

**ГODOVOЙ ОТЧЕТ**  
**ПАО УКБ «НОВОБАНК»**  
**ЗА 2019 ГОД**

**Общие сведения о Банке.**

Публичное акционерное общество Универсальный коммерческий банк «Новобанк» (до апреля 2016 года – открытое акционерное общество) создано в январе 1991 года в соответствии с законодательством РФ. Аудит Банка осуществляется по российским и международным стандартам.

Головной офис Банка расположен в г. Великий Новгород. По состоянию на 1 января 2020 года сеть банка включает в себя 7 отделений и 1 операционных офиса, расположенных на территории Новгородской области.

Юридический адрес Банка – 173003, г. Великий Новгород, набережная реки Гзень, д.11.

Банк является участником системы страхования вкладов и внесен в реестр банков-участников системы обязательного страхования вкладов 16 декабря 2004 года за регистрационным номером 340.

**Лицензии:**

✓ на осуществление банковских операций в рублях и иностранной валюте (с правом привлечения во вклады денежных средств физических лиц) № 1352 от 01.04.2016 года;

✓ профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление деятельности по управлению ценными бумагами №053-10422-001000 от 26.07.2007 года;

✓ на осуществление разработки, производства, распространения шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнения работ, оказания услуг в области шифрования информации, технического обслуживания шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств АСЗ № 0001812 от 08.04.2014 года.

**Членства:**

✓ член Ассоциации российских банков;

✓ член Ассоциации региональных банков «Россия»;

✓ член Национальной ассоциация участников фондового рынка;

✓ аффилированный член международной платежной системы «Master Card» под спонсорством Банка «ВТБ» (ПАО);

✓ косвенный участник Национальной платежной системы «МИР» под спонсорством Банка «ВТБ» (ПАО);

✓ участник Системы «Электронных расчетов по России»;

✓ участник системы «Золотая Корона – Денежные переводы»;

✓ участник системы международных денежных переводов «CONTACT»;

✓ участник системы электронных торгов валютных и денежных рынков Московской биржи.

Оплаченный уставный капитал ПАО УКБ «Новобанк» составляет 230 000 тыс. руб. и разделен на 229 850 тыс. обыкновенных акций и 150 тыс. привилегированных акций. В течение 2019 года размер уставного капитала Банка не изменился.

Объявленный уставный капитал составляет 400 000 000 (Четыреста миллионов) рублей. Состав и распределение акций между акционерами, отражены в реестре акционеров Банка, который ведется в соответствии с действующим законодательством по договору реестродержателем Общества. По состоянию на 01.01.2020 года реестродержателем Общества являлся Новгородский филиал АО «НРК - Р.О.С.Т.».

На 01.01.2020 года акционерами Банка являются 298 юридических лиц, 12 831 физическое лицо. Основным акционером Банка является АО «Боровичский комбинат огнеупоров», которому по состоянию на 01.01.2020 года принадлежит 97,33 % всех выпущенных акций Банка, в течение года его доля не изменилась.

### **Положение Банка в отрасли.**

Осуществляя свою деятельность Банк поддерживает высокий качественный уровень сервисов, предоставляемых клиентам, обеспечивает надежность системы риск-менеджмента, соблюдает требования законодательства и регулятора.

В 2019 году Банку удалось улучшить свои позиции в отрасли, по данным рейтинга Banki.ru Банк занимает:

Наименование показателя	Позиция в рейтинге на 01.01.2020	Позиция в рейтинге на 01.01.2019
Активы-нетто	210	235
Собственные средства (капитал)	193	206
Чистая прибыль	195	175
Кредитный портфель	248	277
Вклады физических лиц	158	171

Банковский сектор Новгородской области на 1 января 2020 года представлен 2 региональными кредитными организациями (в т.ч. ПАО УКБ «Новобанк»), 3 филиалами инорегиональных кредитных организаций («ПАО Сбербанк», «НС БАНК» и «Россельхозбанк») и 146 внутренними структурными подразделениями кредитных организаций.

Общее количество банковских подразделений в регионе выросло в течение 2019 года на 2 внутренних структурных подразделения.

По состоянию на 01.01.2020 года доля УКБ «Новобанк» в общем объеме предоставленных всеми банками региона кредитов составила 1,2 % (прирост доли к 01.01.2019 года - на 0,07 п.п.), доля Банка в депозитах населения - 4,89 % (снижение к 01.01.2019 года - на 0,47 п.п.), в средствах юридических лиц - 11 % (прирост к 01.01.2019 года - на 1,53 п.п.).

## **Приоритетные направления деятельности Банка**

ПАО УКБ «Новобанк» давно и успешно работает на банковском рынке, продолжая активное развитие во всех клиентских сегментах, обеспечивая высокое качество обслуживания и учитывая особенности и потребности клиентов при формировании продуктового ряда.

- ✓ **Для корпоративных клиентов и малого бизнеса:**
- ✓ Расчетно-кассовое обслуживание, в том числе дистанционное банковское обслуживание (далее – ДБО)
- ✓ Кредитование
- ✓ Зарплатные проекты
- ✓ Эквайринг
- ✓ Сопровождение внешнеэкономической деятельности
- ✓ Документарные операции
- ✓ Факторинг
- ✓ Лизинг
- ✓ Привлечение средств в депозиты.
- ✓ **Для частных клиентов:**
- ✓ Кредитование
- ✓ Вклады
- ✓ Банковские карты «Мир» и MasterCard
- ✓ Валютно-обменные операции
- ✓ Денежные переводы
- ✓ Услуги ответственного хранения
- ✓ Услуги доверительного управления
- ✓ Оплата услуг, в том числе через банкоматы, терминалы и системы ДБО.
- ✓ **Операции Банка на финансовых рынках:**
- ✓ Размещение средств на рынке межбанковских кредитов и депозитов
- ✓ Конверсионные операции
- ✓ Операции с ценными бумагами.

## **Отчет Совета директоров банка о результатах развития Банка по приоритетным направлениям его деятельности.**

В 2019 году усилия Банка были сосредоточены на повышении эффективности работы, снижении рисков, сохранении клиентской базы и развитии услуг и технологий.

Следование тенденциям рынка и его текущей конъюнктуре позволили Банку в 2019 году обеспечить стабильную и прибыльную работу, предоставить клиентам и вкладчикам современные, профессиональные услуги, обеспечить сохранность средств акционеров и вкладчиков.

Активы Банка увеличились в течение года на 13 % и на 1 января 2020 года составили 7 628 818 тыс. рублей.

Собственные средства (капитал) Банка в течение года выросли на 4,1 % и составили 1 548 886 тыс. рублей. Прирост капитала обеспечен полученной Банком прибылью. Нормативы достаточности базового (Н1.1) и основного капитала (Н1.2) на 01.01.2020 года составили по 37,2 % при минимально допустимом уровне 4,5 % и 6 % соответственно, норматив достаточности собственных средств (капитала) (Н1.0) составил 42,6 %, при

минимально допустимом уровне в 8 %. Норматив финансового рычага составил 17,5 % при минимально допустимом уровне в 3 %.

Рентабельность акционерного капитала составила 39,4 %.

По итогам 2019 года чистая прибыль Банка составила 90 567 тыс. рублей и снизилась по сравнению с 2018 годом на 18,7 %. Основная прибыль была получена Банком от работы на валютном и фондовом рынках, операций кредитования, оказания услуг по расчетно-кассовому обслуживанию клиентов.

Общая сумма начисленных и уплаченных Банком налогов и платежей за 2019 год составила 36 793 тыс. рублей и выросла по сравнению с 2018 годом на 4 %.

Основные вложения Банка сосредоточены в операциях кредитования. Чистая ссудная задолженность выросла с 4 031 803 тыс. рублей до 5 656 104 тыс. рублей или на 40,3 %. Основным объемом кредитных операций приходится на депозиты, размещаемые в Банке России – 60 %. Нарращивание кредитного портфеля по-прежнему ограничено дефицитом качественных заемщиков, что повлекло избыток низкодоходных ликвидных активов, которые усиливали давление на прибыльность Банка.

В структуре кредитного портфеля (до формирования резервов) положительную динамику роста продемонстрировали кредиты, предоставленные населению (+15%). Кредиты, предоставленные юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям снизились на 5 % и 0,1 % соответственно. Средства, предоставленные другим кредитным организациям, включая депозиты, размещаемые в Банке России, сделки бронирования и учтенные векселя выросли на 24,5 %.

Доля портфеля ценных бумаг в общем объеме активов Банка составила 13,6 % или 1 039 986 тыс. рублей. В течение года объем вложений в ценные бумаги снизился на 11,4 %. Портфель ценных бумаг на 84 % представлен долговыми ценными бумагами и на 16 % долевыми ценными бумагами.

Средства клиентов, оцениваемые по амортизированной стоимости, за 2019 год выросли на 13,7 % и на 01.01.2020 года составили 5 914 195 тыс. рублей. В структуре привлеченных Банком ресурсов, основную долю занимают средства физических лиц и индивидуальных предпринимателей – 60,6 % или 3 585 262 тыс. рублей, прирост остатков за отчетный период составил 0,2 %. Средства физических лиц по-прежнему продолжают оставаться основным источником финансирования активных операций Банка.

Средства, привлеченные от корпоративных клиентов, в течение года показали существенный рост - на 43,7 % и составили 2 328 933 тыс. рублей.

Одним из направлений розничного бизнеса Банка является выпуск и обслуживание банковских карт. С 2017 года Банк осуществляет выдачу и обслуживание карт национальной платежной системы «Мир», в 2019 году Банк начал выпуск бесконтактных карт «Мир». Помимо карт «Мир» Банк также осуществляет выпуск и обслуживание пластиковых карт международной системы «MasterCard». На 01.01.2020 года количество эмитированных пластиковых карт всех типов составило 10,8 тысяч, в том числе количество карт «Мир» - 10,53 тыс. штук.

Основная доля доходов была получена Банком от работы на финансовых рынках. Совокупная прибыль Банка от операций с ценными бумагами (включая доходы от участия в капитале других юридических лиц) по сравнению с 2018 годом выросла на 83,2 % и составила 143 073 тыс. рублей.

Чистые доходы от валютных операций (с учетом переоценки счетов в иностранной валюте) за 2019 год составили 134 562 тыс. рублей и выросли по сравнению с 2018 годом на 31,7 %.

Общая прибыль Банка от размещения средств в других кредитных организациях составила 118 350 тыс. рублей, что на 27,7 % ниже уровня 2018 года как за счет снижения объемов, так и за счет общего снижения доходности финансовых инструментов в связи со снижением уровня ключевой ставки Банка России.

Банк соблюдает все установленные Банком России обязательные нормативы, выполняет резервные требования регулятора, соответствует требованиям, предъявляемым к участию в системе страхования вкладов физических лиц, не имеет просроченных обязательств.

### **Информация об объеме использования Банком энергетических ресурсов**

В 2019 году Банком были использованы следующие энергетические ресурсы:

№ п/п	Наименование энергоресурса	Натуральные ед. измерения	Объем использованных в 2019 году ресурсов	
			В натуральном измерении	Стоимость, тыс. руб.
1	Тепловая энергия	Гкал	516	1 478
2	Электрическая энергия	тыс. кВт	553	3 227
3	Газ природный	тыс. м3	59	317
4	Газ сжиженный	тыс. литров	19	400
5	Пеллеты	тонны	23,3	207
6	Бензин автомобильный	тонны	16	965
7	Топливо дизельное	тонны	2	139
	<b>ИТОГО:</b>			<b>6 733</b>

По сравнению с 2018 годом общая сумма расходов по энергоресурсам выросла на 9,4 %, за счет увеличения потребления сжиженного газа и роста тарифов.

### **Перспективы развития Банка.**

Главная цель Банка - поддержать свой статус прибыльного, высокотехнологичного и конкурентоспособного банка посредством обеспечения максимально полного удовлетворения потребностей своих

клиентов с сохранением высокого уровня надёжности и устойчивости, содействуя тем самым социально-экономическому развитию региона.

Стратегической целью деятельности Банка является сохранение и развитие достигнутых им позиций универсального коммерческого банка, сохраняющего специализацию в кредитовании малого и среднего бизнеса, активной работы с населением при минимизации рисков и с учетом рыночных условий.

В Банке действует Стратегия развития ПАО УКБ «Новобанк» на 2018-2020 годы, ориентированная на стратегию устойчивого состояния, для которой характерно постепенное совершенствование существующего бизнеса.

Деятельность Банка в период реализации Стратегии основывается на следующих принципах:

- клиентоориентированность — ориентация на предпочтения клиентов, создание продуктов, востребованных клиентами;
- честность и открытость по отношению к клиентам, акционерам, партнерам, сотрудникам;
- оперативность — быстрое принятие решений, быстрое внедрение продуктов, быстрота обслуживания клиентов;
- качество — эффективное управление бизнесом, качественное обслуживание клиентов, качественно разработанные продукты и технологии.

Банк стремится к удержанию доли рынка с учетом приемлемых уровней рисков, путем усиления конкурентных позиций в корпоративном бизнесе, завоеванию своей ниши на рынке частных вкладов, поддержанию приемлемого уровня прибыли и сохранению качественной структуры активов. Банк продолжит развитие традиционных для себя бизнес-направлений – кредитование и привлечение средств физических и юридических лиц.

Формирование кредитного портфеля будет осуществляться на принципах сбалансированности по срокам и объемам по отношению к структуре ресурсной базы. Банк будет применять консервативные подходы к кредитованию, при этом основной упор будет сделан на сотрудничество с надежными клиентами, имеющими безупречную деловую репутацию, хорошее финансовое положение и положительную кредитную историю.

Нацеленность на максимально полное удовлетворение потребностей каждого клиента и знание этих потребностей является одним из конкурентных преимуществ Банка. В целях повышения конкурентоспособности и высококачественного обслуживания клиентов, ускорения расчетов, своевременности передачи и получения клиентами информации о проведенных клиентом операциях и остатках на расчетных счетах Банк планирует совершенствовать банковские технологии, повышать уровень программного обеспечения всех видов банковских операций.

Важную роль в обеспечении конкурентоспособности Банка будет играть гибкая политика ценообразования. Тарифы Банка на расчетные услуги корректируются в зависимости от базовых тарифов Банка России, а также в зависимости от рыночной цены на данные виды услуг. Процентная и тарифная политики Банка будут формироваться исходя из рентабельности операций и оценки рыночных условий. Снижение

себестоимости предоставляемых услуг будет обеспечиваться за счет увеличения объемов продаваемых продуктов и сокращения издержек.

Увеличение ресурсной базы Банка будет осуществляться как за счет средств юридических лиц, так и за счет привлечения средств от населения. Средства физических лиц по-прежнему будут составлять основную часть объема привлеченных денежных средств. Наращивание собственных средств (капитала) планируется Банком за счет капитализации полученной прибыли.

Банк продолжит придерживаться умеренной политики развития, предусматривающей комплексный подход к управлению рисками и среднерыночные темпы прироста банковских портфелей.

Особое внимание Банк будет уделять вопросам эффективного управления банковскими рисками, осуществлению деятельности по противодействию легализации доходов, полученных преступным путем, а также предотвращению вовлеченности Банка в проведение сомнительных операций. Минимизация рисков банковской деятельности будет достигаться путем возрастания действенности системы внутреннего контроля, повышения эффективности управления рисками и капиталом банка, ответственности и профессионализма сотрудников.

Банк продолжит усиление персональной ответственности руководителей и сотрудников подразделений, выполняющих операции, несущие риск, основывая систему мотивации труда сотрудников с уровнем принимаемых ими рисков.

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

<b>Категория акций</b>	<b>Начислено, руб.</b>	<b>Выплачено, руб.</b>
Привилегированные	48 607	48 607
<b>Итого:</b>	<b>48 607</b>	<b>48 607</b>

В 2019 году Банком были выплачены дивиденды за 2018 год по привилегированным акциям в размере 48 607 рублей. Выплата дивидендов по обыкновенным акциям банка не производилась. Источником выплаты дивидендов является чистая прибыль Банка после налогообложения.

#### **Основные факторы риска, связанные с деятельностью Банка.**

Банк стремится удовлетворять потребности своих клиентов в широком спектре банковских услуг, постоянно повышая их качество и строго контролируя сопутствующие риски.

Информация о принимаемых Банком рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом раскрывается Банком в полном объеме, предусмотренном Указанием Банка России от 7 августа 2017 года №4482-У «О форме и порядке раскрытия кредитной организацией (головной кредитной организацией банковской группы) информации о принимаемых рисках, процедурах их оценки, управления рисками и капиталом», на официальном интернет-сайте Банка [www.novobank.ru](http://www.novobank.ru) в разделе «Раскрытие информации» в сроки, установленные Указанием Банка России

от 27.11.2018 № 4983-У «О формах, порядке и сроках раскрытия кредитными организациями информации о своей деятельности». Информация размещается ежеквартально в виде отдельного отчета.

Основой системы управления рисками Банка служат пруденциальные требования Банка России, а также внутренние подходы к управлению рисками банковской деятельности, позволяющие оценивать способность капитала Банка компенсировать потери, возможные в результате реализации рисков, и определять комплекс действий, который должен быть предпринят для снижения уровня рисков, достижения финансовой устойчивости, сохранения капитала Банка.

С 01.01.2017 года в соответствии с требованиями регулятора в Банке действует система внутренних процедур оценки достаточности капитала (далее - ВПОДК), разработанная в соответствии с требованиями Указания Банка России № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

ВПОДК является регулярным циклическим процессом и включает в себя следующие этапы:

- определение присущих деятельности Банка рисков и выявление значимых рисков;
- оценка рисков (количественная и/или качественная);
- агрегирование значимых рисков (определение общей суммы значимых рисков);
- планирование капитала (определение планового целевого капитала и определение плановой потребности в капитале на покрытие значимых рисков);
- мониторинг, контроль и минимизация рисков, отчетность ВПОДК (постоянная процедура контроля и отчетности по значимым рискам, достаточности капитала и регулярное доведение информации до органов управления Банка);
- мониторинг эффективности процедур (проверка эффективности функционирования методов управления рисками и капиталом, процедур контроля).

Риск определяется как присущая деятельности Банка возможность реализации события, которое приводит к финансовым потерям и/или оказывает негативное воздействие на репутацию или состояние ликвидности Банка. Действующая в Банке система управления рисками и капиталом соответствует характеру и масштабам осуществляемых Банком операций, их сложности, уровню и сочетанию рисков.

Функции по организации управления рисками осуществляются Банком на постоянной основе. В структуру органов управления Банка и его подразделений, осуществляющих функции, связанные с управлением рисками и достаточностью капитала, входят:

- Общее собрание акционеров;
- Совет директоров;
- Председатель Банка;
- Правление Банка;
- Комитеты;
- служба управления рисками;
- служба внутреннего аудита;
- служба внутреннего контроля;

➤ прочие подразделения Банка.

Управление рисками осуществляется в отношении всего комплекса рисков, с которыми сталкивается Банк в своей деятельности. Основное внимание уделяется наиболее значимым рискам.

Банк ежегодно идентифицирует свой профиль рисков с целью идентификации значимых рисков, осуществляет стресс-тестирование значимых рисков, пересматривает систему лимитов и предупредительных сигнальных значений, совершенствует систему ВПОДК.

В результате проведенной идентификации рисков на 2019 год Банком были выделены следующие значимые для себя риски:

- кредитный риск,
- рыночный риск (который включает в себя фондовый, процентный и валютный риски),
- операционный,
- процентный,
- риск ликвидности,
- риск концентрации.

По кредитному, рыночному и операционному рискам предъявляются требования к достаточности капитала на их покрытие, а на покрытие процентного риска, риска ликвидности и концентрации Банк выделяет дополнительный капитал.

В течение 2019 года значимые риски Банка находились в пределах допустимых значений, совокупный уровень риска был ниже установленного значения. Нормативы деятельности Банка, ограничивающие уровень кредитного риска и риска ликвидности, соблюдались и имели существенный запас.

Отчеты о значимых рисках и достаточности капитала ежемесячно рассматривались исполнительными органами Банка, Совету директоров отчетность предоставлялась на квартальной основе.

#### Кредитный риск

Банк в своей деятельности подвержен кредитному риску, который связан с возможностью финансовых потерь вследствие несвоевременного или неполного исполнения контрагентами (заемщиками) своих договорных обязательств. Кроме риска объявления дефолта, к кредитному риску также относятся возможные потери, связанные с изменением кредитоспособности контрагента (заемщика) и/или кредитного качества финансового инструмента. Основные кредитные риски Банка сконцентрированы в области кредитования: корпоративного и потребительского кредитования, операций на финансовых рынках. Управление кредитными рисками осуществляется в соответствии с нормативными документами Банка России, а также регламентирующими документами, утвержденными уполномоченными органами управления Банком, в том числе Кредитной политикой Банка и Положением по управлению кредитным риском.

При оценке кредитного риска и достаточности капитала на его покрытие в 2019 году Банк применял стандартизированный подход, определенный Инструкцией Банка России № 180-И «Об обязательных нормативах банков».

Мониторинг и контроль кредитного риска осуществляется на регулярной основе, как в разрезе отдельных заемщиков, так и в целом по

кредитному портфелю Банка. В целях управления кредитными рисками в Банке принята коллегиальная система принятия решений о размещении средств. В отделениях Банка созданы кредитные комитеты, которым установлены лимиты принятия решений по выдаче кредитов. Лимиты полномочий Кредитного комитета, Правления Банка и Совета директоров определены в Кредитной политике Банка.

Совет директоров Банка ежеквартально рассматривает информацию об уровне кредитного риска, не реже одного раза в полугодие ему предоставляется информация о состоянии кредитного портфеля (в том числе по сделкам со связанными с Банком лицами).

#### Рыночный риск

Выражается в возможности возникновения у Банка финансовых потерь вследствие неблагоприятного изменения курсов иностранных валют, котировок ценных бумаг, процентных ставок и других рыночных индикаторов. Основной целью управления рыночным риском является оптимизация уровня риска, соответствие уровня риска установленным органами управления банка ограничениям, минимизация потерь при реализации неблагоприятных событий.

Действующая в Банке система управления рыночным риском основывается на системе лимитов (уровней) риска, оценке риска и определении достаточности капитала на его покрытие. Для оценки требований к капиталу на покрытие рыночных рисков банк использовал стандартизированный подход на основании Положения Банка России № 511-П «О порядке расчёта кредитными организациями величины рыночного риска». Расчет рыночного риска производится Банком на ежедневной основе.

тыс. руб.

<b>Наименование показателя</b>	<b>На 01.01.2020</b>	<b>На 01.01.2019</b>
Совокупный рыночный риск – всего в т.ч.:	318 730	288 171
- процентный риск	4 091	0
- фондовый риск	21 407	23 054
- валютный риск	0	0
- товарный риск	-	-

По состоянию на 01.01.2020 года рыночный риск составил 318 730 тыс. рублей и вырос в течение года на 10,6 %. В структуре рыночного риска на отчетную дату отражен *фондовый риск*, в состав которого вошли долевые ценные бумаги, оцениваемые по справедливой стоимости через прибыль или убыток. Также в структуре рыночного риска присутствует процентный риск, который рассчитывался в отношении привилегированных акций с определенным размером дивидендов.

*Валютный риск* принимается в расчет величины рыночного риска в случае, когда на дату расчета величины рыночного риска процентное соотношение суммы открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах и величины собственных средств (капитала) Банка составит 2 % или более. В 2019 году сумма открытых валютных позиций в отдельных иностранных валютах не превышала 2 % от величины собственных средств (капитала) Банка.

Совет директоров Банка ежегодно утверждает лимит вложений в ценные бумаги и лимит полномочий по принятию решений по покупке и

продаже ценных бумаг. Правление Банка устанавливает лимит вложений в ценные бумаги (лимиты открытой позиции по ценным бумагам) в разрезе видов ценных бумаг в портфеле ценных бумаг Банка и максимальной доли ценной бумаги эмитента в портфеле. Структура портфеля ценных бумаг и его доходность ежемесячно рассматриваются Правлением Банка.

#### Операционный риск

Операционный риск связан с возможностью возникновения у Банка прямых и/или косвенных потерь в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников, нарушение штатной работы систем; внешних событий.

Банком ведется аналитическая база данных, обеспечивающая получение полной информации о понесенных и потенциальных операционных убытках, их видах и размерах в разрезе направлений деятельности, отдельных банковских операций и других сделок, обстоятельств их возникновения и выявления.

При расчете операционного риска, учитываемого при расчете нормативов достаточности капитала, Банк использовал базовый индикативный метод в соответствии с Положением Банка России № 652-П «О порядке расчета размера операционного риска». В соответствии с указанным подходом расчетная величина операционного риска составляет 15% от среднего валового дохода Банка за три года.

тыс. руб.

<b>Наименование показателя</b>	<b>На 01.01.2020</b>	<b>На 01.01.2019</b>
Операционный риск	58 947	73 279
Доходы для целей расчета капитала на покрытие операционного риска – всего, в том числе:	1 178 946	1 490 307
- чистые процентные доходы	439 069	623 998
- чистые непроцентные доходы	739 877	783 091

Величина операционного риска в 2020 году находилась на уровне, не угрожающем финансовой устойчивости Банка и интересам его кредиторов и вкладчиков. Сумма расходов от реализации событий операционного риска за год составила 4 014 тыс. рублей, что существенно ниже требований к достаточности капитала в отношении операционного риска.

#### Риск ликвидности

Целью управления риском ликвидности является обеспечение способности Банка своевременно выполнять все свои обязательства перед клиентами и контрагентами при соблюдении регулятивных требований Банка России и других ограничений в части управления риском ликвидности как в условиях нормального ведения бизнеса, так и в кризисных ситуациях.

В течение 2019 года значения обязательных нормативов, установленных Банком России и ограничивающих риски ликвидности, Банком соблюдались и имели существенный запас. По состоянию на 01.01.2020 года значение норматива мгновенной ликвидности (Н2) составило 34,3 % при минимально возможном уровне в 15 %, значение норматива текущей ликвидности (Н3) – 188,5 % при минимально возможном уровне в 50 %, значение норматива долгосрочной ликвидности (Н4) – 25,8 % при максимально возможном уровне в 120 %.

В 2019 году событий реализации риска ликвидности не было (нормативы ликвидности имели существенный запас, Банк не осуществлял мероприятий по восстановлению ликвидности путем привлечения дополнительных ресурсов на эти цели либо реализуя свои активы). В соответствии с Указанием №4336-У «Об оценке экономического положения банков» в течение 2019 года оценка ликвидности Банка признана Банком России «хорошей».

#### Процентный риск

Банк подвержен процентному риску в результате неблагоприятного изменения процентных ставок на рынке.

Основой для оценки процентного риска является форма отчетности 0409127 «Сведения о риске процентной ставки», формируемая в рамках Указания Банка России № 4927-У. Оценка процентного риска производится с помощью ГЭП-анализа балансовых и внебалансовых активов и обязательств Банка, чувствительных к изменению процентных ставок и показывает изменения величины будущего чистого процентного дохода Банка в интервале до 1 года при сдвиге процентных ставок.

<b>Изменение чистого процентного дохода</b>	Временные интервалы				Итого до 1 года
	До 30 дней	От 31 до 90 дней	От 91 до 180 дней	От 181 дня до 1 года	
<b>При увеличении ставки на 200 базисных пунктов</b>	40 916	-5 123	-2 053	-237	33 503
в % от собственных средств (капитала) Банка	2.60%	-0.33%	-0.13%	-0.02%	2.13%
<i>в рублях</i>	42 217	-4 705	-1 434	-174	35 903
<i>в иностранной валюте</i>	-1 301	-1 198	-374	-74	-2 947
<b>При снижении ставки на 200 базисных пунктов</b>	-40 916	5 123	2 053	237	-33 503
в % от собственных средств (капитала) Банка	-2.60%	0.33%	0.13%	0.02%	-2.13%
<i>в рублях</i>	-42 217	4 705	1 434	174	-35 903
<i>в иностранной валюте</i>	1 301	1 198	374	74	2 947

тыс. руб.

Величина процентного риска, рассчитанная методом дюрации в соответствии с Указанием Банка России № 4336-У «Об оценке экономического положения банков», на основе данных формы отчетности 0409127 по состоянию на 01.01.2020 года составила 1,8 %, что является «приемлемым» уровнем риска.

#### Риск концентрации

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

Банк производит идентификацию, анализ и оценку риска концентрации в отношении отдельных категорий контрагентов/заемщиков (групп связанных контрагентов/заемщиков), секторов экономики, географических зон и отдельных операций.

С учетом характера и масштабов деятельности Банка процедуры управления риском концентрации реализуются в рамках процедур управления значимыми рисками через систему установления лимитов. Соблюдение лимитов риска концентрации осуществляется Банком на ежедневной основе. Также мониторинг риска осуществляется Банком на основании формы отчетности 0409120 «Данные о риске концентрации», которую Банк на ежеквартальной основе предоставляет в Банк России.

В 2019 году риск концентрации находился на приемлемом уровне, фактов реализации риска (несоблюдение экономических нормативов, ограничивающих концентрацию кредитных рисков, выход в дефолт крупных заемщиков или заемщиков отдельных отраслей экономики, несоблюдение лимитов риска концентрации) не зафиксировано.

По состоянию на 01.01.2020 года Банком России риск концентрации Банка оценивается как «приемлемый» (в соответствии с Указанием Банка России №4336-У).

Помимо значимых рисков Банк осуществляет управление прочими рисками - регуляторным, правовым, риском потери деловой репутации.

Регуляторный риск заключается в возникновении у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства РФ, внутренних документов Банка, а также в результате применения санкций и/или иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

Целью управления правовым риском является поддержание принимаемого на себя Банком риска на минимальном уровне. Банком определены методы идентификации, оценки, мониторинга и контроля правового риска, а также меры по минимизации правового риска.

Управление риском деловой репутации осуществляется Банком в целях снижения возможных убытков, сохранения и поддержания деловой репутации Банка перед клиентами и контрагентами, акционерами, участниками финансового рынка, органами государственной власти и банковскими ассоциациями, участниками которых является Банк.

Подверженность Банка страновому риску незначительна, поскольку преимущественно все активы и пассивы Банка сосредоточены в Российской Федерации. Активы в странах группы развитых стран представлены остатками на корреспондентских и депозитном счетах в банке-нерезиденте, которые по состоянию на 01.01.2020 года составили 58 916 тыс. рублей, и вложениями в облигации VEB Finance, которые по состоянию на 01.01.2020 года составили 20 744 тыс. рублей.

## **Управление капиталом**

Собственные средства (капитал) составляет основу деятельности Банка и является важным источником финансовых ресурсов. Он призван поддерживать доверие клиентов к Банку и демонстрировать кредиторам финансовую устойчивость Банка, способность удовлетворять потребности клиентов в кредитах. Главная цель процесса управления банковским

капиталом заключается в привлечении и поддержке достаточного объема капитала для расширения бизнеса и создании защиты от рисков.

Управление капиталом осуществляется через планирование его структуры и величины с учетом роста объема операций Банка, величины рисков, принимаемых Банком, соблюдения установленных нормативными актами пропорций между различными элементами капитала с целью достижения установленных параметров.

Банк России устанавливает и контролирует выполнение обязательных требований к уровню достаточности собственных средств (капитала) Банка. Банк определяет в качестве капитала статьи, определенные в соответствии с Положением Банка России № 646-П «Положение о методике определения величины собственных средств (капитала) кредитных организаций («Базель III»)). Банк поддерживает достаточность капитала на уровне, который соответствует характеру и масштабам его деятельности.

Контроль за величиной капитала и выполнением нормативов достаточности капитала осуществляется Банком на ежедневной основе. Банк ежемесячно представляет в Банк России расчет собственных средств (капитала) («Базель III») и сведения о расчете нормативов достаточности капитала.

тыс. руб.

<b>Наименование капитала</b>	<b>На 01.01.2020г.</b>	<b>На 01.01.2019г.</b>
Базовый капитал	1 274 109	1 223 824
Основной капитал	1 274 109	1 223 824
Дополнительный капитал	274 777	264 425
Собственные средства (капитал)	1 548 886	1 488 249

По состоянию на 1 января 2020 года норматив достаточности базового капитала Н1.1 превысил установленные регулятором минимальные значение в 8,3 раза и составил 37,2 % (на 01.01.2019 – 31,4 %). Норматив достаточности основного капитала Н1.2 превысил минимально установленное значение в 6,2 раза и составил 37,2 % (на 01.01.2019 – 31,4 %). Норматив достаточности собственных средств (капитала) Н1 превысил минимально установленное значение в 5,3 раза и составил 42,6 % (01.01.2019 – 36,3 %).

Сравнение объема капитала с величиной потенциальных потерь, обусловленных принятием рисков, позволяет судить о достаточности капитала. Отчеты о структуре капитала, выполнении нормативов достаточности капитала, величине капитала, необходимого на покрытие рисков, соблюдении показателей склонности к риску рассматриваются Правлением Банка ежемесячно, Советом директоров - ежеквартально.

Выплата Банком дивидендов осуществляется из чистой прибыли текущего года по бухгалтерской отчетности, подготовленной в соответствии с требованиями законодательства Российской Федерации. Дивиденды по обыкновенным акциям не объявлялись. Дивиденды по привилегированным акциям установлены по итогам работы за год в следующих размерах: по привилегированным акциям первого и третьего выпусков - 18 % годовых, второго выпуска – 90 % годовых, четвертого и пятого выпусков – 35 % годовых. Дивиденды по привилегированным

акциям имеют приоритет при выплате перед дивидендами по обыкновенным акциям.

В 2019 году Банк объявил дивиденды за 2018 год по привилегированным акциям в сумме 48,6 тыс. рублей (на уровне предыдущего отчетного периода). Все дивиденды объявлены в российских рублях.

**Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, признаваемых в соответствии с ФЗ «Об акционерных обществах» крупными сделками, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления Банка, принявшего решение об ее одобрении.**

За отчетный период сделки, признаваемые в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах» крупными, Банком не совершались.

**Перечень совершенных Банком в отчетном году сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, с указанием по каждой сделке ее существенных условий и органа управления Банка, принявшего решение об ее одобрении.**

В ходе своей деятельности в 2019 году Банк проводил операции со связанными сторонами: акционерами, ключевым управленческим персоналом и связанными с ним лицами. К таким операциям относятся: предоставление кредитов и услуг финансового лизинга, выдача гарантий, осуществление расчетов, привлечение средств на расчетные счета и в депозиты, операции с иностранной валютой. Все операции со связанными сторонами осуществляются Банком на рыночных условиях, аналогичных условиям для других клиентов.

Сделки, совершенные в 2019 году со связанными сторонами, не являлись сделками с заинтересованностью в соответствии с п.п.1) п.2 ст.81 Федерального закона от 26.12.1995 N 208-ФЗ "Об акционерных обществах", так как совершались в процессе обычной хозяйственной деятельности ПАО УКБ «Новобанк».

**Оценка деятельности Совета директоров Банка**

Общее руководство деятельностью Банка осуществляет Совет директоров, за исключением вопросов, отнесенных к компетенции общего собрания акционеров. Совет директоров определяет стратегические направления деятельности Банка и контролирует работу исполнительных органов управления, службы внутреннего аудита.

В 2019 году проведено 19 заседаний Совета директоров Банка, на которых были рассмотрены и утверждены следующие вопросы:

✓ квартальные и годовой отчеты об исполнении бюджета Банка, исполнение годовой сметы инвестиционных затрат, а также плановый бюджет и смета инвестиционных затрат Банка на 2020 год;

✓ отчет об идентификации значимых рисков и перечень значимых рисков на 2019 год, плановые значения рисков и размер необходимого

капитала на покрытие значимых рисков на 2019 год, плановая структура капитала и показатели склонности к риску на 2019 год, отчеты по рискам, структуре капитала, о соблюдении экономических нормативов и показателей склонности к риску, ежегодный отчет о результатах стресс-тестирования;

✓ отчет о реализации стратегии Банка за 2018 год, корректировки в базовый вариант стратегию на 2019-2020гг.;

✓ информация Банка России об отнесении Банка к классификационной группе в рамках Указания №4336-У;

✓ об избрании Председателя и заместителя Председателя Совета директоров Банка, о выплате вознаграждения Совету директоров за 2018 год;

✓ установление лимитов в пределах полномочий, установленных для Совета директоров;

✓ внутренние нормативные документы Банка, необходимые для нормального функционирования организации;

✓ финансовая отчетность Банка, составленная в соответствии с Международными стандартами;

✓ годовая отчетность Банка;

✓ состояние корпоративного управления;

✓ результаты проверок внутреннего контроля и проверок внешних контролирурующих органов;

✓ отчеты контролера профучастника рынка ценных бумаг;

✓ выдача кредитов в пределах полномочий, установленных для Совета директоров, качество и состояние кредитного портфеля Банка;

✓ состояние работы по контролю за противодействием легализации доходов полученных преступным путем и экстремизму;

✓ оценка эффективности и функционирования системы оплаты труда в Банке;

✓ оказание благотворительной помощи.

Совет директоров при принятии решений не принимал на себя обязательств, которые могли бы привести к возникновению конфликта между собственными интересами членов Совета директоров и интересами Банка и других акционеров, а также уделял первостепенное значение сохранению финансовой устойчивости Банка и его деловой репутации. Жалоб, исков и прочих обращений акционеров по вопросам деятельности Банка в 2019 году не поступало.

Негативных мнений о Банке, его аффилированных лицах в средствах массовой информации в течение отчетного года не выявлено.

**Состав совета директоров Банка, включая информацию об изменениях в составе директоров Банка, имевших место в отчетном году, и сведения о членах Совета директоров Банка, в том числе их краткие биографические данные и владение акциями Банка в течение отчетного года.**

В состав Совета директоров ПАО УКБ «Новобанк» входит девять человек.

В 2019 году изменений в составе Совета директоров Банка и сделок, по приобретению/отчуждению акций Банка членами Совета директоров

не было. В таблице представлены краткие сведения о членах Совета директоров.

№ п/п	ФИО члена Совета директоров	Краткие биографические данные члена Совета директоров	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала
1.	Антюфеев Виктор Петрович	Родился в 1954 г. Образование высшее. В настоящее время занимает должность Председателя Совета директоров ООО «Стройдеталь».	0
2.	Гавриков Владимир Викторович	Родился в 1960 г. Образование высшее. В настоящее время занимает должность исполнительного директора ПАО «Акрон».	0,000003043
3.	Лебедев Владимир Вениаминович	Родился в 1950 г. Образование высшее. В настоящее время занимает должность заместителя Председателя Совета директоров ПАО УКБ «Новобанк».	0,008983478
4.	Мигаль Виктор Павлович	Родился в 1954 г. Образование высшее. В настоящее время занимает должность члена Совета директоров АО «БКО».	0
5.	Можжерин Анатолий Владимирович	Родился в 1977 г. Образование высшее. В настоящее время занимает должность генерального директора АО «БКО».	0
6.	Можжерин Владимир Анатольевич	Родился в 1953 г. Образование высшее. В настоящее время занимает должность члена Совета директоров АО «БКО».	0
7.	Новиков Александр Николаевич	Родился в 1961 г. Образование высшее. В настоящее время занимает должности Председателя Совета директоров ПАО УКБ «Новобанк», члена Совета директоров АО «БКО».	0
8.	Сакулин Вячеслав Яковлевич	Родился в 1946 г. Образование высшее. Родился в 1946 г. Образование высшее.	0

		В настоящее время занимает должность Председателя Совета директоров АО «БКО».	
9.	Салагина Галина Николаевна	Родилась в 1958 г. Образование высшее. В настоящее время занимает должности Председателя Банка, Председателя Правления ПАО УКБ «Новобанк», члена Совета директоров АО «БКО».	0

**Сведения о лице, занимающем должность единоличного исполнительного органа Банка и членах коллегиального исполнительного органа Банка, в том числе их краткие биографические данные, доля их участия в уставном капитале Банка.**

Руководство текущей деятельностью Банка осуществляется единоличным исполнительным органом – Председателем Банка, который является одновременно Председателем Правления Банка, и коллегиальным исполнительным органом – Правлением Банка.

В течение года было проведено 89 заседаний Правления Банка, из них 11 – расширенных заседаний с участием руководителей отделений Банка.

В 2019 году в составе коллегиального исполнительного органа произошли изменения. В связи с выходом на пенсию из состава коллегиального исполнительного органа исключена Соловых Е.И., занимавшая ранее должность главного бухгалтера Банка.

По членам Правления, являющихся акционерами Банка, изменения долей владения акциями Банка в течении 2019 года не было.

Сведения о членах единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа и владении ими акциями Банка в течение 2019 года приведены ниже.

Единоличный исполнительный орган:

№ п/п	ФИО единоличного исполнительного органа	Краткие биографические данные единоличного исполнительного органа Банка	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала
1.	Салагина Галина Николаевна	Родилась в 1958 г. Образование высшее. В настоящее время занимает должности Председателя Банка, Председателя Правления ПАО УКБ «Новобанк», члена Совета директоров АО «БКО».	0

Коллегиальный исполнительный орган:

№ п/п	ФИО члена коллегиального исполнительного органа - Правления Банка	Краткие биографические данные члена Правления Банка	Сведения о владении акциями, % от уставного капитала
1.	Салагина Галина Николаевна	Родилась в 1958 г. Образование высшее. В настоящее время занимает должности Председателя Банка, Председателя Правления ПАО УКБ «Новобанк», члена Совета директоров АО «БКО».	0
2.	Макарова Татьяна Викторовна	Родилась в 1971 г. Образование высшее. В настоящее время занимает должность заместителя Председателя Банка.	0,001440434
3.	Горячев Дмитрий Федорович	Родился в 1972 г. Образование высшее. В настоящее время занимает должность заместителя Председателя Банка.	0
4.	Салагин Алексей Сергеевич	Родился в 1986 г. Образование высшее. В настоящее время занимает должность начальника управления корпоративного и розничного бизнеса	0,022107826

**Основные положения политики Банка в области вознаграждения и (или) компенсации расходов, а также сведения по каждому из органов управления Банка.**

Банк стремится к созданию эффективной системы оплаты труда, целью которой является привлечение и мотивация работников на выполнение установленных показателей, задач и продолжительную работу.

Система оплаты труда в Банке создана в соответствии с действующим законодательством РФ, нормативными требованиями Банка России и внутренними нормативными документами Банка в области системы оплаты труда.

Банк реализует справедливую и прозрачную систему оплаты труда, которая:

- вознаграждает и поощряет работников за их труд в соответствии с их квалификацией, усилиями и затраченным временем;
- мотивирует каждого работника к достижению высоких результатов деятельности и улучшению продуктивности своего труда;
- обеспечивает соответствие размера вознаграждения работников характеру и масштабу совершаемых операций, результатам деятельности Банка, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- соответствует требованиям законодательства.

В связи с небольшой численностью персонала в Банке не создавался Комитет по вознаграждениям. Полномочия по подготовке к утверждению кадровой политики Банка, рассмотрению и подготовке решений Совета директоров по вопросам организации, мониторинга и контроля системы оплаты труда, оценки ее соответствия стратегии Банка, характеру и масштабу совершаемых операций, результатам его деятельности, уровню и сочетанию принимаемых рисков закреплены за одним из членов Совета директоров.

Система оплаты труда, применяемая в Банке, распространяется на всех лиц, ведущих в Банке трудовую деятельность на основании трудовых договоров, как по основному месту работы, так и работающих по внешнему или внутреннему совместительству.

Система оплаты труда в Банке регулируется следующими внутренними нормативными документами:

- Положение о системе оплаты труда в ПАО УКБ «Новобанк»;
- Положение о премировании сотрудников ПАО УКБ «Новобанк» за результаты деятельности;
- Положение о ежемесячном премировании сотрудников ПАО УКБ «Новобанк»;
- Положение о порядке установления и выплаты единовременных премий работникам ПАО УКБ «Новобанк»;
- Положение о возмещении работникам ПАО УКБ «Новобанк» части затрат по уплате процентов по ипотечным кредитам на приобретение жилья;
- Порядок установления к должностным окладам доплат, носящих регулярный характер, за выполнение дополнительных (отдельных) функций и работ;
- Положение о расходовании средств на социальные нужды.

Выплата вознаграждений Председателю и членам Правления Банка, а также работникам Банка, принимающим риски, также осуществляется на основании вышеуказанных Положений. Фактическая численность работников, осуществляющих функции принятия рисков, по состоянию на 01.01.2020 года составила 35 человек (на 01.01.2019 – 35 человек), в том числе члены исполнительных органов - 4 человека (на 01.01.2019 – 5 человек).

В 2019 году были внесены изменения в «Положение о системе оплаты труда в ПАО УКБ «Новобанк» и «Положение о ежемесячном премировании сотрудников ПАО УКБ «Новобанк». В первом случае изменения носили технический характер, во втором случае изменения коснулись структуры показателей, используемых для оценки результатов деятельности, и корректировки вознаграждений конкретных подразделений и категорий сотрудников.

С целью построения риск-ориентированной системы оплаты труда Банком использует следующие подходы:

- оплата труда состоит из фиксированной и нефиксированной части и содержит как минимум один отсроченный компонент, привязанный к будущим результатам;
- для работников, осуществляющих контроль и управление рисками, фиксированная часть оплаты труда должна составлять не менее 50 процентов в общем объеме вознаграждений, а также обеспечивается

независимость размера фонда оплаты труда от финансового результата деятельности Банка;

➤ при определении размера нефиксированной части оплаты труда за результаты деятельности в целом по Банку и по отдельным подразделениям, отвечающим за получение финансового результата, базовыми показателями являются показатели прибыли, а также учитываются количественные показатели, характеризующие доходность, принимаемые текущие и будущие риски, объем и стоимость привлеченных и размещенных средств и т.п.;

➤ в целях недопущения принятия рисков, превышающих установленные лимиты, устанавливаются пределы нефиксированных выплат;

➤ для членов исполнительных органов Банка и работников, принимающих риски, при расчете целевых показателей вознаграждений (до корректировок) на планируемый период не менее 40 процентов общего размера вознаграждений должна составлять нефиксированная часть оплаты труда, которая определяется в зависимости от занимаемой должности и уровня ответственности;

➤ применение отсрочки выплаты части нефиксированной оплаты труда на временной горизонт, учитывающий реализацию принимаемых Банком (подразделением) рисков, включая возможность сокращения или отмены нефиксированной части оплаты труда при получении негативного финансового результата в целом по Банку или по соответствующему подразделению.

*Фиксированная часть оплаты труда* включает оклады (должностные оклады) и квалификационные надбавки, установленные каждому работнику, компенсационные, стимулирующие и социальные выплаты, не связанные с результатами деятельности.

*Нефиксированная часть оплаты труда* состоит из компенсационных, стимулирующих и социальных выплат, связанных с результатами деятельности, установленными в целях повышения мотивации работников Банка.

Соотношение фиксированной и нефиксированной частей в структуре совокупного дохода работника различается в зависимости от уровня должности работника и требований нормативных актов Банка России.

В зависимости от уровня рисков, которым подвергается Банк в результате деятельности, работники разделены на категории, имеющие свои особенности в оплате труда:

➤ единоличный исполнительный орган (Председатель Банка), члены коллегиального исполнительного органа (члены Правления Банка);

➤ иные работники, принимающие риски - руководители (сотрудники) структурных подразделений, принимающие решения об осуществлении операций и иных сделок, результаты которых могут повлиять на соблюдение Банком обязательных нормативов или возникновение иных ситуаций, угрожающих интересам вкладчиков и кредиторов, включая основания для осуществления мер по предупреждению несостоятельности банкротства;

➤ работники, осуществляющие управление рисками;

➤ работники, осуществляющие внутренний контроль;

➤ иные работники.

При расчете и начислении премии единоличному исполнительному органу и членам коллегиального исполнительного органа, иным подразделениям (работникам), принимающим риски, а также работникам подразделений, осуществляющих внутренний контроль, и подразделений, осуществляющих управление рисками, учитываются ограничения, установленные Инструкцией Банка России № 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», в части соотношения между фиксированной и переменной частью оплаты труда.

Ежегодно Совет директоров Банка в рамках годового бюджета утверждает фонд оплаты труда, где выделяется фонд оплаты труда исполнительного органа, иных сотрудников, принимающих риски и фонд оплаты труда сотрудников, осуществляющих функции внутреннего контроля и управления рисками. Кроме того, утверждается плановый размер премиального фонда Банка за результаты деятельности с выделением премиального фонда по вышеуказанным категориям сотрудников на текущий год, а также показатели необходимой прибыли Банка с учетом данного премиального фонда.

Выплата нефиксированного вознаграждения за результаты деятельности производится на основании количественных и качественных показателей деятельности подразделений и отдельных сотрудников, принимающих риски. С учетом выполнения/невыполнения установленных показателей производятся корректировки вознаграждения.

При выплате премий за результаты деятельности применяется система отсрочек по выплате вознаграждения. В Банке действуют следующие виды отсрочки:

- для членов исполнительных органов и иных работников, принимающих риски, устанавливается отсрочка на 3 года не менее 40 % суммы премии;

- для всех работников – устанавливается отсрочка до конца года не менее 40 % расчетной суммы премии (а по членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, - 40 % от оставшейся после отсрочки на 3 года суммы вознаграждения).

К отложенной на 3 года части вознаграждения может быть применена корректировка в сторону уменьшения в случае получения в том бюджетном году, по результатам которого происходит корректировка:

- отрицательного финансового результата по Банку в целом или по соответствующему направлению деятельности;

- превышения пороговых значений показателей риска, определяющих условия выплаты отсроченной части премии;

- претензий и предписаний со стороны Банка России, требующих дополнительного создания резервов;

- замечаний, выявленных в ходе проверки службой внутреннего аудита и службой внутреннего контроля.

Общие расходы по оплате труда членов исполнительного органа (Правления Банка) и иных сотрудников, принимающих риски, за 2019 год составили 27 766 тыс. рублей (2018 год – 27 727 тыс. рублей), в том числе членам исполнительного органа – 9 366 тыс. рублей (2018 год – 9 036 тыс. рублей). Все выплаты осуществляются Банком в денежной форме, иные

формы вознаграждений (выплаты в виде акций, иных форм вознаграждений) Банком не применяются. Выплаты долгосрочных вознаграждений работникам Банком также не осуществляются.

Фиксированная часть оплаты данной категории сотрудников составила 22 994 тыс. рублей или 83 % (2018 год – 24 137 тыс. рублей или 87%), нефиксированная часть – 4 772 тыс. рублей или 17 % (2018 год – 3 590 тыс. рублей или 13%). Начисление вознаграждений данной категории сотрудников с отсрочкой выплаты на 3 года в 2019 году Банком не осуществлялось, также как и выплаты вознаграждений за результаты деятельности Банка с учетом принимаемых рисков.

За отчетный период были выплачены крупные вознаграждения 1 члену коллегиального исполнительного органа в связи с выходом на пенсию (сумма данной выплаты составила 60 тыс. руб.). Иным работникам, принимающим риски, в отчетном периоде компенсации при увольнении не выплачивались. Согласно внутренним нормативным документам Банка гарантированные выплаты при приеме на работу отсутствуют.

Выплата вознаграждения членам Совета директоров, связанного с исполнением ими своих обязанностей, осуществляется в порядке, установленном «Положением о Совете директоров ПАО НУКБ «Новобанк» и на основании решения Общего собрания акционеров Банка. Всего в 2019 году членам Совета директоров было выплачено вознаграждение, связанное с их участием в данном органе управления Банком, в размере 4 923 тыс. рублей (в 2018 году – 4 950 тыс. рублей).

Крупных вознаграждений членам исполнительных органов и иным работникам, принимающим риски, в отчетном периоде не выплачивалось.

Правила и процедуры, предусмотренные внутренними документами, устанавливающими систему оплаты труда в Банке, в отчетном периоде соблюдались. Мониторинг системы оплаты труда осуществлялся службой внутреннего контроля не реже одного раза в квартал. Оценка эффективности и функционирования системы оплаты труда в Банке осуществляется службой внутреннего аудита ежегодно.

## **Сведения о соблюдении Банком принципов Кодекса корпоративного управления.**

Банк в своей деятельности придерживается основных принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России. Банк применяет рекомендации Кодекса корпоративного управления с учетом требований действующего законодательства, Устава Банка и сложившейся в Банке структуры акционерного капитала и практики корпоративного управления.

Система корпоративного управления Банка – это система органов управления и контроля, устанавливающая правила и процедуры принятия корпоративных решений, распределение компетенций и полномочий между органами управления Банка, обеспечивающая управление и контроль деятельности Банка, регулирующая взаимоотношения между акционерами, Советом директоров и иными органами управления Банка.

Основными элементами системы корпоративного управления Банка являются:

- общее собрание акционеров;

- двухуровневая система управления с прозрачным и эффективным разделением руководства между Советом директоров (общее руководство деятельностью Банка) и Правлением (коллегиальный исполнительный орган);
- независимый внешний аудит;
- служба внутреннего аудита (с подотчетностью Совету директоров);
- службы внутреннего контроля и управления рисками (с подотчетностью Председателю Банка).

Действующая система корпоративного управления отвечает интересам устойчивого развития бизнеса Банка, одновременно обеспечивая защиту прав акционеров. Организация корпоративного управления в Банке строится на следующих принципах:

- своевременное и достоверное раскрытие информации о Банке, в том числе о его финансовом положении, структуре собственности и управлении;
- разграничение полномочий и определение ответственности каждого из органов управления;
- реализация эффективных и прозрачных механизмов обеспечения прав и интересов акционеров;
- регулярное информирование всех заинтересованных лиц обо всех существенных событиях путем размещения информации на сайте Банка.

В течение 2019 года органы управления Банка соблюдали установленные для них действующим законодательством РФ, Уставом Банка и его внутренними документами пределы компетенции. Деятельность сотрудников Банка также строилась в соответствии с их полномочиями и участками ответственности, предусмотренными внутренними нормативными документами Банка, а также действующим законодательством.

Основная информация о Банке оперативно размещалась на сайте Банка в сети Интернет по адресу: [www.novobank.ru](http://www.novobank.ru). Кроме того, в соответствии с Положением Банка России «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» Банк раскрывает информацию на сайте распространителя информации на рынке ценных бумаг ООО «Интерфакс-ЦРКИ» в виде сообщений о существенных фактах не позднее одного дня, с момента их наступления.

**Иная информация, предусмотренная уставом Банка или иным внутренним документом Банка.**

Иная информация, подлежащая включению в годовой отчет Банка, уставом Банка и иными внутренними документами Банка, не предусмотрена.