

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

Утвержден:
Советом директоров АО «Экономбанк»
Протокол № 11 от 17 мая 2019 года

Годовым Общим собранием акционеров АО «Экономбанк»
Протокол № 1 от 27 июня 2019 года

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

Председатель Правления

27 июня 2019 года



В.В.Шанкот

г.Саратов

Оглавление:

1. Сведения о положении Банка в отрасли.	3
2. Приоритетные направления деятельности Банка.....	4
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.	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.....	8
9. Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом "Об акционерных обществах" сделками, в совершении которых имелась заинтересованность.	8
10. Информация о Совете директоров Банка.....	8
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.	13
13. Сведения (отчет) о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России.	14

1. Сведения о положении Банка в отрасли.

По данным Росстата, рост ВВП в 2018 г. составил 2,3 % (рост в 2017 г. – 1,6 %, снижение на 0,2% в 2016 году). Основными факторами роста стала строительная отрасль, которая внесла ключевой вклад в улучшение динамики ВВП в 2018 г., а также промышленность, добыча полезных ископаемых и транспорт. На протяжении 2018 г. поддержку росту ВВП также оказывал сектор услуг. По оценке Минэкономразвития России, ускорение темпов роста ВВП во многом обусловлено разовыми факторами и не является устойчивым.

По информации Росстата по итогам 2018 года инвестиции в основной капитал выросли на 4,3% (в 2017 году на 4,4%). Реальные располагаемые денежные доходы населения в 2018 г. сократились на 0,2% (в 2017 г. сократились на 1,7%).

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

Международные резервы в 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 2018 г. по данным Росстата составил 4,3% (уровень инфляции 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 2018 г. выросла на 32% по сравнению с 2017 г. и составила 70,0 долл./баррель (в 2017 г. – 53,0 долл./баррель).

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

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 2018 год составил 9,3%, в 2017 году рост на 0,1% (9 397,3 млрд. руб.).

Рост объема кредитов, выданных нефинансовым организациям составил 10,5%, физическим лицам – 22,4% (в 2017 г. на 0,2% и 12,7% соответственно, в 2016 году сократился на 9,5% и увеличился на 1,1% соответственно); просроченная задолженность по кредитам выросла на 2,2% (в 2017 году на 1,8%). Объем депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц в 2018 году вырос на 12,7% до 21 652,0 млрд. рублей (в 2017 году вырос на 9,2%), средства на расчетных и прочих счетах организаций выросли на 7,9% (в 2017 году сократились на 12,5%); объем вкладов физических лиц вырос на 9,5% (в 2017 году на 7,4%).

Портфель ценных бумаг в 2018 году увеличился на 6,4% до 13 098,1 млрд. рублей (в 2017 году на 7,5% до 12 310,9 млрд. рублей). Объем вложений в долговые обязательства вырос на 9,1% до 10 856,5 млрд. руб., что составляет 82,9% удельного веса всего портфеля ценных бумаг (в 2017 году рост составил 6,2% до 9 947,5 млрд. руб., удельный вес в портфеле ценных бумаг 80,8%). За прошедший год вложения в долевые ценные бумаги увеличились на 3,1%, на 01.01.2019 удельный вес в портфеле ценных бумаг составил 4,6% (за 2017 год на 34,2%, на 1.01.2018 г. удельный вес в портфеле ценных бумаг составил 4,8%).

Объем размещенных МБК в 2018 году сократился на 4,8% (9 335,6 млрд. руб.), привлеченных – на 0,8% (9 190,3 млрд. руб.), в 2017 году объем размещенных МБК увеличился на 7,8% (9 804,6 млрд. руб.), привлеченных – на 8,3% (9 265,3 млрд. руб.).

На начало 2018 года ключевая ставка Банка России составляла 7,75% (в 2017 году была снижена на 2,25% до 7,75%), в течение 2018 года ставка несколько раз снижалась до 7,25%, а затем вновь была повышена до 7,75%.

Количество действующих кредитных организаций в отчетном году сократилось на 77 и на 01.01.2019 г. составило 484 единицы (в 2017 году сократилось на 62 и на 1.01.2018 г. составило 561 единицу).

Сектор банковских услуг, предоставляемых корпоративным и частным клиентам на денежном, валютном и фондовом рынках, вследствие общей неблагоприятной ситуации в экономике, переживает период спада и представляется малопривлекательным в ближайшей перспективе. Уровень предпринимательских рисков высок, доступность финансирования для корпоративного сектора достаточно низкая, стоимость ресурсов остается неадекватной

рентабельности бизнеса, потребительский спрос сократился и продолжает снижаться. В данных условиях сфера кредитования частного и корпоративного секторов (включая малый, средний и крупный бизнес) сопряжена с достаточно высокими рисками.

По данным СМИ, включая интернет-издания, АО «Экономбанк» по итогам 2018 года входит в ТОП-3 кредитных организаций Саратовской области, занимая 1-е место по основным показателям банковской деятельности.

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. Присутствие банка только на региональном рынке является сдерживающим фактором развития клиентского бизнеса.

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

2. Приоритетные направления деятельности Банка.

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

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

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

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

В розничном сегменте бизнеса Банк ставит перед собой следующие цели:

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

Банк предоставляет физическим лицам следующие основные виды услуг:

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

Банк планирует продолжать развиваться как универсальный финансовый институт, осуществляющий широкий круг банковских операций, обслуживающий клиентов из различных

секторов экономики: крупный корпоративный бизнес, предприятия малого и среднего бизнеса, частных лиц. При этом Банк сохраняет приверженность принципу углубления отраслевой и рыночной диверсификации с приоритетом корпоративного направления и способностью эффективно действовать во всех сегментах финансового рынка.

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

Активы Банка на 01.01.2019 года составили 19 926 млн. руб.

В отчетном периоде основные показатели деятельности изменились незначительно:

- снижение чистых активов составило 0,7% (или 132 315 тыс. руб.),
- рост чистой ссудной задолженности составил 0,9% (или 80 010 тыс. руб.),
- снижение вложений в финансовые активы составило 0,1% (или 11 882 тыс. руб.).

Объем средств клиентов, не являющихся кредитными организациями на 01.01.2019 года составил 20 038 млн. руб. Снижение средств клиентов, не являющихся кредитными организациями составило 1,6% (или 331 617 тыс. руб.) и произошло, в основном, за счет снижения депозитов юридических лиц (в декабре 2018 г. в соответствии со статьей 189.49 Федерального закона "О несостоятельности (банкротстве)" были списаны субординированные депозиты в размере 300 000 тыс. руб. Средства направлены в уменьшение убытков Банка).

Объем средств в кредитных организациях на 01.01.2019 года составил 183 млн. руб.

Собственные средства (капитал) Банка на 01.01.2019 года имели отрицательное значение и составили -994 млн. руб. Снижение собственных средств (капитала) Банка составило 7% (или 64 387 тыс. руб.) и произошло за счет отрицательной переоценки финансовых активов, имеющих в наличии для продажи (увеличение на 145 105 тыс. руб.).

Объем чистой ссудной задолженности на 01.01.2019 года составил 8 524 млн. руб. (на 01.01.2018 года – 8 444 млн. руб.). Объем выданных межбанковских кредитов составил 1 508 млн. руб. (на 01.01.2018 года – 2 315 млн. руб.). Банк увеличил объемы кредитования предприятий и организаций реального сектора экономики – прирост составил 16,7% (1 047 млн. руб.) до размера 7 307 млн. руб.

Объем чистых процентных доходов в 2018 году вырос по сравнению с 2017 годом на 13,1% и составил 415 млн. руб.

Финансовый результат по итогам 2018 года представлен убытком в размере 15 млн. руб., по сравнению с 2017 годом убыток снизился на 101 млн. руб.

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

- Низкое качество кредитного портфеля и, как следствие, низкая доходность;
- Увеличение объемов кредитования, что вызвало рост расходов по созданию резервов на возможные потери по ссудной задолженности (за 2018 год рост на 112 млн. руб.).

Аудиторское заключение независимого аудитора АО «Екатеринбургский Аудит-центр» по итогам аудита годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка за 2018 год выражено в мнении с оговоркой. Основанием для выражения мнения с оговоркой послужило: Банк не корректирует публикуемые формы отчетности на обесценение активов, но раскрывает в п.п. 2.1 «Характер операций и основных направлений деятельности кредитной организации (бизнес-линий)» Пояснительной информации к годовой отчетности Банка за 2018 год, информацию об общем объеме активов, имеющих признаки обесценения и не покрытых резервами по состоянию на 01.01.2019. По оценке Банка, объем активов, имеющих признаки обесценения и не покрытых резервами, составляет на 1 января 2019г. – 6 318 029 тыс. руб. (по состоянию на 01 января 2018г. – 6 381 122 тыс. руб.). Данные активы включены в План финансового оздоровления Банка.

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

№ п/п	Вид энергетического ресурса	Объем	
		в натуральном выражении	в денежном выражении, руб.
1.	Электрическая энергия	-	7 281 882,94
2.	Тепловая энергия	-	3 647 335,61
3.	Бензин автомобильный	92 634,0 литров	3 747 926,08
4.	Топливо дизельное	5 045,0 литров	224 373,80

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 2019 году сохранят свою значимость и определяют политику Банка на ближайшую перспективу.

Основными задачами, стоящими перед Банком в 2019 году, будут поддержание 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. Усилия менеджмента будут направлены на сохранение и улучшение качественных характеристик кредитного портфеля, недопущение роста просроченной задолженности, ориентированность на надежных заемщиков.

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

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

В области управления ликвидностью основное внимание будет уделено оптимизации структуры баланса с точки зрения финансовых инструментов и их срочности, а также поддержанию подушки ликвидности на необходимом уровне и своевременному реагированию на изменение рыночных факторов.

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

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

В 2019 году Банк продолжит работу, направленную на развитие системы корпоративного управления, автоматизацию бизнес-процессов, совершенствование системы управления рисками и внутреннего контроля, учитывающей требования действующего законодательства и рекомендации Банка России.

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

В 2018 году дивиденды по акциям Банка не объявлялись и не выплачивались.

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

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

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

К источникам возникновения рисков относятся:

- по кредитному риску – вероятность невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Банком;
- по риску ликвидности – неспособность Банком финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка;
- по рыночному риску - неблагоприятное изменение текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы;
- по валютному риску - изменения курсов иностранных валют и драгоценных металлов по открытым Банком позициям в иностранных валютах и драгоценных металлах;
- по процентному риску – снижение размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке;
- по фондовому риску - неблагоприятное изменение рыночных цен на ценные бумаги торгового портфеля и производные финансовые инструменты под влиянием факторов, связанных как с эмитентом ценных бумаг и производных финансовых инструментов, так и общими колебаниями рыночных цен;
- по операционному риску – ненадежность и недостатки внутренних процедур управления Банком, отказ информационных и иных систем, влияние на деятельность Банка внешних событий;
- по риску концентрации – подверженность Банка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, способным создать угрозу для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность;
- по репутационному риску – негативное восприятие Банка со стороны его участников, контрагентов, надзорных органов и иных заинтересованных сторон, которые могут негативно повлиять на способность Банка поддерживать существующие и (или) устанавливать новые деловые отношения и поддерживать на постоянной основе доступ к источникам финансирования;
- по правовому риску – нарушения Банком и (или) его контрагентами условий заключенных договоров, допускаемые Банком правовые ошибки при осуществлении деятельности (например, неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах), несовершенства правовой системы (например, противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в деятельности Банка), нарушения контрагентами нормативных правовых актов.
- по страновому риску – возникновение у Банка убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за

экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей национального законодательства (независимо от финансового положения самого контрагента);

- по стратегическому риску – принятие ошибочных решений в процессе управления Банком, в том числе при реализации мероприятий по финансовому оздоровлению Банка, ненадлежащее исполнение принятых решений, а также неспособность органов управления Банка учитывать изменения внешних факторов.

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

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

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

Содержание сделки: Кредитный договор (единовременная выдача), заключенный между АО «Экономбанк» и ООО «Холдинг».

Лица, заинтересованные в совершении сделки:

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

Существенные условия сделки: АО «Экономбанк» предоставлен кредит ООО «Холдинг» в сумме 82 000 000 рублей на предоставление займа ООО «ЛАМИНАТ-плюс-Саратов». Цена сделки, с учетом процентов за пользование кредитом - 94 867 826 рублей.

Орган управления Банка, принявший решение об одобрении сделки: Требований от лиц, имеющих на это право в соответствии с законодательством РФ, о получении согласия/последующего одобрения сделки с заинтересованностью не поступало.

10. Информация о Совете директоров Банка.

Состав Совета Директоров АО «Экономбанк»:

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

Сведения о членах Совета Директоров Банка:

1.

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

Должности, занимаемые в настоящее время:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
17.08.2016	по настоящее время	АО «Экономбанк	Председатель Совета директоров»
01.07.2010	по настоящее время	ПАО «МЕТКОМБАНК»	Председатель Правления
30.06.2010	по настоящее время	ПАО «МЕТКОМБАНК»	Член Совета Директоров

2.

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

Должности, занимаемые в настоящее время:

Дата вступления в (назначения на) должность	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
03.10.2011	по настоящее время	ПАО «МЕТКОМБАНК»	Заместитель Председателя Правления
15.05.2001	по настоящее время	ПАО «МЕТКОМБАНК»	Член Правления

3.

Фамилия, имя, отчество	Очев Аркадий Михайлович
Год рождения:	27.03.1973 г.
Сведения об образовании:	Уральский государственный педагогический университет, год окончания: 1995, квалификация: учитель математики, информатики, специальность «Математика».

	Южно-Уральский государственный университет, год окончания: 1998, квалификация: менеджер, специальность «Менеджмент».
Доля участия в уставном капитале Банка	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	не имеет

Должности, занимаемые в настоящее время:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
17.08.2016	по настоящее время	АО «Экономбанк»	Член Совета директоров
01.08.2012	по настоящее время	ПАО «МЕТКОМБАНК»	Член Правления
29.11.2010	по настоящее время	ПАО «МЕТКОМБАНК»	Вице-президент по финансам

4.

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

Должности, занимаемые в настоящее время:

Дата вступления в (назначения на) должность	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
01.08.2012	по настоящее время	ПАО «МЕТКОМБАНК»	Член Правления

5.

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

Должности, занимаемые в настоящее время:

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

6.

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

Должности, занимаемые в настоящее время:

Дата вступления в (назначения на) должность	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
22.07.2010	по настоящее время	ПАО «МЕТКОМБАНК»	Вице-президент

7.

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

Должности, занимаемые в настоящее время:

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

8.

Фамилия, имя, отчество	Шипунов Вадим Юрьевич
Год рождения:	18.11.1978 г.
Сведения об образовании:	Российская академия государственной службы при Президенте Российской Федерации, год окончания: 2005, квалификация: менеджер, специальность: государственное и муниципальное управление;
Доля участия в уставном капитале Банка	не имеет
Доля принадлежащих обыкновенных акций Банка	не имеет

Должности, занимаемые в настоящее время:

Дата вступления в (назначения на) должность	Дата завершения работы в должности	Полное фирменное наименование организации	Наименование должности
1	2	3	4
14.04.2017	по настоящее время	ПАО «МЕТКОМБАНК»	Вице-президент, директор Департамента стратегических проектов ПАО «МЕТКОМБАНК»
17.08.2016	по настоящее время	АО «Экономбанк»	Член Совета директоров

11. Информация о Председателе Правления и членах Правления Банка.

Председатель Правления Банка: Шанкот Владислав Валерьевич

Состав Правления Банка:

1. Шанкот Владислав Валерьевич
2. Трегубова Лариса Викторовна

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

Должности, занимаемые в настоящее время:

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

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

Должности, занимаемые в настоящее время:

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

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

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

Совет Директоров Банка принимает решение о сохранении или пересмотре системы мотивации и вознаграждения для единоличного исполнительного органа и членов коллегиального исполнительного органа, а также иных руководящих работников, рассматривает и утверждает показатели эффективности их работы по итогам года, отчет о выполнении показателей эффективности и принимает решение о выплате любых вознаграждений в рамках указанной мотивационной системы.

Общий размер вознаграждения, выплаченного в течение отчетного года единоличному исполнительному органу Банка - Председателю Правления Банка и членам Правления Банка составляет 5 706 227,52 рубля.

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

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

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

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

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

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

В соответствии с рекомендациями, изложенными в Письме ЦБР от 7 февраля 2007 г. N 11-Т "О перечне вопросов для проведения кредитными организациями оценки состояния корпоративного управления" в АО «Экономбанк» ежегодно проводится самооценка состояния корпоративного управления. Состояние корпоративного управления в Банке в 2018 году признано удовлетворительным.