

**Акционерный Коммерческий Банк «НОВИКОМБАНК»  
акционерное общество**

**УТВЕРЖДЕНО**

**Советом директоров**

**АО АКБ «НОВИКОМБАНК»**

**Дата заседания «03» августа 2023**

**Протокол № 07 от «07» августа 2023**

**СОГЛАСОВАНО**

**Правлением**

**АО АКБ «НОВИКОМБАНК»**

**Дата заседания «05» мая 2023**

**Протокол № 35 от «05» мая 2023**

**ОТЧЕТ ОБ УСТОЙЧИВОМ РАЗВИТИИ  
ЗА 2022 ГОД**

1	ОБ ОТЧЕТЕ	<b>4</b>
2	ОБРАЩЕНИЕ ПРЕДСЕДАТЕЛЯ ПРАВЛЕНИЯ	<b>5</b>
3	О БАНКЕ	<b>7</b>
4	ОСК-ТРАНСФОРМАЦИЯ БАНКА	<b>8</b>
4.1	Национальные цели развития.....	8
4.2	Цели устойчивого развития ООН .....	10
4.3	Стратегия развития Банка .....	10
4.4	Цели в области устойчивого развития.....	11
4.5	Корпоративные ценности Банка.....	12
4.6	Участие в ассоциациях .....	13
4.7	Участие в деловых мероприятиях.....	13
4.8	Важнейшие события в области устойчивого развития в 2022 году .....	13
5	ОТВЕТСТВЕННОЕ ФИНАНСИРОВАНИЕ	<b>16</b>
5.1	Поддержка национальных проектов.....	17
5.2	Программы господдержки .....	17
5.3	Поддержка проектов диверсификации .....	18
5.4	Поддержка малого и среднего бизнеса.....	20
5.5	Финансовые инструменты устойчивого развития в портфеле Банка ....	22
6	СИСТЕМА КЛИЕНТСКОГО СЕРВИСА	<b>23</b>
6.1	Статистика розничного бизнеса .....	23
6.2	Дистанционные каналы обслуживания .....	25
6.3	Проект «Финансовая грамотность» .....	26
6.4	Обратная связь и оценка клиентского опыта.....	27
6.5	Доступная среда .....	28
6.6	Безопасность персональных данных .....	29
7	КЛИМАТИЧЕСКАЯ ПОВЕСТКА	<b>30</b>
7.1	Климатические риски и возможности .....	30
7.2	Выбросы парниковых газов.....	31
8	ЭКОЛОГИЧЕСКИЙ МЕНЕДЖМЕНТ	<b>32</b>
8.1	Охрана окружающей среды .....	32
8.2	Использование ресурсов .....	33
8.3	Обращение с отходами.....	34
8.4	Отношение к биоразнообразию .....	35
8.5	Экологические акции .....	36
9	УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ	<b>36</b>
9.1	Политика управления ОСК-рисками. ОСК-оценка.....	36
9.2	Методология проведения ОСК-оценки.....	37
9.3	Ожидаемые результаты ОСК-оценки .....	38
10	СОЦИАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ	<b>38</b>
10.1	Социальная ответственность перед работниками.....	38
10.2	Социальная ответственность перед обществом .....	44
11	ИНФОРМАЦИОННЫЕ ТЕХНОЛОГИИ	<b>49</b>
11.1	Цифровая трансформация.....	49
11.2	Совершенствование ИТ - инфраструктуры .....	49

<b>12 КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ</b>	<b>51</b>
12.1 Структура корпоративного управления .....	51
12.2 Кодекс корпоративного управления .....	55
12.3 Раскрытие информации.....	56
12.4 Оценка эффективности системы корпоративного управления.....	56
12.5 Антикоррупционная политика .....	57
12.6 Управление конфликтом интересов .....	58
<b>13 СИСТЕМА ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ</b>	<b>59</b>
13.1 Служба комплаенс-контроля.....	61
13.2 Риск-менеджмент.....	61
13.3 ПОД/ФТ .....	63
13.4 Департамент внутреннего аудита .....	64
<b>14 НАЛОГОВАЯ ПОЛИТИКА</b>	<b>66</b>
<b>15 ЗАКУПОЧНАЯ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ</b>	<b>67</b>

## 1 Об Отчете

При подготовке Отчета мы следовали рекомендациям Центрального банка Российской Федерации (далее - Банк России) по раскрытию публичными акционерными обществами нефинансовой информации и по учету финансовыми организациями ESG - факторов, а также вопросов устойчивого развития при организации корпоративного управления.

Данные в Отчете раскрывались с учетом имеющихся ограничений.

Отчет в том числе содержит информацию о будущих целях, планах и ожиданиях Банка - они носят прогнозный характер и зависят от обстоятельств и событий, которые могут произойти или не произойти в будущем.

Отчет подготовлен в соответствии с рекомендациями, которые содержатся в следующих документах:

- Кодекс корпоративного управления Банка России<sup>1</sup>;
- информационное письмо Банка России от 12.07.2021 № ИН-06-28/49 «О рекомендациях по раскрытию публичными акционерными обществами нефинансовой информации, связанной с деятельностью таких обществ»;
- письмо Банка России от 28.12.2022 № ИН-06-28/145 «О рекомендациях по учету финансовыми организациями ESG-факторов, а также вопросов устойчивого развития при организации корпоративного управления»;
- Постановление Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями федерального закона «Об акционерных обществах» и федерального закона

---

<sup>1</sup> Утвержден письмом Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463. Хотя ценные бумаги Банка не торгуются на бирже, Банк придерживается Кодекса корпоративного управления Банка России и имеет свой кодекс, а также планирует разместить облигации в рамках зарегистрированного ранее выпуска, которые будут торговаться на бирже.

«О рынке ценных бумаг», и особенностях раскрытия инсайдерской информации в соответствии с требованиями федерального закона «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком и о внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации»;

- решение Совета директоров Банка России от 29.12.2022 «О требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2023 году».

## **2 Обращение Председателя Правления**

Уважаемые коллеги!

Мы решили опубликовать Отчет об устойчивом развитии в непростое и вместе с тем насыщенное событиями время. Несмотря на новые экономические условия и переход инициативы развития ESG-повестки от зарубежных инвесторов к государству, ее актуальность по-прежнему бесспорна. Принятый в 2020 году Указ Президента Российской Федерации «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года», созвучный глобальным Целям устойчивого развития ООН, сегодня остается приоритетным проектом как для государства, так и для бизнеса.

Конечно, общий контекст изменился. На наших глазах трансформируются направления потоков импорта и даже стратегические ориентиры. Но все это не отменяет необходимости пересматривать подходы к производству. Переход на новые технологии ведет к экономии ресурсов и снижению издержек производства при сохранении или увеличении темпов производства. Переориентация экспорта на восточные рынки сбыта предполагает соблюдение ESG - требований, и Восток в этом смысле не уступает Европе.

В Новикомбанке есть системное понимание того, что промышленность должна развиваться с учетом принципов экологической и социальной ответственности. Поэтому мы последовательно интегрируем концепцию устойчивого развития в стратегические планы Банка, а также консультируем компании по внедрению этих принципов в новые производственные проекты. Кроме того, мы финансируем строительство объектов общественной инфраструктуры в разных регионах, а при разработке розничных продуктов учитываем социальную поддержку работников предприятий нашего основного акционера.

Не меньшее внимание мы уделяем нашей внутренней трансформации: оптимизируем операционные процессы, развиваем социальные аспекты, внедряем новые энергоемкие технологии и совершенствуем корпоративное управление. Поэтому мы придерживаемся мнения, что внедрение ESG-принципов — это не ограничения, а новые возможности.

ESG — это три равновесных фактора: корпоративное управление и социальная ответственность занимают не менее важное место, чем охрана окружающей среды. Прогрессивные компании внедряют принципы устойчивого развития в свою деятельность и отводят этой повестке заметную роль в стратегиях и отчетности.

Следуя Федеральному закону от 28.02.2023 № 52-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «О государственном языке Российской Федерации», Новикомбанк решил, что для освещения устойчивого развития все аббревиатуры будут использоваться на русском языке. Поэтому аббревиатура ESG в дальнейшем всегда будет звучать как ОСК - окружающая среда, социальная ответственность, корпоративное управление.

Председатель Правления  
АО АКБ «НОВИКОМБАНК»

Е. А. Георгиева

### 3 О Банке

Новикомбанк предоставляет полный спектр банковских услуг во всех сегментах финансового рынка. Приоритетное направление деятельности - финансирование отечественных промышленных предприятий высокотехнологичных отраслей.

Основная стратегическая цель Новикомбанка - развитие в качестве опорного банка российской промышленности. Мы предоставляем комплексное обслуживание предприятиям из сферы машиностроения, высоких технологий и других стратегических отраслей реального сектора экономики, а также их работникам и партнерам.

Новикомбанк - один из лидеров по операционной эффективности среди российских банков. Отношение операционных расходов к доходам в 2022 году составило 25,7 %. Это результат качественной организации бизнес-процессов и продуманного управления расходами. Темпы роста активов, чистой прибыли и развития региональной сети Банка опережают среднерыночные. Это позволяет Новикомбанку финансировать российскую промышленность по минимальным процентным ставкам.

В 2022 году Банк увеличил темпы финансирования промышленности, которая в текущей ситуации должна обеспечить технологический суверенитет. Банк также оперативно запустил собственные льготные программы кредитования и нарастил активы. В 2022 году они выросли на 25,3 %, а чистая прибыль - на 63,5%. Рентабельность базового капитала составила 32,5 %, показатель рентабельности по активам - 2,4 %.

По состоянию на 31.12.2022 сеть Банка включала:

- 5 филиалов;
- 25 дополнительных офисов;
- 9 удаленных точек обслуживания (УТО).

На 31 декабря 2022 года действовали следующие кредитные рейтинги Новикомбанка:

- «АА-.ru», прогноз «стабильный» (Кредитное рейтинговое агентство «Национальные кредитные рейтинги» (НКР));
- «А (+)», прогноз «стабильный» (Аналитическое кредитное рейтинговое агентство (АКРА));
- «ruA+», прогноз «стабильный» (рейтинговое агентство «Эксперт РА»).

В 2021 году в Новикомбанке был принят трехлетний план мероприятий по развитию и внедрению ОСК-принципов.

## **4 ОСК-трансформация Банка**

### **4.1 Национальные цели развития**

Новикомбанк в первую очередь придерживается ценностей и целей своих акционеров - проводников национальных целей развития. Банк учитывает Цели устойчивого развития ООН и содействует достижению тех из них, которые укрепляют фундаментальные основы развития страны. Банк также вносит свой вклад в мировую систему ценностей, не противоречащих интересам Российской Федерации, следуя им на базе российских целей развития<sup>2</sup>.

**Национальные цели развития, в которые Новикомбанк вносит свой вклад:**

#### **1. Сохранение населения, здоровье и благополучие людей:**

- поддержка здоровья работников Банка и их семей и распространение здорового образа жизни;
- программа добровольного медицинского страхования (ДМС) для работников Банка и их семей;

---

<sup>2</sup> В соответствии с Указом Президента Российской Федерации от 21.07.2020 № 474 «О национальных целях развития Российской Федерации на период до 2030 года».



- предотвращение распространения вирусных инфекций;
- создание рабочих мест;
- разработка банковских продуктов социальной направленности.

## **2. Возможности для самореализации и развития талантов:**

- предоставление широких возможностей для профессионального роста работников;
- развитие компетенций работников;
- создание равных условий труда и карьерных возможностей;
- обеспечение конкурентной заработной платы и привлекательного социального пакета.

## **3. Комфортная и безопасная среда для жизни:**

- противодействие коррупции и совершению финансовых преступлений;
- развитие кибербезопасности и защита данных;
- участие в изменении нормативного регулирования;
- содействие развитию транспортной и инженерной инфраструктуры;
- поддержка развития авиастроения, электроники, транспорта, судостроения, инновационных технологий;
- расчет углеродного следа, разработка подходов к минимизации воздействия на окружающую среду;
- поддержка передовых технологий и проектов, содействующих технологическому суверенитету;
- участие в экономическом развитии на региональном и местном уровнях.

## **4. Достойный, эффективный труд и успешное предпринимательство:**

- финансирование проектов устойчивого развития;
- создание социально значимых продуктов и услуг;

- благотворительные проекты;
- развитие зеленого и адаптационного финансирования;
- создание условий для развития профессиональных навыков.

#### **5. Цифровая трансформация:**

- внедрение бесконтактных способов платежей;
- обеспечение эффективной системы защиты данных;
- развитие дистанционных каналов продаж.

### **4.2 Цели устойчивого развития ООН**

Следуя национальным целям развития Российской Федерации, Банк вносит вклад и в достижение следующих Целей устойчивого развития ООН.

- Цель 3. Хорошее здоровье и благополучие.
- Цель 4. Качественное образование.
- Цель 6. Чистая вода и санитария.
- Цель 7. Недорогостоящая и чистая энергия.
- Цель 8. Достойная работа и экономический рост.
- Цель 9. Индустриализация, инновации и инфраструктура.
- Цель 11. Устойчивые города и населенные пункты.
- Цель 12. Ответственное потребление и производство.

### **4.3 Стратегия развития Банка**

Стратегия развития Новикомбанка учитывает результаты SWOT-анализа и предусматривает использование таких сильных сторон, как:

- положительный деловой имидж, восприятие Новикомбанка участниками рынка как государственного банка с сильной административной поддержкой;
- прочные позиции в сегменте обслуживания ведущих промышленных предприятий;

- обширный профессиональный опыт и деловые связи;
- эффективная организационная структура;
- персонал с уникальными компетенциями;
- низкий уровень текущих расходов;
- гибкость применяемых процедур и оперативное принятие решений;
- участие в государственных программах, сотрудничество с федеральными органами исполнительной власти, институтами развития, профильными ассоциациями и союзами.

Важными задачами Банка являются:

- совершенствование систем управления;
- защита прав и интересов акционеров;
- развитие проактивной системы управления рисками;
- оптимизация бизнес-процессов;
- поддержание и укрепление команды;
- модернизация ИТ-систем, развитие инфраструктуры и повышение качества программного обеспечения.

#### **4.4 Цели в области устойчивого развития**

Новикомбанк стремится стать лидером изменений в области устойчивого развития. Это позволяет ему:

- поддерживать высокий уровень корпоративной ответственности перед всеми заинтересованными сторонами;
- рационально использовать доступное финансирование, чтобы обеспечивать технологический суверенитет российской промышленности;
- развивать благоприятную социальную атмосферу, вкладывая средства в обеспечение соответствующей поддержки не только работников Банка, но и работников предприятия основного акционера.

## 4.5 Корпоративные ценности Банка

Новикомбанк придерживается следующих корпоративных ценностей.

### 1. «Общее дело» (Мы делаем общее дело для своей страны).

Банк является опорным банком для акционеров, ориентированным на комплексное обслуживание предприятий реального сектора экономики, машиностроения, высоких технологий и иных отраслей, имеющих стратегическое значение для страны.

Мы гордимся тем, что совместно с акционерами ежедневно вносим вклад в развитие своей Родины. Для выполнения стратегических целей Банка и акционеров мы должны сплотиться вокруг общего дела, выстраивая нашу повседневную работу на принципах сотрудничества и партнерства. Только договариваясь и находя совместные решения, мы сможем выполнить цели, поставленные перед нами государством.

### 2. «Среда для развития нового» (Мы создаем среду для совершенствования и развития нового).

Для достижения стратегических целей Банка мы работаем над совершенствованием бизнес-процессов и внедрением новых технологий с акцентом на развитие цифровых каналов. Вопросы цифровой трансформации операционной деятельности входят в число приоритетных направлений деятельности Банка.

### 3. «Забота о людях» (Мы заботимся о жизни и развитии людей).

Ключевая ценность Банка - работники. Вовлечение каждого работника в общее дело при их комплексной социальной поддержке и их семей, приводит к успеху и развитию Банка, а также обеспечивает достойный уровень жизни каждого работника. Сплоченная многолетняя деятельность команды Банка по

решению данной задачи способствует достижению стратегических целей Банка и акционеров.

#### **4.6 Участие в ассоциациях**

Новикомбанк участвует в работе ведущих общественных объединений и организаций финансовой и промышленной сфер, таких как:

- Союз машиностроителей России;
- Российский союз промышленников и предпринимателей;
- Московская торгово-промышленная палата;
- Российско-Белорусский деловой совет при Торгово-промышленной палате Российской Федерации;
- Ассоциация банков России (Ассоциация «Россия»);
- ПАО Московская Биржа;
- Национальная ассоциация участников фондового рынка;
- Международная торговая палата;
- Российско-Китайский финансовый совет.

#### **4.7 Участие в деловых мероприятиях**

Банк развивает отношения с предприятиями и организациями, федеральными органами исполнительной власти и клиентами. Одна из ключевых форм взаимодействия - участие в форумах, конференциях и выставках. В 2022 году Банк принял участие в 126 мероприятиях на разных профессиональных площадках.

#### **4.8 Важнейшие события в области устойчивого развития в 2022 году**

##### **Развитие сети**

Банк открыл четыре дополнительных офиса - в Московской области, Башкортостане, Самаре и Рязани.

### **Поддержка местных сообществ**

- Банк поддержал участников традиционного забега «Лыжня России - 2022» в Приморском крае с охватом более 500 человек;
- предоставил финансирование для строительства и реконструкции скверов в Перми по национальному проекту «Жилье и городская среда» и региональной программе «Пермь - 300 лет на Каме»;
- заключил соглашение об организации финансирования поставки мобильных фельдшерских пунктов скорой медицинской помощи в регионы Российской Федерации;
- внедрил меры поддержки для клиентов - мобилизованных граждан в соответствии с принципами социально ориентированной политики;
- принял участие в совместной благотворительной акции с Русфондом и Воронежским отделением Союза машиностроителей России и предоставил современное медицинское оборудование двум детским больницам региона;
- направил пожертвования вынужденным переселенцам из Донбасса в ходе всероссийской акции Союза машиностроителей России «Всегда рядом».

### **Поддержка развития промышленности**

- Банк запустил комплекс мер для финансирования промышленности по доступным ставкам;
- присоединился к национальной программе «Цифровая экономика Российской Федерации» для финансирования проектов цифровой трансформации и к программе льготной ипотеки для работников российских ИТ-компаний;

- подписал соглашения на сумму более 30 млрд рублей с ведущими промышленными предприятиями на Петербургском международном экономическом форуме;
- заключил соглашение с Фондом развития промышленности Краснодарского края о финансировании развития регионального промышленного комплекса;
- заключил соглашения о кредитовании российских промышленных организаций по льготной программе Министерства промышленности и торговли Российской Федерации на сумму 37 млрд рублей;
- выступил официальным партнером Национального промышленного форума - площадки для формирования предложений по ключевым вопросам реализации промышленной политики.

### **Забота о работниках**

Банк запустил программу поощрения «Развитие» и программу повышения финансовой грамотности для работников группы основного акционера. К ней присоединились ведущие предприятия основного акционера.

### **Клиентский сервис**

- Банк запустил обновленный чат-бот, который помогает получать информацию о банковских продуктах и услугах;
- Банк стал победителем XVI Премии Retail Finance Awards за достижения в области развития розничного финансового бизнеса в России
- Контакт - центр Банка вошел в топ-5 рейтинга доступности и качества обслуживания контакт-центров среди крупнейших российских банков по версии Naumen;
- мобильное приложение Банка вошло в топ - 15 лучших мобильных приложений по функционалу и пользовательскому опыту по версии диджитал-агентства Go Mobile.

## **ОСК-трансформация**

- Банк переименовал Службу по обеспечению устойчивого развития в Службу по управлению рисками устойчивого развития. Это связано с тем, что в основе успешного развития жизненного пространства с учетом потребностей окружающей среды, социума и прозрачных корпоративных норм лежит управление рисками, влияющими на эти три сферы, в том числе климатическими;

- Банк утвердил документы, регламентирующие ОСК-трансформацию:

- Классификатор проектов устойчивого развития, который определяет критерии отнесения финансируемых проектов к зеленым или адаптационным проектам, а также требования к адаптации цифровой инфраструктуры к качеству данных по ОСК-проектам,
- Политику в области социальной направленности банковских продуктов для работников организаций акционеров,
- Концепцию развития корпоративной культуры,
- пилотную методику определения ESG-рисков заемщиков (начато проведение оценки экологических, социальных и корпоративных рисков),
- Классификатор (таксономию) социальных проектов,
- Положение по управлению ESG-рисками.

## **5 Ответственное финансирование**

Новикомбанк придает большое значение ответственному финансированию. Банк предоставляет клиентам полный спектр финансовых продуктов и услуг:

- кредитование;



- гарантийные операции;
- торговое финансирование;
- финансирование под гарантии Российского агентства по страхованию экспортных кредитов и инвестиций;
- синдицированное кредитование;
- облигационные займы.

### **5.1 Поддержка национальных проектов**

В 2022 году Банк участвовал в реализации следующих национальных проектов и включенных в них федеральных проектов.

- «Безопасные и качественные автомобильные дороги».
- «Демография».
- «Жилье и городская среда».
- «Здравоохранение».
- «Международная кооперация и экспорт».
- «Образование».
- «Цифровая экономика».

### **5.2 Программы господдержки**

Банк участвует в мерах господдержки промышленности и взаимодействует с федеральными органами исполнительной власти и институтами развития:

- Министерством промышленности и торговли Российской Федерации;
- Министерством экономического развития Российской Федерации;
- Министерством цифрового развития, связи и массовых коммуникаций Российской Федерации;
- государственной корпорацией развития «ВЭБ.РФ»;
- АО «Российский экспортный центр»;

- АО «ДОМ.РФ»;
- АО «Корпорация «МСП»;
- федеральным государственным автономным учреждением «Российский фонд технологического развития» (Фондом развития промышленности);
- Министерством инвестиций, промышленности и науки Московской области.

В 2022 году Банк реализовал меры финансовой поддержки предприятий, интегрировал в экономику проекта существующие инструменты господдержки, а также разработал собственные программы для промышленности.

В новых экономических условиях возросла актуальность инициативы Банка по формированию механизма гарантированного заказа (МГЗ). Механизм позволяет гарантировать спрос на новую продукцию и зафиксировать цену. Заказчик получает гарантированную поставку необходимой продукции требуемых характеристик и качества в заданных объемах. МГЗ фиксирует встречные обязательства поставщика и заказчика на взаимовыгодных условиях, а государство оказывает финансовую поддержку при условии, что это соответствует его приоритетам. В основе МГЗ заложен принцип «рыночности» отношений, сохранения конкуренции и права выбора для обеих сторон. Инициатива МГЗ уже реализована в различных форматах, в том числе в некоторых механизмах господдержки промышленности.

### **5.3 Поддержка проектов диверсификации**

В 2022 году Банк продолжал финансировать проекты федерального уровня:

- «Серийное производство ближне-среднемагистрального узкофюзеляжного пассажирского самолета МС - 21»;

- «Серийное производство мобильных машин дорожно-строительного и сельскохозяйственного назначения»;
- «Создание авиационного турбовентиляторного двигателя ПД - 14»;
- «Производство пассажирского самолета Ил - 96 - 400М»;
- «Реализация приоритетных проектов по строительству ледоколов, гражданских судов специального назначения, морской техники для освоения шельфа, а также создание экспортной продукции предприятий отечественного судостроения»;
- «Оказание услуг по обеспечению бесперебойного функционирования оборудования, входящего в состав интеллектуальной транспортной системы города Москвы, и ее ремонта в случаях возникновения аварийных ситуаций»;
- «Поставка шифровальных средств защиты для фискальных накопителей»;
- «Поставка оборудования для создания системы учета электроэнергии»;
- «Создание мобильного инспекционно-досмотрового комплекса нового поколения на базе автомобиля КамАЗ»;
- «Строительство и последующая эксплуатация комплексов переработки отходов на территории Московской области».

Банк разработал Программу целевого заемного финансирования<sup>3</sup> для опережающего финансирования поставки по госзаказу продукции для производства самолетов SSJ-NEW, MC-21, Tu-214 и других типов авиатранспорта гражданского направления.

---

<sup>3</sup> Программа Новикомбанка разработана в соответствии с Комплексной программой развития авиатранспортной отрасли Российской Федерации до 2030 года (утверждена Распоряжением Правительства Российской Федерации от 25.06.2022 № 1693-р).

Банк также создает собственные программы поддержки промышленности, дополняющие систему мер льготного бюджетного финансирования.

#### **5.4 Поддержка малого и среднего бизнеса**

АО АКБ «НОВИКОМБАНК» реализует стратегию универсального развития бизнеса, включая активное продвижение и поддержку компаний субъектов малого и среднего предпринимательства (далее - МСП).

Банк в 2022 году провел успешную работу в части поддержки субъектов МСП в 15 региональных офисах в гг. Санкт - Петербург, Ростов -на - Дону, Самара, Тольятти, Нижний Новгород, Казань, Тула, Таганрог, Екатеринбург, Новосибирск, Челябинск, Воронеж, Омск, Пермь и Уфа.

Результатами работы Отделов малого и среднего бизнеса стали рост кредитного портфеля на 119%, рост гарантийного портфеля на 136%, рост ресурсов на 146%.

В рамках Национальной гарантийной системы Банк во всех регионах присутствия активно сотрудничает с региональными гарантийными организациями (РГО), структурирует кредитные сделки с использованием инструмента «Обеспечение поручительства регионального гарантийного фонда». В 2022 году Банк заключил договоры о размещении срочных депозитов с 34 РГО.

В апреле 2022 года Банк прошел аккредитацию в Министерстве инвестиций, промышленности и науки Московской области, на право получения субсидий кредитными организациями, предоставляющими кредиты по льготной процентной ставке субъектам малого и среднего предпринимательства Московской области, в рамках государственной программы Московской области «Предпринимательство Подмосковья» на 2017 - 2024 годы, утвержденной постановлением Правительства Московской области от 25.10.2016 № 788/39.

В части расчетно-кассового обслуживания (РКО) 2022 году Банк расширил линейку пакетных предложений, запустил пакетную программу «Премиум +». Данная программа позволит клиентам с большим количеством контрагентов на более выгодных условиях пользоваться услугами Банка в части РКО.

Банк показал значительный рост по продукту «Экспресс-гарантия». В рамках продукта «Экспресс-гарантия» по средствам автоматизированной электронной платформы выдаются три вида гарантий: на обеспечение заявки в открытом аукционе (конкурсе), исполнение обязательств по договору, а также на обеспечение возврата аванса по заключенному контракту в соответствии с положением федеральных законов №44 - ФЗ, №223 - ФЗ и № 275 - ФЗ. Сумма гарантии до 10 млн руб. (по состоянию на начало 2023 года ее размер увеличен до 30 млн руб.), срок гарантии до 1125 дней.

Банк аккредитован в АО «Корпорация МСП» и активно реализует Государственную программу стимулирования кредитования субъектов малого и среднего бизнеса. За 2022 год Банк оказал поддержку субъектам МСП, заключив 29 кредитных договоров на общую сумму 3,3 млрд. рублей по льготной процентной ставке, в рамках программы стимулирования кредитования субъектов МСП.

Среди основных получателей Государственной поддержки выступают малые и средние ведущие предприятия РФ, в том числе исполнители Государственных контрактов. Финансовая поддержка по льготной процентной ставке позволит субъектам МСП успешно исполнять существующие и заключать новые контракты, увеличивать объемы производства, сохранить существующие и создавать новые рабочие места, обеспечивать налоговые поступления в региональные и Федеральные бюджеты.

## 5.5 Финансовые инструменты устойчивого развития в портфеле Банка

При финансовой поддержке Банка уже реализуются проекты устойчивого развития. Среди них:

- развитие атомной энергетики;
- возведение очистных сооружений;
- строительство мусороперерабатывающих комплексов (Московская область и Татарстан);
- строительство роддома (Магадан);
- благоустройство набережной (Комсомольск-на-Амуре);
- разработка экологически чистого транспорта и промышленной техники.

В портфеле Банка есть зеленые облигации стороннего эмитента, включенные в сектор устойчивого развития Московской биржи. В дальнейшем планируется увеличить вложения в облигации и проекты, соответствующие критериям устойчивого развития. В 2022 году Банк зарегистрировал собственную Программу биржевых облигаций серии 001P, которая предусматривает возможность привлечения финансирования для поддержки зеленых проектов.

В данный момент Банк отбирает проекты в своем кредитном портфеле, которые могут быть классифицированы как зеленые и адаптационные<sup>4</sup>.

---

<sup>4</sup> В соответствии с Постановлением Правительства от 21 сентября 2021 года № 1587 «Об утверждении критериев проектов устойчивого (в том числе зеленого) развития в Российской Федерации и требований к системе верификации проектов устойчивого (в том числе зеленого) развития в Российской Федерации».

## **6 Система клиентского сервиса**

### **6.1 Статистика розничного бизнеса**

В 2022 году линейка розничных продуктов формировалась так, чтобы помочь предприятиям привлечь и удержать востребованных, высококвалифицированных специалистов.

Основные принципы развития розничного сегмента:

- внедрение новых технологий и расширение дистанционных каналов;
- простота и удобство получения продуктов и услуг;
- соблюдение высоких стандартов клиентского сервиса.

#### **6.1.1 Розничный кредитный портфель**

В 2022 году внедрены новые программы льготного ипотечного кредитования с господдержкой «Дальневосточная ипотека» и «IT-ипотека», а также программа рефинансирования ранее выданных потребительских кредитов.

Портфель кредитов физических лиц вырос в 2022 году на 36 %. Драйвером роста выступали потребительские кредиты (количество выдач - 9 тыс. шт.), объем выдач которых увеличился на 30 % в сравнении с предыдущим годом.

Объем ипотечного портфеля на 31 декабря 2022 года составил 5,7 млрд рублей. Рост спроса на ипотеку во многом обеспечен снижением ставок и акцией по рефинансированию ипотеки сторонних банков.

#### **6.1.2 Розничные депозиты**

В 2022 году Банк оптимизировал линейку депозитных продуктов для физических лиц. Сохранены наиболее популярные виды вкладов с возможностью выбора стратегии распоряжения капиталом: сохранять, накапливать или управлять. Для зарплатных клиентов Банка, пенсионеров,

многодетных родителей и иных льготных категорий граждан предусмотрен вклад «Капитал Социальный» с повышенной процентной ставкой.

В результате пересмотра линейки депозитный портфель увеличился на 34 %. В конце 2022 года Банк запустил вклады в китайских юанях.

### **6.1.3 Карточные и платежные технологии**

В 2022 году Новикомбанк выпустил более 130 тыс. социально-платежных карт. Количество действующих карт к концу года превысило 550 тыс. (+24 % к 2021 году). Объем безналичных операций вырос на 51 %, а среднеемесячное количество клиентов, совершавших покупки по картам, - на 29 %. Также в 2022 году на 30 % вырос объем среднеемесячных остатков по картам.

Количество участников бонусных программ выросло до 225 тыс. человек. 62 % из них выбрали программу «Бонусы», 38 % - программу «Кешбэк». В 2022 году клиенты смогли выбирать избранные категории в онлайн-каналах. Объем оплаты покупок участниками программ лояльности вырос в 2022 году на 145 %.

В 2022 году запущена новая программа лояльности - «Бонусная копилка», позволяющая клиентам получать процент в виде бонусов на остатки по счетам карт. Программа должна увеличить сроки хранения средств на счетах и, как следствие, нарастить трансфертные доходы Банка.

В 2022 году Банк расширял функционал карт «Мир». Для клиентов остались доступны сервисы бесконтактной оплаты картой «Мир» через приложения Mir Pay и Samsung Pay. В 2022 году Банк предложил платежные кольца и запустил карту для корпоративных клиентов.

### **6.1.4 Банкоматная сеть**

Количество банкоматов выросло в 2022 году на 3,76 %, до 442 шт. В них стал доступен прием бесконтактных карт, а также оплата услуг на базе решения российского разработчика.



Банк повышает доступность банкоматов. Средний показатель технической доступности в течение 2022 года не опускался ниже 98,2 % - это один из лучших показателей на рынке.

### **6.1.5 Зарплатные и другие проекты**

В 2022 году Банк заключил 35 соглашений об эмиссии социально-платежных карт с промышленными предприятиями. Это позволило привлечь на обслуживание 72,8 тыс. новых зарплатных клиентов.

Банк настраивал электронный документооборот с Пенсионным фондом Российской Федерации для выплаты пенсий на социально-платежные карты Банка.

Новикомбанк совершенствовал продукты и услуги для VIP-клиентов. Текущая линейка премиальных продуктов сочетает выгодные условия обслуживания и индивидуальный подход.

## **6.2 Дистанционные каналы обслуживания**

В 2022 году Банк интегрировал систему дистанционного банковского обслуживания «Интер@ктив» с собственным процессинговым центром на базе российского программного обеспечения. Это повысит производительность и расширит функционал интернет-банка и мобильного приложения.

В частности, реализована удаленная идентификация клиентов с использованием Единой биометрической системы. Это позволяет принимать на обслуживание новых клиентов и предоставлять им доступ к дистанционным сервисам и продуктам без посещения офиса.

В дистанционных каналах клиенты Банка могут:

- управлять счетами из любой точки мира;
- оперативно получать информацию по счетам, кредитам и депозитам;

- открывать депозиты с повышенной ставкой;
- без комиссии оплачивать жилищно-коммунальные услуги, интернет и сотовую связь;
- переводить деньги по номеру телефона через Систему быстрых платежей (СБП);
- оформлять заявки на получение кредита.

В 2022 году число клиентов, подключенных к дистанционному банковскому обслуживанию, выросло на 33,9 %, до 326 тыс. человек, а также увеличилось количество переводов и платежей. Банк внедрил, в частности, сервисы «Подписки СБП» и «Интеграция с мобильным приложением СБПэй». Сейчас переводы СБП - самый востребованный платежный сервис в мобильном приложении.

Банк развивает чат и чат-бот в интернет- и мобильном банке. Переход на новую, более производительную платформу позволил быстрее обучать чат-бот и улучшать общение с клиентами.

Банк упрощает предоставление расчетных листов в мобильном приложении работникам зарплатных клиентов.

Функционал и интерфейс дистанционных каналов дорабатываются, чтобы соответствовать требованиям закона, оставаться безопасными и простыми в использовании, а также отвечать потребностям клиентов.

### **6.3 Проект «Финансовая грамотность»**

Следуя принципу социальной ответственности перед клиентами, Новикомбанк реализует проект «Финансовая грамотность». Слушатели курса узнают о кредитных и инвестиционных продуктах Банка, изучают приемы защиты от мошенников и социальной инженерии<sup>5</sup>. Обучение финансовой

---

<sup>5</sup> Под социальной инженерией здесь понимается психологическое манипулирование людьми с целью совершения определенных действий и/или разглашения конфиденциальной информации.

грамотности прошли работники авиастроительных, двигателестроительных, машиностроительных и других промышленных предприятий.

В 2022 году специалисты Банка провели лекции в 15 регионах России и впервые на предприятиях Приморского и Краснодарского края, Республики Бурятия, а также Челябинской, Владимирской и Рязанской областей. За год эксперты Банка посетили более 20 крупнейших предприятий.

В 2022 году лекции по финансовой грамотности впервые прошли совместно с Министерством финансов Республики Башкортостан.

С 2022 года стало возможно подключиться к образовательной программе по финансовой грамотности онлайн из любой точки страны и с любого устройства. «Нам удалось вывести уроки по финансовой грамотности на новый уровень, - отмечает куратор проекта «Финансовая грамотность» Новикомбанка Александр Дошлыгин. - Очень важно проводить подобные мероприятия, особенно во времена сложной экономической ситуации. Они помогают нашим пользователям в любой точке России формировать эффективные стратегии по управлению личными финансами».

В 2023 году Новикомбанк намерен расширить финансовое просвещение и провести семинары в других городах присутствия клиентов Банка. В дальнейшем планируется актуализировать видеокурс «Уроки финансовой грамотности».

#### **6.4 Обратная связь и оценка клиентского опыта**

Каналы для клиентских обращений, а также их обработка регламентируются Порядком работы с обращениями клиентов в АО АКБ «НОВИКОМБАНК». Клиентам доступны девять вариантов обратной связи - от личного обращения до отзывов на интернет-портале «Банки.ру» ([www.banki.ru](http://www.banki.ru)). Все обращения фиксируются и анализируются для улучшения сервиса.

В 2021 году организован Отдел развития клиентского опыта.

Цели работы отдела:

- анализ и детальная обработка обращений;
- улучшение взаимодействия для большей лояльности клиентов;
- подготовка отчетов об эффективности мероприятий;
- обратная связь с клиентами и обсуждение результатов.

## **6.5 Доступная среда**

Банк развивает клиентскую сеть и делает ее доступной для людей с ограниченными возможностями здоровья (далее - ОВЗ). В 2019-2022 годах количество банкоматов увеличилось в три раза, все они содержат тактильные метки на клавише 5.

Количество региональных отделений в 2019-2022 годах выросло в 3,3 раза. 80 % филиалов и дополнительных офисов оснащены контрастной маркировкой, указателями, переговорными комнатами и т. д. Треть из них имеет свободный доступ для клиентов на инвалидных колясках, в 41 % офисов они могут попасть с помощью работников и переносного пандуса или механического подъемника, используя кнопку вызова. Доступ в офисы с собакой-поводырем не ограничен.

Банк поддерживает мобильное приложение на устройствах клиентов, которые установили его до введения санкций иностранных государств. Остальные клиенты могут пользоваться личным кабинетом в браузере, где доступны все функции приложения. Сайт Банка адаптирован для людей с нарушениями зрения с помощью программ экранного доступа. Эта функция будет улучшена до конца 2023 года в ходе редизайна сайта. При разработке будут учитываться требования государственных стандарт<sup>6</sup>, информационных

---

<sup>6</sup> ГОСТ Р 52872-2019 «Интернет-ресурсы и другая информация, представленная в электронно-цифровой форме, приложения для стационарных и мобильных устройств, иные пользовательские интерфейсы, требования доступности для людей с инвалидностью и других лиц с ограничениями жизнедеятельности» (утвержден приказом Росстандарта от 29.08.2019 № 589-ст).

писем Банка России и других рекомендаций по формированию безбарьерной среды для людей с ОВЗ.

До конца 2023 года на новом сайте планируется разместить адреса и график работы офисов и банкоматов, адаптированных для людей с ОВЗ.

Банк разработал дистанционный курс «Этика общения с клиентами с ограниченными возможностями» для своих работников. Он размещен на корпоративном портале обучения и развития. Курс планируется обновить с учетом новых методических рекомендаций Банка России.

В Банке действуют правила обслуживания лиц с ментальными нарушениями. Они закреплены в Методических рекомендациях для обучения работников, обслуживающих клиентов - физических лиц.

Клиенты с ОВЗ могут скрыть отображение в дистанционных каналах своих счетов, вкладов или платежных карт. Отменить настройку можно только при личном посещении офиса либо передав бумажное заявление представителю Банка при его личном визите к клиенту. Почти половина банкоматов оборудована экранами для защиты от подглядывания, и их число будет увеличиваться.

## **6.6 Безопасность персональных данных**

В 2022 году участились кибератаки на российские компании. В основном они нацелены на кражу конфиденциальной информации, денежных средств, а также на нарушение работы объектов критической информационной инфраструктуры. Ситуацию осложнил уход из России крупнейших международных компаний - разработчиков систем защиты информации: отечественные производители не были полностью готовы предложить подходящие аналоги.

В 2022 году Банк повышал уровень информационной безопасности с учетом требований регуляторов:

- импортные средства защиты заменены на отечественные;

- модернизирована система предотвращения утечек информации;
- внедрены новые правила предотвращения мошеннических операций.

Благодаря своевременной нейтрализации источников угроз и снижению рисков информационной безопасности в 2022 году в Банке не было инцидентов, связанных с утечкой персональных данных клиентов или кражей средств по причине недостаточной защищенности систем<sup>7</sup>.

## **7 Климатическая повестка**

### **7.1 Климатические риски и возможности**

Новикомбанк учитывает климатические риски и реализует меры реагирования на такие чрезвычайные ситуации природного характера, как ураганы, наводнения, подтопления, пожары, эпидемии и т. п.

Меры реагирования изложены в планах обеспечения непрерывности и восстановления деятельности (планы ОНиВД), которые разрабатываются для каждого филиала и головного офиса. Банк стремится:

- гарантировать выполнение обязательств перед вкладчиками и кредиторами;
- обеспечивать безопасность клиентов и работников;
- сохранять окружающую среду в регионах присутствия Банка и не допускать распространения последствий чрезвычайных ситуаций.

Планы пересматриваются в сроки, установленные Банком России и внутренними нормативными документами. При пересмотре учитывается и уточняется характер релевантных физических климатических рисков. Для минимизации рисков чрезвычайных ситуаций Банк предпринимает превентивные меры:

---

<sup>7</sup> Данная информация не касается ситуаций, связанных с недостаточной защищенностью систем на стороне клиента Банка, а также связанных с социальной инженерией.

- оснащает офисы системами безопасности и противопожарной защиты;
- проводит резервное копирование программных и информационных ресурсов;
- организует охрану территории офисов Банка и помещений;
- проводит регулярные тренировочные мероприятия, дополнительный инструктаж и обучение мерам реагирования;
- обеспечивает работников техническими средствами для реагирования на чрезвычайные ситуации, а также средствами оказания первой помощи пострадавшим.

При оценке рисков устойчивого развития клиентов Банк анализирует вероятность наступления природных катаклизмов в регионах, где расположены их производственные мощности. Для этого используется оценочная информация от самого клиента и федеральные и региональные доклады о состоянии окружающей среды.

## **7.2 Выбросы парниковых газов**

Банк разработал методику расчета эмиссии парниковых газов<sup>8</sup>. Предварительные расчеты эмиссии, произведенные по пилотной методике расчета выбросов парниковых газов, разработанной Банком, за последние два года представлены в таблице.

---

<sup>8</sup> В соответствии с приказом Минприроды России от 27.05.2022 № 371 «Об утверждении методик количественного определения объемов выбросов парниковых газов и поглощений парниковых газов».

### Эмиссия парниковых газов, т

Показатель <sup>9</sup>	2021	2022
Охват 1	296,22	427,08
Охват 2	7 717,15	6 681,63

Увеличение объема прямых выбросов связано с открытием новых офисов, расширением автопарка и ростом потребления электроэнергии. По мере накопления статистики Банк планирует сравнить свои данные с показателями других участников рынка и при необходимости разработать меры по минимизации объема выбросов.

## 8 Экологический менеджмент

### 8.1 Охрана окружающей среды

В соответствии с рекомендациями ключевого акционера Банк реализует Стратегию в области охраны окружающей среды и Политику в области охраны окружающей среды. В них определены следующие принципы:

- приоритетность предупреждающих мер над мерами по локализации и ликвидации последствий аварийного воздействия на окружающую среду;
- нетерпимость к экологическим рискам;
- последовательность в достижении целей и задач;

<sup>9</sup> Охват 1 - прямые выбросы парниковых газов от источников, находящихся в собственности или под контролем Банка. Для целей настоящей методики таковыми являются:

1) автомобильный транспорт, находящийся в собственности Банка, лизинге, аренде или иным способом принадлежащий Банку;

2) мобильные или стационарные энергетические и/или обогревательные установки, имеющие собственный агрегат для сжигания топлива, находящиеся в собственности Банка, лизинге, аренде или иным способом принадлежащие Банку.

Охват 2 - выбросы парниковых газов от производства приобретаемой и потребляемой Банком тепловой и электрической энергии.



- повышение вовлеченности и осознанной ответственности каждого работника;
- совершенствование системы управления охраной окружающей среды.

План мероприятий Банка по развитию и внедрению ОСК-принципов включает меры по повышению экологической ответственности и предотвращению негативного воздействия на окружающую среду. В 2022 году Банк собрал данные об основных выявленных экологических рисках и с 2023 года будет учитывать их реализацию в соответствии с Порядком сбора сведений о внутренних событиях операционного риска в АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

## 8.2 Использование ресурсов

Банк учитывает потребление электрической и тепловой энергии, а также автомобильного топлива.

### Потребление энергии и топлива в натуральном выражении

Наименование ресурса	2021	2022
Тепловая энергия, Гкал	7 273,5	5 784,65
Электрическая энергия, кВт • ч	7 186 080,31	6 850 973,13
Мощность <sup>10</sup> , кВт • ч	5 755,25	4 801,00
Бензин автомобильный, т	118,30	117,41
Бензин автомобильный (АИ-95), л	157 737,97	156 551,15
Дизельное топливо, т	18,50	22,80
Дизельное топливо, л	22 295,12	27 477,90

<sup>10</sup> Под мощностью в энергосбытовых договорах понимаются поставки электроэнергии сверх установленного для организации лимита. Для таких поставок применяется специальный тариф.

Рост потребления дизельного топлива связан с расширением региональной сети и увеличением автопарка. Используемые автомобили соответствуют экологическому классу Евро-4.

### Потребление бумаги в натуральном выражении

Наименование ресурса	2021	2022
Бумага писчая, пачки	11 950	9 860

Потребление бумаги напрямую связано с численностью работников. Таким образом, помимо абсолютного количества использованной бумаги, следует рассматривать также и удельное потребление. С 2019 года оно значительно снижается. Наибольший процент снижения удельного потребления отмечен в 2022 году, когда, помимо работы с системами электронного документооборота, были введены также меры по сокращению потребления бумаги.

### Водопотребление

Наименование ресурса	2021	2022
Вода, м <sup>3</sup> :		
• Москва	13 653,35	15 671,09
• регионы	2 634,77	2 425,13
Итого	16 288,12	18 096,22

### 8.3 Обращение с отходами

В ходе деятельности Банка образуются отходы, классифицируемые как «мусор от офисных и бытовых помещений организаций практически неопасный»<sup>11</sup>.

<sup>11</sup> Код Федерального классификационного каталога отходов 7 33 100 02 72 5.

Объем образования отходов в 2022 году сократился на 2,7 %, до 4,2 тыс. м<sup>3</sup>.

#### Объем образования отходов

Год	2021	2022
Образование отходов, м <sup>3</sup>	4 364	4 246,13

В Банке внедрена система отдельного сбора отходов по следующим направлениям:

- «электронный мусор» (устаревшая оргтехника, банкоматы, POS-терминалы<sup>12</sup>, которые утилизирует лицензированная организация);
- использованная бумага (с 2017 года направляется на переработку).

#### Объем переработки бумаги

Год	2021	2022
Переработка бумаги, т	4,2	7,0

В 2022 году усилен контроль за отдельным сбором бумаги. Из-за дискретности накопления часть собранной бумаги на 31 декабря 2022 года еще хранилась в Банке. Этот объем будет учтен в статистике 2023 года.

В Банке организованы точки сбора батареек. В офисах их образуется немного, но работники пользуются возможностью безопасно утилизировать батарейки, накопленные в быту.

### 8.4 Отношение к биоразнообразию

Банк внимательно относится к растительности на принадлежащих ему участках. Ведется учет растений, и разрабатывается паспорт благоустройства

<sup>12</sup> POS-терминал (от англ. Point Of Sale - точка продажи) - устройство для приема оплаты банковской картой.

территории. В 2022 году аварий, повлекших ущерб объектам живой природы и среде их обитания, в сфере ответственности Банка не происходило.

## **8.5 Экологические акции**

Банк поддерживает масштабные акции природоохранной направленности. В ходе акции «День Земли» на один час выключается внешняя подсветка всех принадлежащих Банку зданий, в том числе головного офиса в Москве.

В 2022 году работники Банка третий раз подряд участвовали в ежегодном Всероссийском экологическом диктанте.

Банк проводит собственные акции по охране окружающей среды, в частности ставшую традиционной акцию «На работу на велосипеде».

## **9 Управление рисками устойчивого развития**

### **9.1 Политика управления ОСК-рисками. ОСК-оценка**

В 2021 году принят трехлетний план развития и внедрения ОСК-принципов, которые интегрируются в деятельность Банка. В нем предусмотрены мероприятия в области управления ОСК-рисками, включая климатические риски.

В 2022 году утверждено Положение по управлению ОСК-рисками, определяющее подходы к управлению ОСК-рисками. Банк начал тестировать методику оценки экологического, социального и корпоративного рисков заемщиков с использованием новой модели. Теперь при анализе потенциальных и действующих заемщиков Банк рассматривает, насколько эффективно руководство компаний решает вопросы, связанные с устойчивым развитием. Рейтинг учитывает, как потенциальный заемщик реализует меры по охране окружающей среды, выстраивает отношения с работниками,

поставщиками, клиентами и обществом, а также организует корпоративное управление.

«Новикомбанк расширяет финансирование проектов, соответствующих ОСК-принципам. Включение оценки рисков устойчивого развития в систему оценки заемщика, по нашему мнению, позволит выявить и купировать их в начале пути, - поясняет Председатель Правления Банка, куратор Воронежского регионального отделения Союза машиностроителей России Елена Георгиева. - Эта мера также приведет к снижению стоимости финансирования для заемщиков в средне- и долгосрочной перспективе, что, в свою очередь, увеличит количество проектов, соответствующих принципам устойчивого развития».

Внедрение ОСК-модели - очередной этап проведения в жизнь Стратегии развития Банка. Планируется оценить эффективность модели и в дальнейшем использовать полученные результаты для контроля за исполнением заемщиками законодательных требований и оценки потенциальных рисков.

## **9.2 Методология проведения ОСК-оценки**

Пилотная методика оценки ОСК-рисков разработана на основе лучших практик в области оценки уровня рисков устойчивого развития, с учетом рекомендаций Банка России и подходов российских рейтинговых агентств. Клиент заполняет анкету по направлениям «Экологический фактор», «Социальный фактор», «Корпоративное управление». Каждое из них содержит вопросы по существенным темам. Затем их влияние на итоговую оценку уравнивается при помощи матрицы существенностей.

Вопросы анкеты представляют собой утверждения, на которые клиент дает положительный или отрицательный ответ. В зависимости от ответов ему могут быть присвоены «баллы риска». Помимо анкеты, используются данные о клиенте из открытых источников и публичная нефинансовая информация.

### **9.3 Ожидаемые результаты ОСК-оценки**

На основе собранной информации Банк может узнать о наличии у клиентов спорных фактов в области охраны окружающей среды, трудового законодательства и корпоративного управления, которые ранее не были выявлены и не осознавались клиентами как факторы риска. В этом случае им предлагается добровольно включить в договор нефинансовые ковенанты в области охраны окружающей среды и корпоративного управления, а также социальной сферы. Это помогает следить за устранением выявленных недостатков и минимизировать ОСК-риски как для самого клиента, так и для Банка.

По итогам пилотного проекта рейтинговая модель будет откалибрована, а сбор и анализ статистики продолжится. Это позволит защитить интересы Банка, его акционеров и клиентов.

## **10 Социальное развитие**

### **10.1 Социальная ответственность перед работниками**

#### **10.1.1 Структура персонала**

Новикомбанк соблюдает трудовое законодательство и содействует предотвращению любых форм дискриминации.

Среднесписочная численность персонала Банка в 2022 году составила 1 710 человек. Списочная численность на 31 декабря 2022 года - 1 834 человека.

На 31 декабря 2022 года доля женщин в Банке составляла:

- 69 % в общей численности персонала;
- 50 % в руководстве<sup>13</sup>.

---

<sup>13</sup> Для целей Отчета к категории «Руководство» относятся должности членов Правления и Главного бухгалтера.

В 2019-2022 годах доля молодых работников (до 35 лет включительно) снижалась:

- 31 декабря 2019 года - 42 %;
- 31 декабря 2020 года - 34 %;
- 31 декабря 2021 года - 28 %;
- 31 декабря 2022 года - 25 %.

Это связано в первую очередь с невысокой текучестью персонала: оставаясь работать в Банке, работники выходили из указанной категории.

Банк соблюдает все применимые нормы и требования федеральных и региональных законов к трудоустройству инвалидов<sup>14</sup>. В 2022 году численность работников с инвалидностью составила 0,02 % от среднесписочной численности работников Банка.

### **10.1.2 Текучесть персонала**

Текучесть персонала в 2022 году составила около 16 %. По оценке Банка, текучесть среди его работников значительно ниже средних значений в банковской отрасли<sup>15</sup>.

### **10.1.3 Мотивация персонала**

Банк отслеживает уровни заработной платы по специальностям и регионам и считает, что по всем позициям работников она соответствует среднерыночным показателям. В Банке внедрены различные виды материального и нематериального стимулирования персонала, а также предусмотрена возможность индексации заработной платы в связи с инфляцией.

---

<sup>14</sup> Закон Российской Федерации от 19.04.1991 № 1032-1 «О занятости населения в Российской Федерации».

<sup>15</sup> По оценке Новикомбанка на основе среднерыночных показателей текучести кадров.

#### **10.1.4 Охрана здоровья и другие меры социальной поддержки работников**

Охрана здоровья работников - один из приоритетов социальной политики Банка.

Все работники по окончании испытательного срока получают доступ к добровольному медицинскому страхованию.

Для поддержания здоровья и снижения заболеваемости проводятся предварительные и периодические медицинские осмотры работников, а также вакцинация от гриппа и коронавирусной инфекции.

После одного года работы работникам доступно льготное посещение санаториев в различных природных зонах России.

Для работников в г. Москве действует услуга «Врач в офис» - прием ведут врачи узких специальностей.

Работники Банка получают полезные советы по профилактике заболеваний и охране здоровья по программе «Азбука здоровья». Инструкции по гимнастике на рабочем месте размещены на внутреннем портале обучения и развития.

В 2022 году во всех офисах прошла Неделя охраны труда под девизом «Неделя психологического благополучия и заботы о ментальном здоровье».

Работникам Новикомбанка доступна программа корпоративного негосударственного пенсионного обеспечения.

Социальная поддержка работников предусматривает материальную помощь за счет средств Банка. Виды и размер такой помощи определены во внутренних документах Банка, в том числе в Корпоративной социальной политике АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

Дополнительно в 2022 году утвержден Стандарт предоставления социально-трудовых гарантий работникам Банка в период мобилизации.



### **10.1.5 Охрана труда**

Банк традиционно уделяет большое внимание охране труда.

В 2021 - 2022 годах несчастных случаев и происшествий, связанных с гибелью или травмами персонала, не происходило.

В Банке проводятся регулярные обучающие курсы по безопасности труда. Работники прошли обязательные инструктажи, обучение и проверку знаний в области охраны труда в головном офисе и в регионах. В 2022 году все работники Банка обучались оказанию первой медицинской помощи и отработали навыки на манекенах.

Безопасность инфраструктуры Банка для работников повышается. На 589 рабочих местах проведена специальная оценка условий труда, 1 444 места оценены по профессиональным рискам<sup>16</sup>.

### **10.1.6 Обучение и развитие**

Новикомбанк прилагает значительные усилия для обучения и развития работников<sup>17</sup>. В 2022 году в среднем на одного работника Банка приходилось по девять часов обучения без учета внутреннего дистанционного обучения.

В Банке действует 44 внутренние программы обучения. Помимо профильных тем по специальности, работникам доступны курсы:

- «Телефонный этикет»;
- «Мастерство презентаций»;
- «Управление стрессом»;
- «Наставничество»;
- «Навыки продаж»;
- «Клиентоориентированный сервис»;
- «Банковские карты»;

---

<sup>16</sup> Оценка профессиональных рисков в системе управления охраной труда, согласно статье 218 Трудового кодекса Российской Федерации, является новым обязательным мероприятием по охране труда.

<sup>17</sup> Эти процедуры определены Положением об обучении и развитии работников.

- «Ипотечные продукты».

Акцент в обучении сделан на развитии цифровых компетенций, навыках работы со специализированным программным обеспечением, а также управлении проектами.

В Новикомбанке развивается система преемственности знаний. В 2022 году работники, выступающие в роли наставников, обучались эффективной передаче уникальных практических знаний и навыков новым коллегам.

Банк участвовал в программе «Вектор», которая направлена на поиск и оценку высокопрофессиональных специалистов, их обучение и развитие идей.

Банк поддерживает инициативы в области гармоничного взаимодействия природы и человека, социального развития и защиты окружающей среды, поэтому в 2022 году работники обучались по программе «Устойчивое развитие и ESG».

С 2022 года они участвуют в чемпионате профессионального мастерства «Время первых», где в ходе соревнований демонстрируют свои навыки и компетенции.

Впервые в 2022 году работники Банка проверили свои знания в ежегодной всероссийской образовательной акции - экономическом диктанте. Он призван определить и повысить уровень экономической грамотности населения.

### **10.1.7 Корпоративная культура**

Основу корпоративной культуры Новикомбанка составляют ценности, определяемые органами управления.

В Банке принята Концепция развития корпоративной культуры. В ней определены основные задачи:

- сформировать ключевые направления в этой области;

- определить корпоративные ценности для реализации миссии, видения и стратегии Банка и его акционеров;
- поменять поведение работников, сформировать мотивацию и создать подходящую внутреннюю среду;
- оценить корпоративную культуру;
- сформировать и внедрить цифровую культуру, а также вовлечь структурные подразделения в цифровую трансформацию.

В Банке также используется методика оценки состояния корпоративной культуры. Она призвана:

- содействовать эффективному выполнению стратегии и развитию корпоративной культуры;
- способствовать соблюдению выбранной модели управления;
- продвигать корпоративные ценности;
- усиливать мотивацию;
- поддерживать вовлеченность работников.

Мероприятия по развитию корпоративной культуры, ключевые ценности и правила поведения работников определены стратегическими и иными документами основного акционера Банка.

Правила корпоративного поведения предусматривают достойное, вежливое и уважительное отношение работников друг к другу и клиентам. Не допускается дискриминация по политическим, религиозным, гендерным, национальным и иным причинам, не связанным с профессиональными качествами и мотивами.

В 2022 году не зафиксировано обращений, связанных с нарушениями прав человека и трудовых прав работников.

#### **10.1.8 Работа с молодым поколением**

Банк руководствуется Политикой комплексной работы с молодым поколением основного акционера Банка и его организаций.

Работа ведется по всем направлениям кадровой политики:

- обучению и развитию молодых работников;
- системе наставничества;
- вовлечению молодежи в общекорпоративные мероприятия;
- поощрению талантливых работников в специальной номинации «Перспективная молодежь» корпоративной премии «Лучший работник».

## **10.2 Социальная ответственность перед обществом**

### **10.2.1 Социальная корпоративная ответственность**

Социальная корпоративная ответственность — это основа стратегии развития Банка, такая же неотъемлемая часть его работы, как финансовая эффективность и расширение поддержки промышленных предприятий. Банк вносит вклад в суверенитет отечественной промышленности, позволяя предприятиям инвестировать в высококвалифицированную рабочую силу, наращивать производительность и обеспечивать устойчивое экономическое развитие.

Модель социально ориентированного управления доказала свою эффективность. В первую очередь она обеспечивает защищенность работников, а в конечном итоге повышает качество их жизни.

Роль Новикомбанка заключается в том, чтобы содействовать социальной политике основного акционера. Банк разрабатывает социально направленные продукты для своих партнеров, чтобы развивать человеческий капитал. В 2022 году внедрена Политика в области социальной направленности банковских продуктов. Независимое рейтинговое агентство подтвердило ее соответствие международным принципам устойчивого развития. Следуя этой политике, Банк обязался:

- расширять социальный компонент устойчивого развития;
- ориентироваться на работников организаций;

- при разработке продуктов создавать условия для их личностного и профессионального роста.

Один из флагманских продуктов Банка - Социально-платежная карта работника, разработанная совместно с основным акционером. Помимо платежных функций, она дает доступ к льготным программам кредитования, повышенным премиям, процентам по вкладам, бесплатным переводам, кэшбэку и т. п. Картой пользуются почти полмиллиона человек, условия продукта улучшаются, а также расширяются социальные категории граждан, которым она доступна.

В 2022 году Банк совместно с ключевым акционером разработал мотивационную программу «Развитие». Она уникальна тем, что предприятие получает дополнительный инструмент укрепления кадрового состава, а его работники - банковские преференции: кредитные продукты по сниженной ставке, индивидуальное обслуживание и другие услуги. Участниками программы могут быть лауреаты премий, обладатели наград, высокопрофессиональные специалисты до 35 лет и другие приоритетные группы работников, которые определяются работодателями.

Эта программа уникальна и тем, что одновременно работает на два компонента ОСК из трех - создание благоприятных социальных условий (С) и надлежащее корпоративное управление (К). Она составляет часть политики ключевого акционера как социально ответственного работодателя.

В 2022 году Банк утвердил Классификатор (таксономию) социальных проектов Банка. Это важный инструмент для реализации Политики в области социальной направленности банковских продуктов, который поможет поддержать социально значимые проекты клиентов.

В документе определены ключевые направления:

- здравоохранение;
- образование;
- занятость населения;

- доступное и комфортное жилье;
- спорт и культура;
- искусство и туризм;
- создание доступной базовой инфраструктуры;
- продовольственная безопасность и доступ к продуктам питания.

Банк оценит портфель на соответствие критериям аналогично выявлению зеленых и адаптационных проектов. Планируется разработать социальный профиль клиента, а также развивать линейку социально ориентированных продуктов.

## **10.2.2 Благотворительная и спонсорская поддержка**

В 2022 году значимыми направлениями благотворительной деятельности Банка стали помощь беженцам из Украины и поддержка медицинских организаций в борьбе с COVID-19.

### **10.2.2.1 Помощь беженцам из Украины**

В 2022 году Банк откликнулся на обращения администрации города Ростова-на-Дону и воронежских общественных организаций. Власти этих регионов, принимающих беженцев из Украины, определили фонды для сбора целевых пожертвований. Новикомбанк поддержал личную инициативу своих работников в Ростове-на-Дону и Воронеже, которые собирали и передавали гуманитарную помощь напрямую в местные пункты приема.

### **10.2.2.2 Поддержка медицинских организаций, осуществляющих прием и лечение больных с COVID-19**

В рамках совместной с Русфондом благотворительной акции Банк передал современное физиотерапевтическое оборудование семи инфекционным отделениям Воронежской областной детской клинической больницы № 2 (БУЗ ВО ОДКБ № 2). В них проводится реабилитация детей после коронавирусной инфекции (COVID-19).

Также в помощь юным пациентам Воронежской областной детской клинической больницы № 1 (БУЗ ВО ВОДКБ № 1) укомплектован новыми приборами реанимобиль. Машины скорой помощи оснащены двумя переносными кардиомониторами и двумя пульсоксиметрами, чтобы эффективно контролировать состояние детей при транспортировке.

### **10.2.3 Профориентация и подготовка «инженеров будущего»**

Банк участвует в программах профориентации, подготовки и мотивации молодых специалистов.

В 2022 году Новикомбанк традиционно выступил партнером форума «Инженеры будущего», организованного Союзом машиностроителей России, акционерами Банка, правительством Тульской области и Федеральным агентством по делам молодежи.

Эксперты поучаствовали в деловой программе форума и подробно разобрали методы и инструменты, позволяющие удешевить финансирование и снизить риски, на примере реальных проектов кредитования производства радио- и микроэлектроники, телекоммуникационного оборудования и разработки ИТ-решений. Особый акцент они сделали на механизмах господдержки инвестиционных проектов.

В 2022 году Банк учредил специальную номинацию «Инженерный авангард», победителю которой вручается награда «За верность призванию и стремление к совершенству». Лауреатом стал начальник сектора научно-технического центра «Промпарк» Концерна «Созвездие», член Воронежского регионального отделения Союза машиностроителей России Дмитрий Кривцов - многократный призер корпоративных чемпионатов по стандартам WorldSkills.

Новикомбанк курирует деятельность Воронежского регионального отделения Союза машиностроителей России и поддерживает проведение профориентационных проектов - олимпиаду «Звезда» и акцию «Неделя без турникетов». Они помогают пробудить интерес школьников и студентов

к инженерным и рабочим специальностям и мотивировать их к росту в профессии.

#### **10.2.4 Память поколений**

Банк поддержал создание первого в столице памятника легендарному отечественному ученому и авиаконструктору Андрею Николаевичу Туполеву.

#### **10.2.5 Донорское движение**

Программа добровольного донорства - важный элемент корпоративной культуры, который имеет большое значение для коллектива Банка. В каждой акции участвует до 20 % новых доноров.

За 10 лет участия в донорском движении работники сдали 245 л крови. Центр забора крови развернут в Московской городской клинической больнице № 52 с соблюдением всех мер эпидемиологической безопасности. В 2022 году прошло четыре Дня донора. Работники Банка сдали около 75 л крови, что почти в два раза превышает показатель 2021 года. К головному офису присоединились региональные подразделения в Воронеже, Екатеринбурге, Казани, Перми, Санкт-Петербурге и Тольятти.

«Осознанное донорство укрепляет в обществе основную ценность - человеческую жизнь, - отмечает старший вице-президент Новикомбанка Ольга Карасева. - Традиционно наши работники не остаются в стороне и становятся добровольными донорами, безусловно веря, что каждая капля их крови дает шанс на продолжение жизни людям, остро нуждающимся в ней. Мы гордимся такой небезразличной и чуткой жизненной позицией».



## **11 Информационные технологии**

### **11.1 Цифровая трансформация**

Стратегия цифровой трансформации направлена на достижение целей бизнес-стратегии Новикомбанка. Внедрение современных технологий повышает уровень удовлетворенности клиентов и позволяет существенно преобразовать бизнес-процессы.

В 2022 году одним из ключевых направлений цифровой трансформации была интеграция с сервисами государственных услуг для актуализации клиентских данных из внешних источников. Банк запустил удаленную идентификацию клиентов, которая позволяет открывать счет без посещения офиса, с использованием Единой системы идентификации и аутентификации и Единой биометрической системы.

Банк реализовал электронный документооборот с федеральными органами исполнительной власти. Стали доступны:

- проверка действительности паспортов клиентов;
- получение информации об ИНН;
- проверка наличия блокировок счетов клиентов по требованию Федеральной налоговой службы;
- получение выписок из ЕГРЮЛ/ЕГРИП и т. п.

Следуя ИТ-трендам, Банк проводит цифровизацию с переходом к новейшим финансовым технологиям. Это важнейшая составляющая стратегии устойчивого развития. Развитие дистанционных каналов связи с клиентами - одно из основных направлений цифровой трансформации.

### **11.2 Совершенствование ИТ-инфраструктуры**

В 2022 году Департамент информационных технологий обеспечивал бесперебойное функционирование информационных систем Банка, развивал их, а также совершенствовал ИТ-инфраструктуру. Модернизированы

инфраструктурные сервисы, например система резервного копирования. Это повысило надежность ИТ-систем Банка и снизило расходы на администрирование.

Банк запустил масштабный проект по цифровизации и оптимизации хранения документов клиентов. Модернизировано программное решение, которое позволяет вести электронное клиентское досье, улучшены процессы его наполнения с применением искусственного интеллекта.

Для укрепления технологического суверенитета Банк запланировал создать лабораторию для тестирования бизнес-процессов на российских технологических решениях. В 2022 году все объекты критической информационной инфраструктуры Банка переводились на отечественное оборудование и программное обеспечение, а также прорабатывались рекомендации Министерства цифрового развития Российской Федерации по импортозамещению.

В 2022 году Банк завершил стратегический проект - внедрение собственного процессингового центра на базе решения отечественного разработчика. Это позволило:

- избежать риска отказа разработчиков из недружественных стран от сотрудничества и отключения от обслуживания платежных карт сторонними организациями;
- повысить качество обслуживания клиентов;
- реализовать новые платежные опции и услуги;
- предоставить клиентам новые продукты.

Дополнительно Банк решил важнейшую задачу, обеспечив перенос хранения и обработки персональных данных клиентов из сторонней организации во внутренний защищенный контур. Проведена бесшовная миграция базы данных клиентов и терминальной сети, а также интеграция новой информационной системы в действующий ИТ-ландшафт с минимальным по времени простоем в обслуживании. В ходе проекта с нуля

создана высокотехнологичная и отказоустойчивая ИТ-инфраструктура, способная обеспечивать высокий уровень надежности и доступности операций.

Серверы процессингового центра Банка расположены на не зависимых друг от друга площадках. Это позволяет полностью дублировать хранимые данные и соответствует принятым во всем мире принципам организации катастрофоустойчивой инфраструктуры.

В связи с введением против Банка иностранных санкций и уходом из России международных платежных систем Новикомбанк стал прямым участником российской системы «Мир». Это позволяет проводить все расчеты по картам напрямую через Банк России, без посредников.

## **12 Корпоративное управление**

### **12.1 Структура корпоративного управления**

Деятельностью Банка руководят акционеры и Совет директоров. Система управления включает также комплекс отношений с Председателем Правления, Правлением и иными органами управления и контроля. Полномочия Общего собрания акционеров и Совета директоров определены в Уставе Банка и положениях об органах управления Банка в соответствии с требованиями Федерального закона от 26.12.1995 № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», нормативных актов Банка России, а также рекомендациями Базельского комитета по банковскому надзору<sup>18</sup>.

Совет директоров утверждает, а акционеры контролируют Программу деятельности и Стратегию развития на соответствующие периоды. Общее руководство и руководство текущей деятельностью разграничены: первое осуществляет Совет директоров, второе - Правление.

---

<sup>18</sup> «Совершенствование корпоративного управления в кредитных организациях».

### 12.1.1 Совет директоров

Основные вопросы компетенции Совета директоров, требования, предъявляемые к его членам, и порядок осуществления полномочий определены в Уставе и Положении о Совете директоров Банка.

Действующий состав Совета директоров оптимален, в том числе с точки зрения предотвращения конфликта интересов между Банком, его акционерами и клиентами. В него входят:

- единоличный исполнительный орган Банка;
- представители ключевых акционеров;
- работники стратегических партнеров (клиентов).

Члены Совета директоров имеют опыт работы в банковской деятельности более 10 лет. Большинство имеет высшее экономическое образование и опыт работы в области бухгалтерского учета и аудита.

Совет директоров ежегодно предварительно утверждает Годовой отчет Банка. Достоверность данных подтверждает Ревизионная комиссия. Также Совет директоров Банка рассматривает отчеты Департамента внутреннего аудита Банка, Департамента анализа и контроля рисков и Службы финансового мониторинга. Планируется, что он также будет утверждать отчеты об устойчивом развитии.

В 2022 году Совет директоров Банка рассмотрел:

- выполнение ключевых показателей эффективности Председателя Правления и членов Правления Банка;
- отчет исполнительных органов управления Банка;
- альтернативы стратегического развития, в том числе наихудший, наилучший и наиболее вероятный варианты развития событий, соизмеряя при этом возможные последствия принимаемых решений с величиной совокупного риска, который может принять Банк.

Чтобы свести к минимуму риск неисполнения стратегических целей, Правление Банка ежемесячно, а Совет директоров ежегодно проводят

мониторинг исполнения поставленных задач. При рассмотрении отчетов Департамента анализа и контроля рисков Совет директоров может пересмотреть подходы стратегического развития, в том числе в силу изменений внутренней среды (персонал, автоматизация процессов и процедур и т. д.).

Совет директоров играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях и определяет основные принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля Банка. Он ежегодно рассматривает письменный отчет о результатах работы внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

Члены Совета директоров Банка (их аффилированные лица) не имеют преимуществ при заключении договоров с Банком. Совет директоров Банка информирован о реальных владельцах Банка.

При Совете директоров созданы комитеты, которые являются консультативно-совещательными органами и предварительно рассматривают наиболее важные вопросы.

#### **Комитет по управлению рисками**

Цель Комитета - разработка и предоставление рекомендаций Совету директоров Банка по вопросам банковских рисков, в их числе:

- идентификация значимых рисков;
- разработка мер управления ими;
- совершенствование и развитие системы управления рисками.

#### **Комитет по аудиту**

Цель Комитета - содействие эффективному контролю Совета директоров за финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе:

- предварительное рассмотрение и подготовка рекомендаций по вопросам финансово-хозяйственной деятельности;

- обеспечение надежности и эффективности системы и процедур внутреннего контроля;
- обеспечение эффективности внешнего аудита, деятельности Департамента внутреннего аудита и Системы внутреннего контроля в целом.

### **Комитет по вознаграждениям**

Цели Комитета:

- подготовка решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда;
- подготовка решений Совета директоров по вопросам оценки соответствия системы оплаты труда стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности, а также уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- содействие и подготовка рекомендаций Совету директоров Банка при решении кадровых вопросов.

### **Комитет по стратегии**

Цель Комитета - содействие Совету директоров при решении вопросов в области стратегического развития Банка.

## **12.1.2 Исполнительные органы**

Полномочия единоличного исполнительного органа (Председателя Правления) и коллегиального исполнительного органа (Правления) распределены Уставом Банка. Это соответствует принципу коллегиальности принятия решений о проведении нетиповых для банка операций и других сделок.

Правление подотчетно Общему собранию акционеров и Совету директоров Банка. Порядок и вопросы подотчетности исполнительных органов перед Советом директоров определены в Уставе, Положении о коллегиальном исполнительном органе и Положении о единоличном

исполнительном органе. Деятельность Председателя Правления контролирует также Ревизионная комиссия.

Правление под руководством Председателя Правления принимает решения по вопросам непосредственного текущего управления, а также выполняет решения Общего собрания акционеров и Совета директоров. В соответствии с Уставом Банка к компетенции Председателя Правления относится совершение сделок от имени Банка, за исключением случаев, предусмотренных законодательством об акционерных обществах и Уставом<sup>19</sup>.

### **12.1.3 Ответственность органов управления**

Согласно Положению о Совете директоров и Положению о Правлении Банка члены Совета директоров и Правления Банка несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные их действиями (бездействием), если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

Подход Банка к вознаграждению членов органов управления и иных работников соответствует рекомендациям Банка России и изложен во внутренних документах<sup>20</sup>. Он помогает достичь устойчивой доходности Банка в долгосрочном периоде, привлечь и сохранить квалифицированные кадры, а также обеспечить адекватность вознаграждения финансовому состоянию Банка.

## **12.2 Кодекс корпоративного управления**

В Банке определены правила и процедуры, которые обеспечивают соблюдение принципов профессиональной этики, принятых банковскими

---

<sup>19</sup> Например, в соответствии с Уставом Банка и Положением о Правлении Банка принятие решений о проведении отдельных видов банковских операций и сделок (п. 16 письма Банка России от 13.09.2005 № 119 - Т) относится к компетенции Правления.

<sup>20</sup> Указанные документы соответствуют инструкции Банка России от 17.06.2014 № 154-И «О порядке оценки системы оплаты труда в кредитной организации и порядке направления в кредитную организацию предписания об устранении нарушения в ее системе оплаты труда».

союзами или ассоциациями, а также рекомендациями Банка России<sup>21</sup>. Они закреплены в Кодексе корпоративного управления Банка, утвержденном Советом директоров.

С документом ознакомлены все работники. Он размещен на сайте Банка. Обучающая презентация с правилами корпоративного поведения включена в адаптационную программу новых работников.

### **12.3 Раскрытие информации**

Следуя требованиям информационной политики и Кодексу корпоративного управления, Банк раскрывает на своем сайте информацию о содержании Устава и иных внутренних нормативных актов, регулирующих деятельность Банка и органов его управления, а также документов, регламентирующих взаимоотношения с его клиентами и партнерами.

Требования Банка России и других государственных органов, осуществляющих контроль и надзор за раскрытием обязательной информации в сети Интернет, выполняются с учетом соответствующих ограничений.

### **12.4 Оценка эффективности системы корпоративного управления**

Эффективность системы корпоративного управления Банка оценивает Департамент внутреннего аудита Банка, подотчетный Совету директоров. Согласно его заключению по итогам 2022 года, действующая в Банке система корпоративного управления в целом соответствует рекомендациям и требованиям нормативных актов Банка России, руководство деятельностью Банка в целом можно признать эффективным и обеспечивающим стабильность организации.

---

<sup>21</sup> Письмо Банка России от 10.04.2014 № 06-52/2463 «О Кодексе корпоративного управления».



## 12.5 Антикоррупционная политика

В Банке действует Политика АО АКБ «НОВИКОМБАНК» по противодействию коммерческому подкупу и коррупции<sup>22</sup>.

Ключевые принципы:

- соответствие применяемых мер законодательным требованиям;
- прозрачность работы органов управления и работников;
- участие членов органов управления Банка в формировании корпоративной культуры, которая основана на соблюдении норм деловой этики и непринятии коррупции;
- добросовестная конкуренция при оказании банковских услуг и в работе с контрагентами;
- привлечение работников к участию в противодействии коррупции.

Методологическим обеспечением антикоррупционной деятельности Банка, а также проведением антикоррупционной экспертизы внутренних документов занимается Служба комплаенс-контроля.

В Банке действует отдельное структурное подразделение по защите безопасности, которое реализует профилактику и противодействие коррупции. Любой работник должен незамедлительно уведомить это подразделение, если его пытались склонить к коррупционным правонарушениям или если их совершили другие работники Банка или контрагенты.

Для сообщений доступна горячая линия Банка. Специальное структурное подразделение рассматривает каждое поступившее сообщение и при необходимости инициирует служебное расследование с разработкой мер по противодействию коррупции.

---

<sup>22</sup> Утверждена Правлением и разработана на основании Федерального закона от 25.12.2008 № 273-ФЗ «О противодействии коррупции» и внутренних нормативных документов.

Для поддержания осведомленности об антикоррупционной политике все работники ежегодно проходят обучение по вопросам профилактики и противодействия коррупции.

Случаев коррупционных нарушений в 2022 году не было.

## **12.6 Управление конфликтом интересов**

В Банке утвержден Порядок предотвращения конфликта интересов АО АКБ «НОВИКОМБАНК»<sup>23</sup> и принимаются все меры для его выявления на самых ранних стадиях. Для этого в Банке регулярно проводится анкетирование всех работников, в том числе при приеме на работу новых работников.

Работники могут в любое время направить в Службу комплаенс-контроля уведомление о конфликте интересов с описанием возникшей ситуации. Если по результатам рассмотрения Служба комплаенс-контроля подтверждает наличие конфликта интересов, работнику и его руководителю направляются рекомендации о способах его предотвращения или урегулирования.

Совет директоров также руководствуется Кодексом корпоративного управления Банка. Члены Совета директоров и Правления обязаны воздерживаться от действий, которые приведут или могут привести к возникновению конфликта интересов. Если он возник, они должны проинформировать об этом органы управления через секретаря Совета директоров или Правления. Если Совет директоров или Правление подтвердили наличие конфликта интересов, то данный член Совета директоров или Правления должен воздержаться от голосования по указанному вопросу.

---

<sup>23</sup> В рамках выполнения требований положения Банка России от 16.12.2003 № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах» (далее - положение Банка России № 242-П).

## **13 Система внутреннего контроля**

В Банке действует Положение о Системе внутреннего контроля АО АКБ «НОВИКОМБАНК». Система состоит из совокупности органов управления, а также подразделений и служащих, представляющих три уровня (линии) защиты для обеспечения реализации стратегических целей Банка, поддержания надежных систем управления рисками и капиталом, а также высокого уровня корпоративного управления.

### **Первая линия защиты**

Функция: текущий контроль и выявление наиболее рискованных зон деятельности.

Субъекты:

- руководители подразделений всех уровней, которые генерируют риски в процессе деятельности;
- работники, наделенные полномочиями по проведению контрольных процедур в текущей деятельности.

### **Вторая линия защиты**

Функция: обеспечение и отслеживание внедрения эффективной Системы внутреннего контроля.

Субъекты:

- Председатель Правления и Правление;
- главный бухгалтер Банка и филиалов, а также их заместители;
- руководители филиалов и дополнительных/операционных офисов, а также их заместители;
- Служба комплаенс-контроля;
- Департамент анализа и контроля рисков;
- Служба финансового мониторинга;
- Служба внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг;

- Департамент информационной безопасности;
- Юридический департамент;
- иные подразделения, осуществляющие внутренний контроль, и коллегиальные исполнительные органы.

### **Третья линия защиты**

Функция: анализ систем управления и оценка их эффективности, а также предоставление органам управления оценки систем корпоративного управления, внутреннего контроля и управления рисками.

Субъекты:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Комитет по аудиту Совета директоров;
- Департамент внутреннего аудита.

Процедуры внутреннего контроля организованы на всех этапах проведения операций и сделок Банка. Система внутреннего контроля построена по принципам постоянства и непрерывности и регулярно совершенствуется, чтобы соответствовать требованиям Банка России, учитывать изменения в характере и масштабах операций, а также уровень принимаемых рисков.

Участники Системы внутреннего контроля информируют органы управления о недостатках функционирования системы, возникающих рисках и мерах по их минимизации. Это позволяет органам управления своевременно реагировать на изменение обстоятельств и принимать управленческие решения, соответствующие уровню риска.

### **13.1 Служба комплаенс-контроля**

Служба комплаенс-контроля, выполняющая функции Службы внутреннего контроля<sup>24</sup>, проводит обследования направлений деятельности Банка с высоким уровнем регуляторного риска, расследования событий регуляторного риска, а также составляет рекомендации по минимизации этого риска. Служба ведет учет факторов регуляторного риска, определяет вероятность их возникновения и количественную оценку возможных последствий, а также анализирует эффективность управления регуляторным риском. Служба выполняет также следующие функции:

- мониторинг изменений законодательства и нормативных правовых актов, доведение информации до руководителей профильных подразделений, постановка задач на внедрение изменений в бизнес-процессы и внутренние документы и контроль их выполнения;
- контроль наличия конфликта интересов, в том числе при согласовании всех внутренних документов Банка и рассмотрении Уведомлений о конфликте интересов;
- проведение антикоррупционной экспертизы внутренних нормативных документов Банка.

Результаты расследований и обследований, а также информация о выполнении рекомендаций и поставленных задач направляются органам управления.

### **13.2 Риск-менеджмент**

Департамент анализа и контроля рисков (ДАКР) - один из основных участников системы управления рисками Банка. ДАКР разрабатывает, внедряет, сопровождает и приводит систему управления рисками в соответствие с требованиями Стратегии развития Банка, требованиями

---

<sup>24</sup> В соответствии с п. 4(1)1 положения Банка России № 242-П.

и рекомендациями Банка России, распорядительными документами акционеров и лучшими мировыми практиками.

ДАКР на постоянной основе организывает идентификацию рисков, в том числе потенциальных, а также методологически поддерживает в этих процессах структурные подразделения Банка. Департамент формирует предложения по управлению рисками и рекомендации по их минимизации. Он также вырабатывает требования к организационной структуре, распределению полномочий, процессам и процедурам управления рисками, а также моделям оценки рисков и отчетности.

ДАКР как участник системы управления рисками:

- оценивает потери из-за реализации рисков;
- анализирует уровни рисков;
- собирает информацию для принятия управленческих решений;
- формирует предложения о том, как предотвратить или снизить вероятность реализации банковских рисков и как ограничить их влияние в случае реализации;
- составляет регулярные отчеты об уровне риска и направляет их Правлению и Совету директоров;
- контролирует соблюдение установленных лимитов риска и достижение сигнальных значений;
- дает рекомендации по вопросам рыночного риска, процентного риска и риска ликвидности;
- выполняет основные задачи, связанные с планированием и управлением капиталом Банка.

Департамент кредитных рисков и Департамент андеррайтинга как участники системы управления рисками:

- обеспечивают идентификацию кредитных рисков и рисков, которые возникают при кредитовании корпоративных клиентов, операциях

с финансовыми институтами и долговыми ценными бумагами, при кредитовании розничных заемщиков;

- формируют требования к информационным системам Банка для управления кредитным риском;
- участвуют в разработке политики создания резервов на возможные потери в соответствии с требованиями Банка России и международных стандартов финансовой отчетности;
- готовят предложения по предотвращению либо снижению вероятности реализации кредитных рисков и ограничению их влияния в случае реализации;
- формируют отчетность о кредитном портфеле и заключения по сделкам, несущим кредитный риск;
- собирают информацию об уровне кредитных рисков и качестве ссудной задолженности для составления обязательной отчетности;
- поддерживают и актуализируют модель расчета и оценки вероятности дефолта.

### **13.3 ПОД/ФТ**

Для исполнения требований законодательства<sup>25</sup> и нормативных актов Банка России по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ и ФРОМУ) в Банке:

- работает самостоятельное структурное подразделение во главе со специальным должностным лицом, которое соответствует квалификационным требованиям Банка России<sup>26</sup>;

<sup>25</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» (далее - Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ).

<sup>26</sup> Указание Банка России от 09.08.2004 № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия

- разработана внутренняя нормативная база - Правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ и ФРОМУ, программы и порядки.

Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ соответствует требованиям законодательства <sup>27</sup> и нормативных актов Банка России и учитывает основные направления деятельности Банка, клиентскую базу и уровень рисков, связанных с клиентами и их операциями. Он призван:

- свести к минимуму риск проникновения в Банк преступных доходов;
- защитить Банк от вовлечения в операции, цели которых - легализация (отмывание) доходов, полученных преступным путем, финансирование терроризма и финансирование распространения оружия массового уничтожения;
- исключить соучастие работников Банка в таких операциях.

#### **13.4 Департамент внутреннего аудита**

Департамент внутреннего аудита (ДВА) создан для предоставления независимых и объективных гарантий и консультаций, направленных на достижение поставленных целей Банка и совершенствование его работы. Он повышает эффективность управления рисками, систем контроля и корпоративного управления в Банке.

ДВА проверяет соблюдение законодательства Российской Федерации и регуляторных требований, внутренних документов Банка и т. д. Основные задачи департамента:

- проверка и оценка эффективности Системы внутреннего контроля и управления рисками, а также выполнения решений органов управления;
- проверка эффективности методологии оценки и процедур управления банковскими рисками;

---

легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях».

<sup>27</sup> Федеральный закон от 07.08.2001 № 115-ФЗ.



- проверка надежности внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности;
- проверка применяемых методов обеспечения сохранности имущества Банка;
- оценка экономической целесообразности и эффективности банковских операций и сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы комплаенс-контроля и подразделений, отвечающих за управление банковскими рисками;
- оценка эффективности системы корпоративного управления и т. д.

Департамент применяет риск-ориентированный подход и чаще всего проверяет те направления деятельности, нарушения на которых с наибольшей вероятностью создадут угрозу интересам акционеров, кредиторов и вкладчиков или повлияют на финансовую устойчивость Банка. Департамент сообщает руководителям проверяемых подразделений о выявленных нарушениях или ошибках, а затем контролирует эффективность принятых мер. Информация направляется органам управления Банка.

ДВА также информирует Совет директоров о выявленных в деятельности Банка нарушениях, ошибках и недостатках, которые могут создать угрозу интересам кредиторов и вкладчиков или повлиять на финансовую устойчивость Банка. Он дает рекомендации по улучшению работы. Копия этих сведений направляется исполнительным органам Банка.

Совет директоров Банка дважды в год рассматривает отчет о результатах деятельности ДВА.

## 14 Налоговая политика

АО АКБ «НОВИКОМБАНК» относится к крупнейшим налогоплательщикам Российской Федерации. Построение эффективной системы налогового учета и своевременная уплата налогов - важные задачи деятельности Банка.

От своевременного поступления налоговых платежей и их размера зависят доходы региональных и федеральных бюджетов, а также исполнение социальных обязательств и экономическое развитие страны. Осознавая это, Банк реализует ответственную налоговую политику. В ее основе лежат:

- следование законодательству;
- активное сотрудничество по возникающим спорным вопросам с налоговыми органами и представителями Федеральной налоговой службы и Министерства финансов Российской Федерации.

Банк также обсуждает налоговые вопросы с ООО «Коллегия Налоговых Консультантов», которое 6 декабря 2022 года включено Банком России в реестр компаний, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым финансовым организациям<sup>28</sup>.

Налоговая функция интегрирована в бизнес-процессы и направлена на выявление и устранение факторов, которые могут повлиять на исполнение Банком налоговых обязательств, а также управление ими.

Банк предоставляет запрашиваемую в ходе мероприятий налогового контроля информацию в необходимом объеме. Кроме того, банк взаимодействует с налоговыми органами на основе партнерства и своевременно реагирует на запросы контролирующих органов.

---

<sup>28</sup> Реестр аудиторских организаций, оказывающих аудиторские услуги общественно значимым организациям на финансовом рынке.

## 15 Закупочная деятельность

Основные цели закупочной деятельности Банка:

- своевременное и полное удовлетворение потребностей в продукции с необходимыми показателями цены, качества и надежности;
- эффективное использование средств на закупку продукции, а также снижение прямых и косвенных издержек;
- расширение возможностей для участия в закупках юридических и физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей;
- повышение инвестиционной привлекательности за счет регламентации закупочной деятельности;
- предотвращение возможных ошибок и злоупотреблений.

Основные принципы закупочной деятельности:

- информационная открытость, гласность и прозрачность;
- равноправие, справедливость, отсутствие дискриминации и необоснованного ограничения конкуренции;
- отсутствие ограничения допуска к участию в закупке в виде неизмеряемых требований.

В 2022 году закупочная деятельность полностью соответствовала требованиям Единого положения о закупках. Участники закупок не подали ни одной жалобы в Федеральную антимонопольную службу на действия Банка в процессе закупочной деятельности. Санкции, предусмотренные Кодексом Российской Федерации об административных правонарушениях за нарушения в закупочной деятельности заказчиков, в 2022 году на Банк не налагались.

Новикомбанк разрабатывает Кодекс поставщика, который установит базовые принципы и требования экологической и социальной ответственности поставщиков, включая соблюдение прав человека, норм

охраны здоровья и безопасности труда. После утверждения кодекса его требования планируется довести до сведения всех поставщиков Банка.