной целью управления рыночным риском Банка является минимизация потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок и других рыночных индикаторов.

Управление рыночным риском предполагает установление предельных значений риска - лимитов в разрезе контрагентов, открытых валютных позиций, финансовых инструментов. В Банке регулярно проводится стресс-тестирование рыночного риска.

Рыночный риск включает фондовый, валютный и процентный риски:

- Фондовый риск. Основным фактором возникновения фондового риска является колебание рыночной стоимости долевых ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению стоимости на долевые ценные бумаги. В целях ограничения фондового риска Банк устанавливает лимиты на размер позиции по ценным бумагам и на величину фондового риска в процентном соотношении от капитала Банка. Также в Банке проводится стресс-тестирование фондового риска на основе моделирования различных сценариев развития ситуации на финансовом рынке.

- Валютный риск. Основным фактором возникновения валютного риска является колебание курсов иностранных валют и учетных цен на драгоценные металлы. Управление валютным риском осуществляется путем установления лимитов на открытую валютную позицию и на величину валютного риска в процентном соотношении от капитала Банка. Для оценки валютного риска Банком используется стресс-тестирование, которое позволяет оценить влияние изменения курсов валют на финансовый результат Банка.



- Процентный риск (в рамках рыночного риска). Основным фактором возникновения процентного риска является колебание процентных ставок по ценным бумагам и производным финансовым инструментам, чувствительным к изменениям процентных ставок. Управление процентным риском осуществляется посредством установления лимитов на размер позиции по ценным бумагам и на величину процентного риска в процентном соотношении от капитала Банка. Анализ процентного риска основывается на анализе процентных ставок долговых ценных бумаг и стресс-тестировании изменений процентных ставок долговых ценных бумаг.

### **Операционный риск**

Риск возникновения прямых и непрямых потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов кредитной организации, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий.

Внутренними и внешними факторами операционного риска являются:

- случайные или преднамеренные действия физических и (или) юридических лиц, направленные против интересов Банка;
- несовершенство организационной структуры Банка в части распределения полномочий подразделений и служащих, порядков и процедур совершения банковских операций и других сделок, их документирования и отражения в учёте, несоблюдение служащими установленных порядков и процедур, неэффективность внутреннего контроля;
- сбои в функционировании систем и оборудования;
- неблагоприятные внешние обстоятельства, находящиеся вне контроля Банка.

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

К основным методам снижения уровня операционного риска, применяемым в Банке относятся:

- внесение изменений в организационную структуру Банка, разработка и изменение внутренних правил и процедур совершения банковских операций и других сделок таким образом, чтобы исключить (минимизировать) возможность возникновения факторов операционного риска;
- регламентация процессов внутрибанковской деятельности;
- развитие и совершенствование систем автоматизации технологий и защиты информации;
- разграничение доступа к информации;
- страхование зданий и иного имущества, носителей информации и самой информации;
- контроль за соблюдением установленных правил и процедур, осуществляемый в рамках системы внутреннего контроля;
- разработка комплекса мер по обеспечению непрерывности финансово-хозяйственной деятельности при совершении банковских операций и других сделок.

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

### **Риск ликвидности**

Под риском ликвидности понимается риск потерь (убытков), связанных с неспособностью 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.

Основными внутренними факторами являются:

- состояние платёжной позиции и внутридневное состояние ликвидности, в том числе размер ликвидной подушки;
- качество активов и пассивов с точки зрения диверсификации, надёжности активов, стабильности пассивов;
- степень несбалансированности активов и пассивов по суммам, валютам, срокам привлечения и размещения ресурсов;
- эффективность процессов управления ликвидностью.

Основными внешними факторами являются:

- финансовое положение действующих и потенциальных внешних источников финансирования;
- политическая и экономическая ситуация в стране;
- состояние рынка ценных бумаг и рынка межбанковского кредитования;
- репутация Банка, позволяющая в короткие сроки и по приемлемой стоимости привлекать дополнительные ресурсы;
- состояние денежно-кредитных индикаторов (уровень инфляции, процентных ставок, динамика валютных курсов и цен на фондовых рынках) и политика Банка России.

Для анализа риска ликвидности в Банке применяют следующие методы: GAP-анализ, стресс-тестирование. Управление риском потери ликвидности осуществляется путем проведения GAP-анализа - оценки разрывов между активами и пассивами, сгруппированных по срокам востребования и погашения, и установлении предельно допустимых коэффициентов разрыва ликвидности. В Банке проводится стресс-тестирование риска ликвидности по различным сценариям.

### **Процентный риск**

Основным фактором возникновения процентного риска является колебание процентных ставок на финансовом рынке. Анализ процентного риска основывается на GAP-анализе (оценке разрывов между чувствительными к изменениям процентных ставок активами и пассивами), стресс-тестировании процентного риска при изменении процентных ставок на рынке. Управление процентным риском осуществляется путем установления лимитирующих значений процентного риска и постоянного контроля за соблюдением установленных лимитов.

### **Риск концентрации**

Риск концентрации возникает в связи с подверженностью Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и ее способности продолжать свою деятельность.

В Банке риск концентрации рассматривается в составе кредитного риска и рыночного риска. В качестве основных источников риска концентрации Банк рассматривает:

- значительный объем требований к крупнейшим контрагентам или Группам связанных лиц, если один контрагент контролирует, или оказывает значительное влияние на другого контрагента (других контрагентов), или если контрагенты находятся под контролем, что определяется в соответствии с положениями Международного стандарта финансовой отчетности (IFRS) 10 «Консолидированная финансовая отчетность»;
- кредитные требования к контрагентам в одном секторе экономики или географической зоне;
- значительный объем вложений в инструменты одного типа и инструменты, стоимость которых зависит от изменений общих факторов;
- зависимость кредитной организации от отдельных видов доходов.

Управление риском концентрации осуществляется в соответствии с принципами, заложенными в Стратегии управления рисками и капиталом Банка.

### **Правовой риск**

К внутренним факторам возникновения правового риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, в том числе по идентификации и изучению клиентов, не соблюдение требований учредительных документов, а также иных внутренних документов Банка, регламентирующих порядок совершения банковских операций и сделок;
- несоответствие внутренних документов Банка законодательству Российской Федерации;
- неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности Банка вследствие действий служащих или органов управления Банка;
- нарушение Банком условий договоров;
- недостаточная проработка Банком правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения банковских операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам возникновения правового риска относятся:

- несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, противоречивость законодательства Российской Федерации, его подверженность изменениям, в

том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат - обращение Банка в судебные органы для их урегулирования;

- нарушения клиентами и контрагентами Банка условий договоров;
- возможное нахождение структурных подразделений Банка, его дочерних и зависимых организаций, клиентов и контрагентов под юрисдикцией различных государств.

Управление правовым риском обеспечивается Банком посредством сопровождения банковских операций, разработки типовых форм договоров, установления порядка индивидуального рассмотрения нестандартных договоров, проведения предварительной экспертизы всех соглашений, организации постоянного контроля за соблюдением нормативных правовых актов, учредительных и внутренних документов Банка.

### **Риск потери деловой репутации**

Риск потери деловой репутации (репутационный риск) - риск возникновения у Банка потерь (убытков) в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере деятельности в целом.

К внутренним факторам возникновения репутационного риска относятся:

- несоблюдение Банком законодательства Российской Федерации, требований иных нормативно-правовых актов, учредительных и других внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неисполнение Банком договорных обязательств перед кредиторами, вкладчиками и иными клиентами, и контрагентами;
- отсутствие во внутренних документах Банка механизмов, позволяющих эффективно регулировать конфликт интересов клиентов и контрагентов, акционеров, органов управления и (или) служащих, а также минимизировать негативные последствия конфликта интересов, в том числе предотвращать предъявление жалоб, судебных исков со стороны клиентов и контрагентов и (или) применение мер воздействия со стороны органов регулирования и надзора;
- неспособность Банка эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, а также иной противоправной деятельности, осуществляемой недобросовестными клиентами и контрагентами и (или) служащими Банка;
- недостатки в управлении банковскими рисками, приводящие к возможности нанесения ущерба деловой репутации;
- недостатки кадровой политики Банка при подборе и расстановке кадров;
- возникновение у Банка конфликта интересов с учредителями (акционерами), клиентами и контрагентами, а также другими заинтересованными лицами.

К внешним факторам возникновения репутационного риска относятся:

- несоблюдение аффилированными лицами Банка, дочерними и зависимыми организациями, собственниками Банка законодательства Российской Федерации, учредительных и иных внутренних документов Банка, обычаев делового оборота, принципов профессиональной этики;
- неспособность аффилированных лиц Банка, а также реальных владельцев эффективно противодействовать легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;
- опубликование негативной информации о Банке или его служащих, акционерах, членах органов управления, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях в средствах массовой информации;
- целенаправленные действия конкурентов, направленные на создание видимости проблем у Банка с выплатой обязательств по вкладам;
- появление мнения, порочащего имидж Банка или его служащих, акционеров, членов органов управления, аффилированных лиц, дочерних и зависимых организаций.

Управление риском потери деловой репутации обеспечивается Банком посредством:

- осуществления предусмотренных банковскими стандартами соответствующих процедур, влияющих на состояние и размер репутационного риска;

- контроля адекватности содержания внутренних документов, разрабатываемых подразделениями, с учетом изменений внутренних и внешних условий деятельности Банка;
- осуществления постоянного контроля за выполнением сотрудниками структурных и территориальных подразделений Банка законодательства Российской Федерации, нормативных актов Банка России, решений Общих собраний акционеров Банка, Совета директоров Банка, Правления Банка, приказов и распоряжений Председателя Правления Банка и других внутренних документов Банка;
- контроля за выполнением обязательств Банка по заключенным договорам и выполнением обязательств контрагентов перед Банком;
- мониторинга отзывов в СМИ о Банке, его акционерах, аффилированных лицах, дочерних и зависимых организациях;
- мониторинга наличия жалоб клиентов и сотрудников Банка в социальных сетях и на банковских форумах в сети Интернет, публикующих рейтинги банков.

### **Стратегический риск**

Риск возникновения у Банка убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка.

К внутренним причинам возникновения стратегического риска относятся:

- ошибки/недостатки, допущенные при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка – некачественное стратегическое управление Банком, в том числе отсутствие/недостаточный учет возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности Банка;
- неправильное/недостаточно обоснованное определение перспективных направлений деятельности, в которых Банк может достичь преимущества перед конкурентами;
- полное/частичное отсутствие соответствующих организационных мер/управленческих решений и/или их несвоевременность, которые могут обеспечить достижение стратегических целей деятельности Банка;
- полное/частичное отсутствие необходимых ресурсов, в том числе финансовых, материально-технических и людских для достижения стратегических целей Банка.

К внешним причинам возникновения стратегического риска относятся:

- изменения в экономической среде, наличие и доступность денежных ресурсов;
- политические причины;
- изменение правовой среды;
- технологические причины.

В Банке существует комплекс мероприятий, нацеленный на эффективное управление стратегическим риском, который включает в себя управление активами и пассивами, планирование тарифной и процентной политики, продуктового ряда, организацию филиальной сети Банка.

В Банке ежегодно принимаются Бюджет, обеспечивающие четкий горизонт планирования деятельности Банка, надежность и стабильность работы с клиентами и контрагентами.

### **Страновой риск**

Для целей управления страновым риском, Банк принимает во внимание рейтинговые оценки, декларируемые Организацией экономического сотрудничества и развития (ОЭСР) и ведущими международными рейтинговыми агентствами, так же принимается во внимание иная информация, позволяющая оценить страновой риск.

В Банке создана система управления рисками путем реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК), соответствующая требованиям Банка России, изложенным в Указании Банка России от 15.04.2015 № 3624-У «О требованиях к системе

управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы». При реализации ВПОДК, Банк руководствуется принципом пропорциональности, который заключается в том, что требования к степени реализации ВПОДК и системы управления рисками в Банке зависят от характера и масштаба осуществляемых им операций, уровня и сочетания рисков.

Основными целями реализации ВПОДК в Банке является:

- обеспечение/поддержание приемлемого уровня риска, в рамках риск-аппетита и иных ограничений;
- обеспечение достаточности капитала для покрытия рисков;
- обеспечение финансовой устойчивости Банка, минимизация возможных финансовых потерь от воздействия принимаемых Банком рисков;
- выполнение требований государственных органов Российской Федерации, регулирующих деятельность Банка.

В течение отчетного года система управления рисками соответствовала характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков.

#### **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 АО «Экономбанк» с 01.01.2020 по 21.07.2020 года** (Избраны (переизбраны) решением годового общего собрания акционеров Банка 27.06.2019 года, протокол № 1 от 28.06.2019):

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

**Состав Совета директоров АО «Экономбанк» с 21.07.2020 по 31.12.2020 года** (Избраны (переизбраны) решением годового общего собрания акционеров Банка 21.07.2020 года, протокол № 1 от 21.07.2020):

1. Баталов Владимир Юрьевич
2. Кульбачный Роман Валентинович
3. Торбенко Дмитрий Анатольевич
4. Харевич Борис Андреевич
5. Шипунов Вадим Юрьевич
6. Шубин Александр Геннадьевич
7. Яблонских Владислав Евгеньевич

**Сведения о членах Совета директоров Банка:**

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

**Занимаемые должности:**

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

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

**Занимаемые должности:**

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
------------	--------------------	------------------	----------------

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

Занимаемые должности:

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

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

Занимаемые должности:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
17.08.2016	21.07.2020	АО «Экономбанк»	Член Совета директоров
07.04.2015	29.03.2020	ПАО «МЕТКОМБАНК»	Вице-президент

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

Занимаемые должности:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
17.08.2016	21.07.2020	АО «Экономбанк»	Член Совета директоров

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

Занимаемые должности:

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

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

Занимаемые должности:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
---	------------------------------------	---	------------------------



1	2	3	4
17.08.2016	21.07.2020	АО «Экономбанк»	Член Совета директоров
17.08.2016	29.04.2020	АО «Экономбанк»	Председатель Правления

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

Занимаемые должности:

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

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

Занимаемые должности:

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

Фамилия, имя, отчество	<b>Яблонских Владислав Евгеньевич</b>
Год рождения:	1977 г.
Сведения об образовании:	Московский государственный технологический университет «Станкин», год окончания: 2000 г., квалификация: Экономист-менеджер, специальность: «Экономика и управление на предприятии»
Доля участия в уставном капитале Банка	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	не имеет

Занимаемые должности:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
21.07.2020	по настоящее время	член Совета директоров	АО «Экономбанк»
14.05.2020	по настоящее время	Председатель Совета директоров	ОАО «КОМКОР»
20.03.2020	по настоящее время	Генеральный директор	АО «Акадо Холдинг»
03.02.2020	по настоящее время	Заместитель генерального директора по экономике и финансам	ОАО «КОМКОР»
21.10.2019	по настоящее время	Вице-президент по финансам ПАО «МЕТКОМБАНК»	ПАО «МЕТКОМБАНК»

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

### Председатель Правления Банка:

С 01.01.2020 по 29.04.2020: Шанкот Владислав Валерьевич (*избран (переизбран) решением Совета директоров Банка 16.08.2019 года, протокол № 17 от 16.08.2019 года*).

С 30.04.2020 по 31.12.2020: Алмакаева Елена Николаевна (*решением Совета директоров временно сроком на 6 месяцев с 30 апреля 2020 года возложены обязанности Председателя Правления на заместителя Председателя Правления Банка, протокол № 9 от 23.04.2020 года, решением Совета директоров полномочия продлены с 30 октября 2020 года по 29 апреля 2021 года включительно, протокол № 21 от 27.10.2020 года*).

### Состав Правления Банка:

С 01.01.2020 по 11.03.2020:

1. Шанкот Владислав Валерьевич
2. Трегубова Лариса Викторовна

(*Избраны (переизбраны) решением Совета директоров Банка, протокол № 17 от 16.08.2019 года*):

С 12.03.2020 по 29.04.2020:

1. Шанкот Владислав Валерьевич (*Досрочно прекращены полномочия по решению Совета директоров с 29.04.2020 года, протокол № 9 от 23.04.2020 года*):
2. Трегубова Лариса Викторовна

3. Алмакаева Елена Николаевна (Избрана решением Совета директоров Банка с 12 марта 2020 года, протокол № 5 от 11.03.2020 года)

С 30.04.2020 года по 31.12.2020:

1. Алмакаева Елена Николаевна
2. Трегубова Лариса Викторовна

Фамилия, имя, отчество	Алмакаева Елена Николаевна
Год рождения:	1971 г.
Сведения об образовании:	Саратовский экономический институт, год выпуска-1991, Финансы и кредит, экономист

Занимаемые должности:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
30.04.2020	По настоящее время	АО «Экономбанк»	Временно исполняющий обязанности Председателя Правления
12.03.2020	По настоящее время	АО «Экономбанк»	Член Правления
04.03.2020	По настоящее время	АО «Экономбанк»	Заместитель Председателя Правления

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

Занимаемые должности:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
17.08.2016	По настоящее время	АО «Экономбанк»	Главный бухгалтер
17.08.2016	По настоящее время	АО «Экономбанк»	Член Правления

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

Занимаемые должности:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
17.08.2016	21.07.2020	АО «Экономбанк»	Член Совета директоров
17.08.2016	29.04.2020	АО «Экономбанк»	Председатель 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 6 257 376,37 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.

Прошито, пронумеровано, скреплено  
печатью АО «Экономбанк»

20 (Двадцать) листов

Временно исполняющий обязанности  
Председателя Правления  
АО «Экономбанк»

*Алмакаева Елена Николаевна*  
Алмакаева Елена Николаевна

30 апреля 2021 года

