

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

Предварительно утвержден:
Советом директоров АО «Экономбанк»
20 мая 2022 года,
Протокол № 5 от 20 мая 2022 года

Утвержден:
Годовым общим собранием акционеров АО «Экономбанк»
29 июня 2022 года,
Протокол № б/н от 29 июня 2022 года

Годовой отчет составлен в соответствии
Положением Банка России от 27 марта 2020 года N 714-П
«О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»

Председатель Правления

30 апреля 2022 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.....	5
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.	6
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.	12
10. Информация о Совете директоров Банка.....	12
11. Информация о Председателе Правления и членах Правления Банка.....	13
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.	18
13. Сведения (отчет) о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.	18

1. Сведения о положении Банка в отрасли.

1.1. Российская экономика в 2021 году.

Рост российской экономики по итогам 2021 года составил 4,6%, следует из обзора «О текущей ситуации в российской экономике», подготовленном Минэкономразвития России. Наибольший вклад в восстановление экономики внесли промышленное производство, строительство и грузооборот. Рост ВВП в сравнении с допандемийным 2019 годом составил 1,8%.

По итогам 9 месяцев 2021 года инвестиции в основной капитал в России увеличились на 7,6% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, следует из данных Росстата. Объем инвестиций за этот период составил 13,5 трлн. рублей. Показатели потребительского спроса в 2021 года продемонстрировали уверенный восстановительный рост. Поддержку потребительскому спросу в течение прошлого года оказывало последовательное улучшение ситуации на рынке труда. Улучшение ситуации на рынке труда оказало поддержку реальным денежным доходам населения, которые, по оценке Росстата, выросли в 2021 году на 3,4% (в 2020 году, по уточненным данным, падение составило -1,4%). Значимый вклад в рост реальных доходов (порядка 1 п.п.) также внесли разовые социальные выплаты. Поддержку внутреннему спросу (как потребительскому, так и инвестиционному) в 2021 году оказывала динамика кредитования. Продолжился рост корпоративного и потребительского кредитования.

Одновременно в условиях восстановления экономики росли и доходы бюджетной системы, в том числе нефтегазовые. По итогам исполнения бюджетов за январь–декабрь 2021 года профицит бюджетной системы составил 1,0 трлн. рублей, что лучше показателей прошлого года.

По данным ЦБ РФ объем международных резервов России поставил очередной исторический рекорд: к концу 2021 году этот показатель составил \$630,6 млрд.

Уровень инфляции в 2021 году по данным Росстата составил 8,39% (уровень инфляции в 2020 году составил 4,9%). Средняя цена российской марки Urals в 2021 году вернулась к уровню до начала пандемии и составила \$69 за баррель.

1.2. Показатели финансового сектора в 2021 году.

В 2021 году ослабление курса рубля к доллару США составило 0,6%, укрепление к евро – 7,3%. (в 2020 году ослабление курса рубля к доллару США составило 16,2%, к евро – 23,5%; в 2019 году 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 2021 году активы банковского сектора РФ выросли на 15,9% до 120 310 млрд. рублей. Рост собственных средств за год составил 10,9%. Рост объема корпоративных кредитов составил 16,1%, физическим лицам – 25,1% (в 2020 году рост составил 9,9% и 13,5% соответственно). Объем депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц в 2021 году вырос на 17,0%, объем вкладов физических лиц вырос на 5,7%.

Портфель ценных бумаг в 2021 году увеличился на 7,5% до 16 875,4 млрд. рублей. Объем вложений в долговые обязательства вырос на 7,1% до 16 824,3 млрд. руб. За прошедший год вложения в долевые ценные бумаги выросли на 3,3% до 427,2 млрд. руб.

Объем размещенных МБК в 2021 году вырос на 24,6% (9 972,5 млрд. руб.), привлеченных – на 3,1% (11 354,9 млрд. руб.).

На начало 2021 года ключевая ставка Банка России составляла 4,25%, в течение года ставка несколько раз повышалась и на 01.01.2022 года составила 8,5%.

1.3. Банковский сектор в 2021 году.

Российские банки в 2021 году увеличили чистую прибыль на 47% - до 2,363 трлн рублей по сравнению с 1,608 трлн рублей прибыли в 2020 году, следует из обзора ЦБ РФ "О развитии банковского сектора".

На результат сектора в 2021 году в основном повлиял рост объемов бизнеса (чистых процентных и комиссионных доходов на 15% и 20%), а также низкие расходы на резервы после значительных резервов в 2020 году, отмечает Банк России. Операционные расходы также увеличились вслед за ростом бизнеса (+14%), но медленнее доходов от основной деятельности.

По итогам 2021 года доля прибыльных банков в активах сектора составила 98%, а их количество превысило триста. Свыше 85% прибыли за 2021 года получено системно значимыми кредитными организациями (СЗКО).

Прирост активов в 2021 году, в реальном выражении, составил +15,9%. Аналитики РИА Рейтинг связывают сильный результат по темпам прироста активов в реальном выражении по итогам 2021 года с мягкой денежно-кредитной политикой ЦБ и поддержкой экономики из-за пандемии.

В структуре нетто-активов российского банковского сектора наибольшую долю занимают кредиты корпоративным клиентам. Доля кредитов юридических лиц в нетто-активах на 1 января 2022 года составляет 43,2%. При этом темпы прироста кредитования юридических лиц в декабре были небольшими хоть и заметно ускорились относительно ноября.

Прирост корпоративного кредитования (все юридические лица за исключением кредитных организаций) в декабре составил +1,2% в реальном выражении против +0,6% в ноябре. Стоит отметить, что в декабре и ноябре 2021 года темпы прироста были не очень большими по меркам 2021 года. Так, в апреле прирост составил +2,4%, что стало локальным максимумом 2021 года, а в июле, сентябре и октябре динамика активов была на уровне +1,5%. Таким образом, хоть темпы прироста в декабре и ускорились почти в 2 раза, но они далеки от рекордных уровней. По данным Банка России, существенная часть прироста в декабре связана с ростом кредитования нефтегазовой и телекоммуникационной отраслей.

В целом же по итогам 2021 года реальный прирост кредитования юридических лиц составил +11,7% в выражении против +9,6% в реальном на 1 января 2021 года. В предыдущие, более спокойные, годы темпы прироста корпоративного кредитования были заметно меньше. Так, в 2019 году годовой прирост был на уровне +6,2%, а в 2018 году – +5,6%. По мнению аналитиков РИА Рейтинг, высокие темпы прироста 2020 и 2021 годов связаны, как уже упоминалось выше, с мерами поддержки из-за коронавируса и мягкой денежно-кредитной политикой Банка России.

Доля розничного кредитования в структуре нетто-активов почти в 2 раза меньше чем корпоративного. На кредитование физических лиц на 1 января 2022 года приходится 20,8% активов. При этом максимум последних 10 лет был в октябре 2021 года и составлял 21,2%, а локальный минимум – в марте 2011 года (13%). Таким образом, розничное кредитование достаточно быстро развивалось в последние десятилетия, и его влияние на банковский сектор за последние годы существенно выросло. Реальные темпы прироста розничного кредитования по итогам 2021 года составили +23,2%.

Пассивная база российского банковского сектора в декабре 2021 года характеризовалась очень высокими реальными темпами прироста. Реальный прирост средств на счетах корпоративных клиентов в декабре составил на 4,9%. Для сравнения последний раз более высокие темпы прироста средств корпоративных клиентов были в декабре 2013 года (более 6%). Тогда как прирост средств на счетах физических лиц составил +4,6% что является рекордным результатом для 2021 года.

Объем пассивной базы в целом в 2021 году характеризовался умеренным ростом средств физических лиц и достаточно большим увеличением средств корпоративных клиентов. Объем средств на счетах корпоративных клиентов за год в реальном выражении вырос на 18%, а прирост вкладов населения составил +5,7%. Для сравнения, в 2020 году темпы прироста были немного меньше – +15,8% средства корпоративных клиентов, +4,2% объем средств населения. Стоит отметить, что результат по приросту средств юридических лиц стал сильнейшим результатом за последние 10 лет. Это связано с рекордным ростом прибыльности российского бизнеса. Согласно статистике Росстата, российские крупные и средние предприятия за 11 месяцев 2021 года получили сальдированную прибыль более 25 триллионов рублей, что в 2,5 раза больше чем за аналогичный период 2020 года.

Количество действующих кредитных организаций в отчетном году сократилось на 36 и на 01.01.2022 года составило 370 единиц.

1.4. Положение банка.

Конкурентные преимущества АО «Экономбанк» заключаются в высоком уровне доверия клиентов, грамотной клиентской политике, продуманной продуктовой линейке, применении

интернет-технологий: развитие сервисов дистанционного банковского обслуживания и запуск мобильных приложений, привлекательных ценовых условиях, а также умению оперативно реагировать на вызовы времени, на запросы клиентов.

Основным регионом присутствия Банка является Саратовская область, где находится более 50% работающих активов. На территории области Банк располагает широкой сетью офисов и терминалов самообслуживания.

Также Банк активно привлекает клиентов из других регионов, предлагает им выгодные услуги и банковские продукты с учетом их финансовых предпочтений. Объем размещенных средств в других регионах составляет около 27 % от кредитного портфеля.

В рэнкинге российских Банков по ключевым показателям деятельности, рассчитываемых по методике Banki.ru с использованием отчетности кредитных организаций РФ, публикуемой на сайте Банка России, Банк по состоянию на 1 января 2022 года в регионе занимал следующие позиции:

- по активам-нетто – 1-е место;
- по вкладам населения – 1-е место;
- по портфелю ценных бумаг – 1-е место;
- по кредитному портфелю – 1-е место.

2. Приоритетные направления деятельности Банка.

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

Операции Банка развиваются по трем основным бизнес-сегментам:

Корпоративный бизнес - данный сегмент включает услуги по расчетно-кассовому обслуживанию юридических лиц (включая операции с иностранной валютой), привлечение депозитов, кредитование на самые различные цели (от овердрафта и пополнения оборотных средств до инвестиционного кредитования и рефинансирования кредитов в других банках).

Малый и средний бизнес - данный сегмент включает услуги по комплексному банковскому обслуживанию юридических лиц сегмента малого и среднего бизнеса.

Розничный бизнес - данный сегмент включает предоставление широкого ряда розничных услуг физическим лицам.

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, физических 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 01.01.2022 года составили 24 025 млн. руб.

В отчетном периоде активы Банка выросли на 1 420 млн. руб. При этом вложения в ценные бумаги выросли на 2 057 млн. руб. и составили 13 066 млн. руб., а чистая ссудная задолженность снизилась на 136 млн. руб. до величины 7 563 млн. руб.

Объем средств, размещенных Банком в кредитных организациях, на 01.01.2022 года составил 197 млн. руб., что ниже уровня прошлого года на 16 млн. руб.

Средства клиентов увеличились в отчетном году на 1 445 млн. руб., в основном за счет увеличения средств кредитных организаций, и составили 24 383 млн. руб. Средства населения (вклады физических лиц) снизились на 240 млн. руб., до величины 14 805 млн. руб. Привлеченные средства юридических лиц снизились на 63 млн. руб.

Финансовый результат по итогам 2021 года представлен прибылью в размере 176 млн. руб., по сравнению с 2020 годом финансовый результат снизился на 27 млн. руб.

Капитал Банка по состоянию на 1 января 2022 года отрицательный и составляет -1 087 млн. руб. Капитал увеличился на 199 млн. руб. по сравнению с 1 января 2021 года. Рост

обусловлен, в основном, плановым увеличением уставного капитала в размере 150 млн. руб., а также за счет ежегодно проводимой переоценки стоимости имущества.

Банк проводит работу по наращиванию работающих активов, при этом уделяя значительное внимание обеспечению низкого уровня риска своих вложений. В этой связи, в условиях постпандемийного восстановления деловой активности, приоритетным направлением вложения денежных средств является рынок ценных бумаг.

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	-	6 854 723,02
2.	Тепловая энергия	-	3 365 584,31
3.	Бензин автомобильный	82 711,16 литров	3 847 701,68
4.	Топливо дизельное	1 130,0 литров	51 485,40

5. Перспективы развития Банка.

Исторически Банк развивает клиентский сервис, а также внедряет продукты с учетом индивидуальных особенностей ведения бизнеса клиентов. Банк планирует и дальше делать акцент на кредитовании юридических лиц. Помимо этого, привлечению в Банк корпоративных клиентов будет способствовать конкурентоспособная стоимость банковских продуктов и повышение качества расчетно-кассового обслуживания.

Банк уделяет большое внимание маркетингу банковских продуктов, проводит регулярное исследование существующих на рынке и перспективных услуг, технологий и анализ конкурентной среды. Планируется увеличение объема услуг с использованием современных технологий и увеличения объемов платежей с использованием системы дистанционного банковского обслуживания.

Традиционно Банк специализируется на классическом обслуживании физических лиц, приеме коммунальных и прочих платежей в офисах Банка. Банк рассчитывает развивать данный вид услуг, что должно привести к росту комиссионного дохода от операций с физическими лицами.

В розничном сегменте бизнеса Банк ставит перед собой следующие цели:

- расширение сотрудничества с физическими лицами в части кросс-продаж банковских продуктов;
- усиление позиций на рынке розничных услуг за счет привлечения клиентов и вкладчиков с открытого рынка.

Дальнейшее развитие Банка будет осуществляться в соответствии с Планом финансового оздоровления, утвержденным Банком России 14 декабря 2018 года. Деятельность Банка будет направлена на сбалансированное наращивание объемов кредитования юридических лиц и формирование портфеля ценных бумаг. Также определен детальный комплекс мероприятий для сокращения проблемной задолженности Банка.

В результате проведения мероприятий по предупреждению банкротства Банка планируется восстановление основных показателей деятельности до значений, соответствующих общему уровню регулирования.

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

В 2021 году дивиденды по акциям АО «Экономбанк» 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

Операционный риск - риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности Банка и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения банковских операций и других сделок, их нарушения служащими Банка и/или иными лицами (вследствие непреднамеренных и умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей (характеристик) применяемых кредитной организацией информационных, технологических и других систем и/или их отказов (нарушение функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

В Банке создана система управления операционным риском, включающая в себя процедуры по выявлению, оценке, мониторингу, контролю и минимизации операционного риска. Система управления операционными рисками направлена на своевременное определение источников возникновения операционных рисков, оценка их уровня и принятия мер по предотвращению негативных последствий возможной реализации риска.

На основании анализа событий операционного риска и операционных потерях (убытках) формируется отчетность, которая ежеквартально предоставляется в Правление и Совет директоров Банка.

Контроль операционного риска предусматривает эффективное разделение обязанностей, права доступа, процедуры утверждения и сверки, обучение персонала, а также процедуры оценки, включая внутренний аудит.

С целью минимизации операционного риска в Банке разработаны и применяются соответствующие механизмы и процедуры, такие как всесторонняя регламентация бизнес-процессов и процедур; разделение полномочий; внутренний контроль соблюдения установленного

порядка совершения операций и сделок. Также в Банке разработан комплекс мер, направленных на обеспечение информационной безопасности, непрерывности деятельности; совершенствование процедур аудита и контроля качества функционирования автоматизированных систем; страхование имущества и активов; повышение квалификации сотрудников на всех организационных уровнях.

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 платежной позиции и внутрисуточное состояние ликвидности, в том числе размер ликвидной подушки;
- качество активов и пассивов с точки зрения диверсификации, надежности 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 01.01.2021 по 29.06.2021 года (Избраны (переизбраны) решением годового общего собрания акционеров Банка 21.07.2020 года, протокол № 1 от 21.07.2020 года):

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

Состав Совета директоров АО «Экономбанк» с 29.06.2021 года по 31.12.2021 года (Избраны (переизбраны) решением годового общего собрания акционеров Банка 29.06.2021 года, протокол № 1 от 29.06.2021 года):

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

Сведения о членах Совета директоров Банка:

Фамилия, имя, отчество	Торбенко Дмитрий Анатольевич
Год рождения:	1971
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	Баталов Владимир Юрьевич
Год рождения:	1971
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, специальность: «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	Кульбачный Роман Валентинович
Год рождения:	1977
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	Харевич Борис Андреевич
Год рождения:	1958
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
29.11.2019	по настоящее время	ПАО «МЕТКОМБАНК»	Член Правления
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	Шипунов Вадим Юрьевич
Год рождения:	1978
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	Шубин Александр Геннадьевич
Год рождения:	1968
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	не имеет

капитале Банка	
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
27.06.2019	29.06.2021	АО «Экономбанк»	Член Совета директоров
08.12.2017	31.05.2021	АО «Экономбанк»	Советник Председателя
11.05.2017	03.06.2021	ПАО «МЕТКОМБАНК»	Член Правления
17.10.2016	31.05.2021	ПАО «МЕТКОМБАНК»	Руководитель Блока риск-менеджмента

Фамилия, имя, отчество	Яблонских Владислав Евгеньевич
Год рождения:	1977
Сведения об образовании:	Московский государственный технологический университет «Станкин», год окончания: 2000, 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	АО «Экономбанк»	член Совета директоров
14.05.2020	по настоящее время	ОАО «КОМКОР»	Председатель Совета директоров
20.03.2020	по настоящее время	АО «Акадо Холдинг»	Генеральный директор
03.02.2020	по настоящее время	ОАО «КОМКОР»	Заместитель генерального директора по экономике и финансам
21.10.2019	по настоящее время	ПАО «МЕТКОМБАНК»	Вице-президент по финансам

Фамилия, имя, отчество	Янпольский Сергей Львович
Год рождения:	1978
Сведения об образовании:	Международный университет (в Москве), год окончания: 1999, степень: бакалавр экономики, направление: «Экономика». Финансовая академия при Правительстве РФ, г.Москва, год окончания: 2003, квалификация: экономист, специальность: «Финансы и кредит».
Доля участия в уставном	не имеет

капитале Банка	
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
02.08.2021	по настоящее время	АО «Экономбанк»	Советник Председателя Правления
29.06.2021	по настоящее время	АО «Экономбанк»	член Совета директоров
17.04.2017	по настоящее время	ПАО «МЕТКОМБАНК»	Вице-президент по финансам

11. Информация о Председателе Правления и членах Правления Банка.

Председатель Правления АО «Экономбанк»:

Алмакаева Елена Николаевна

Правление АО «Экономбанк»:

- Алмакаева Елена Николаевна
- Трегубова Лариса Викторовна

Фамилия, имя, отчество	Алмакаева Елена Николаевна
Год рождения:	1971
Сведения об образовании:	Саратовский экономический институт, год окончания: 1991, 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
29.10.2021	По настоящее время	АО «Экономбанк»	Председатель Правления
12.03.2020	По настоящее время	АО «Экономбанк»	Член Правления
30.04.2020	28.10.2021	АО «Экономбанк»	Временно исполняющий обязанности Председателя Правления
04.03.2020	28.10.2021	АО «Экономбанк»	Заместитель Председателя Правления

Фамилия, имя, отчество	Трегубова Лариса Викторовна
Год рождения:	26.02.1970
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

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 5 585 382,09 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 года 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.