

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

Предварительно утвержден:  
Советом директоров АО «Экономбанк»  
«17» мая 2024 года,  
Протокол № 8 от «17» мая 2024 года

Утвержден:  
Годовым общим собранием акционеров АО «Экономбанк»  
« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2024 года,  
Протокол № \_\_\_\_\_ от « \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2024 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**

**Е.Н. Алмакаева**

« \_\_\_\_ » \_\_\_\_\_ 2024 года

г.Саратов

## **Оглавление:**

<b>1. Сведения о положении Банка в отрасли.....</b>	<b>3</b>
<b>2. Приоритетные направления деятельности Банка.....</b>	<b>4</b>
<b>3. О состоянии собственных средств (капитала).....</b>	<b>5</b>
<b>4. Отчет Совета директоров Банка о результатах развития акционерного общества по приоритетным направлениям его деятельности. ....</b>	<b>5</b>
<b>5. Информация об объеме каждого из использованных Банком в отчетном году видов энергетических ресурсов в натуральном выражении и в денежном выражении. ....</b>	<b>6</b>
<b>6. Перспективы развития Банка. ....</b>	<b>6</b>
<b>7. Отчет о выплате объявленных (начисленных) дивидендов по акциям Банка. ....</b>	<b>7</b>
<b>8. Описание основных факторов риска, связанных с деятельностью акционерного общества.</b>	<b>7</b>
<b>9. 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.....</b>	<b>13</b>
<b>10. Сведения (отчет) о соблюдении Банком принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России. ....</b>	<b>13</b>

## **1. Сведения о положении Банка в отрасли.**

### **1.1. Российская экономика в 2023 году.**

По итогам 2023 года инвестиции в основной капитал в России увеличились на 10,0% по сравнению с аналогичным периодом прошлого года, следует из данных Росстата. Объем инвестиций за этот период составил 20,0 трлн. рублей. Потребительская активность населения восстановилась, по итогам 2023 года суммарный оборот розничной торговли, общественного питания и платных услуг вырос на 6,0%. Уровень безработицы по итогам 2023 года составил 3,2%. На конец года безработица была 3,0% от рабочей силы, а на минимуме в октябре и ноябре опускалась до 2,9% (в 2022 году – 3,9%, в 2021 – 4,8%). Реальные денежные доходы по итогам 2023 года выросли на 4,6% вследствие роста оплаты наемным сотрудникам и доходов предпринимателей.

Согласно предварительным оценкам Министерства финансов России в 2023 году доходы бюджета выросли на 5%, при этом расходы бюджета выросли на 4%, что привело к возникновению дефицита бюджета в размере 1,9% ВВП (в 2022 – дефицит 2,1%, в 2021 г. – профицит 0,4%).

По данным ЦБ РФ объем международных резервов России вырос в 2023 году на \$21,8 млрд. или на 3,8% и составил на 1 января 2024 года \$599,3 млрд.

Уровень инфляции в 2023 г. по данным Росстата составил 7,4% (в 2022 г. – 11,9%, в 2021 г. – 8,4%).

Средняя цена нефти марки Urals в 2023 году составила \$63,0 за баррель (в 2022 г. – \$76,1, в 2021 г. – \$69,1).

### **1.2. Показатели финансового сектора в 2023 году.**

В 2023 году снижение курса рубля к доллару США составило 25,5% (средний курс за год 84,7 руб./долл.), снижение курса рубля к евро – 29,3% (средний курс за год 91,6 руб./евро), снижение курса рубля к юаню – 18,4% (средний курс за год 11,9 руб./юань).

В 2023 году активы банковского сектора РФ выросли на 24,6% до 167 938 млрд. руб. Рост собственных средств банков за год составил 18,3%. Рост объема корпоративных кредитов составил 20,1%, физическим лицам – 23,0% (в 2022 г. рост составил 14,3% и 9,5% соответственно). Объем депозитов и прочих привлеченных средств юридических лиц в 2023 году вырос на 18,7%, объем вкладов физических лиц вырос на 29,3%.

Портфель ценных бумаг в 2023 году увеличился на 14,1% до 21 703 млрд. рублей. Объем вложений в долговые обязательства вырос на 13,8% до 21 208 млрд. руб. За прошедший год вложения в долевые ценные бумаги выросли на 31,8% до 473 млрд. руб.

На начало 2023 года ключевая ставка Банка России составляла 7,5%, в течение года ставка несколько раз повышалась и на 01.01.2024 составила 16,0%.

Количество действующих кредитных организаций в отчетном году не изменилось и на 01.01.2024 составило 361 единиц.

### **1.3. Банковский сектор в 2023 году.**

На 1 января 2024 года в России насчитывалось 324 действующих банков, из которых 224 с универсальной лицензией, еще 100 — с базовой, предполагающей упрощенные требования к раскрытию информации и предоставлению отчетности и 37 небанковских кредитных организаций.

За 2023 год банковский сектор заработал рекордные 3,3 трлн руб. (с корректировкой на дивиденды) за счет восстановления основных доходов, существенного сокращения расходов на резервы и получения значительных доходов от валютной переоценки. Однако этот результат не стоит рассматривать в отрыве от слабых итогов 2022 года, когда сектор заработал ~0,2 трлн рублей. Так, средняя прибыль сектора за 2022–2023 годы составила 1,7 трлн руб., что на 27%

ниже, чем за 2021 год. При этом совокупный доход за год был ниже на ~0,2 трлн руб. из-за отрицательной переоценки долговых ценных бумаг через капитал, минуя прибыль.

По итогам года количество прибыльных банков составило 292 (90%) с долей в активах сектора 99%, что существенно выше 2022 года.

На территории Саратовской области по состоянию на 1 января 2024г зарегистрировано 4 самостоятельных кредитных организации, а также функционирует 3 филиала, 1 представительства и 395 дополнительных офиса.

#### **1.4. Положение Банка.**

Основными конкурентами АО «Экономбанк» на рынке являются крупные федеральные банки и розничные банки Саратовской области. В регионе присутствия (Саратовская область) Банк располагает широкой сетью точек обслуживания, терминалов самообслуживания (банкоматов).

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». В условиях снижения рыночных ставок и процентной маржи Банк наращивает объемы работающих активов, кредитного портфеля и портфеля облигаций.

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

## **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.

Основным видом деятельности Банка являются коммерческие и розничные банковские операции на территории Саратовской области.

Операции Банка организованы по трем основным бизнес-сегментам:

Розничный бизнес - данный сегмент включает предоставление широкого ряда розничных услуг физическим лицам со средними и высокими доходами, привлечение от них средств и выдачу им различных видов кредитов.

Корпоративный бизнес - данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций - юридических лиц (кроме сегмента малого и среднего бизнеса), принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и займов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой.

Сегмент МСБ - данный сегмент включает услуги по обслуживанию расчетных и текущих счетов организаций - юридических лиц сегмента малого и среднего бизнеса, принятие депозитов, предоставление кредитных линий в форме овердрафтов, предоставление кредитов и займов и иных видов финансирования, операции с иностранной валютой.

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. О состоянии собственных средств (капитала).

Центральный Банк подсчитал, что по итогам 2023 года совокупная чистая прибыль российских банков составила 3,3 трлн руб. По сравнению с кризисным 2022 годом финансовый результат сектора увеличился более чем в 16 раз (тогда прибыль составила всего 203 млрд руб.) и в целом стал рекордным за всю современную историю российского рынка — предыдущий максимум был достигнут в 2021 году (2,4 трлн руб.). Регулятор обращает внимание, что средняя прибыль за два года составила 1,7 трлн руб., что на 27% ниже результата рекорда 2021 года, делая акцент, что результаты 2023 года не стоит рассматривать в отрыве от слабых итогов 2022 года.

С начала санации и до конца 2021 года АО «Экономбанк» выполнял все мероприятия, предусмотренные ПФО, и соблюдал все контрольные значения показателей. В 2022 году произошло нарушение контрольных показателей ПФО, в том числе и в отношении величины капитала:

	На 01.01.2022 г.	На 01.01.2023 г.	На 01.01.2024 г.
Фактическое значение капитала	-1 086	-1 757	-2 426
Контрольные значения капитала по ПФО	-926	-400	-685

Основные причины, создающие угрозу выполнения показателей ПФО:

- Появление новой проблемной задолженности, которая является результатом противоправных действий предыдущего менеджмента.
- Изменение после утверждения ПФО законодательства в отношении налогообложения купонного дохода облигаций (п.4 ст. 284 НК РФ),
- Увеличение ключевой ставки Банком России до 20 % в начале 2022 года и до 16% в конце 2023 года,
- Отказ АО «Корпорация МСП» в предоставлении АО «Экономбанк» допуска к Программам стимулирования кредитования субъектов МСП по причине прохождения процедуры санации.

Перечисленные выше причины не позволяют обеспечить выполнение утвержденного в 2018 году плана финансового оздоровления АО «Экономбанк».

Банк инвестор продолжает попытки утверждения новой модели ПФО в целях минимизации негативного влияния на капитал АО «Экономбанк».

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

Активы Банка на 01.01.2024 года составили 29 485 млн. руб.

В отчетном периоде активы Банка выросли на 4 567 млн. руб. При этом вложения в ценные бумаги выросли на 3 133 млн. руб. и составили 16 333 млн. руб., а кредитный портфель вырос на 1 048 млн. руб. до величины 9 596 млн. руб.

Объем средств, размещенных Банком в кредитных организациях, на 01.01.2024 года составил 261 млн. руб., что выше уровня прошлого года на 83 млн. руб.

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

Средства клиентов увеличились в отчетном году на 4 929 млн. руб., в основном за счет увеличения средств кредитных организаций, и составили 30 698 млн. руб. Средства населения

(вклады физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей) снизились на 387 млн. руб., до величины 13 755 млн. руб. Привлеченные средства на счетах юридических лиц уменьшились на 55 млн. руб.

Финансовый результат по итогам 2023 года представлен убытком в размере 367 млн руб., что ниже на 48 млн руб. по сравнению с 2022 годом, когда убыток составил 415 млн руб. На снижение убытка повлияло сокращение процентных расходов по привлеченным средствам физических лиц, в результате снижения ставки привлечения, а также наращивания портфеля ценных бумаг и кредитного портфеля юридических лиц, и как следствие, рост процентных доходов по размещенным средствам.

Капитал Банка по состоянию на 1 января 2024 года отрицательный и составляет 2 426 млн. руб. Капитал снизился на 669 млн. руб. по сравнению с 1 января 2023 года. Снижение обусловлено, в основном, формированием резервов, увеличением процентных расходов по привлеченным денежным средствам, снижением доходов по операциям с ценными бумагами.

## 5. 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	-	7 029 482,28
2.	Тепловая энергия	-	3 611 086,00
3.	Бензин автомобильный	75 045,59 литров	3 801 196,09
4.	Топливо дизельное	130,0 литров	7676,50

## 6. Перспективы развития Банка.

Исторически Банк развивает клиентский сервис, а также внедряет специальные продукты с учетом индивидуальных особенностей ведения бизнеса Клиентов. 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, использующих современные технологии для контроля состояния счетов и управления персональными финансами, осуществления платежей через систему дистанционного банковского обслуживания.

Традиционно Банк специализируется на классическом обслуживании клиентов Банка:

- привлечение средств физических и юридических лиц в депозиты Банка,
- прием коммунальных и прочих платежей в офисах Банка,
- кредитование корпоративных клиентов,
- предоставление услуг по расчетно-кассовому обслуживанию и инкассации клиентов Банка.

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.

Дальнейшее развитие Банка планируется в соответствии с финансовой моделью, заложенной в План участия Агентства в осуществлении мер по предупреждению банкротства Банка. Деятельность Банка будет направлена на сбалансированное наращивание 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.

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

В 2023 году дивиденды по акциям АО «Экономбанк» не объявлялись и не выплачивались.

## **8. 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 прямых и косвенных 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. Правовой риск, риск информационной безопасности (включая киберриск) и риск информационных систем являются частью операционного риска.

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 внутридневное 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 принимается 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.

## **9. 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 6 085 158,90 руб.

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.

## **10. 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.