

2023

ИНТЕГРИРОВАННЫЙ ГОДОВОЙ ОТЧЕТ

СОДЕРЖАНИЕ

2 Об Отчете

4 **О Совкомбанке**

4 Главное О Совкомбанке

9 Бизнес-модель

10 Ответственный бизнес

11 IPO на Московской бирже

12 Рейтинги

13 Важнейшие ренкинги и награды

17 **Стратегический отчет**

18 Обращение Правления

19 Обзор рынка

23 Стратегия

27 ИТ

29 **Социальные инвестиции и устойчивое развитие**

30 Принципы социальных инвестиций и устойчивого развития

38 Внутренняя среда

42 Продуктовая среда

48 Социальные и благотворительные инициативы

52 Климат и окружающая среда

56 **Корпоративное управление**

57 Принципы и практика корпоративного управления

58 Соответствие Кодексу корпоративного управления

59 Система корпоративного управления

60 Органы управления

68 Контроль и аудит

73 Управление рисками и капиталом

76 Противодействие коррупции

78 Управление конфликтом интересов

80 Противодействие легализации преступных доходов

81 Налогообложение

83 **Приложения**

84 Финансовая отчетность по МСФО с аудиторским заключением

85 Отчет о соблюдении Кодекса корпоративного управления

115 Отчет о крупных сделках и сделках с заинтересованностью

116 Ключевые риски

120 Указатель GRI

124 Указатель TCFD

125 Дополнительная информация по устойчивому развитию

127 Информация о лицензиях

128 Глоссарий

130 Контактные данные

ОБ ОТЧЕТЕ

Границы Годового отчета

В настоящем Интегрированном годовом отчете ПАО «Совкомбанк» за 2023 год (далее — Годовой отчет) содержится информация о результатах деятельности ПАО «Совкомбанк» и его дочерних организаций (далее совместно — Совкомбанк или мы) за отчетный период с 1 января по 31 декабря 2023 года.

В части стратегии, корпоративного управления, операционных и финансовых результатов Годовой отчет является преемственным Интегрированному годовому отчету за 2022 год. Незначительные отклонения в расчете данных в текстах, графиках и таблицах настоящего Годового отчета объясняются округлением.

Стандарты

При подготовке настоящего Годового отчета Совкомбанк руководствовался следующими документами:

- Федеральным законом от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Федеральным законом от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг» (с изменениями и дополнениями, вступившими в силу с 1 декабря 2021 года);
- Кодексом корпоративного управления, рекомендованным к применению Центральным банком Российской Федерации (далее — Банк России), от 10 апреля 2014 года;
- Положением Банка России от 27 марта 2020 года № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг»;

- руководством по раскрытию Отчета о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления (информационное письмо Банка России от 27 декабря 2021 года № ИН-06-28/102);
- рекомендациями по учету финансовыми организациями ESG-факторов, а также вопросов устойчивого развития при организации корпоративного управления (информационное письмо Банка России от 28 декабря 2022 года № ИН-02-28/145);
- руководством для эмитента Московской биржи «Как соответствовать лучшим практикам устойчивого развития» (2023 год);
- рекомендациями по раскрытию финансовыми организациями информации в области устойчивого развития (информационное письмо Банка России от 13 июня 2023 года № ИН-02-28/44);
- решением Совета директоров Банка России от 22 декабря 2023 года об определении перечня информации кредитных организаций, подлежащей раскрытию в соответствии с законодательством Российской Федерации или нормативными актами Банка России, которую кредитные организации вправе не раскрывать с 1 января 2024 года до 31 декабря 2024 года включительно;
- решением Совета директоров Банка России от 26 декабря 2023 года о требованиях к раскрытию кредитными организациями (головными кредитными организациями банковских групп) отчетности и информации в 2024 году;
- рекомендациями Банка России относительно подходов к определению и раскрытию дивидендной политики (информационное письмо Банка России от 8 февраля 2024 года № ИН-02-28/9);
- стандартами Глобальной инициативы по отчетности (GRI) 2021;
- рекомендациями Рабочей группы по вопросам раскрытия финансовой информации, относящейся к изменению климата (Task Force on Climate-Related Financial Disclosures, TCFD), при Совете по финансовой стабильности;
- Принципами ответственной банковской деятельности финансовой инициативы программы ООН по окружающей среде (United Nations Environment Programme Finance Initiative, UNEP FI).

Утверждение Годового отчета

Годовой отчет предварительно утвержден решением Наблюдательного совета ПАО «Совкомбанк» 22 мая 2024 года (протокол № 8 от 23 мая 2024 года).

Утвержден решением Годового Общего собрания акционеров ПАО «Совкомбанк» 25 июня 2024 года (протокол №3 от 26 июня 2024 года).

О СОВКОМБАНКЕ 01

- 4 Главное О Совкомбанке
- 9 Бизнес-модель
- 10 Ответственный бизнес
- 11 IPO на Московской бирже
- 12 Рейтинги
- 13 Важнейшие ренкинги и награды



ГЛАВНОЕ О СОВКОМБАНКЕ



Совкомбанк — высокодоходная и быстрорастущая финансовая группа. Она включает универсальный банк, страховую группу, лизинговую, факторинговую и другие финансовые компании. Группа предоставляет услуги в розничном, корпоративном и инвестиционно-банковском сегментах и входит в число системообразующих кредитных организаций.

Основные сегменты



Розничные банковские услуги («Розница»)

предоставление банковских услуг главным образом в небольших городах розничным клиентам, преимущественно с низким и средним уровнем дохода, индивидуальным предпринимателям и компаниям малого бизнеса. Эти услуги включают предоставление ипотечных, авто- и потребительских кредитов, предоставление беспроцентных займов на покупку товаров через национальную платформу карт рассрочки «Халва», размещение средств и предоставление доступа клиентам Группы к страховым продуктам как сторонних страховых компаний, так и страховых компаний Группы.



Корпоративные банковские услуги («КБ»)

предоставление банковских услуг главным образом средним и крупным российским корпорациям, государственным компаниям и субъектам Российской Федерации, а также субъектам среднего и малого предпринимательства. Эти услуги включают выдачу кредитов, организацию выпуска облигаций, торговое финансирование, операции с драгоценными металлами, размещение средств, факторинговые услуги и расчетно-кассовое обслуживание. К КБ относится предоставление субъектам малого и среднего предпринимательства, индивидуальным предпринимателям доступа к государственным закупкам через цифровую платформу Группы.



Казначейство и управление капиталом («Казначейство»)

управление портфелем ценных бумаг, управление капиталом, рисками и ликвидностью Группы, операции с иностранной валютой и производными финансовыми инструментами и прочие операции в том числе относящиеся к небанковской деятельности, за исключением услуг страхования.

Операции между сегментами проводятся по внутренним трансфертным ставкам, отражающим стоимость привлечения ресурсов. Группа регулярно пересматривает трансфертные ставки в зависимости от изменений рыночной конъюнктуры.

Стратегия Совкомбанка строится на сочетании органического и неорганического роста и достижении лидирующих позиций в нишах с высокой маржинальностью и низкой конкуренцией. Совкомбанк более 20 лет активно наращивает прибыль и капитал и эффективно использует рыночные возможности.

Ключевые результаты 2023 года¹

95 млрд руб.
чистая прибыль²

45 %
ROE

264 млрд руб.
акционерный капитал³ (+60%)

3,2 трлн руб.
активы (+46%)

796 млрд руб.
розничные кредиты (+36%)

1,1 трлн руб.
корпоративные кредиты (+38%)

6,5 млн
активных розничных клиентов

29 тыс.
сотрудников

2 тыс. офисов
по всей стране

1 тыс.
городов

¹ За 2023 год, на 31 декабря 2023 года согласно аудированной отчетности по МСФО.

² В Отчете могут встречаться неточности и погрешности в показателях и расчетах, вызванные эффектом округления.

³ На 31 декабря 2023 года согласно аудированной отчетности по МСФО, не включая бессрочный субординированный долг.

Высокодоходная финансовая Группа

Устойчивый рост

За 20 лет своей истории Совкомбанк с выгодой для себя прошел множество экономических циклов. За это время акционерный капитал Группы вырос в 600 раз. Совкомбанк добился этого благодаря грамотному управлению, диверсифицированной бизнес-модели, оптимальной по размерам и прибыльной сети офисов, качественному сервису и уникальному опыту сделок M&A.

35%

среднегодовой темп роста акционерного капитала с 2013 года

35%

средняя доходность акционерного капитала (ROE) в 2013–2023 годах

Диверсифицированная бизнес-модель

За счет диверсификации по сегментам и внутри них бизнес-модель Совкомбанка остается гибкой в любых обстоятельствах, а ключевые операционные сегменты создают эффективную синергию. Это помогает оперативно адаптироваться к внешним вызовам и сохранять фокус на росте бизнеса и повышении доходности.

Предпринимательская культура

Совкомбанк принадлежит предпринимателям, которые также являются основными акционерами и напрямую заинтересованы в успехе бизнеса. Система ключевых показателей эффективности поддерживает постоянную конкуренцию за капитал внутри Совкомбанка. Наши клиенты ценят возможность общаться и обсуждать свои задачи напрямую с топ-менеджментом — такими же предпринимателями, как и они.

Распределение чистой прибыли между сегментами за 2023 г.¹, %



Smart-scale

Совкомбанк — один из 13 системно значимых банков России. С одной стороны, он достаточно большой, чтобы работать с крупнейшими компаниями, инвестировать в технологии и HR, с другой — имеет огромный потенциал роста.

Активы системно значимых кредитных организаций (СЗКО) по РСБУ, %



¹ За 2023 год, на 31 декабря 2023 года согласно аудированной отчетности по МСФО.

Неорганический рост через M&A

За 10 лет мы закрыли 25 крупных и несколько десятков небольших сделок по слияниям и поглощениям. Гибкий и избирательный подход к масштабированию бизнеса через M&A позволил Группе существенно расширить спектр банковских и небанковских продуктов. Мы умеем выгодно приобретать перспективный бизнес и масштабировать приобретенную экспертизу на масштаб Совкомбанка.

Результаты приобретенных и развитых бизнесов



СТРАХОВАНИЕ

10-е место по объему премий в 2023 году. Совкомбанк до 2019 года не имел страхового бизнеса.

Экспертиза в страховании приобретена Совкомбанком с покупкой компании «Либерти Страхование» в 2020 году



ЭЛЕКТРОННЫЕ ПЛАТЕЖИ

№ 3 по объему е-платежей

Совкомбанк приобрел экспертизу в электронных платежах с покупкой Best2Pay в 2021 году



WEALTH MANAGEMENT

300 млрд руб. под управлением на конец 2023 года.

Совкомбанк начал развивать управление активами состоятельных клиентов в 2019 году с нуля



ФАКТОРИНГ

№ 3 по числу активных клиентов

Совкомбанк приобрел экспертизу в факторинге с покупкой «Национальной Факторинговой Компании» в 2020 году



«ХАЛВА»

единственная карта рассрочки на рынке



ЛИЗИНГ

10-е место по объему нового бизнеса в портфеле в 2023 году.

Совкомбанк консолидировал лизинговый бизнес с покупкой компании «Соллерс Финанс» в 2019 году



ЦИФРОВЫЕ ЗАКУПКИ

1/3 всех закупок проходит через нашу цифровую платформу.

Совкомбанк приобрел экспертизу в цифровых закупках в 2016 году



ЗОЛОТО

за 2023 год куплено/продано **10% добытого золота в России, около 40 тонн золота.**

Совкомбанк развивает бизнес, связанный с куплей-продажей золота, с 2018 года

Крупнейшая сеть прибыльных офисов

Наша офисная сеть — крупнейшая среди частных банков, и мы продолжаем ее расширять как органически, так и за счет приобретений. В отличие от большинства банков в России, каждый наш офис — прибыльный, и мы расширяем сеть наших офисов. Сегодня мы присутствуем в 1 тыс. городов России. 100 млн экономически активного населения живет в часе езды до ближайшего офиса Совкомбанка. В каждом офисе клиент может оформить любой розничный продукт — от карты «Халва» и потребительского кредита до ипотеки и страхования имущества и жизни.

1 тыс. городов России
область присутствия
Совкомбанка

№ 1
по количеству
офисов среди
частных банков

Лучший сервис

Группа успешно обслуживает клиентов, что позволяет нам оставаться лидером в сервисе (по мнению 6,5 млн розничных заемщиков и вкладчиков — людей в основном со средним и низким достатком).

1-е место
на сайтах-отзовиках «Банки.ру»
и «Сравни.ру» — шесть раз за четыре года

Группа Совкомбанка

За 22 года Совкомбанк прошел путь от регионального банка, третьего самого маленького по активам, с единственным отделением в Костромской области, до системно значимой организации федерального масштаба.

Как мы изменились

2003 —————> 2023

1 отделение —————> **2** тыс. офисов

200 млн руб. —————> **264** млрд руб.
акционерный капитал акционерный капитал

191-е место —————> **8-е место**
по размеру активов по размеру активов¹

РОЗНИЦА

- залоговое кредитование (авто и ипотека);
- карты рассрочки «Халва»;
- потребительское кредитование;
- депозиты и текущие счета;
- страховые продукты;
- Wealth Management.

КОРПОРАТИВНЫЙ СЕГМЕНТ

- кредитование корпоративных клиентов — от малых и средних предприятий до крупнейших корпораций;
- организация облигационных займов (DCM);
- торговое финансирование;
- текущие счета и расчетно-кассовое обслуживание для бизнеса;
- валюта, золото, производные финансовые инструменты (ПФИ);
- цифровые закупки;
- выпуск банковских гарантий;
- лизинг;
- секьюритизация;
- факторинг.

КАЗНАЧЕЙСТВО

- операции с ценными бумагами;
- управление капиталом и ликвидностью;
- общегрупповые функции, централизованные для компаний Группы, такие как риск-менеджмент, ИТ, комплаенс, службы внутреннего контроля, экономической безопасности и многие другие;
- M&A.

¹ По данным рейтинга российских банков по ключевым показателям деятельности, рассчитанного по методике Banki.ru, на январь 2024 года.

БАНКОВСКИЙ БИЗНЕС

ПАО «СОВКОМБАНК»



Розница



Корпоративный сегмент



Казначейство и управление капиталом

НЕБАНКОВСКИЙ БИЗНЕС¹



СТРАХОВАНИЕ

**«Совкомбанк
Страхование»**
Каско, ОСАГО



«Совкомбанк страхование жизни»
ДМС, КСЖ, НСЖ, страхование
от несчастных случаев



ЛИЗИНГ

«Совкомбанк Лизинг»
Финансовый и операционный лизинг
для физических и юридических лиц и ИП



ФАКТОРИНГ

«Совкомбанк Факторинг»
Факторинг для поставщиков и покупателей



ИТ & ФИНТЕХ

«Совкомбанк Технологии»
ИТ-сервисы для Группы Совкомбанк



¹ Доли владения на 31 декабря 2023.

БИЗНЕС-МОДЕЛЬ

СИЛЬНЫЕ СТОРОНЫ

- Диверсифицированная продуктовая линейка
- Невысокий средний чек
- Эффективное управление рисками
- Омниканальность
- Стабильный источник фондирования в виде розничных депозитов

ПРОДУКТЫ

- Карта рассрочки «Халва» — основа розничного бизнеса
- Обслуживание счетов и вкладов розничных клиентов
- Залоговое кредитование

Розница

Казначейство и управление капиталом



СИЛЬНЫЕ СТОРОНЫ

- Грамотное управление портфелем ценных бумаг
- Стабильность источников доходов
- Надежный баланс между риском и доходностью

ФУНКЦИИ

- Управление портфелем ценных бумаг
- Управление капиталом Группы
- Привлечение оптового фондирования
- Перераспределение внутреннего фондирования
- Управление ликвидностью и рисками
- Сделки M&A

СИЛЬНЫЕ СТОРОНЫ

- Синергия внутри Группы
- Возможность перекрестных продаж
- Комплексные предложения для корпоративных и розничных клиентов

ПРОДУКТЫ

- Страхование
- Факторинг
- Лизинг
- Wealth management
- ИТ и финтех
- Цифровые закупки
- Электронные платежи

Небанковский бизнес

Корпоративный сегмент

СИЛЬНЫЕ СТОРОНЫ

- Высококачественные заемщики
- Диверсификация портфеля корпоративных кредитов по отраслям
- Тесные отношения с корпоративными клиентами
- Одна из лучших команд SALES на рынке облигаций

ПРОДУКТЫ

- Кредитование и размещение средств корпораций
- Обслуживание МСП
- Организация выпусков долговых инструментов
- Торговое финансирование

ОТВЕТСТВЕННЫЙ БИЗНЕС

Совкомбанк — один из первых российских банков, которые внедрили принципы устойчивого развития в бизнес-модель.

Мы придерживаемся принципов ответственного ведения бизнеса и стремимся приносить как можно больше пользы заинтересованным сторонам. Для этого мы:

- развиваем ответственное финансирование;
- поддерживаем зеленые, социальные и адаптационные проекты клиентов;
- помогаем малому и среднему бизнесу;
- повышаем финансовую грамотность;
- следуем лучшим практикам в развитии команды.

Мы стали первым российским банком, который присоединился к Финансовой инициативе Программы ООН по окружающей среде (United Nations Environment Programme Finance Initiative, UNEP FI). Также мы поддержали рекомендации Рабочей группы по вопросам раскрытия финансовой информации, связанной с климатом (Task Force on Climate Related Financial Disclosures, TCFD), и проанализировали свой кредитный портфель с точки зрения климатических рисков. Полученные результаты мы использовали для совершенствования системы управления рисками Совкомбанка.

В нашем портфеле есть корпоративные кредиты, ставка по которым привязана к достижению определенных ESG-показателей. Кроме того, мы привлекаем ESG-депозиты корпоративных клиентов на специальных условиях.

В 2023 году крупные социальные проекты и программы поддержки сотрудников оставались главными векторами развития и фокусом Стратегии социальных инвестиций и устойчивого развития.

→ Подробнее о деятельности Совкомбанка в области устойчивого развития см. в разделе [«Социальные инвестиции и устойчивое развитие»](#)

Международные ESG-инициативы

Совкомбанк следует лучшим мировым практикам и делится своим опытом с другими компаниями.



Финансовая инициатива Программы ООН по окружающей среде UNEP FI



Альянс банков по нулевым выбросам под эгидой ООН (Net-Zero Banking Alliance)



Глобальный договор ООН



Климатическая инициатива ООН Climate Neutral Now

Членство в российских ассоциациях

На 31 декабря 2023 года Совкомбанк состоял в следующих ассоциациях:



Ассоциация банков России



НП «Национальный совет финансового рынка» (НП НСФР)



Саморегулируемая организация «Национальная ассоциация участников фондового рынка» (НАУФОР)



Ассоциация развития финансовых технологий «Финтех»



Ассоциация участников финансового рынка «Некоммерческое партнерство развития финансового рынка РТС» (НП РТС)



Национальная финансовая ассоциация (НФА)



Ассоциация развития финансовой грамотности (АРФГ)

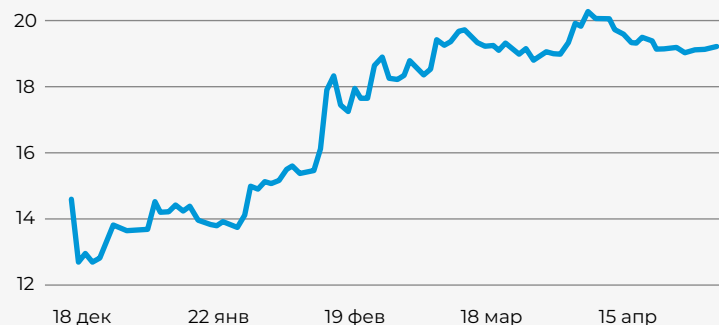
ИРО НА МОСКОВСКОЙ БИРЖЕ

15 декабря 2023 года начались торги обыкновенными акциями Совкомбанка на Московской бирже. Бумаги были включены в первый уровень листинга под тикером SVCB. Событие вызвало большой интерес у инвесторов, в рамках IPO¹ книга заявок была переподписана более чем в 10 раз. Первичное размещение акций Совкомбанка прошло по верхней границе ценового диапазона — 11,5 руб. за акцию.

Это первое банковское IPO в России с 2015 года. Сделка стала одной из крупнейших за последние годы на российском рынке акционерного капитала.

Нашими акционерами стали 51 тыс. юридических и физических лиц, включая 2 тыс. сотрудников Совкомбанка. На 1 мая 2024 года количество акционеров Совкомбанка увеличилось вдвое, до 115 тыс., акция SVCB является одной из самых высоколиквидных на рынке.

График котировок акций Совкомбанка с 15 декабря 2023 года по 30 апреля 2024 года



Источник: Московская биржа

¹ Initial Public Offering — первичное размещение акций компании на фондовом рынке.

Результаты за период с 15 декабря 2023 года по 30 апреля 2024 года:

140 тыс. заявок
подано на участие в IPO
Совкомбанка

~70%
рост цены акции с момента
размещения

1 млрд акций
размещено

100 тыс. акционеров

11,5 млрд руб.
привлечено средств

80 млрд руб.
объем торгов

→ [SVCB](#)

Взаимодействие с акционерами и инвесторами

Мы установили конструктивные и доверительные отношения с акционерами и инвесторами, предоставляем им достоверную и полную информацию и даем возможность оставить обратную связь.

→ Подробнее с информацией для инвесторов и акционеров можно ознакомиться на [сайте Совкомбанка](#)

Мы всегда на связи с инвестиционным сообществом через сайт Совкомбанка, электронную почту ir@sovcombank.ru и активны в социальных сетях:

- [телеграм-канал SVCB](#)
- [«Пульс»](#)
- [«БКС Экспресс»](#)

Дивиденды

Дивидендная политика Совкомбанка предусматривает распределение от 25 до 50% чистой прибыли ежегодно. Принимая решение о размере дивидендов, Совкомбанк учитывает свою потребность в капитале для поддержания и развития бизнеса, размер чистой прибыли, а также макроэкономическую ситуацию на рынке.

22 мая 2024 года Совкомбанк объявил о решении распределить первые в публичном статусе дивиденды за 2023 год в размере 1,14 руб. на акцию.

→ Подробнее о дивидендной политике Совкомбанка см. в подразделе [«Дивидендная политика»](#)

IR-деятельность

Мы ведем активный диалог с акционерами и инвесторами, чтобы своевременно информировать их о важных событиях Совкомбанка и получать обратную связь. Для этого мы:

- проводим звонки по выходу квартальной отчетности по МСФО или другим существенным событиям;
- организовываем встречи с инвесторами и интервью с топ-менеджментом Совкомбанка;
- участвуем в конференциях, форумах и круглых столах;
- ведем социальные сети.

Вся важная информация о Совкомбанке раскрывается на сайте Совкомбанка, странице «Интерфакс» и в других публичных источниках. Пул независимых внешних аналитиков постоянно отслеживает деятельность Совкомбанка.

РЕЙТИНГИ

Три кредитных рейтинговых агентства присвоили кредитные рейтинги Совкомбанку, что помогает нам укрепить свою позицию на финансовом рынке, повысить доверие инвесторов и контрагентов:

- благодаря диверсификации оценок: рейтинговые агентства используют свои методологии оценки кредитоспособности, а три рейтинга позволяют получить более объективную и комплексную оценку финансовой устойчивости Совкомбанка;
- повышению доверия инвесторов поскольку разные рейтинговые агентства имеют разную репутацию и охватывают различные группы инвесторов;
- улучшению условий фондирования Группы: высокие и стабильные рейтинги от нескольких агентств способствуют получению более выгодных условий при выпуске облигаций и привлечении депозитов от клиентов.

Помимо этого, наличие нескольких кредитных рейтингов снижает нашу зависимость от одного агентства и минимизирует риск влияния возможных ошибок одного рейтингового агентства на финансовую репутацию Совкомбанка.

Кредитные рейтинги Совкомбанка на 31 декабря 2023 года

| Агентство | Кредитный рейтинг | Прогноз | Дата последнего рейтингового действия | Примечание |
|--------------|-------------------|------------|---------------------------------------|---|
| АКРА | AA-(RU) | Стабильный | 05.04.2023 | В марте 2024 года кредитный рейтинг повышен до уровня «AA(RU)», прогноз «стабильный» |
| «Эксперт РА» | ruAA | Стабильный | 05.07.2023 | – |
| НКР | AA-.ru | Стабильный | 26.04.2023 | В апреле 2024 года кредитный рейтинг подтвержден на уровне «AA-.ru», прогноз повышен до «позитивного» |

ESG-рейтинги на 31 декабря 2023 года

| Агентство | Кредитный рейтинг | Прогноз | Дата последнего рейтингового действия | Примечание |
|------------|-------------------|------------|---------------------------------------|---|
| Эксперт РА | ESG-II(B) | Стабильный | 28.12.2022 | ESG-II(B) соответствует очень высокому уровню соблюдения интересов в области устойчивого развития при принятии ключевых решений |

ВАЖНЕЙШИЕ РЕНКИНГИ И НАГРАДЫ



БИЗНЕС

«IPO года»

Главное событие 2023 года на российском фондовом рынке по версии Cbonds и информационных порталов PREQVECA и Mergers

Russia IPO Awards

«Лучший организатор выпусков облигаций»

Investment Leaders Award 2023



Лучший инвестиционный банк

на рынках M&A и Private Equity по версии v и информационных порталов PREQVECA и Mergers



Cbonds Топ-3

Топ-3 «Лучших команд SALES на рынке облигаций» в 2023 году по версии Cbonds Awards за участие в качестве организатора в 17 лучших сделках

Топ-5

рейтинга Forbes «15 лучших российских банков для миллионеров — 2023»

Forbes

«Лучший автокредитный банк-партнер»

FinAuto 2023

Expert 7-е место

среди частных банков по количеству выданных ипотечных кредитов по версии «Эксперт РА»





КАРЬЕРА



Рейтинг
привлекательности
работодателей

A.hr

очень высокий уровень
привлекательности
работодателя в рейтинге
«БизнесДром»



Хабр Карьера

3-е место

Третье место заняли «Совкомбанк
Технологии» в рейтинге лучших
ИТ-работодателей России
по версии «Хабр Карьера»

«Золото»

Второй год подряд
в рейтинге лучших
работодателей
России Forbes
в категории «золото» —
мы подтвердили
высшую оценку
«платина» в блоках
«Сотрудники
и общество»
и «Корпоративное
управление»

Топ-20

Топ-20 лучших
работодателей
среди крупнейших
компаний (более
5 тыс. сотрудников)
в рейтинге HH.RU

Лучший работодатель России

Второй год подряд
в рейтинге лучших
российских
работодателей
по версии РБК

Forbes



РБК

«Внутрикорпоративные программы по поддержке женщин и женского лидерства»

Проект корпоративного шоу
«Я женщина — я могу»

Woman Who Matters 2023

WOMAN
WHO MATTERS





ЗАБОТА О СОТРУДНИКАХ

«Лучшая программа поддержки сотрудников»

«Хрустальная пирамида — 2023»

диплом III степени



«Создание благоприятных условий труда» – проект «Зеленый офис»

Всероссийский конкурс «Инвестиции в развитие здоровой страны. Лучшие корпоративные практики — 2023»

«Лучший корпоративный проект в области спорта и здорового образа жизни»

«Спорт и Россия — 2023»

«Лучшее корпоративное событие»

Sport Business Awards



«HR-проект года» – коворкинг с четырехдневной рабочей неделей

Retail Finance Awards



МОСКОВСКИЙ БЭК-ОФИС

«Комфорт и эргономика»

Best Office Awards 2023

«Проект года»

«Зеленый офис»
Best for Life Design Award 2023

«Корпоративное здание», «ESG-бренд года. Финансовые институты» и «ECO SMART OFFICE проект года»

Green Property Awards

«Лучшее офисное пространство»

«Административный директор — 2023»

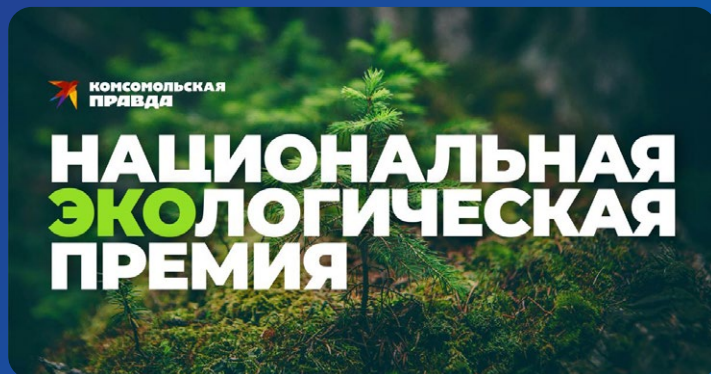




УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

1 уровень

В сентябре 2023 года РБК включил Совкомбанк в I уровень ESG-индекса — высший уровень оценки по уровню соответствия экологическим, социальным и управленческим стандартам



«Меняем мир с Халвой»

Благотворительная акция «Меняем мир с Халвой» признана лучшей в номинации «Экопродукт» Национальной экологической премии медиагруппы «Комсомольская правда»



КАЧЕСТВО ОБСЛУЖИВАНИЯ

A1

A1 — наивысший уровень оценки «Знак качества» по версии аналитического центра «БизнесДром»



«Лучший клиентский опыт онлайн-вовлеченности и создания сообществ» премии CX WORLD AWARDS 2022/2023

«Клуб амбассадоров Совкомбанка»

3-е место

в рейтинге репутации банков Reputation Awards 2023



«Лучшая инновация в сфере комплаенс»

Russian Compliance Award 2023 за персональный сервис поддержки клиентов с полным спектром комплаенс-услуг в части ведения внешнеэкономической деятельности

СТРАТЕГИЧЕСКИЙ ОТЧЕТ 02

18 Обращение Правления

19 Обзор рынка

23 Стратегия

27 ИТ



ОБРАЩЕНИЕ ПРАВЛЕНИЯ

УВАЖАЕМЫЕ КЛИЕНТЫ, КОЛЛЕГИ И ПАРТНЕРЫ!

Благодаря диверсифицированной бизнес-модели и гибкой трансформации бизнес-процессов мы успешно преодолели вызовы предыдущего года и за 2023 год увеличили капитал на 60%, до 264 млрд руб., заработав 95 млрд руб. чистой прибыли, — это рекордный показатель за всю историю Совкомбанка.

Нашу способность поддерживать экономическую устойчивость Группы доказывают высокие кредитные рейтинги, которые мы подтвердили в 2023 году. Также Банк возобновил выплату дивидендов и купонные выплаты по вечным еврооблигациям.

Важным событием года стал выход Банка на IPO — это первое банковское IPO в России с 2015 года. Первичное размещение акций прошло по верхней границе ценового диапазона и стало одной из крупнейших сделок на российском рынке акционерного капитала за последние годы.

Событие вызвало большой интерес: в IPO Банка приняли участие 140 тыс. инвесторов, а книга заявок была переподписана более чем в 10 раз. В ходе первичного размещения акций мы привлекли 11,5 млрд руб., которые включили в состав капитала Банка для дальнейшего развития и роста прибыли.

Мы благодарны инвесторам за оказанное доверие. Чтобы его оправдать, мы будем расти в соответствии с нашей стратегией и повышать акционерную стоимость. Для этого Банк развивает розничный, корпоративный и небанковские бизнесы (страхование, лизинг, факторинг), предлагая новые продукты и совершая M&A-сделки, а также инвестирует в развитие персонала и поддерживает социальные проекты.

Благодаря расширению розничной сети и инновационным продуктам, в частности карте рассрочки «Халва», мы увеличили клиентскую базу до 6,5 млн человек и продолжаем ее наращивать, предлагая клиентам удобный и качественный сервис.

В 2023 году мы приобрели «Инлайф страхование», что усилило наш страховой бизнес. В 2024 году мы объявили о сделке по покупке «Хоум Банка». Приобретение создаст дополнительную стоимость для акционеров благодаря доходу от выгодного приобретения и долгосрочному эффекту синергии наших бизнесов.

В отчетном году Совкомбанк неоднократно занимал топовые позиции в HR-рейтингах и рэнкингах и подтверждал статус лидера среди российских работодателей. Совкомбанк предлагает сотрудникам более 30 социальных программ и широкий спектр карьерных возможностей, а также развивает социальные инициативы для создания крепких дружественных связей внутри компании. В 2023 году eNPS работающих сотрудников Совкомбанка достиг 90, а индекс вовлеченности составил 87%.

Мы благодарны всей большой команде Совкомбанка, нашим клиентам, партнерам и инвесторам за плодотворное сотрудничество, поддержку и веру в нас. Благодаря вам мы уверенно движемся вперед и достигаем новых вершин.

95 млрд руб.
чистая прибыль в 2023 году

87 %
индекс вовлеченности
сотрудников банка

264 млрд руб.
капитал в 2023 году

90
eNPS сотрудников банка

ОБЗОР РЫНКА

Положение в отрасли

В 2023 году банковский сектор вернулся к уверенному росту: чистая прибыль кредитных организаций составила 3 трлн руб.¹, увеличившись в 16 раз по сравнению с 2022 годом (203 млрд руб.). Такой результат стал рекордным за всю историю российского банковского рынка, на 37% превзойдя предыдущий максимум 2021 года. Он был достигнут за счет увеличения процентных и комиссионных доходов, доходов от валютной переоценки, частичного роспуска резервов и роста бизнеса.

После шоков 2022 года макроэкономические условия начали стабилизироваться, и Банк России решил не продлевать послабления, которые действовали до конца первой половины 2023 года². Кроме того, возобновлена публикация отчетности банков на сайте Банка России, но чувствительные данные в отдельных формах отчетности по-прежнему не раскрываются для защиты от возможных санкций.

Основные факторы, которые повлияли на состояние отрасли в 2023 году:

- введение новых санкций в отношении России, российских граждан и компаний;
- денежно-кредитная политика Банка России, которая, помимо прочего, влияет на динамику процентных ставок по кредитам и депозитам банков за счет изменения ключевой ставки;
- повышенная макроэкономическая волатильность, рост инфляции выше целевых уровней Банка России.

Активы банков за 2023 год выросли на 25%, до 168 трлн руб., благодаря росту кредитного портфеля. Увеличение обусловлено возросшим спросом на кредиты, в частности на льготную ипотеку с господдержкой. Ипотечный портфель показал годовой прирост на 35% — почти в два раза выше, чем в 2022 году (20%). Потребительские кредиты выросли на 16% после 3% в кризисном 2022 году. Во второй половине года их рост затормозился из-за увеличения ключевой ставки: в декабре Банк России повысил ее до 16%.

Рост кредитов компаниям составил 21%, что выше роста 2022 года (14%). Причинами стали потребность в финансировании текущей деятельности и инвестиционных проектов во время трансформации экономики, а также выход нерезидентов из российских активов и замещение внешнего долга. За 2023 год валютные кредиты сократились на 31 млрд долл. США, но при этом в IV квартале стали увеличиваться кредиты в валюте дружественных стран.

25%
рост активов банков
в 2023 году

18%
рост капитала банков
в 2023 году

¹ Здесь и далее данные приводятся по аналитическому обзору банковского сектора за 2023 год от Банка России (март 2024 года).

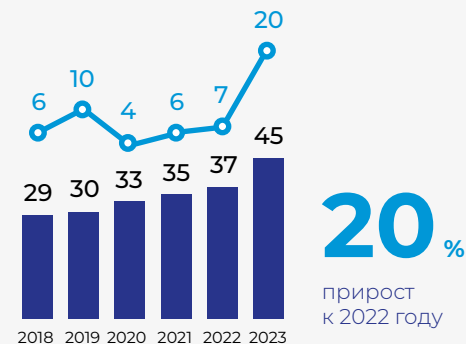
² Отсрочка при формировании резервов по юридическим лицам, непризнание дефолта по заемщику, неприменение мер за использование старой отчетности для оценки юридических лиц.

Кредиты физическим лицам^{1,2}



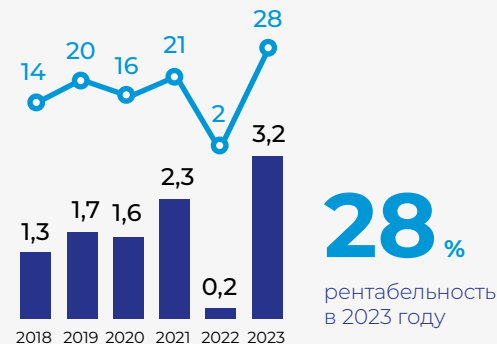
■ Объем кредитного портфеля (трлн руб.)
— Прирост (% год к году)

Средства физических лиц¹



■ Объем средств (трлн руб.)
— Прирост (% год к году)

Чистая прибыль и рентабельность капитала (ROE)^{1,3}



■ Чистая прибыль (трлн руб.)
— Рентабельность (%)

Пассивы кредитных организаций в 2023 году увеличились на 25%, до 154 трлн руб. В том числе средства компаний выросли на 15%. В основном прирост обусловлен размещениями нефтегазовых, горнодобывающих и металлургических компаний из-за притока экспортной выручки. Увеличивались прежде всего средства в рублях, а валютные сокращались.

Средства физических лиц выросли на 20% — почти в три раза выше, чем в 2022 году (7%). Это произошло благодаря социальным и бюджетным выплатам, росту заработных плат и возврату наличности в банки из-за увеличения ставок по вкладам. Так как по рублевым депозитам ставки были выше, спрос на валютные накопления снизился.

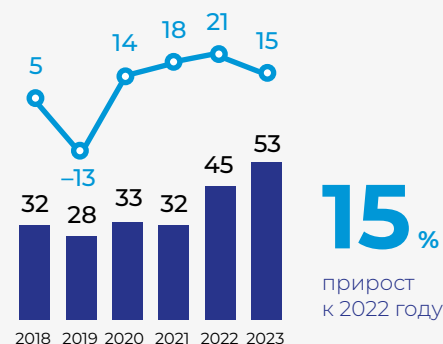
Совокупный капитал российских кредитных организаций по итогам 2023 года составил 16 трлн руб. (+18% к 2022 году).

Кредиты юридическим лицам¹



■ Объем кредитного портфеля (трлн руб.)
— Прирост (% год к году)

Средства юридических лиц¹



■ Объем средств (трлн руб.)
— Прирост (% год к году)

¹ Данные Банка России.

² Прирост за 2023 год рассчитан на основе данных Банка России.

³ Данные приведены на 1 декабря 2023 года.

Прогноз развития банковского сектора

По оценкам Банка России, в 2024 году прибыль банковского сектора может составить 2,3 трлн руб. Показатель ниже уровня 2023 года в основном в связи с высокими рыночными процентными ставками и мерами Банка России, направленными на охлаждение розничного кредитования.

Банк России ожидает значительное охлаждение рынка потребительского кредитования в 2024 году с годовым приростом 3%, а рост корпоративного кредитования замедлится до 6% за год. Поступление средств компаний будет более умеренным и покажет прирост в пределах 7%. Прирост средств населения составит 8%.

3,2 трлн руб.

чистая прибыль в 2023 году

28 %
рентабельность капитала (ROE) в 2023 году

Совкомбанк на банковском рынке

Оmnиканальная сеть

Совкомбанк использует омниканальную бизнес-модель — крупнейшую в стране розничную сеть офисов среди частных коммерческих банков в сочетании с офисами партнерской сети в сегментах авто и недвижимости и современной цифровой платформой с мобильным приложением, веб-сайтом и кол-центром. Мы предоставляем удобный и быстрый сервис, учитывающий все потребности действующих и потенциальных клиентов.

Наша сеть на 31 декабря 2023 года насчитывала 1 886 офисов и 982 точки продаж в 1 013 населенных пунктах в 79 регионах России.

1 млн
чатов в месяц

560 тыс.
звонков в месяц

800 тыс.
посещений офиса
в месяц

НАША СЕТЬ ОФИСОВ — САМАЯ БОЛЬШАЯ СРЕДИ ЧАСТНЫХ РОССИЙСКИХ БАНКОВ И ТРЕТЬЯ ПО ВЕЛИЧИНЕ В РОССИИ.

Наличие прибыльных офисов по всей стране является нашим конкурентным преимуществом.

- Совкомбанк предоставляет удобный доступ к банковским услугам в разных регионах, особенно для тех, кто предпочитает личное общение, а для Совкомбанка это возможность лучше узнать о потребностях клиента и предложить ему соответствующие услуги.
- Прямое взаимодействие с клиентами помогает нам установить доверительные отношения, особенно это касается сложных многолетних продуктов, таких как ипотека, страхование жизни и здоровья.
- Мы повышаем узнаваемость бренда «Совкомбанк», а присутствие в самых людных местах укрепляет бренд на национальном уровне.
- Развитая сеть офисов позволяет нам быстро реагировать на изменения в спросе и предпочтениях клиентов благодаря получению быстрой обратной связи от них.

Широкая офисная сеть позволяет Совкомбанку эффективно привлекать и обслуживать клиентов, повышать доверие и узнаваемость бренда, обеспечивая устойчивый рост и развитие бизнеса.

Сеть Совкомбанка



Главной офис
156000, Костромская область,
г. Кострома,
пр. Текстильщиков, д. 46



**Филиал
«Корпоративный»**
119334, г. Москва,
ул. Вавилова, д. 24



**Филиал
«Центральный»**
633011, Новосибирская область,
г. Бердск, ул. Попова, д. 11

Большая часть сети — это мини-офисы в наиболее людных местах, таких как вокзалы, торговые центры и пр. Для их открытия и закрытия не нужно больших затрат, поэтому мы можем оперативно менять их количество и расположение в зависимости от рыночных условий и потребностей клиентов.

100 млн человек
экономически активного населения живут в часе езды до ближайшего отделения Совкомбанка

2/3
сети Совкомбанка
составляют мини-офисы

40 м²
площадь мини-офиса

2 млн руб.
затраты на открытие
мини-офиса

312 тыс. руб.
ежемесячные операционные
расходы мини-офиса

На 31 декабря 2023 года клиенты Совкомбанка могли совершать операции с наличными и проводить банковские операции через 4 508 банкоматов и терминалов с функцией приема наличности (годом ранее — 4 434 устройства). Через банкоматы и терминалы можно также оплачивать связь, услуги ЖКХ и многое другое. Все устройства расположены в отделениях Совкомбанка, что позволяет сократить расходы на страхование наличных и расширить возможности кросс-продаж.

4,5 тыс.
банкоматов и терминалов
с функцией приема наличности
доступны клиентам Совкомбанка

Цифровые каналы

Цифровая платформа — один из ключевых элементов нашей омниканальной сети и неотъемлемая часть повседневной деятельности офиса. Она выполняет сервисные функции, интегрирует профили приобретенных компаний в инфраструктуру Группы и дает доступ к нашим продуктам. Платформа включает автоматизированную банковскую систему, интернет-банкинг, мобильный банкинг и семь кол-центров в Костроме, Хабаровске, Красноярске, Казани, Бердске, Воронеже и Москве, в которых работают более 5 тыс. сотрудников.

Чтобы повысить качество и скорость обслуживания, а также автоматизировать рутинные процессы, мы используем искусственный интеллект (ИИ) и чат-боты. Они обрабатывают входящие звонки, помогают адаптировать новых пользователей и делают многое другое. Кроме того, возможности платформы позволяют ежегодно выпускать новые продукты и услуги и совершенствовать внутренние процессы, включая повышение производительности ИТ-команды и управление вовлеченностью персонала.

Через цифровые каналы пользователи получают большую часть услуг без посещения офисов. В 2023 году через цифровые каналы было обработано 40% кредитных заявок.

98% всех чатов и обрабатываются ИИ

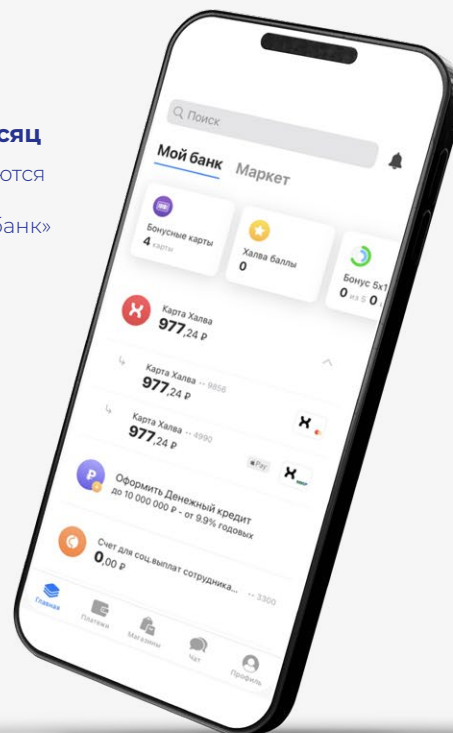
54% запросов в чатах закрывает ИИ

На 31 декабря 2023 года количество уникальных пользователей мобильного приложения Банка «Халва-Совкомбанк» на платформе Android в сутки (Daily Active Users, DAU) достигает 1 млн, в месяц (Monthly Active Users, MAU) — 4,6 млн. По итогам года число ежедневных скачиваний приложения — около 18 тыс.

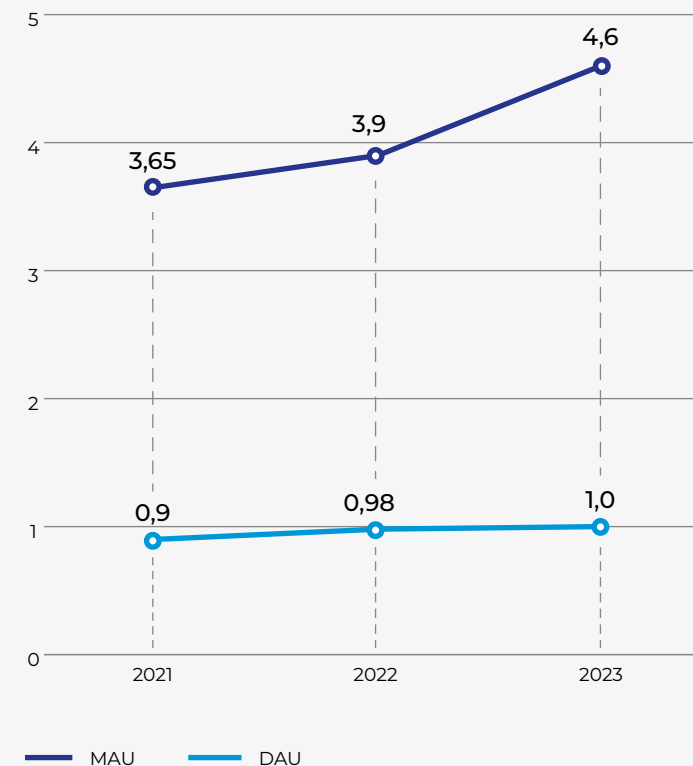
«ХАЛВА-СОМКОМБАНК» ЗАНИМАЕТ 2-Е МЕСТО СРЕДИ ЦИФРОВЫХ ЛИДЕРОВ ЕЖЕДНЕВНОГО БАНКИНГА MOBILE BANKING RANK 2023 MARKSWEBB.

1 млн человек
каждый день

5 млн человек в месяц
активно пользуются приложением «Халва-Совкомбанк»



Динамика использования мобильного приложения «Халва-Совкомбанк», млн человек



→ Подробнее см. главу «Клиентский опыт»

СТРАТЕГИЯ

Стратегия развития Группы — это поиск и усиление рыночных позиций в нишах с ограниченным уровнем конкуренции.

Мы эффективно обслуживаем розничных и корпоративных клиентов, гибко выстраиваем партнерскую сеть и финансируем ответственные компании. Так Совкомбанк помогает развивать здоровую конкуренцию, повышать качество и доступность товаров и услуг.

Достижения 2023 года

**Рост всех портфелей
выше рынка**

+36%

розничные кредиты год к году
(по сравнению с 23% роста розничных кредитов банковского сектора)

+38%

корпоративные кредиты год к году
(по сравнению с +21% роста корпоративных кредитов банковского сектора)

**Существенное увеличение
пассивной базы**

+15%

розничные счета и депозиты
год к году (7,1% COF¹)

+72%

корпоративные счета и депозиты
год к году (8,1% COF¹)

**Рекордная
прибыль**

95 млрд рублей
чистая прибыль

45%
ROE

Вызовы 2023 года



Высокие процентные ставки



Значительная конкуренция
за клиентов



Кадровый голод



Рост операционных издержек

Мы успешно преодолели вызовы 2023 года в первую очередь благодаря диверсифицированной бизнес-модели, которая помогает преодолеть волатильность. Так, при высоких рыночных ставках эффективно показывает себя корпоративный сегмент за счет плавающих ставок по кредитам, при низких — розничный. Вдобавок из-за внутренней конкуренции в Совкомбанке за капитал развиваются только те направления бизнеса, которые приносят наибольшую доходность (выше 30%).

¹ Стоимость фондирования рассчитывается как процентные расходы, деленные на средние процентные обязательства.

Приоритеты стратегии на 2024 год



Рост розничного бизнеса с упором на развитие платформы «Халва»



Рост корпоративного бизнеса



Развитие крупных дочерних компаний: страхования, лизинга и факторинга



Интеграция «Хоум Банка», сохранение и масштабирование экспертизы в товарном кредитовании



Инвестиции в человеческий капитал и рост социальной активности



Эффективное управление рисками

Розничный бизнес

Стратегические цели в розничном сегменте



Органический рост портфелей



Интеграция «Хоум Банка»



Рост автобизнеса



Сохранение лидерства в сервисе

Мы намерены обеспечить эффективное функционирование и модернизацию офисной сети, прежде всего с опорой на формат мини-офисов. Совкомбанк уверен, что обеспечение качественным трафиком позволит сохранить высокую прибыльность на фоне закрытия офисов конкурентов и удержания клиентов, которые предпочитают офлайн-обслуживание.

Автофинансовый бизнес

Совкомбанк — единственная группа с единым центром ответственности за всю автофинансовую вертикаль: автокредитование, кредитование под залог автомобиля, кредитование, факторинг и расчетно-кассовое обслуживание (РКО) для дилеров, лизинг для физических и юридических лиц, а также автострахование (каско и ОСАГО).

Ипотечное кредитование

Мы продолжаем предлагать ипотечные кредиты и кредиты под залог недвижимости, быстро реагируем на вызовы рынка и сохраняем доходность в этом сегменте.

Карта рассрочки «Халва»

Совкомбанк делает упор на использование и развитие функционала карты «Халва», за счет чего:

- привлекает новых клиентов;
- поддерживает лояльность существующих клиентов;
- продвигает другие банковские продукты (кросс-продажи);
- развивает крупнейшую в стране систему лояльности (281 тыс. магазинов-партнеров);
- стимулирует клиентов совершать покупки в партнерской сети.

Мобильное приложение

Мы продолжаем развивать мобильное приложение «Халва-Совкомбанк» — нашу главную точку контактов с клиентами. Совкомбанк удерживает достигнутый технологический уровень, внедряя инновации и перенимая лучшие практики финансовых сервисов.

Продвижение партнеров

Совкомбанк стремится сделать свою партнерскую программу ключевым инструментом борьбы за клиента. Мы увеличиваем число партнеров, помогаем им наращивать долю рынка, удерживать лояльность покупателей и обеспечивать необходимый объем продаж.

Корпоративный бизнес и CIB

Корпоративный бизнес и CIB — важнейшие элементы долгосрочной устойчивости и развития Совкомбанка. Дальнейший рост нашего бизнеса напрямую связан с выстраиванием лояльности и готовности быстро решать возникающие задачи клиентов.

Стратегические цели в сегменте корпоративного бизнеса и CIB



Ежегодный рост кредитного портфеля с сохранением высокого ROE



Низкий уровень кредитных потерь

Малый и средний бизнес

Мы предлагаем среднему бизнесу¹ большой набор продуктов, которые учитывают экономическую ситуацию и приоритеты клиента:

- кредитование бизнеса;
- банковские гарантии;
- РКО и депозиты;
- лизинг и факторинг;
- цифровую платформу для закупок.

Мы стремимся стать банком первого выбора для ежедневных операций, кредитов и депозитов для небольших компаний.

Крупный корпоративный бизнес

Мы предлагаем крупнейшим клиентам² единое окно для инвестиционных и банковских продуктов, а уход с рынка иностранных инвестбанков открывает нам новые возможности по развитию освободившихся ниш.

Совкомбанк глубоко погружается в задачи и риски клиента и стремится стать лучшим в решении быстрых и нестандартных задач бизнеса. Мы умеем принимать быстрые кредитные решения и вовлекаться в сложные сделки. Наши клиенты — успешные предприниматели — ценят возможность общаться и обсуждать свои задачи с менеджерами Совкомбанка — такими же предпринимателями.

Небанковские сегменты

Мы продолжаем развивать небанковские сегменты бизнеса, что позволяет нам расти и увеличивать капитализацию.



СТРАХОВАНИЕ

Все виды страхования

Приоритет отдается моторным видам страхования — таким образом развитие направления поддерживает экосистему автофинансовых продуктов Совкомбанка



ФАКТОРИНГ ЛИЗИНГ

Продукты и услуги для бизнеса и физических лиц

Эти направления поставляют клиентов для других бизнес-линий и дочерних компаний Совкомбанка

Слияния и поглощения

Мы приобретаем активы, которые усиливают наши конкурентные преимущества — масштаб и качество бизнеса. Среди них банки, страховые, лизинговые, факторинговые и финтехкомпании. Наша цель в сделке — максимально расширить линейку продуктов и услуг или усилить компетенции.

Сделки M&A направлены на увеличение:

- клиентской базы;
- процентной маржи;
- непроцентных доходов.

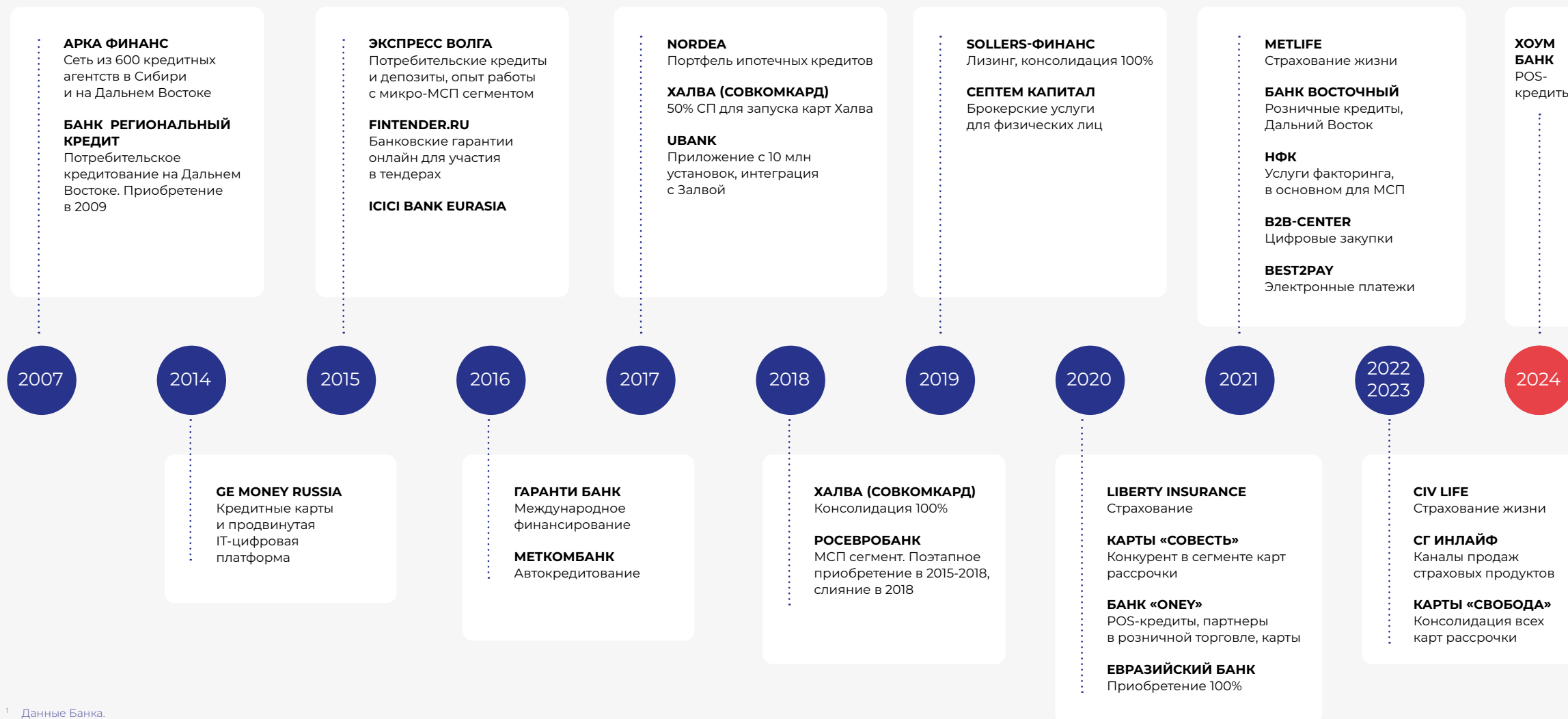
Мы сформировали профессиональную команду для управления проектами и технологических интеграций. Наш опыт успешных приобретений основан на внимательном изучении приобретаемого объекта и жестких финансовых требованиях к проекту.

КОНЦЕПЦИЯ РАЗУМНОГО МАСШТАБА — РАЗМЕР БИЗНЕСА ДОЛЖЕН ПОЗВОЛЯТЬ ГРУППЕ РАСТИ И РАЗВИВАТЬСЯ, СОХРАНЯЯ КАЧЕСТВО АКТИВОВ, ПРИБЫЛЬНОСТЬ И УСТОЙЧИВОСТЬ.

¹ Компании с выручкой до 40 млрд руб. в год.

² Компании с выручкой более 40 млрд руб. в год.

Крупнейшие приобретения¹


¹ Данные Банка.

ИТ

Приоритетные задачи ИТ Совкомбанка:

- дальнейшее развитие систем ДБО, ускорение запуска новых продуктов и процессов для всех бизнес-линий;
- эффективная интеграция новых бизнесов (страховая компания, лизинг и другие), запуск новых продуктов;
- совершенствование систем и процессов информационной безопасности с фокусом на конфиденциальность данных клиентов;
- повышение уровня привлекательности Совкомбанка для ИТ-профессионалов;
- планомерный рост ИТ-команд, развитие компетенций;
- обеспечение качественного цифрового опыта сотрудников компании;
- развитие технологий искусственного интеллекта, использование GPT- и LLM-технологий как источника масштабной автоматизации и закрытия гэпов;
- развитие чат-платформ и систем роботизации;
- систематическое повышение эффективности ИТ-процессов.

Цели ИТ-стратегии

- Обеспечивать рост ИТ-команд и развитие компетенций.
- Стать одним из лидеров рынка по цифровизации ключевых бизнес-линий.
- Быть основным проводником в развитии и продвижении технологии искусственного интеллекта.
- Обеспечивать качественный цифровой опыт сотрудников компаний.
- Быстрые М&А и запуск новых продуктов.
- Поддерживать непрерывность и безопасность бизнеса.

Цифровые каналы для розничных клиентов

Для розничных клиентов Совкомбанка созданы два основных цифровых канала.



Система дистанционных финансовых сервисов для физических лиц «Халва»

Система включает мобильное приложение и веб-версию с личным кабинетом на сайте halvacard.ru. Она позволяет управлять финансами и комфортно работать с экосистемой карты «Халва».



Система для брокерского обслуживания физических лиц «Совкомбанк Инвестиции»

Система включает мобильное приложение и личный кабинет на сайте <https://halvainvest.ru>. Она дает возможность торговать ценными бумагами в фондовой и валютной секциях Московской биржи.

Мобильное приложение «Халва-Совкомбанк»

Мы постоянно расширяем функционал мобильного приложения и улучшаем клиентский опыт, чтобы клиент мог комфортно пользоваться услугами банкинга и совершать самые выгодные покупки в нашей партнерской сети, которая сегодня насчитывает более 281 тыс. партнеров. Также в приложении доступны страхование, инвестиции, лизинг, почта, логистика, мобильная связь, поддержка бизнеса и др.

Скоринг и выдача кредитов

Цифровая экосистема Банка включает ряд приложений для выдачи кредитов сотрудниками Банка и агентами без привязки к офису. В 2023 году мы продолжили развивать это направление, чтобы обеспечить эффективную и комфортную работу выездных кредитных агентов и мидл-офиса.

Сервисы для предпринимателей

Совкомбанк стремится стать предпочитаемой банковской платформой для МСП. Мы предлагаем удобные онлайн-сервисы для юридических лиц в мобильном приложении «Совкомбанк Бизнес» и веб-версии с личным кабинетом. Наши разработки автоматизируют и упрощают работу индивидуальных предпринимателей и самозанятых, позволяют вести расчетно-кассовое обслуживание, пользоваться продуктами банка для клиентов малого и среднего бизнеса и корпоративного блока.



Веб-версия

- Оплата по СБП
- Улучшение клиентского опыта при работе с основными продуктами и сервисами

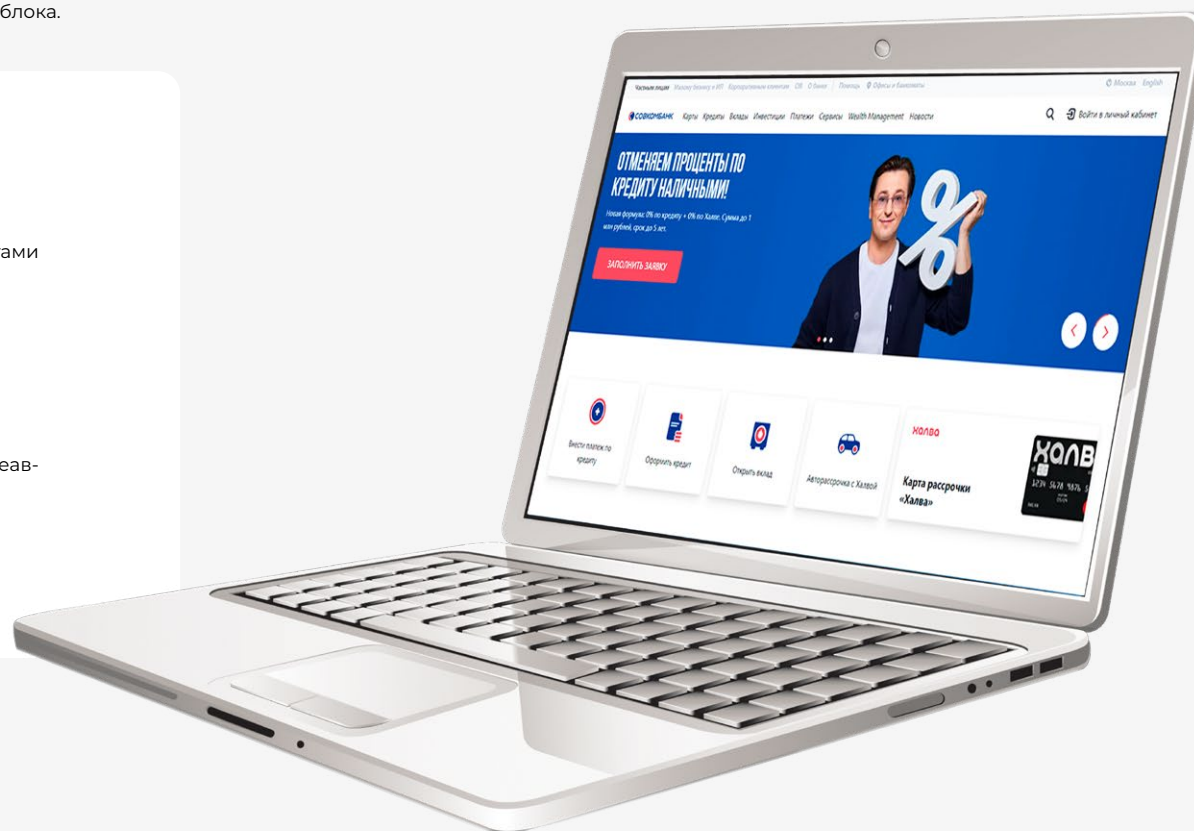


Мобильное приложение «Совкомбанк Бизнес»

- Оплата по СБП
- Доступ к клиентскому чату в неавторизованной зоне
- Платеж по фото
- Пополнение расчетного счета с карты другого банка

Сервисы для инвестиций

Для брокерского обслуживания частных клиентов мы предлагаем приложение «Совкомбанк Инвестиции». В нем розничные клиенты торгуют ценными бумагами и другими инструментами на Московской бирже, открывают брокерские и индивидуальные инвестиционные счета (ИИС).



СОЦИАЛЬНЫЕ ИНВЕСТИЦИИ И УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ 03

- 30 Принципы социальных инвестиций и устойчивого развития
- 38 Внутренняя среда
- 42 Продуктовая среда
- 48 Социальные и благотворительные инициативы
- 52 Климат и окружающая среда



ПРИНЦИПЫ СОЦИАЛЬНЫХ ИНВЕСТИЦИЙ И УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ

В основе принципов устойчивого развития Совкомбанка — забота о наших сотрудниках и клиентах.

Стратегия социальных инвестиций и устойчивого развития

В 2023 году Совкомбанк утвердил Стратегию социальных инвестиций и устойчивого развития на 2024–2026 годы, основные приоритеты — социальные проекты для общества и забота о сотрудниках.

Совкомбанк зафиксировал ключевые принципы положительного социального воздействия, выделил приоритетные Цели устойчивого развития ООН, а также обозначил показатели, которые определяют результаты воздействия Совкомбанка.

Направления и принципы положительного воздействия

ВНУТРЕННЯЯ СРЕДА

Равные возможности

Поддерживать открытую, демократичную и доброжелательную рабочую среду с нулевой терпимостью к любым проявлениям дискриминации

Корпоративное управление

Добросовестно управлять Совкомбанком и приносить реальную пользу обществу и сотрудникам

Ролевая модель

Мотивировать наших клиентов, партнеров и сотрудников собственным примером

Забота о сотрудниках

Оказывать всестороннюю материальную и нематериальную поддержку сотрудникам

ПРОДУКТОВАЯ СРЕДА

Финансовая грамотность

Обучать клиентов наиболее рациональным подходам к потреблению и накоплению

Ответственное финансирование

Содействовать развитию компаний, которые заботятся об интересах местных сообществ и будущих поколений

Поддержка конкуренции

Развивать продукты, направленные на усиление конкуренции и поддержку малых и средних предприятий

Доступность обслуживания

Предоставлять максимально широкую линейку продуктов для людей и бизнеса, увеличивать доступность таких продуктов

СОЦИАЛЬНЫЕ И БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫЕ ИНИЦИАТИВЫ

Эффективная благотворительность

Ответственно выделять и распределять средства на благотворительность, эффективно увеличивать охват и качество наших благотворительных программ

Инфраструктура добра

Развивать инфраструктуру для работы и сбора средств на благотворительность,кратно увеличивая их

Максимальный охват

Откликаться на инициативы, отдавая приоритет тем, которые разделяет подавляющее большинство наших сотрудников, и исключая общественно спорные

Малая родина

Реализовывать на территории Костромской области всеобъемлющую программу поддержки

Система управления устойчивым развитием

В Совкомбанке действует Политика в области устойчивого развития, в которой зафиксированы основные принципы и подходы Совкомбанка в данной области — они распространяются на всю Группу. Управление устойчивым развитием интегрировано в общую систему управления Совкомбанком.

Комитет по социальным инвестициям и устойчивому развитию¹ контролирует реализацию Политики в области устойчивого развития, а также соответствие обязательствам и рекомендациям международных стандартов, которые Совкомбанк обязался соблюдать. Стратегию и цели в области устойчивого развития утверждает Наблюдательный совет Совкомбанка. Председатель Правления отвечает за реализацию Политики в области устойчивого развития и общее руководство этой работой и принимает соответствующие решения. Планированием и непосредственной деятельностью в области устойчивого развития занимаются структурные подразделения Совкомбанка.

→ Подробнее — в главе [«Наблюдательный совет»](#)

Структура ESG-управления



Совкомбанк разрабатывает и актуализирует внутренние документы с учетом международных стандартов, национальных рекомендаций и инициатив, в которых принимает участие.

В Совкомбанке действуют основополагающие документы в области ESG:

- [Политика в области устойчивого развития;](#)
- [Политика в области ответственного финансирования;](#)
- [Кодекс корпоративной этики;](#)
- [Кодекс корпоративного управления;](#)
- [Политика в области прав человека;](#)
- [Политика о равных возможностях и создании инклюзивной среды;](#)
- [Кодекс ответственного поставщика;](#)
- [Антикоррупционная политика;](#)
- [Политика комплаенс-контроля и ПОД/ФТ/ФРОМУ;](#)
- [Концепция информационной безопасности;](#)
- [Политика обработки персональных данных;](#)
- [Налоговая стратегия;](#)
- Политика в области охраны труда;
- Политика и процедуры управления рисками;
- Политика управления нефинансовыми рисками;
- Политика внутреннего аудита;
- Политика в сфере зеленых облигаций;
- Политика по управлению конфликтом интересов;
- Положение о ESG-депозите.

¹ В 2023 году переименован в Комитет по социальным инвестициям и устойчивому развитию.

Взаимодействие с заинтересованными сторонами

Совкомбанк выделяет пять ключевых групп заинтересованных сторон. Мы стремимся в равной мере учитывать их интересы и предоставлять им равный доступ к информации о деятельности Совкомбанка с помощью различных каналов коммуникации.




| КЛИЕНТЫ | СОТРУДНИКИ | ИНВЕСТОРЫ | ОБЩЕСТВО | РЕГУЛЯТОРЫ |
|---|--|---|---|--|
| <ul style="list-style-type: none"> Возможность получать онлайн- и офлайн-консультации 24/7 Лучший клиентский опыт | <ul style="list-style-type: none"> Соблюдение трудового законодательства Профессиональный и карьерный рост Благоприятные условия работы Нематериальная мотивация и программы поддержки | <ul style="list-style-type: none"> Достоверная отчетность Открытость и прозрачность Своевременное раскрытие информации | <ul style="list-style-type: none"> Равный доступ к банковским продуктам Спонсорство и благотворительность Прямые и отраслевые партнерства Соблюдение принципов устойчивого развития | <ul style="list-style-type: none"> Финансовая отчетность Внедрение лучших практик корпоративного управления Соблюдение принципов устойчивого развития |

ПОДХОД К ВЗАИМОДЕЙСТВИЮ

| | | | | |
|--|---|--|---|--|
| <p>Мы предоставляем клиентам всю необходимую информацию в офисах Совкомбанка, социальных сетях, по телефону и в приложении.</p> <p>Мы собираем и анализируем обратную связь, а также учитываем в своей работе пожелания клиентов</p> | <p>Мы строго соблюдаем трудовое законодательство России и не приемлем дискриминацию.</p> <p>Мы создаем комфортные условия для развития инноваций.</p> <p>Мы предлагаем обширный социальный пакет и развиваем проактивную корпоративную культуру, укрепляя дружественные связи внутри коллектива</p> | <p>Мы информируем инвесторов о своей работе на Общем собрании акционеров, участвуем в профильных мероприятиях, ведем социальные сети и публикуем информацию на сайте Совкомбанка и в ленте новостей Интерфакса</p> | <p>Мы предоставляем доступные финансовые продукты для людей и бизнеса и придерживаемся принципов ответственного кредитования. Мы содействуем участию малого бизнеса в государственных закупках и предлагаем банковские гарантии.</p> <p>Мы развиваем собственные социальные и благотворительные проекты, сотрудничаем с регионами присутствия.</p> <p>Мы предоставляем компаниям финансирование для развития бизнеса, уделяя особое внимание кредитованию с позитивным социальным и экологическим воздействием.</p> <p>Мы интегрируем принципы устойчивого развития в бизнес-процессы</p> | <p>Мы своевременно подготавливаем отчетность в соответствии с требованиями законодательства и регулирующих органов.</p> <p>Мы участвуем в мероприятиях и рабочих группах в области устойчивого развития и обмениваемся опытом для внедрения лучших практик ответственной банковской деятельности</p> |
|--|---|--|---|--|




Цели в области устойчивого развития

Цели устойчивого развития ООН являются вектором развития Совкомбанка и учитываются при формировании стратегических целей. В 2023 году Группа пересмотрела приоритетные Цели устойчивого развития ООН и выделила семь наиболее значимых для широкого круга заинтересованных сторон.

| ЦЕЛИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ООН | НАЦИОНАЛЬНЫЕ ПРОЕКТЫ | ВКЛАД СОВКОМБАНКА |
|--|--|---|
|  | <ul style="list-style-type: none">Здравоохранение.Демография. | <ul style="list-style-type: none">Реализация социальных программ в области репродуктивного здоровья (кредит для проведения медицинских услуг по экстракорпоральному оплодотворению со ставкой 1%).Защита от финансовых рисков сотрудников (страхование здоровья и жизни).Создание крепких дружественных связей среди сотрудников.Формирование здорового образа жизни сотрудников (развитие спортивных секций, клубов и сообществ).Обеспечение доступности финансирования социально значимых медицинских компаний.Реализация программ рассрочки на оплату медицинских услуг населением. |
|  | <ul style="list-style-type: none">Демография. | <ul style="list-style-type: none">Повышение доли женщин в руководстве (45%).Разработка и реализация внутренних программ по женскому лидерству. |
|  | <ul style="list-style-type: none">Экология.Комплексный план модернизации и расширения магистральной инфраструктуры. | <ul style="list-style-type: none">Обеспечение доступности финансирования низкоуглеродной энергетики.Обеспечение доступности финансирования инфраструктурных проектов, улучшающих энергетическую безопасность страны.Повышение показателей энергоэффективности инфраструктуры Совкомбанка за счет энергосбережения и использования возобновляемых источников энергии. |

| ЦЕЛИ УСТОЙЧИВОГО РАЗВИТИЯ ООН | НАЦИОНАЛЬНЫЕ ПРОЕКТЫ | ВКЛАД СОВКОМБАНКА |
|-------------------------------|---|---|
| | <ul style="list-style-type: none"> Производительность труда и поддержка занятости. Малое и среднее предпринимательство и поддержка индивидуальной предпринимательской инициативы. | <ul style="list-style-type: none"> Создание новых рабочих мест (ежегодный прирост численности сотрудников). Работа с молодежью, студентами и вузами, в том числе предоставление рабочих мест студентам (на равных условиях оплаты труда внутри организации). Сохранение эффективной широкой региональной сети для доступа населения к банковским, страховым и финансовым услугам. Развитие сервиса для индивидуальных предпринимателей и МСБ и предоставление им доступа к финансовым услугам. Предоставление кредитов организациям, повышающим производительность труда. Содействие экономическому росту без ухудшения состояния окружающей среды. Стимулирование розничных клиентов к ответственному использованию банковских продуктов. |
| | <ul style="list-style-type: none"> Наука. Цифровая экономика. | <ul style="list-style-type: none"> Увеличение доли кредитов, финансирующих инновационные и инфраструктурные проекты. Повышение осведомленности клиентов о льготных государственных программах для ответственных и импортозамещающих предприятий, содействие им в подаче заявок на участие в программах. |
| | <ul style="list-style-type: none"> Демография Жилье и городская среда Образование. | <ul style="list-style-type: none"> Предоставление финансовых услуг для приобретения комфортного и безопасного жилья. Снижение негативного экологического воздействия инфраструктуры Совкомбанка на окружающую среду. Повышение качества инфраструктуры и борьба с сокращением населения в Костромской области. Поддержка Костромского государственного университета. Улучшение инфраструктуры для ускорения развития благотворительных и некоммерческих организаций. Реализация социальных программ в области образования (кредит на оплату высшего образования со ставкой 1%). |
| | <ul style="list-style-type: none"> Экология. | <ul style="list-style-type: none"> Помощь в снижении негативных последствий от стихийных бедствий. Декарбонизация инфраструктуры Совкомбанка. Обеспечение льготного финансирования проектов, снижающих климатические риски российской экономики. |

Цели, заявленные до 2024 года

| ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ | ЦЕЛИ | РЕЗУЛЬТАТЫ ДОСТИЖЕНИЯ ЦЕЛЕЙ В 2023 ГОДУ |
|---|--|---|
| <div>ЭКОЛОГИЧЕСКАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ</div> <div></div> | <p>Лидер среди российских банков по сокращению выбросов парниковых газов (области охвата 1 и 2).</p> <p>Достижение нулевых выбросов парниковых газов (области охвата 1 и 2) до 2030 года.</p> <p>Достижение нулевых выбросов парниковых газов (включая область охвата 3) до 2050 года.</p> <p>30% кредитного портфеля Совкомбанка привязано к ESG-факторам до 2025 года.</p> <p>50% кредитного портфеля Совкомбанка привязано к ESG факторам до 2030 года.</p> | <p>Совкомбанк стал первой социально значимой кредитной организацией, достигшей углеродной нейтральности по областям охвата 1 и 2.</p> <p>В декабре 2022 года «Эксперт РА» присвоил рейтинг на уровне ESG-II(b), оценив продуктовую линейку для ESG-трансформации клиентов.</p> <p>Совкомбанк разработал методологию оценки положительных эффектов долговых инструментов — определение соответствия проектов ценностям Совкомбанка в области устойчивого развития.</p> |
| <div>СОЦИАЛЬНАЯ ОТВЕТСТВЕННОСТЬ</div> <div></div> | <p>Поддержка индекса удовлетворенности сотрудников (eNPS) на уровне не ниже 70.</p> | <p>Индекс eNPS достиг 90 в сравнении с 87 в 2022 году.</p> <p>Совкомбанк стал лауреатом премии «Хрустальная пирамида» в номинации «Лучшая программа поддержки сотрудников».</p> <p>РБК включил Совкомбанк в I уровень ESG-индекса за высший уровень оценки соответствия аспектам устойчивого развития.</p> |
| <div>КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ</div> <div></div> | <p>45% женщин в составе топ-менеджмента до 2025 года.</p> | <p>Доля женщин в топ-менеджменте составила 41%. Совкомбанк досрочно достиг стратегическую цель и увеличил плановые показатели.</p> <p>Совкомбанк стал победителем премии Woman Who Matters в номинации «Внутрикорпоративные программы по поддержке женщин и женского лидерства».</p> |

Национальные и международные инициативы

В своей работе Совкомбанк применяет лучшие национальные и международные практики, активно взаимодействует с ESG-сообществом и постоянно актуализирует внутренние программы. Совкомбанк придерживается ведущих стандартов в области нефинансовой отчетности, среди которых GRI, TCFD, а также рекомендаций Банка России.

Финансовая инициатива Программы ООН по окружающей среде (UNEP FI)

В 2019 году Совкомбанк стал первым российским банком, который подписал Принципы ответственной банковской деятельности (Principles for Responsible Banking, PRBs) Финансовой инициативы Программы ООН по окружающей среде (UNEP FI). Шесть принципов программы формируют единый подход для банков к достижению Целей устойчивого развития ООН и целей Парижского соглашения по климату.

Альянс банков по нулевым выбросам под эгидой ООН (Net-Zero Banking Alliance)

В 2022 году Совкомбанк первым среди российских банков присоединился к международной инициативе по климату в банковском секторе, созданной при поддержке UNEP FI.

Совкомбанк обязался достичь нулевого уровня выбросов парниковых газов в рамках своих кредитных и инвестиционных портфелей к 2050 году.

Глобальный договор ООН

С 2019 года Совкомбанк является участником Глобального договора ООН — основополагающей и крупнейшей международной инициативы в области устойчивого развития для бизнеса.

Ее цель — сформировать партнерство между государством и бизнесом, а десять принципов выступают основой для общепринятой ответственной корпоративной практики.

Климатическая инициатива ООН Climate Neutral Now

В 2022 году Совкомбанк стал первой российской компанией, которая подписала обязательство повысить прозрачность своей ESG-отчетности.

Инициатива создана Рамочной конвенцией ООН об изменении климата для повышения осведомленности и укрепления усилий бизнеса по сокращению углеродного следа.

Ассоциация развития финансовой грамотности

С 2022 года Совкомбанк участвует в инициативе для финансового сектора. Ассоциация создана при поддержке Банка России для объединения усилий по повышению уровня финансовой грамотности среди россиян.



Соблюдение прав человека

В Совкомбанке принята Политика в области прав человека, которой руководствуются все компании Группы.

Совкомбанк соблюдает трудовое законодательство Российской Федерации, международные стандарты и принципы и приветствует тот же подход со стороны клиентов, контрагентов, сотрудников и других заинтересованных лиц. Мы не приемлем любые формы дискриминации сотрудников, клиентов, поставщиков по полу, вероисповеданию, национальной принадлежности, степени физических возможностей и иным критериям, а также любые формы насилия, включая психологическое. Права человека обязаны соблюдать все сотрудники Совкомбанка.

→ [Политика в области прав человека](#) на сайте Совкомбанка



Ответственная цепочка поставок

Мы выбираем партнеров, разделяющих принципы устойчивого развития в своей деятельности.

Наши принципы работы с поставщиками закреплены в Кодексе ответственного поставщика, принятом Наблюдательным советом.

Мы ожидаем от поставщиков соблюдения прав человека и нетерпимости по отношению к принудительному и детскому труду, в том числе в их собственных цепочках поставок. Сотрудники компаний наших контрагентов должны иметь справедливую и своевременную оплату труда и равные возможности для трудоустройства, карьерного роста и обучения, а также возможность создавать или вступать в профсоюзы. Соблюдение трудовых прав сотрудников и противодействие любым формам дискриминации и насилия в коллективе — одно из наших важнейших требований.

Для вопросов и обращений доступны [форма обратной связи](#) на сайте Совкомбанка и [email](#) Департамента комплаенса.

→ [Кодекс ответственного поставщика](#)

ВНУТРЕННЯЯ СРЕДА

Забота о сотрудниках

Совкомбанк развивает проактивную корпоративную культуру, предлагает обширный социальный пакет, создает комфортные условия равных возможностей для развития инноваций и укрепления дружественных связей.

Управление персоналом

Совкомбанк не приемлет любые проявления дискриминации и предоставляет равные возможности всем сотрудникам. Наши обязательства в этой области закреплены в [Кодексе корпоративной этики](#), [Политике о равных возможностях и создании инклюзивной среды](#), [Политике в области устойчивого развития](#) и Стратегии социальных инвестиций и устойчивого развития.

Поддержка сотрудников, особенно важная на фоне изменений экономической ситуации в 2022–2023 годах, оставалась для нас приоритетом. В Совкомбанке действует одна из лучших социальных корпоративных программ, что подтверждают высокие оценки независимых рейтингов и экспертов. Она включает более 30 направлений поддержки сотрудников.



Группа заняла высокие позиции в рейтингах работодателей в 2023 году и получила награды за HR-проекты

Топ-20 среди крупнейших компаний в рейтинге работодателей HeadHunter

Золото в рейтинге работодателей Forbes

Топ-3 лучших банков-работодателей «Служебного рейтинга» Banki.ru

II группа финансового сектора в рейтинге работодателей РБК

Помимо этого, Совкомбанк занял лидерские позиции в HR-премиях и рейтингах ТАСС, НКР, «Коммерсанта», «БизнесДром», «Хабр Карьера» и других.

Также в 2023 году Совкомбанк заключил соглашение о партнерстве со службой занятости населения Москвы и предоставил рабочие места для опытных и начинающих специалистов, в том числе с инвалидностью.

Структура персонала

На 31 декабря 2023 года численность сотрудников Совкомбанка составила 29 тыс. человек, среднесписочная численность — более 27 тыс. человек.

Женщины составляют более 69% персонала Совкомбанка, при этом их доля на руководящих должностях составляет 41%.

→ Подробнее — в приложении [«Структура персонала»](#)

29 тыс. человек

численность сотрудников Группы на 31 декабря 2023 года

Мотивация

Оплата труда

В Совкомбанке средний размер заработной платы, исключая топ-менеджмент, составляет 120 тыс. руб., что на 63% выше среднего показателя в целом по России (73 596 тыс. руб., по данным Росстата). Индексация заработной платы проводится один раз в год.

Для разных подразделений предусмотрена своя система премирования. Для сотрудников, работающих с клиентами, размер премии не ограничен и зависит от выполнения бизнес-показателей.

Комфортная рабочая среда

Мы поддерживаем продуктивную и доброжелательную рабочую среду: проводим мероприятия для сплочения коллектива, развиваем культуру здорового образа жизни среди сотрудников, организовываем конкурсы и реализуем мотивационные проекты, чтобы наградить работников за их вклад и помочь воплотить свои идеи.

Совкомбанк предоставляет сотрудникам все необходимые условия для комфортной работы. Сотрудники бэк-офиса по согласованию с руководителем могут работать удаленно или выбрать гибридный график. Чтобы улучшить качество офисной жизни, мы разрабатываем и внедряем новые форматы рабочего пространства. Это позволяет повысить продуктивность и комфорт сотрудников.

Мы поощряем наших сотрудников за любые достижения в работе. Методы мотивации разные: признание и публичная благодарность, денежные поощрения и премирования, присвоение звания «Человек года» за весомый вклад в развитие Группы и возможность посетить любую страну. Также сотрудники награждаются внутрикорпоративной валютой, на которую могут приобрести брендированные товары в нашем интернет-магазине.

Коворкинг с четырехдневной рабочей неделей

В 2022 году Совкомбанк провел эксперимент по сокращению рабочей недели и создал для сотрудников рабочее пространство в Турции с режимом работы 4/3. Позднее оно было перенесено в Сочи, где мы организовали комфортные коворкинги на побережье и в горах, и масштабировано на всю Группу Совкомбанка — теперь его может посетить любой сотрудник, а все расходы по поездке компенсирует Совкомбанк.

Работа в коворкинге позволяет объединить сотрудников, предоставляет новые возможности для командной синергии и помогает бороться с выгоранием. Проект уже доказал свою эффективность: большинство сотрудников успешно выполняют рабочий план, а часть — перевыполняют.

Мы планируем развивать проект в новых форматах и регионах и уже летом 2024 года откроем новый коворкинг на территории парк-отеля на Алтае.

В 2023 ГОДУ КОВОРКИНГ СОВКОМБАНКА СТАЛ ПОБЕДИТЕЛЕМ ПРЕМИЙ REFORUM AWARDS, TEAM AWARDS, RETAIL FINANCE AWARDS И FINAWARD

«Зеленый офис»

«Зеленый офис» — это разработанная Совкомбанком концепция экологичного офиса, причем не только для окружающей среды, но и для сотрудника. В офисе есть множество функциональных зон — кофе-пойнты, телефонные и переговорные кабины, комнаты отдыха и фитнес-зал, — которые помогают эффективно работать, делать перерывы или разгружаться после трудового дня. При разработке «Зеленого офиса» мы в первую очередь ориентировались на акустический комфорт, качество и гибкость освещения, озеленение, удобство и доступность. Также в офисе введена система сортировки отходов и ведется сбор элементов питания и пластиковых крышек.

В Москве уже работает флагманский «Зеленый офис», а в 2024 году мы откроем аналоги в других городах. В 2022 году московский офис получил наивысшую оценку по российскому стандарту EcoSmartOffice — экологический сертификат уровня Platinum.

В 2023 ГОДУ ПРОЕКТ СТАЛ ПОБЕДИТЕЛЕМ КОНКУРСА «ИНВЕСТИЦИИ В РАЗВИТИЕ ЗДОРОВОЙ СТРАНЫ. ЛУЧШИЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ПРАКТИКИ» И ПРЕМИЙ BEST OFFICE AWARDS И GREEN PROPERTY AWARDS

«Лига достижений»

С 2011 года Совкомбанк ежегодно проводит «Лигу достижений» — мотивационный проект, или конкурс стартапов Совкомбанка, который позволяет сотрудникам воплотить в жизнь любые бизнес-идеи. В рамках «Лиги достижений» реализуются инициативы для цифровой трансформации, оптимизации бизнес-процессов и пр. В 2023 году 70% проектов были связаны с диджитализацией и цифровизацией сервисов с использованием ИТ-технологий и искусственного интеллекта.

Участники собираются в команды и предлагают идеи, которые эксперты проверяют на соответствие бизнес-целям Совкомбанка. После этого команды презентуют свои проекты на региональных сессиях в разных городах России, а эксперты отбирают лучшие из них для финального этапа в Сочи. В финале «Лиги» 10 команд получают кубки за победу в номинациях, а две команды выигрывают Гран-при и главный приз — 3 млн руб.

Женское лидерство

Одной из приоритетных целей устойчивого развития Группы «Совкомбанк» является гендерное равенство. Совкомбанк отслеживает представленность женщин на разных уровнях и выплачивает равные вознаграждения мужчинам и женщинам.

В 2022 году мы запустили корпоративное шоу о женской карьере «Я женщина — я могу». Вместе с приглашенными экспертами топ-менеджеры Совкомбанка обсуждают такие актуальные вопросы, как необходимость равенства зарплат, проблема «стеклянного потолка» и польза гендерного равенства для развития бизнеса.

ШОУ «Я ЖЕНЩИНА — Я МОГУ» ПРИЗНАНО ЛУЧШИМ В НОМИНАЦИИ «ВНУТРИКОРПОРАТИВНЫЕ ПРОГРАММЫ ПО ПОДДЕРЖКЕ ЖЕНЩИН И ЖЕНСКОГО ЛИДЕРСТВА» ПЕРВОЙ ВСЕРОССИЙСКОЙ ПРЕМИИ WOMAN WHO MATTERS 2023

4 тыс. участников в 2023 году

В финале:

44 проекта

1,3 тыс. участников

Социальные программы для сотрудников

В Совкомбанке действует более 30 социальных программ поддержки сотрудников, в том числе направленных на повышение благополучия семей и увеличение рождаемости: мы поддерживаем семейные ценности и учитываем национальные приоритеты в своей стратегии. Размер льгот зависит от стажа сотрудника в Группе.

В 2023 ГОДУ СОВКОМБАНК СТАЛ ЛАУРЕАТОМ ПРЕМИИ «ХРУСТАЛЬНАЯ ПИРАМИДА» В НОМИНАЦИИ «ЛУЧШАЯ ПРОГРАММА ПОДДЕРЖКИ СОТРУДНИКОВ»

1 млн руб.

в год экономит сотрудник Группы, пользуясь социальными программами

Сотрудники и члены их семей, которые оказались в сложной жизненной ситуации, получают помощь из собственных средств Совкомбанка и через фонд помощи «Мы — Совкомбанк». Чаще всего нужна помощь с лечением тяжелых заболеваний, восстановлением после пожара или автомобильной аварии и пр.

В 2022 году из средств фонда было выделено более 26 млн руб.

Внутренние социальные программы в 2023 году

| ПРОГРАММА | ОПИСАНИЕ |
|---|--|
| Бесплатное базовое ДМС | Включает прием и лечение в платных клиниках, оказание скорой медицинской помощи, стационарное обслуживание, плановые операции и консультации психолога. В рамках программы «Мировое здоровье» доступно лечение онкологических заболеваний и страхование от несчастных случаев и болезней |
| Расширенное ДМС | В дополнение к базовому набору услуг включает вызов врача на дом и стоматологическое лечение со скидкой 70% |
| ДМС для детей сотрудников | Включает прием в платных клиниках без очередей, стационарное обслуживание, плановую госпитализацию, стоматологию и телемедицину |
| Беременность и роды | Софинансирование ведения беременности, выплаты за рождение детей (за третьего и последующих детей сумма удваивается) |
| Психологическая помощь | Бесплатные очные или дистанционные приемы у корпоративных психологов |
| Летний и зимний отдых для сотрудников | Софинансирование отпусков с семьей и коллегами. Летом в рамках этой программы можно отдохнуть на море в Сочи, зимой — на горнолыжных курортах «Роза Хутор» и «Шерегеш» |
| Коворкинг в Сочи | Компенсация расходов на дорогу и проживание |
| Детский отдых | Компенсация путевок в детские спортивно-оздоровительные лагеря |
| Фитнес | Компенсация расходов на абонементы в фитнес-клубы, бассейны, участие в спортивных соревнованиях, покупку спортивной формы для команд и т. д. |
| Образование для детей | Помощь при подготовке ребенка к поступлению в вуз и первоклассников в школу. Компенсация оплаты частных детских садов и предоставление льготного кредита на образование |
| Внешнее обучение | Компенсация 100% стоимости внешнего обучения, полученного по инициативе Совкомбанка. Софинансирование обучения, инициированного сотрудником |
| Изучение английского языка | Софинансирование изучения английского языка |
| Автошкола | Софинансирование обучения в автошколе для получения прав категории В |
| Материальная помощь в разных жизненных ситуациях, а также Фонд помощи сотрудникам | Запросы на оказание помощи от Совкомбанка в целом и от Фонда помощи сотрудникам рассматриваются индивидуально |
| Потребительский кредит, автокредит, ипотека, рефинансирование, страхование, автомобиль в лизинг | Приобретение продуктов Группы на льготных условиях |
| Парковка | Софинансирование парковки для сотрудников офисов |

Обучение и развитие

Совкомбанк осознает и высоко ценит вклад своих сотрудников. Мы прилагаем максимум усилий для их обучения, приветствуем инициативу и даем возможности для развития талантов.

В Совкомбанке работает Корпоративный университет, где повышает квалификацию управленческая команда. Кроме того, любой желающий может пройти дополнительное внешнее обучение, которое софинансирует Совкомбанк, или выбрать один из курсов из обширного каталога собственного Учебного центра.

В 2023 году мы усилили персональный подход к образованию, предлагая сотрудникам именно те направления, которые позволят им эффективнее развиваться. Корпоративный университет стал своего рода источником образовательных стандартов и индивидуальных программ, которые нередко масштабируются на всех сотрудников.

Корпоративный университет

В 2020 году мы открыли Корпоративный университет Совкомбанка. Обучение в нем разделено на несколько программ. На первом курсе обучающиеся развивают свои управленческие компетенции, на втором учатся по программе EMBA, спикерами которой выступают ведущие российские бизнес-тренеры и топ-менеджеры Совкомбанка, а на третьем осваивают программу EMBA Pro.

Экспертиза проекта позволяет находить новые идеи и инструменты для развития soft и hard skills всех членов команды Группы, в том числе за пределами

университета. За время работы Корпоративного университета Совкомбанка число участников увеличилось почти в три раза.

Хакатон по искусственному интеллекту

В 2023 году Совкомбанк провел AI-хакатон для сотрудников совместно с компанией Just AI, российским разработчиком искусственного интеллекта.

В рамках хакатона коллеги придумывали, как можно применить искусственный интеллект в бизнес-процессах. Поскольку это был первый хакатон с обучением работе с генеративными моделями для нашего Совкомбанка, мы решили протестировать этот инновационный формат на сотрудниках, которые обучаются в Корпоративном университете Совкомбанка.

Учебный центр готовит обучающий модуль по искусственному интеллекту, куда смогут записаться все сотрудники Совкомбанка в 2024 году.



Корпоративное волонтерство

Совкомбанк провел благотворительную акцию, в рамках которой сотрудники Совкомбанка помогли дома престарелых в Воронеже, Хабаровске, Костроме, Красноярске, Саратове, Казани и Бердске. Мы закупили необходимые вещи и продукты, помогли убрать и облагородить территории, провели творческие мастер-классы и организовали прогулки на свежем воздухе для маломобильных постояльцев. Также Совкомбанк участвовал в общегородских субботниках, проходивших с апреля по май.

В декабре мы запустили акцию по сбору средств для помощи дома престарелых, которая продлилась до января 2024 года. На пожертвования мы закупили необходимые товары и направили их в учреждения.

Отношение сотрудников к Совкомбанку

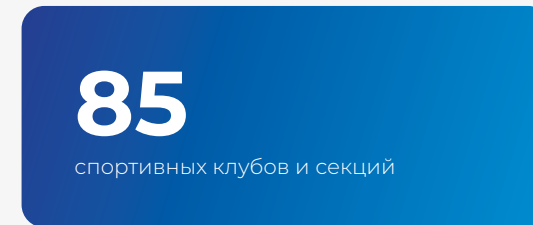
Мы регулярно оцениваем уровень лояльности и удовлетворенности сотрудников, собираем обратную связь и стремимся обеспечить оптимальные условия работы. Наша цель — удерживать индекс лояльности eNPS на уровне не ниже 70. В 2023 году eNPS работающих сотрудников Банка составил 90.

В отчетном году в рамках оценки вовлеченности мы провели внутренние опросы по всем бизнес-направлениям Группы Совкомбанка, общий индекс вовлеченности по Группе составил 87%.

Спорт

Совкомбанк поощряет сотрудников к участию в совместных тренировках, групповых турнирах, соревнованиях и массовых стартах. Мы проводим внутренние ежегодные соревнования по бегу, футболу, волейболу, настольному теннису и кроссфиту, а также турниры по шахматам.

В 2023 году Совкомбанк провел 14 федеральных турниров по разным видам спорта. По всей России сформированы команды, которые вместе тренируются в секциях и готовятся к участию в корпоративных соревнованиях.



Охрана труда

Сумма затрат на мероприятия по предупреждению производственного травматизма во всех подразделениях и офисах Совкомбанка в 2023 году составила 15 млн руб.

Коэффициент травматизма LTIFR¹ в 2023 году составил 0,4. Было зафиксировано девять несчастных случаев без летальных исходов.

¹ LTIFR рассчитывается по формуле $KЧ = T / P \times 1\,000$, где КЧ — коэффициент частоты, Т — общее число пострадавших за период, Р — среднесписочная численность работников за период.

ПРОДУКТОВАЯ СРЕДА

Финансовая грамотность

Повышение финансовой грамотности — одна из наших стратегических целей. Совкомбанк обучает всех желающих базовым навыкам обращения с личными финансами, помогая им грамотно зарабатывать, тратить, инвестировать, экономить, составлять бюджет, занимать деньги, а также не стать жертвами мошенников.

В 2023 году мы провели дни финансовой грамотности и запустили обучающие курсы на портале Совкомбанка для наших клиентов. Сотрудники Совкомбанка рассказали про основы финансового планирования, управления долгами, о рисках и возможностях, связанных с ежедневными финансовыми решениями.

Работа со студентами

Совкомбанк традиционно сотрудничает с федеральными и региональными образовательными учреждениями и активно взаимодействует со студентами. Мы регулярно посещаем вузы, проводим лекции, организовываем экскурсии-квесты в наших офисах, устраиваем дни карьеры, хакатоны и даже проводим вечеринки для студентов. Так мы помогаем углубить прикладную подготовку по специальностям, связанным с экономикой и финансами, а также знакомим студентов с работой в банковской сфере и помогаем выстроить карьерный путь.

В 2022 году мы начали проводить карьерные вечеринки для студентов, а в 2023-м пошли дальше и совместили их с интеллектуальными соревнованиями. Так мы создали «Лигу приключений», где участники решают рабочие задачи (как игровые, так и настоящие), выигрывают денежные призы и веселятся на финальной вечеринке. «Лига» существует в двух форматах — двухнедельный кейс-чемпионат и однодневный «МегаДень

Карьеры». В 2023 году первый чемпионат мы провели в Новосибирске. Основную часть кейсов студенты решали онлайн, в финал вышли 33 команды из 132 человек, которых пригласили на очную защиту проектов. Также «Лига приключений» прошла в Казани, Саратове, Воронеже, Красноярске, Хабаровске, Санкт-Петербурге и Москве, а в 2024 году состоится новый сезон.

Помимо этого, мы поддерживаем научно-практические мероприятия для молодых ученых и специалистов. В 2023 году Совкомбанк выступил партнером II и III международных конференций по устойчивому развитию, инвестициям и финансовым рискам «Финатлон форум». В II конференции эксперты Совкомбанка участвовали в составе жюри и в качестве модератора сессии «Устойчивое развитие и философия социальной справедливости», а в III выступили как эксперты в секциях «Корпоративное управление и социальная ответственность бизнеса в системе ESG» и «Роль цифровых финансовых активов в становлении ESG».

Школа юного банкира

В «Школе юного банкира», открытой в Совкомбанке для детей дошкольного возраста и детей постарше, бесплатно учат не только грамотно самостоятельно распоряжаться деньгами, но и зарабатывать. Выполняя онлайн-задания в игровой форме, ребенок изучает основы финансовой грамотности. Для родителей создан отдельный телеграм-канал с полезной информацией по финансовому воспитанию детей.

→ [«Школа юного банкира»](#)

Ответственное финансирование

Мы разрабатываем финансовые продукты с положительным социальным и экологическим воздействием, непрерывно обмениваясь опытом с отраслевыми организациями и учитывая лучшие практики. Участие в профильных инициативах определяет ведущую роль Совкомбанка в распространении подходов устойчивого финансирования. В 2019 году Совкомбанк первым среди российских банков подписал «Принципы ответственной банковской деятельности» Финансовой инициативы Программы ООН по окружающей среде (UNEP FI).

Мы содействуем компаниям, которые заботятся об интересах локальных сообществ и будущих поколений, и наращиваем финансирование с позитивным социальным и экологическим воздействием.

В своей деятельности Совкомбанк руководствуется следующими принципами ответственного финансирования.



Согласованность

Ориентируемся на интересы и потребности общества.



Воздействие и целеполагание

Улучшаем качество жизни населения, усиливаем положительное воздействие и сокращаем негативное влияние на общество и окружающую среду.



Клиенты

Ответственно подходим к обслуживанию клиентов и процветанию общества.



Заинтересованные стороны

Строим доверительные и уважительные отношения с ключевыми группами заинтересованных сторон.



Управление и культура

Внедряем культуру эффективного корпоративного управления и ответственного банковского дела, обучаем ей сотрудников.



Прозрачность и ответственность

Публикуем информацию о прогрессе в реализации этих принципов.

Следование Принципам ответственной банковской деятельности закреплено в Политике в области ответственного финансирования, которой Совкомбанк руководствуется, принимая решения по ответственному инвестированию и кредитованию.



Ответственное инвестирование включает:

- организацию выпусков зеленых и социальных облигаций;
- финансирование развития альтернативной энергетики.



Ответственное кредитование включает:

- обслуживание малообеспеченных клиентов;
- повышение финансовой грамотности граждан;
- стремление предотвратить закредитованность;
- поддержку малого и среднего предпринимательства.

→ [Политика в области ответственного финансирования](#)

ESG-финансирование в 2023 году

В отчетном году мы продолжили помогать нашим клиентам вносить вклад в устойчивое развитие, используя ESG-инструменты Совкомбанка. Мы предлагаем заемщикам наши глубокие знания и опыт для планирования и реализации их инициатив, которые влияют на ESG-повестку.

В своем подходе к оценке проектов Совкомбанк ориентируется на национальные таксономии, а также принимает во внимание международные принципы и стандарты.

Для оценки качества ESG-практик организаций и проектов по финансированию их деятельности Совкомбанк разработал и внедрил методологию ESG-скоринга. Она позволяет выявлять клиентов, которые стремятся последовательно развивать свою практику устойчивого развития. В дальнейшем мы планируем развивать методологию и делиться экспертизой с отраслевым сообществом.



ESG-кредиты

Совкомбанк предлагает клиентам кредиты, которые выдаются для финансирования конкретного проекта, ESG-трансформации бизнеса клиента или могут быть привязаны к выполнению установленных ESG-критериев. Среди них кредиты, направленные на реализацию зеленых, социальных и адаптационных инициатив, а также кредиты устойчивого развития и связанные с ним.



ESG-облигации

Мы обладаем опытом не только в организации выпусков ESG-облигаций, но и в получении подтверждения соответствия таких бумаг предъявляемым к ним требованиям. Совкомбанк предлагает клиентам зеленые, социальные и адаптационные облигации, устойчивого развития и связанные с ним.

В 2023 году Совкомбанк участвовал в размещении трех выпусков зеленых облигаций общим объемом 58 млрд руб.

Сейчас в обращении на Московской бирже находятся выпуски ESG-облигаций, организованные при участии Совкомбанка, общим объемом около 330 млрд руб.



ESG-депозиты

В 2021 году Совкомбанк первым в России предложил корпоративным клиентам ESG-депозиты. Для их привлечения и целевого использования в Совкомбанке действует Положение о ESG-депозитах. Согласно ему, привлеченные средства направляются только на финансирование проектов, которые соответствуют ESG-критериям.

Ролевая модель

Взаимодействие с клиентами

При работе с клиентами мы руководствуемся политиками в области прав человека, устойчивого развития, ответственного финансирования, обработки персональных данных и информационной безопасности.

Для коммуникации клиентов с Совкомбанком доступно множество каналов, например круглосуточные кол-центр и чат в мобильном приложении. О важнейших изменениях в работе Совкомбанка мы оперативно сообщаем на сайте. Уведомления также поступают в личный кабинет клиента, в телеграм-чат и на электронную почту.

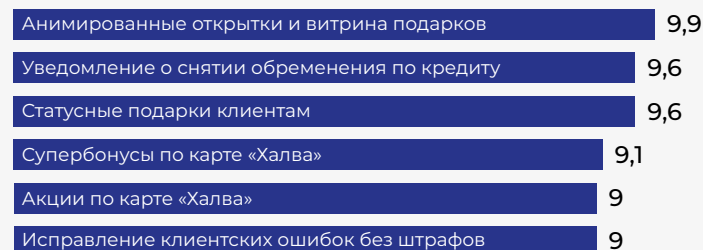
Кол-центры Совкомбанка работают по автоматической системе дозвона, благодаря чему среднее время ожидания звонка сократилось до 20 секунд. Система сама соединяет клиента с оператором, готовым к разговору. Чтобы обеспечить скорость и точность коммуникации, мы используем самые актуальные разработки в сфере искусственного интеллекта.

Мы собираем и учитываем обратную связь пользователей в социальных сетях и на платформах-отзовиках Banki.ru и «Сравни.ру», где Совкомбанк показывает один из лучших результатов работы с клиентами.

WOW-сервис

Совкомбанк стремится подарить каждому клиенту особенные впечатления и предлагает оценить свой сервис по десятибалльной шкале. Наша цель — получать оценки выше восьми баллов, чтобы убедиться, что клиенту действительно предоставлен WOW-сервис.

WOW-сервисы Совкомбанка, баллов



95%

клиентов Совкомбанка охвачены WOW-сервисом



«Самый клиентоориентированный Банк» по версии портала Сравни.ру

Работа с обращениями

Мы обрабатываем обращения клиентов в соответствии с Положением о работе с обращениями клиентов — физических лиц. Наши сотрудники внимательно изучают проблемную ситуацию, выявляют ее причины и предлагают оптимальное решение.

Динамика обращений, тыс. шт.



По итогам 2023 года Совкомбанк удовлетворил 60% жалоб, в том числе выплатил возмещение по 20%.

Топ-5 тем претензионных обращений в 2023 году, тыс. шт.



Структура обращений клиентов по каналам, %



Источник: данные Совкомбанка

Качество обслуживания клиентов

Совкомбанк ежегодно проводит оценку клиентов удовлетворенностью услуг и качеством обслуживания разными методиками. В 2023 году NPS² составил 47 по классической модели расчета (для сравнения, показатель NPS в среднем по России — 30, по Европе и Великобритании — 16 и 9 соответственно). Оценка удовлетворенности (CSI³) в 2023 году достигла 4,81 из 5.

Над улучшением клиентского опыта работают все подразделения Совкомбанка. Специальный отдел «Управление клиентской стратегии и счастья» проводит регулярные опросы аудитории, позволяет контролировать запуск пилотных проектов и повышать качество сервиса.

Чтобы решать проблемы клиентов качественно и оперативно, мы включили скорость ответа на обращения в KPI сотрудников управления сохранения клиентской лояльности. В результате более 70% клиентов получают ответ в день обращения.

>200 исследований,

позволяющих системно улучшить клиентский опыт, проводится каждый год

Портал клиентских идей «СовкомИдея»

Проект «СовкомИдея» направлен на поддержку клиентов и консультирование по продуктам и услугам Совкомбанка. На портале «СовкомИдея» пользователи общаются и оставляют отзывы, а также предложения по развитию сервисов.

Благодаря поданным на портале идеям Совкомбанк настроил быстрый и удобный поиск товаров по каталогу магазинов-партнеров, обеспечил возможность перехода на сайт Совкомбанка по QR-кодам, размещенным в отделениях, создал сервис, позволяющий вкладчикам самостоятельно заказывать денежные средства, провел редизайн сайта для мобильных устройств и пр.

В 2023 году мы предположили, что клиенты, чьи дети также пользуются нашими продуктами или услугами, более надежны, инициативны и лояльны по отношению к Совкомбанку. Поэтому мы разработали проекты для обучения детей финансовой грамотности, умения правильно копить и расходовать денежные средства, в частности [«Школу юного банкира»](#).

До **64** тыс.

выросло число зарегистрированных пользователей портала в 2023 году

¹ При посещении Совкомбанка, дистанционном обращении в Совкомбанк, а также жалобы на партнеров.

² Net Promoter Score — индекс лояльности клиентов. Замер проведен сторонней организацией.

³ Customer Satisfaction Index.

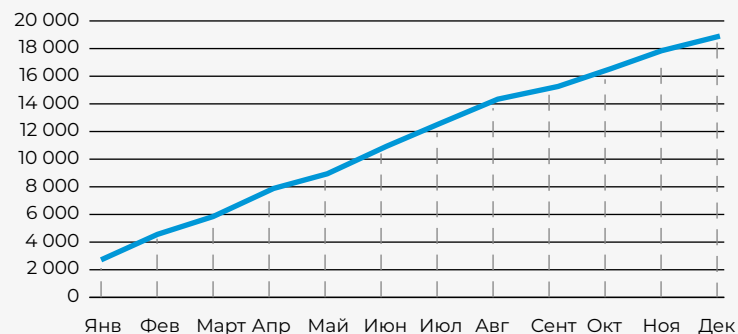
В рамках проекта «СовкомИдея» создан «Клуб амбассадоров», который помогает Совкомбанку выстраивать с клиентами доверительные отношения. Амбассадоры — лояльные и активные клиенты и неравнодушные сотрудники — помогают пользователям на внешних площадках повышать финансовую грамотность и решать повседневные финансовые задачи. Также одним из результатов работы портала стал проект [«Биржа заданий»](#) для амбассадоров Совкомбанка.

21

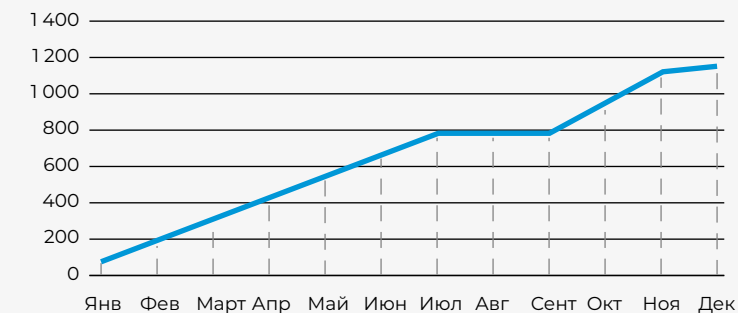
тыс. человек

состоят в «Клубе амбассадоров»

Количество Амбассадоров на «СовкомИдее»



Количество заданий «Биржи»



→ [Перейти на портал «СовкомИдея»](#)

Безопасность клиентских средств и данных

В 2023 году российские банки оставались объектами внимания как финансово, так и политически мотивированных киберпреступников. Количество кибератак на Совкомбанк продолжает расти — с 2022 года их число увеличилось на 9%, до 73 событий в 2023 году.

Чтобы надежно защищать финансы и персональные данные клиентов, Совкомбанк продолжает развивать и усиливать внутреннюю систему информационной безопасности как собственными силами, так и с привлечением внешних экспертов. Большинство решений в области информационной безопасности были заменены на российские аналоги. Как результат, в 2023 году угрозы кибербезопасности не привели к финансовым потерям.

Совкомбанк соблюдает все применимые требования российского законодательства в области информационной безопасности и рекомендации PCI SSC. Системный подход к защите данных обеспечивает внутренняя Концепция информационной безопасности, соблюдение которой контролирует Наблюдательный совет Совкомбанка. Сотрудники Совкомбанка ежегодно проходят обязательное обучение по информационной безопасности.

→ [Концепция информационной безопасности](#)

Работу с данными клиентов Совкомбанка регламентирует Политика обработки персональных данных. Мы собираем только те данные, которые необходимы для обслуживания, и обрабатываем их с согласия клиента, которое он может отозвать. По истечении установленного срока данные уничтожаются.

→ [Политика обработки персональных данных](#)

В 2023 году в Совкомбанк поступило 215 запросов от контролирующих органов в области информационной безопасности. Все они были успешно отработаны. По одному из запросов было выписано предписание и штраф в размере 5 тыс. руб. Все выявленные нарушения были устранены.

Обращения клиентов о несоблюдении требований к защите персональных данных в отчетном году не поступали.

В 2023 году мы в очередной раз подтвердили, что наша инфраструктура соответствует рекомендациям PCI SSC, и прошли все внешние проверки. По их результатам не было выявлено увеличение рисков информационной безопасности.

СОЦИАЛЬНЫЕ И БЛАГОТВОРИТЕЛЬНЫЕ ИНИЦИАТИВЫ

Социальные инициативы

Важный аспект деятельности Совкомбанка — создание и развитие социальных инициатив, благодаря которым мы оказываем реальную помощь обществу. Мы развиваем свои сервисы, предоставляем льготные условия клиентам и социально значимому бизнесу, делаем наши продукты доступнее.

Национальная система рассрочек «Халва»

Мы поддерживаем бизнес, который предоставляет социально значимые товары и услуги. Включение в сеть партнеров карты «Халва» позволяет предпринимателям расширить клиентскую базу, увеличить торговый оборот и средний чек. На 31 декабря 2023 года сеть карты «Халва» охватывала 281 тыс. партнеров — вместе с ними мы не только помогаем клиентам приобретать необходимые товары, но и проводим благотворительные акции, а собранные средства направляем на социальные нужды.

В 2023 году мы провели две благотворительные инициативы. Совместно с компанией Hoff и одноименным благотворительным фондом Совкомбанк запустил акцию «Меняем мир с Халвой». По ее итогам в фонд перечислено 4,5 млн руб., которые пошли на благоустройство и озеленение российских парков

и скверов, а сам проект стал победителем номинации «Экопродукт» Национальной экологической премии медиагруппы «Комсомольская правда». Также клиенты «Халвы» помогали детям готовиться к новому учебному году, участвуя в акции «Готовимся к школе с Халвой». Держатели карты совершали по ней покупки, а Совкомбанк перечислил 1% от всех транзакций участников, прошедших в период акции, благотворительным фондам «Дорога жизни», «Русфонд» и банку еды «Русь». В 2023 году пожертвования, которые мы направили в рамках акции, составили 7 млн руб.

Совкомбанк в 2023 году начал выпускать социальные карты на базе «Халвы» и платежной системы «Мир» — «Карта жителя Вологды» и «Уралочка» для жителей Свердловской области. Карты позволяют пользоваться всеми преимуществами «Халвы», объединяют местные социальные программы, а также могут использоваться для оплаты проезда в общественном транспорте.

Льготное кредитование бизнеса

В 2023 году мы продолжили предоставлять льготные кредиты малому и среднему бизнесу (МСП). Субъекты МСП могли подать заявку на кредит в упрощенном формате. Для предварительного решения требуется минимальный пакет документов: бухгалтерская отчетность с отметкой ИФНС, карточка по счету 51¹, для акционерного общества — выписка из реестра акционеров. Оценка кредитоспособности проводится за 15 минут, а срок принятия решения составляет от одного дня.

Всего в течение 2023 года Совкомбанк выдал субъектам МСП льготные кредиты на общую сумму

более **73** млрд руб.

Совкомбанк является участником следующих правительственных программ:

- поддержка субъектов МСП²;
- импорт приоритетной продукции³;
- промышленная ипотека⁴;
- поддержка сельскохозяйственных производителей⁵;
- поддержка МСП Москвы⁶;
- поддержка цифровой трансформации⁷.

¹ Отражает безналичные платежи в рублях по счету компании.

² Постановление Правительства Российской Федерации от 30 декабря 2018 года № 1764.

³ Постановление Правительства Российской Федерации от 18 мая 2022 года № 895.

⁴ Постановление Правительства Российской Федерации от 6 сентября 2022 года № 1570.

⁵ Постановление Правительства Российской Федерации от 29 декабря 2016 года № 1528.

⁶ Постановление Правительства Москвы от 1 августа 2023 года № 1428-ПП.

⁷ Постановление Правительства Российской Федерации от 5 декабря 2019 года № 1598.

Льготное и социальное кредитование физических лиц

Совкомбанк активно развивает розничные продукты, которые помогают решать важные жизненные задачи. Специально для семей, которые планируют рождение детей с помощью экстракорпорального оплодотворения, Совкомбанк предлагает целевой кредит со ставкой 1% для проведения процедуры. В сентябре отчетного года мы также запустили пилотный проект по предоставлению льготного кредита на получение высшего образования в вузах Костромы, Казани, Новосибирска и Саратова.

Также Совкомбанк предлагает льготные программы автокредитования для многодетных семей, пенсионеров, медицинских работников и учителей, которые могут получить скидку на покупку автомобиля за счет субсидии от государства.

Льготная ипотека

Клиенты Совкомбанка могут оформить ипотечные кредиты на льготных условиях по программам господдержки. Всего доступно четыре льготных ипотечных программы: «Льготная», «Семейная», «Дальневосточная и арктическая» и ипотека для ИТ-специалистов.

В течение года было выдано 6,8 тыс. льготных ипотечных кредитов. Наиболее востребованными оказались программы «Льготная ипотека под 6,5%» (54% от количества выданных льготных кредитов) и «Семейная ипотека» (40%).

По всем ипотечным программам с господдержкой, а также рыночным программам Совкомбанка на первичное жилье и коммерческую недвижимость работает опция «Правильная ипотека». Она позволяет взять ипотеку со сниженной процентной ставкой на период строительства (до 36 месяцев) и действует при покупке недвижимости у застройщиков-партнеров.

Эффективная благотворительность и помощь фондам

2023 год стал знаковым для благотворительной деятельности Совкомбанка. Мы не только проводили различные акции для клиентов, но и запустили новую благотворительную платформу, а также способствовали цифровизации некоммерческих организаций.

«Совкомбанк про добро»

В 2023 году мы запустили собственную благотворительную платформу «Совкомбанк про добро», где пожертвования клиентов Совкомбанк утруждает за счет собственных средств.

Идея проекта — умножать добрые дела клиентов. За пользование продуктами Совкомбанка начисляются «баллы добра» — это не кешбэк, а деньги Совкомбанка (один балл равен одному рублю), которые клиент может направить в выбранный фонд из представленных на платформе. Совкомбанк софинансирует пожертвования в пропорции 70/30, где 70% — средства Совкомбанка («баллы добра»), которыми распоряжается клиент самостоятельно, а 30% — собственные деньги благотворителя. Помимо этого, Совкомбанк удваивает автоматические перечисления в благотворительные фонды, представленные на платформе.

Стать партнером платформы и разместить свой сбор может любая некоммерческая организация, которая прошла проверку на благонадежность. Сборы организуются под самые разные цели — от вакцинации питомцев приюта до приобретения протезов людям после ампутации. По каждому сбору регулярно публикуются отчеты и новости — так участники всегда знают, куда пошли их пожертвования.

19 сборов на общую сумму

5,5 млн руб. мы закрыли в 2023 году

«Мы создали оптимальную среду для развития культуры взаимопомощи. Это кластер благотворительных инициатив, где мы умножаем силу добрых дел наших клиентов, партнеров и сотрудников. «Совкомбанк про добро» поможет объединить усилия, чтобы делать пожертвования системно, прозрачно и адресно».

Сергей Хотимский,
Первый заместитель Председателя
Правления

→ [Благотворительная платформа «Совкомбанк про добро»](#)

«Технологии добра»

«Технологии добра» — федеральный проект Совкомбанка и «Sk Финтех Хаб» для инфраструктурной поддержки и цифрового развития НКО и благотворительных фондов. Площадка представляет собой маркетплейс с услугами от Совкомбанка и партнеров проекта, которыми могут воспользоваться все благотворительные фонды и НКО на безвозмездной или льготной основе.

Цель «Технологий добра» — помочь НКО упростить технические процессы и рутинные задачи, чтобы они могли уделять больше времени своей основной деятельности — помощи благополучателям. Организаторы проекта провели исследование, чтобы понять, в чем именно нуждаются НКО, и составили карту барьеров и сложностей цифрового развития благотворительного сектора. На ее основе были выбраны сервисы, которые первыми появились на портале. На момент запуска НКО уже могли воспользоваться 14 сервисами, среди которых помощь в организации сбора пожертвований без комиссий на расчетный счет в любом банке, комплексная техническая поддержка, банковские услуги, медиамониторинг «СКАН-Интерфакс», сервисы «1С:ЭДО» и «1С:ДиректБанк» и другое.

Совкомбанк выступил инициатором проекта, поставщиком банковских услуг и ИТ-поддержки, а также разработчиком портала «Технологии добра». «Sk Финтех Хаб» — агрегатор развития PhilTech¹, он отвечает за исследование и актуализацию потребностей сектора, привлекает партнеров в проект и консолидирует на платформе ресурсы стартапов-резидентов «Сколково».

¹ Technologies for Philanthropy (технологии для благотворительности) — это направление, где создаются технологии, цифровые сервисы и ИТ-продукты для решения социально значимых проблем.

200

НКО и благотворительных фондов пользуются услугами и сервисами, размещенными на платформе

В 2023 году в рамках проекта «Технологии добра» мы провели конкурс ИТ-решений для благотворительных организаций с призовым фондом 5,5 млн руб., который завершился в феврале 2024 года. В нем участвовали проекты по нескольким ключевым направлениям операционной деятельности: ИТ-поддержка, маркетинг и коммуникации, отчетность, программная работа и внутренняя аналитика, финансы. Всего на конкурс поступило более 150 заявок. В полуфинал прошли 22 команды — они предложили перспективные интеграционные решения, которые учитывают специфику и потребности благотворительного сектора. Из них в финал вышли 11 команд.

В составе жюри конкурса — эксперты и партнеры проекта, представители фондов «Исток», «Друзья» и «Большая перемена», а также организации, которые являются текущими или потенциальными пользователями платформы «Технологии добра».



Технологии Добра



Малая родина

Совкомбанк родился и вырос в Костромской области, где мы и реализуем основную программу поддержки образования, медицины, спорта, детей-сирот, городской среды и многого другого.

Инфраструктурная поддержка

Совкомбанк уже много лет поддерживает национальный балет «Кострома» и его хореографический колледж «Губернская балетная школа». Мы регулярно помогаем культурно-образовательным проектам колледжа, которые проходят в разных городах и селах Костромской области: «Дети — детям», «Мир под названием «Искусство танца» и «Губернская балетная школа» открывает двери».

Для Костромского государственного университета (КГУ) в 2023 году мы учредили стипендиальную программу для талантливых студентов. Она охватит 500 учащихся в 2023/24 учебном году. Также мы помогаем ремонтировать корпуса и общежития вуза, развивать его академическую базу. Благодаря поддержке Совкомбанка КГУ смог выполнить государственное задание и заполнить все целевые бюджетные места.

Более **100** млн руб.

составила сумма стипендиальной программы Совкомбанка для талантливых студентов КГУ

СОВКОМБАНК ПОДДЕРЖИВАЕТ РАЗВИТИЕ МЕСТНОГО ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬСТВА И ЯВЛЯЕТСЯ ГЕНЕРАЛЬНЫМ ПАРТНЕРОМ КОСТРОМСКОГО ЭКОНОМИЧЕСКОГО ФОРУМА И ДРУГИХ РЕГИОНАЛЬНЫХ ОТРАСЛЕВЫХ МЕРОПРИЯТИЙ.

Благотворительность

Для помощи жителям Костромской области топ-менеджеры Группы учредили благотворительный фонд «Будущее сейчас». Он оказывает материальную и психологическую поддержку детям-сиротам, обеспечивает медикаментами и новой техникой больницы и реабилитационные центры, а также повышает качество жизни населения. В частности, на средства фонда был проведен капитальный ремонт отделения терапии Окружной больницы Костромского округа № 1, которое вновь открылось в начале 2024 года.

При поддержке Совкомбанка в 2023 году прошел региональный этап детского турнира по футболу «Чемпионат победителей». Участники турнира — воспитанники детских домов, дети из неполных семей, подростки с ограниченными возможностями и дети, оказавшиеся в сложной жизненной ситуации. Вместе с детьми в матче сыграли звезды российского футбола.

Для клиентов и их детей Совкомбанк провел новогоднюю елку в костромском Театре драмы имени А. Н. Островского. Маленькие зрители встретились со сказочными персонажами и угощались фирменными десертами, а сама елка прошла в виде театрализованного представления.

Здоровый образ жизни

Мы популяризируем здоровый образ жизни и активный отдых и поддерживаем спортивные инициативы в Костромской области. Совкомбанк — титульный партнер спортивно-туристического кластера «Галичское Заозерье». Он построен на основе пешей тропы, которая проложена по берегам Галичского озера. Зимой тут проходит лыжный марафон, а летом — спортфест, гравийный веломарафон и городской полумарафон. Совкомбанк также принимает в них командное участие.

Лыжный марафон «Галичское Заозерье» впервые состоялся в 2021 году. Тогда в нем участвовало чуть больше 150 спортсменов из нескольких районов Костромской области, Москвы и Суздаля. В 2023 году гонка получила всероссийский статус и была включена в единый план мероприятий Министерства спорта Российской Федерации, а титульная дистанция вошла во Всероссийскую серию лыжных марафонов Russialoppet.

В рамках ежегодного турнира «Галичское Заозерье: день бега Совкомбанк» прошли соревнования по бегу и рогею — спортивному ориентированию на местности. Бегунам разного уровня подготовки предлагались на выбор шесть дистанций и рогейн на два и шесть часов. В турнире приняли участие 600 спортсменов, в том числе профессиональные команды.

Завершила сезон велогонка «Галичское Заозерье: гравийный веломарафон Совкомбанк». В 2023 году мероприятие состоялось впервые и собрало более 200 гонщиков, которые соревновались на живописных маршрутах вокруг Галичского озера. Для спортсменов организовали три дистанции, а также детские заезды. В мае 2024 года пройдет дебютный городской полумарафон Совкомбанка.

Совкомбанк старается поддерживать спортивные инициативы во всех регионах деятельности. Так, в 2023 году Совкомбанк стал партнером всероссийских соревнований по легкой атлетике «Королева российского спорта», участниками которых стали около 400 спортсменов. Финал состязаний прошел в Екатеринбурге: ведущие атлеты России и Белоруссии соревновались в 36 дисциплинах, а победители получили медали и крупные денежные призы.

ПОМИМО ЭТОГО, СОВКОМБАНК ВЫСТУПАЕТ ГЕНЕРАЛЬНЫМ СПОНСОРОМ КОСТРОМСКОГО ФУТБОЛЬНОГО КЛУБА «СПАРТАК», КОТОРЫЙ ВХОДИТ В СОСТАВ УЧАСТНИКОВ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ ФУТБОЛЬНОЙ ЛИГИ (ФНЛ-2).

КЛИМАТ И ОКРУЖАЮЩАЯ СРЕДА

Управление климатическими рисками и возможностями

Стратегические цели и подход в области климата

Мы анализируем связанные с климатом риски и возможности, которые относятся к нашей финансовой деятельности. Совкомбанк также регулярно проводит оценку выбросов парниковых газов. При этом мы учитываем как выбросы в ходе нашей собственной операционной деятельности (работа офисов, электротехники, автопарка), так и те, которые связаны с кредитованием клиентов в энерго- и углеродоемких отраслях. В 2023 году Совкомбанк уже стал углеродно нейтральным по областям охвата 1 и 2, а к 2050 году намерен достичь нулевых выбросов парниковых газов в области охвата 3.

Система управления климатическими рисками

Общее собрание акционеров утверждает подходы Совкомбанка к управлению рисками, в том числе в области климата.

Наблюдательный совет регулярно рассматривает вопросы климатических рисков и актуализирует Стратегию управления рисками. Правление рассматривает отчет о существенных рисках и предлагает изменения в методологию и процедуры их определения. В эти процессы включено и управление климатическими рисками.

Комитет по социальным инвестициям и устойчивому развитию Наблюдательного совета также рассматривает актуальные вопросы, связанные с изменением климата. Он обеспечивает эффективную работу системы управления экологическими и социальными рисками и соответствие работы Совкомбанка принятым обязательствам, принципам ответственного ведения бизнеса Финансовой инициативы ООН по окружающей среде (UNEP FI), а также рекомендациям Банка России по учету финансовыми организациями ESG-факторов и вопросов устойчивого развития при организации корпоративного управления и по раскрытию информации в области устойчивого развития.

Правление отвечает за реализацию Стратегии социальных инвестиций и устойчивого развития и общее руководство деятельностью Совкомбанка в области ESG. При этом Правление руководствуется долгосрочными целями, утвержденным Наблюдательным советом в соответствии со Стратегией социальных инвестиций и устойчивого развития. Члены Правления принимают окончательные решения по климатическим рискам и возможностям.

Оценка климатических рисков и возможностей

Климатические риски

Чтобы оценить возможные последствия изменения климата, мы проанализировали сценарии, которые разработала Сеть по экологизации финансовой системы (NFGS) в отношении переходных климатических рисков, и сценарий SSP5-8.5 в отношении физических климатических рисков.

Совкомбанк руководствуется упорядоченными сценариями, которые предполагают раннее внедрение и затем постепенное ужесточение политик по борьбе с изменением климата. В соответствии с ними повышение среднегодовой температуры на планете составит 1,5 °C, а чистый нулевой уровень выбросов должен быть достигнут к 2050 году. Такую же цель ставит международная инициатива Net Zero Banking Alliance, к которой Совкомбанк присоединился в 2021 году. Альянс участвует в международной кампании Race to Zero по сокращению выбросов парниковых газов под эгидой ООН в соответствии с Парижским соглашением.

Мы рассматриваем различные временные горизонты в зависимости от сроков погашения кредитов, выданных нашим заемщикам: краткосрочный и среднесрочный (менее пяти лет), а также долгосрочный (свыше пяти лет). Банк учитывает переходные и физические климатические риски, которые могут влиять на финансовое положение заемщиков, и анализирует свой кредитный портфель в соответствии с классификацией рисков по рекомендациям TCFD.

Текущий уровень риска компаний, представленных в нашем портфеле, мы рассматриваем как допустимый. По нашим оценкам, в краткой и среднесрочной перспективе корпоративные заемщики могут столкнуться прежде всего с реализацией переходных рисков, в частности с переходом глобальной экономики к низкоуглеродным продуктам и технологиям, ростом расходов на сырье, пошлины и квоты на выбросы CO₂, снижением конкурентоспособности из-за отсутствия климатической стратегии и видимых шагов к декарбонизации.

В долгосрочной перспективе на заемщиках могут также отразиться физические риски — их реализация может увеличить расход энергоресурсов, изменить стоимость активов и сказаться на финансовом состоянии как компаний, так и населения.








Высокому переходному риску в основном подвержены компании из энергетической, металлургической, горнодобывающей и химической отраслей. Из-за высоких выбросов парниковых газов и сильной энергетической зависимости эти отрасли могут столкнуться с ростом расходов из-за введения углеродного налога.

К компаниям, подверженным высокому физическому риску, относятся прежде всего производители товаров длительного пользования и сегмент недвижимости.

Остальным корпоративным заемщикам в портфеле Совкомбанка присущи средние и низкие климатические риски.

Возможности, возникающие в связи с изменением климата

Подход Совкомбанка к борьбе с изменением климата включает также поиск новых возможностей и помощь заемщикам в переходе к низкоуглеродному развитию. Совкомбанк действует как проводник ESG-трансформации: финансирует зеленые проекты в разных отраслях и стимулирует улучшение показателей в области устойчивого развития.

| ОТРАСЛЬ | ВОЗМОЖНОСТИ | ГОРИЗОНТ ПЛАНИРОВАНИЯ |
|---|--|------------------------|
|  Энергетика | Развитие и использование возобновляемых источников энергии | Краткосрочный |
|  Металлургическая и горнодобывающая промышленность | Низкоуглеродная продукция, такая как зеленая сталь, алюминий, металлы, используемые в производстве электромобилей (никель, литий и медь) | Краткосрочный |
|  Сельское хозяйство и пищевая промышленность | Природо- и землепользование, не вредящее окружающей среде | Среднесрочный |
|  Транспорт | Электромобили и автомобили на водородных топливных элементах | Среднесрочный |
|  Инфраструктура | Учет изменения климата в части подготовки к возможным аномальным погодным явлениям | Средне- и долгосрочный |
|  Недвижимость | Зеленое строительство | Краткосрочный |
|  Прочие отрасли | Экономика замкнутого цикла, устойчивое водопользование, декарбонизация | Среднесрочный |

Совкомбанк содействует ESG-трансформации клиентов и отдает предпочтение проектам, которые не ухудшают среду обитания, условия труда и жизнь населения, а инвестиции повышают уровень жизни, занятости и социальной обеспеченности. При этом мы стараемся не финансировать отрасли и виды деятельности, которые могут негативно повлиять на окружающую среду и уровень жизни людей, — в частности, строительство угольных электростанций без современных сооружений сбора углекислого газа и загрязняющих атмосферный воздух веществ.

Мы развиваем кредитование корпоративных клиентов, которые реализуют зеленые проекты, в том числе связанные с производством энергии на основе возобновляемых источников или с нулевыми выбросами углерода. Также Совкомбанк предлагает продукты ответственного финансирования: ESG-кредиты, ставка по которым привязана к показателям в области устойчивого развития¹, организацию и размещение выпусков ESG-облигаций. С 2020 года мы участвуем в выпусках зеленых и социальных облигаций и работаем в том числе с крупнейшими российскими корпорациями.

Клиенты Совкомбанка используют ответственное кредитование для развития возобновляемых источников энергии (в том числе строительства атомных электростанций, объектов солнечной и ветрогенерации и т. д.), перехода на использование экологически чистого транспорта (электробусы, электропоезда, беспилотные летательные аппараты) и пр.

→ Подробнее см. главу «[Ответственное финансирование](#)»

¹ Соблюдение нормативов сброса сточных вод и выбросов в атмосферу, мониторинг состояния наземных и водных объектов флоры и фауны, выполнение требований к сертификации поставщиков и пр.

Выбросы парниковых газов

С 2020 года Совкомбанк ежегодно оценивает свой углеродный след и учитывает как прямые, так и косвенные выбросы (области охвата 1, 2 и 3¹).

Для оценки используются:

- «Протокол выбросов парниковых газов: корпоративный стандарт учета и отчетности» (GHG Protocol Corporate Accounting and Reporting Standard);
- «Методология учета области охвата 2» (Scope 2 Guidance);
- «Корпоративный стандарт учета и отчетности о цепочке создания стоимости (область охвата 3)» (Corporate Value Chain (Scope 3) Accounting and Reporting Standard);
- «Технический регламент подсчета выбросов области охвата 3 (редакция 1.0)» (Technical Guidance for Calculating Scope 3 Emissions (Version 1.0)).

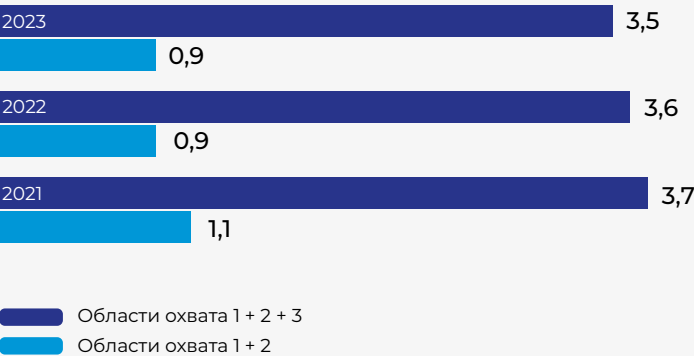
В 2023 ГОДУ СОВКОМБАНК КОМПЕНСИРОВАЛ УГЛЕРОДНЫЙ СЛЕД ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ЗА 2022 ГОД И ПЕРВЫМ СРЕДИ СОЦИАЛЬНО ЗНАЧИМЫХ КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЙ ДОСТИГ УГЛЕРОДНОЙ НЕЙТРАЛЬНОСТИ ПО ОБЛАСТЯМ ОХВАТА 1 И 2.

В 2023 году Совкомбанк приобрел сертификаты зеленой электроэнергии, которые учитываются в реестре Carbon Zero, и сертифицированные сокращения выбросов парниковых газов. С их помощью Совкомбанк компенсировал углеродный след от прямых выбросов по области охвата 1 (4 тыс. т CO₂-экв.) и косвенных от потребления энергии по области охвата 2 (18 тыс. т CO₂-экв.).

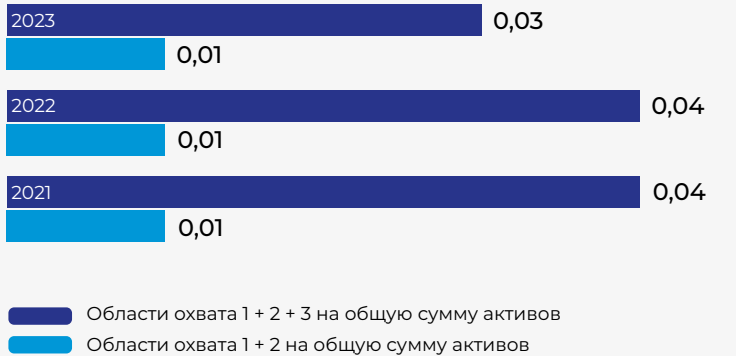
Выбросы парниковых газов, тыс. т CO₂-ЭКВ.

| ПОКАЗАТЕЛЬ | 2021 | 2022 | 2023 |
|--------------------------|-------|-------|------|
| Область охвата 1 | 4 | 4 | 4 |
| Область охвата 2 | 22,90 | 18,36 | 22 |
| Область охвата 3 | 60,10 | 69,54 | 76 |
| Области охвата 1 + 2 + 3 | 86,50 | 92,02 | 102 |
| Области охвата 1 + 2 | 26,40 | 22,48 | 26 |

Интенсивность выбросов парниковых газов, т CO₂-экв. / FTE (на одного работника)



Интенсивность выбросов парниковых газов, т CO₂-экв. / 1 млн руб. активов



¹ Область охвата 1 — прямые выбросы парниковых газов (ПГ): от самостоятельной выработки электрической и тепловой энергии дизель-генераторами и газовыми котлами, использования хладагентов в холодильном оборудовании, а также собственного автопарка. Область охвата 2 — косвенные выбросы ПГ, образующиеся в ходе выработки приобретенной электрической и в основном тепловой энергии. Область охвата 3 — прочие косвенные выбросы ПГ от всех видов деятельности Совкомбанка без учета кредитного и инвестиционного портфеля.

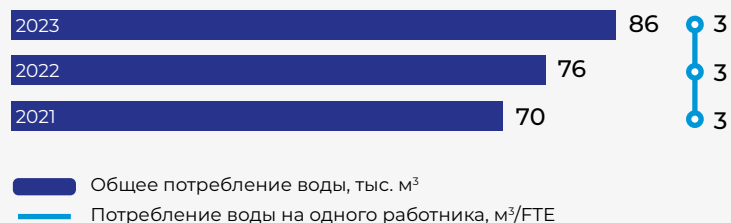
Воздействие на окружающую среду

Помимо сокращения выбросов парниковых газов, Совкомбанк стремится сокращать потребление ресурсов. Мы выбираем для аренды помещения в зданиях, соответствующих зеленым стандартам строительства и эксплуатации, высокого класса энергоэффективности. Для сотрудников, работающих в офисах, проводится обучение по рациональному обращению с отходами и экономии водных ресурсов.

Использование водных ресурсов

В 2023 году потребление воды в офисах Совкомбанка увеличилось на фоне роста численности персонала. При этом мы сохранили удельное потребление воды на одного человека на прежнем уровне.

Потребление воды



Энергопотребление и энергоэффективность

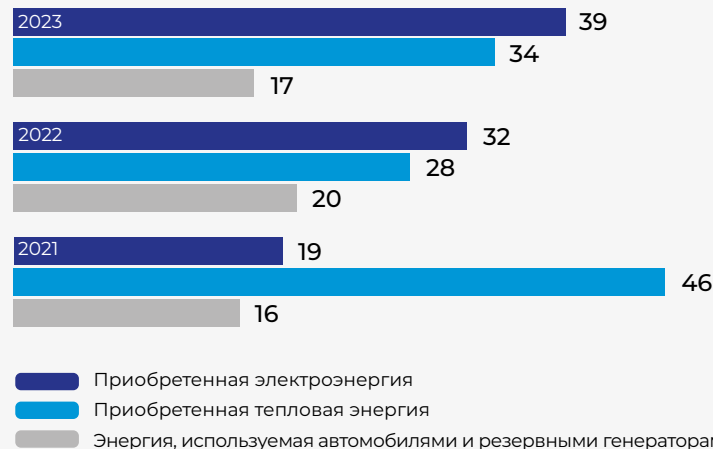
Совкомбанк внедряет современные системы учета энергии, чтобы лучше контролировать энергопотребление в офисах, и задействует новейшие энергосберегающие технологии.

В расчет данных за 2023 год включены энергозатраты на электричество, отопление и топливо для автопарка Группы.

Потребление энергии



Потребление энергии по видам, ГВт · ч



Управление отходами

Мы внедряем принципы ответственного обращения с отходами в офисах и работаем над сокращением отходов, которые образуются в ходе прочей деятельности.

СОВКОМБАНК СОКРАЩАЕТ ПОТРЕБЛЕНИЕ БУМАГИ ПО ВСЕМ НАПРАВЛЕНИЯМ СВОЕЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ. МЫ ОТКАЗАЛИСЬ ОТ БУМАГИ ПРИ ОФОРМЛЕНИИ КРЕДИТНЫХ ПРОДУКТОВ И КАРТ «ХАЛВА». КЛИЕНТЫ ТАКЖЕ МОГУТ В ЭЛЕКТРОННОМ ФОРМАТЕ ПОЛУЧИТЬ ВСЕ НЕОБХОДИМЫЕ ВЫПИСКИ И СПРАВКИ, ОТКРЫТЬ ИЛИ ПРОДЛИТЬ ВКЛАД, ОФОРМИТЬ ИПОТЕКУ.

Помимо этого, мы перешли на электронный документооборот как при работе с контрагентами, так и во внутренних процессах. Больничные листы, заявления на отпуск и командировочные документы оформляются электронно, для сотрудников введены цифровые трудовые книжки.

Кроме того, Совкомбанк организует в офисах пункты раздельного сбора мусора, контейнеры для сбора батареек и пластиковых крышечек и размещает информационные плакаты, разъясняющие принципы ответственного обращения с отходами.

КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ 04

- 57 Принципы и практика корпоративного управления
- 58 Соответствие Кодексу корпоративного управления
- 59 Система корпоративного управления
- 60 Органы управления
- 68 Контроль и аудит
- 73 Управление рисками и капиталом
- 76 Противодействие коррупции
- 78 Управление конфликтом интересов
- 80 Противодействие легализации преступных доходов
- 82 Налогообложение



ПРИНЦИПЫ И ПРАКТИКА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Совкомбанк следует лучшим российским и мировым практикам, что позволяет ему успешно развиваться и быть привлекательным для клиентов и акционеров.

Корпоративное управление Совкомбанка регулируется следующими документами:

- Гражданский кодекс Российской Федерации;
- Федеральный закон от 2 декабря 1990 года № 395-ФЗ «О банках и банковской деятельности»;
- Федеральный закон от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах»;
- Федеральный закон от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»;
- рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и Совета по финансовой стабильности для финансовых организаций;
- Кодекс корпоративного управления, рекомендованный к применению Банком России, и иные требования и рекомендации Банка России;
- Правила листинга ПАО Московская Биржа;
- [Кодекс корпоративного управления ПАО «Совкомбанк»](#);
- нормативные акты Российской Федерации, регулирующие деятельность Совкомбанка в области корпоративного управления.

Принципы системы корпоративного управления Совкомбанка основаны:

- на соблюдении прав акционеров;
- определении роли и функции Наблюдательного совета, Председателя Наблюдательного совета, Правления, Председателя Правления, Комитетов;
- принципах выдвижения кандидатов и избрания в состав Наблюдательного совета, а также оценки работы Наблюдательного совета;
- принципах регулирования конфликта интересов;
- выстраивании системы управления рисками;
- следовании международным стандартам в области устойчивого развития.

¹ Письмо Банка России от 10 апреля 2014 года № 06-52/2463 «О кодексе корпоративного управления».

² Утверждены решением Наблюдательного совета ПАО Московская Биржа от 25 марта 2024 года (протокол № 23).

Оценка уровня корпоративного управления в 2023 году

Функция оценки уровня корпоративного управления возложена на Аудиторский комитет Наблюдательного совета Совкомбанка. Аудиторский комитет ежегодно оценивает состояние и эффективность системы корпоративного управления, готовит рекомендации Наблюдательному совету для дальнейшего совершенствования.

Самооценка корпоративного управления проводится по следующим направлениям:

- | | |
|---|--|
| ■ распределение полномочий между органами управления; | ■ предотвращение конфликта интересов акционеров, членов Наблюдательного совета и исполнительных органов Совкомбанка, его работников, кредиторов, вкладчиков и иных клиентов; |
| ■ организация деятельности Наблюдательного совета, включая взаимодействие с исполнительными органами; | ■ определение правил и процедур, которые обеспечивают соблюдение принципов профессиональной этики; |
| ■ утверждение стратегии развития Совкомбанка и контроль за ее реализацией; | ■ координация раскрытия информации; |
| ■ координация управления банковскими рисками; | ■ мониторинг системы внутреннего контроля. |
| ■ отношения с аффилированными лицами; | |

В марте 2024 года Аудиторский комитет Наблюдательного совета на очном заседании рассмотрел результаты самооценки состояния корпоративного управления за 2023 год и рекомендовал Наблюдательному совету утвердить их. Результаты самооценки состояния корпоративного управления за 2023 год были рассмотрены и утверждены Наблюдательным советом на очном заседании.

СООТВЕТСТВИЕ КОДЕКСУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

В ходе своей деятельности Совкомбанк руководствуется принципами и рекомендациями Кодекса корпоративного управления, рекомендованного к применению Банком России¹, и продолжает работать над их внедрением и реализацией.

В 2023 году Совкомбанк оценивал соблюдение принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления по форме, рекомендованной к применению Банком России².

В 2023 году в связи с отменой ряда регуляторных послаблений Совкомбанк вернулся к публичному раскрытию информации, однако наиболее чувствительная информация, разрешение на нераскрытие которой сохранялось в соответствии с решениями Совета директоров Банка России, Постановлением Правительства Российской Федерации № 351³ и Постановлением Правительства Российской Федерации № 1102⁴, продолжает не раскрываться, в частности отдельные разделы бухгалтерской (финансовой) отчетности (отчетность по РСБУ), информация о членах органов управления, списки аффилированных лиц.

В 2024 году для совершенствования корпоративного управления Совкомбанк планирует утвердить новую редакцию Кодекса корпоративного управления Совкомбанк, утвердить Вводный курс для вновь избранных членов Наблюдательного совета, который будет закреплять сложившуюся в Совкомбанке практику введения новых членов в должность, избрать старшего независимого директора.

→ С Отчетом о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления за 2023 год можно ознакомиться в разделе **«Приложения»**

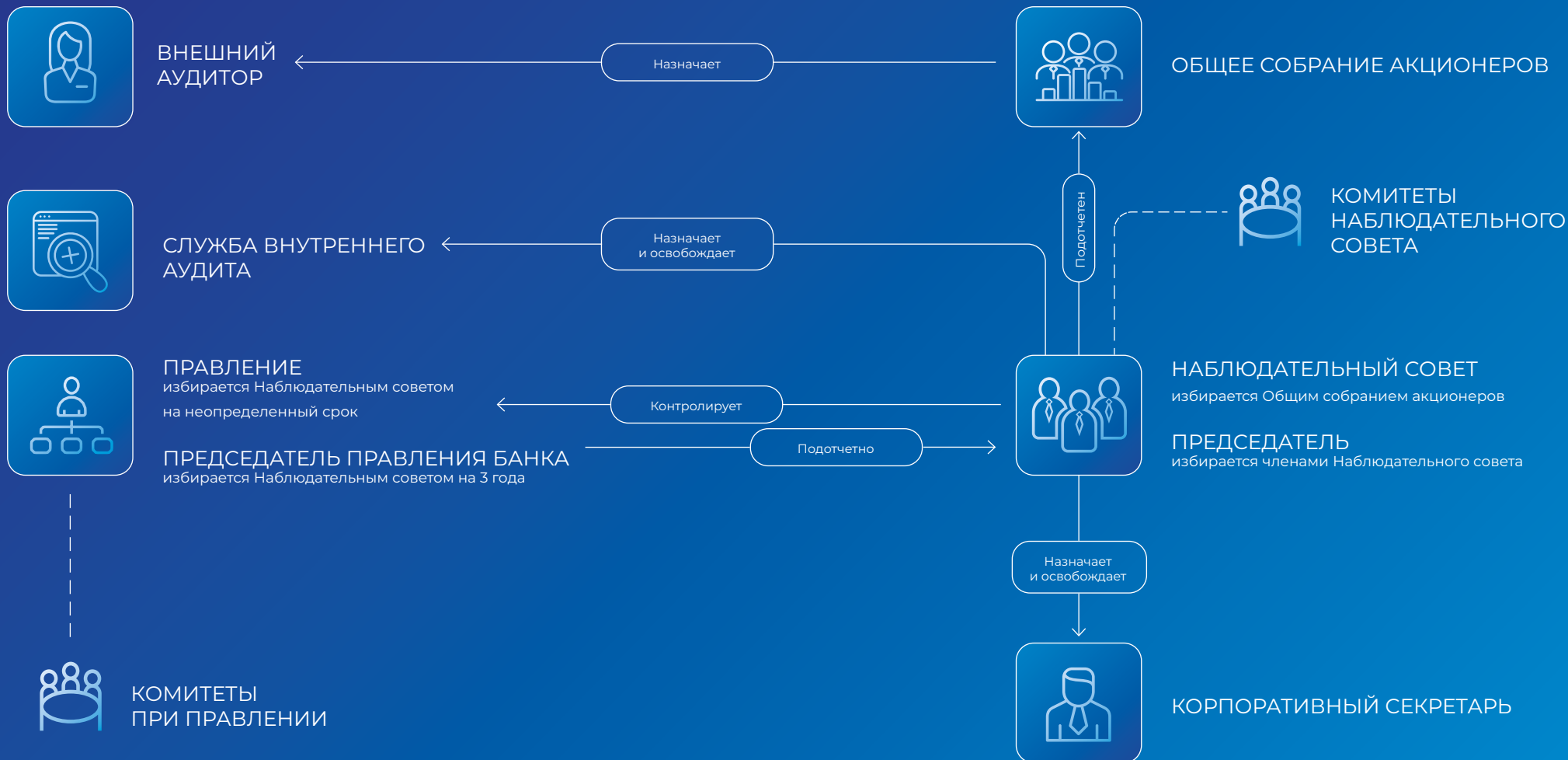
¹ Информационное письмо от 10 апреля 2014 года № 06-52/2463.

² Информационное письмо от 27 декабря 2021 года № ИН-06-28/102.

³ Постановление Правительства Российской Федерации от 12 марта 2022 года № 351 «Об особенностях раскрытия и предоставления информации, подлежащей раскрытию и предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «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».

⁴ Постановление Правительства Российской Федерации от 4 июля 2023 года № 1102 «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации, подлежащей раскрытию и (или) предоставлению в соответствии с требованиями Федерального закона «Об акционерных обществах» и Федерального закона «О рынке ценных бумаг».

СИСТЕМА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ



ОРГАНЫ УПРАВЛЕНИЯ



Общее собрание акционеров

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Совкомбанка. Оно принимает решения по основным вопросам деятельности, которые предусмотрены [Федеральным законом «Об акционерных обществах»¹](#), [Уставом²](#) и [Положением об Общем собрании акционеров Совкомбанка³](#).

Компетенции и роль Общего собрания акционеров

- Внесение изменений и дополнений в Устав Совкомбанка или его утверждение в новой редакции, утверждение внутренних документов, которые регулируют деятельность органов управления;
- Реорганизация, ликвидация Совкомбанка;
- Определение количественного состава и избрание членов Наблюдательного совета, досрочное прекращение их полномочий, определение размеров выплаты вознаграждения и компенсации;
- Определение количества, номинальной стоимости, категории (типа) объявленных акций и прав, которые предоставляются этими акциями;
- Увеличение уставного капитала путем повышения номинальной стоимости акций, размещения дополнительных акций посредством закрытой подписки или открытой подписки, если количество дополнительных акций превышает 25% ранее размещенных Совкомбанком акций, уменьшение уставного капитала;

- Утверждение Годового отчета и годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- Назначение аудиторской организации;
- Выплата (объявление) дивидендов по результатам I квартала, полугодия, девяти месяцев отчетного года, распределение прибыли и убытков по результатам отчетного года;
- Принятие решений о согласии на совершение или последующем одобрении крупных сделок и сделок, в совершении которых имеется заинтересованность, в случаях, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах»;
- Иные вопросы, которые предусмотрены законодательством и Уставом Совкомбанка.

Общие собрания акционеров в 2023 году

Учитывая положения законодательства, все Общие собрания акционеров Совкомбанка в 2023 году проводились в формате заочного голосования. Всего в отчетном периоде состоялось семь Общих собраний акционеров. 28 июня 2023 года было проведено годовое Общее собрание акционеров по итогам 2022 года, на котором были утверждены Годовой отчет за 2022 год, годовая бухгалтерская (финансовая) отчетность за 2022 год, избран Наблюдательный совет, назначен аудитор Совкомбанка на 2023 год.

Также в 2023 году было проведено шесть внеочередных Общих собраний акционеров, на которых приняты решения по следующим ключевым вопросам:

- объявление дивидендов;
- утверждение новой редакции Положения о вознаграждении и компенсации расходов членов Наблюдательного совета;
- реорганизация Совкомбанка;
- дополнительная эмиссия акций по открытой подписке (IPO на Московской бирже).

¹ От 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ.

² Утвержден в новой редакции внеочередным Общим собранием акционеров от 29 февраля 2024 года (протокол № 1).

³ Утверждено решением Общего собрания акционеров от 1 июля 2021 года (протокол № 3).



Наблюдательный совет

Функции Наблюдательного совета

Наблюдательный совет осуществляет общее руководство деятельностью Совкомбанка в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах», Уставом Совкомбанка и [Положением о Наблюдательном совете](#). Он подотчетен Общему собранию акционеров.

Наблюдательный совет — это эффективный и профессиональный орган управления. Он выносит объективные независимые суждения и принимает решения, которые отвечают интересам Совкомбанка и его акционеров. Наблюдательный совет ежегодно утверждает план своей работы с перечнем вопросов для рассмотрения на заседаниях. Наиболее важные вопросы решаются на очных ежеквартальных заседаниях. При необходимости проводятся внеочередные очные и заочные заседания.

Наблюдательный совет определяет и утверждает Стратегию развития Совкомбанка, основные принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля, образует Правление, избирает Председателя Правления, контролирует деятельность исполнительных органов Совкомбанка, создает комитеты, утверждает руководителя и порядок работы Службы внутреннего аудита, а также решает другие вопросы в рамках своей компетенции в соответствии с Уставом.

Наблюдательный совет — основной орган контроля за практикой корпоративного управления в Совкомбанке.

Формирование Наблюдательного совета

Согласно Кодексу корпоративного управления Совкомбанка, акционеры могут выдвигать в члены Наблюдательного совета кандидатов, которые соответствуют требованиям действующего законодательства Российской Федерации и Положения о Наблюдательном совете. При этом учитывается, что в составе должно быть определенное количество независимых директоров.

Комитет по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета оценивает выдвинутых акционерами кандидатов и дает рекомендации для их включения в состав Наблюдательного совета. При подготовке рекомендаций учитываются квалификация, опыт, деловая репутация, личные качества кандидатов, соблюдение гендерного равенства и необходимость сохранить профессиональный и эффективный состав Наблюдательного совета, обеспечить преемственность в его работе. При подготовке к проведению Общего собрания акционеров Совкомбанк направляет акционерам информацию о личных и профессиональных качествах кандидатов, чтобы они могли принять взвешенное решение.

Общее собрание акционеров избирает членов Наблюдательного совета в порядке, который предусмотрен Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом Совкомбанка, на срок до следующего годового Общего собрания акционеров. Члены Наблюдательного совета выбираются кумулятивным¹ голосованием.

Председатель Наблюдательного совета и Корпоративный секретарь предоставляют новым членам Наблюдательного совета всю необходимую для работы информацию. Проводятся встречи с ключевыми руководителями и сотрудниками.

В 2023 году по итогам годового Общего собрания акционеров Наблюдательный совет был избран в количестве девяти человек: семь мужчин (78%) и две женщины (22%). В состав Наблюдательного совета входят четыре независимых директора (44% от общего числа), что соответствует рекомендациям Кодекса корпоративного управления и Правилам листинга ПАО Московская Биржа для эмитентов, акции которых включены в первый уровень листинга. Средний срок нахождения в должности — более семи лет. Средний возраст — 45 лет.

¹ Число голосов, принадлежащих каждому акционеру, умножается на число лиц, которые должны быть избраны в Наблюдательный совет. Акционер вправе отдать все голоса за одного кандидата или распределить их между несколькими.

Председатель Наблюдательного совета

Председатель Наблюдательного совета избирается большинством голосов на первом заседании вновь избранного состава.

Председатель организует работу Наблюдательного совета, созывает заседания, определяет форму их проведения, утверждает повестку дня и дату заседания и председательствует на них, подписывает протоколы и иные документы от имени Наблюдательного совета. Также он председательствует на Общем собрании акционеров.

Председатель обеспечивает своевременную отправку членам Наблюдательного совета информации, которая необходима для принятия решений по вопросам повестки дня, свободное и конструктивное обсуждение этих вопросов, организует контроль за исполнением принятых решений. Он постоянно контактирует с иными органами управления и должностными лицами Совкомбанка.

Независимые директора

Для обеспечения объективности и независимости при принятии решений Наблюдательного совета в его состав избираются независимые директора. Их независимость определяется в соответствии с рекомендациями Банка России, требованиями Правил листинга ПАО Московская Биржа и внутренними нормативными документами Совкомбанка.

В 2023 году в состав Наблюдательного совета вошли четыре новых независимых директора (двое мужчин и две женщины), которые обладают компетенциями в сфере финансов,

бухгалтерской отчетности, аудита, кадровых вопросов, управления персоналом, корпоративного управления и права, устойчивого развития. Оценка соответствия кандидатов критериям независимости была проведена в соответствии с требованиями корпоративных процедур.

Роль в определении Стратегии

Наблюдательный совет играет ключевую роль в определении миссии, ценностей, стратегии и приоритетных направлений деятельности Совкомбанка. Он утверждает Стратегию развития, Стратегию социальных инвестиций и устойчивого развития, Стратегию управления рисками и капиталом, Инвестиционную политику и вносит в них необходимые изменения.

Наблюдательный совет уделяет большое внимание вопросам устойчивого развития, которые учитываются при формировании Стратегии Совкомбанка, и обсуждению ESG-повестки.

Роль в оценке эффективности Совкомбанка

Наблюдательный совет ежеквартально рассматривает отчеты Правления, чтобы оценить эффективность деятельности Совкомбанка. Отчеты отражают результаты исполнения Стратегии развития Совкомбанка и банковской Группы, финансовый результат Совкомбанка в целом и каждой бизнес-линии в частности, отчеты по основным блокам и направлениям Совкомбанка.

Самооценка работы Наблюдательного совета

В I квартале 2024 года была проведена самооценка работы Наблюдательного совета по итогам 2023 года. Самооценка проводилась по следующим блокам.

1. Состав, компетенции и практика работы
2. Эффективность выполнения своих основных функций
3. Организация работы и информирование
4. Председатель
5. Эффективность работы комитетов
6. Предложения по улучшению работы

По результатам проведенной оценки работа Наблюдательного совета была оценена на 3,8 из 4 баллов. Экспертиза в области инноваций и информационных технологий была признана областью для развития компетенций Наблюдательного совета. Среди наиболее приоритетных вопросов, которые необходимо рассматривать в 2024 году, члены Наблюдательного совета отметили следующие:

- исполнение Стратегии развития Совкомбанка;
- сделки М&А;
- операционная модель реализации Стратегии социальных инвестиций и устойчивого развития;
- социальная и кадровая политика;
- совершенствование корпоративного управления;
- развитие розничного бизнеса Совкомбанка и услуг для МСБ;
- влияние внешней среды на работу и развитие Совкомбанка.

Результаты самооценки будут рассмотрены на заседании Комитета по кадрам и вознаграждениям Совкомбанка и представлены Наблюдательному совету с целью выработки рекомендаций в отношении будущего состава Наблюдательного совета и планированию повестки его работы в очередном корпоративном году.

Отчет о работе Наблюдательного совета в 2023 году



На заседаниях Наблюдательного совета в 2023 году рассматривались следующие вопросы:

- утверждение Стратегии развития ПАО «Совкомбанк» и Совкомбанковской группы ПАО «Совкомбанк» на 2024–2026 годы;
- утверждение Стратегии социальных инвестиций и устойчивого развития ПАО «Совкомбанк» на 2024–2026 годы;
- созыв, подготовка к проведению и предоставление рекомендаций Общему собранию акционеров;
- ежеквартальные отчеты Правления, включая отчеты о выполнении Стратегии развития;
- отчеты о работе комитетов Наблюдательного совета;
- утверждение новых редакций положений о комитетах Наблюдательного совета;
- утверждение новой редакции Дивидендной политики;
- утверждение проспекта акций в рамках IPO;
- размещение облигаций;
- финансовый план;
- План восстановления финансовой устойчивости Совкомбанка и банковской Группы;
- Стратегия управления рисками и капиталом;
- ежеквартальные отчеты и внутренние нормативные документы в области рисков (включая операционные риски);
- ежеквартальные отчеты о соблюдении Инвестиционной политики Совкомбанка и банковской Группы;
- ежеквартальные отчеты о мероприятиях, направленных на недопущение недобросовестных практик продаж финансовых продуктов;
- ежеквартальные отчеты Службы внутреннего аудита с результатами проведенных проверок, план работы и план проверок на 2024 год;
- отчеты по вопросам системы оплаты труда;
- отчеты о результатах выполнения Правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ);
- утверждение внутренних нормативных документов и другие вопросы, отнесенные к компетенции Наблюдательного совета.

Работа комитетов Наблюдательного совета в 2023 году

В 2023 году при Наблюдательном совете функционировали три комитета: Аудиторский комитет, Комитет по кадрам и вознаграждениям, Комитет по социальным инвестициям и устойчивому развитию.

Аудиторский комитет

Аудиторский комитет состоит из трех членов, которые в соответствии с рекомендациями Кодекса корпоративного управления и Правилами листинга ПАО Московская Биржа являются независимыми директорами. Председатель Аудиторского комитета обладает знаниями и опытом в сфере финансов, бухгалтерской отчетности и аудита.

Функции Аудиторского комитета сосредоточены в области бухгалтерской (финансовой) отчетности и консолидированной финансовой отчетности, проведения внутреннего и внешнего аудита, противодействия противоправным и (или) недобросовестным действиям работников Совкомбанка и третьих лиц. В компетенцию Аудиторского комитета входит также контроль за соблюдением информационной политики Совкомбанка.

В 2024 ГОДУ АУДИТОРСКИЙ КОМИТЕТ ПРОВЕЛ ОЦЕНКУ НАДЕЖНОСТИ И ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ СОВКОМБАНКА. РЕЗУЛЬТАТЫ ОЦЕНКИ БУДУТ ВКЛЮЧЕНЫ В ГОДОВОЙ ОТЧЕТ ПО ИТОГАМ 2024 ГОДА.

В 2023 ГОДУ ВСЕ ЗАСЕДАНИЯ КОМИТЕТОВ БЫЛИ ПРОВЕДЕНЫ С 100%-НЫМ УЧАСТИЕМ ЧЛЕНОВ КОМИТЕТА.

Ключевые вопросы, рассмотренные в 2023 году:

- ежеквартальное рассмотрение финансового результата Совкомбанка и финансовой отчетности;
- рекомендации Наблюдательному совету по утверждению новых редакций Антикоррупционной политики и Политики комплаенс-контроля и ПОД/ФТ/ФРОМУ;
- рассмотрение и рекомендации к утверждению Наблюдательным советом ежеквартальных отчетов Службы внутреннего аудита, плана работы и плана проверок на 2024 год;
- рассмотрение отчетов Службы внутреннего контроля;
- рассмотрение отчетов о реализации комплаенс-политик;
- результаты самооценки уровня корпоративного управления в Совкомбанке;
- рекомендации Наблюдательному совету в связи с подготовкой к годовому Общему собранию акционеров.

Комитет по кадрам и вознаграждениям

Комитет по кадрам и вознаграждениям состоит из трех членов: двух независимых и одного неисполнительного директора, что соответствует рекомендациям Кодекса корпоративного управления и Правилам листинга ПАО Московская Биржа. Председателем комитета является независимый директор, обладающий опытом и знаниями в сфере кадров и управления персоналом.

Комитет по кадрам и вознаграждениям выполняет следующие ключевые функции:

- разработка и периодический пересмотр политики Совкомбанка по вознаграждению членов Наблюдательного совета, членов исполнительных органов Совкомбанка и иных ключевых руководящих работников;
- предварительная оценка работы исполнительных органов Совкомбанка и иных ключевых руководящих работников, сотрудников, принимающих риски, осуществляющих внутренний контроль и управление рисками по итогам года, а также предварительная оценка достижения указанными лицами поставленных целей;
- разработка условий досрочного расторжения трудовых договоров с членами исполнительных органов Совкомбанка и иными ключевыми руководящими работниками;
- разработка рекомендаций Наблюдательному совету по определению размера вознаграждения и принципов премирования Корпоративного секретаря;
- ежегодный пересмотр внутренних нормативных документов Совкомбанка по вопросам вознаграждения;
- рассмотрение фонда оплаты труда Совкомбанка;
- рассмотрение отчетов подразделения (подразделений), на которое (которые) возложены полномочия по мониторингу системы оплаты труда;
- рассмотрение независимых оценок системы оплаты труда (например, в рамках ежегодного заключения внешнего аудитора) и информации комитета по управлению рисками (при его наличии);
- осуществление контроля за выплатами крупных вознаграждений;

- подготовка рекомендаций по определению методологии самооценки или предложению по выбору независимого консультанта для проведения оценки работы Наблюдательного совета;
- ежегодное проведение детальной формализованной процедуры самооценки или внешней оценки эффективности Наблюдательного совета, подготовка отчета об итогах оценки;
- проведение ежегодной оценки эффективности организации и функционирования системы оплаты труда;
- планирование кадровых назначений;
- анализ профессиональной квалификации и независимости всех кандидатов, номинированных в Наблюдательный совет Совкомбанка.

Ключевые вопросы, рассмотренные в 2023 году:

- ежеквартальные отчеты об исполнении Политики по оплате труда;
- рекомендация к утверждению Наблюдательным советом новой редакции Политики по оплате труда;
- рекомендация Наблюдательному совету вынести на утверждение Общего собрания акционеров новую редакцию Положения о вознаграждении и компенсации расходов членов Наблюдательного совета;
- рекомендация Наблюдательному совету утвердить фонд оплаты труда работников на 2024 год.

Комитет по социальным инвестициям и устойчивому развитию

Комитет по социальным инвестициям и устойчивому развитию состоит из трех членов: одного независимого и двух исполнительных директоров. Председателем комитета является независимый директор, обладающий опытом и знаниями в сфере устойчивого развития и ESG.

Комитет по социальным инвестициям и устойчивому развитию выполняет следующие ключевые функции:

- ежегодное рассмотрение Стратегии Совкомбанка на предмет реализации задач в области социальных инвестиций, ответственного финансирования, устойчивого развития и корпоративного управления;
- контроль за подготовкой и публикацией отчета об устойчивом развитии;

- мониторинг лучших практик и соответствия деятельности Совкомбанка требованиям законодательства Российской Федерации, принятым обязательствам и рекомендациям международных и национальных стандартов в сферах социальных инвестиций, ответственного финансирования, устойчивого развития, охраны труда, здоровья, социальной ответственности, охраны окружающей среды и корпоративного управления;
- подготовка рекомендаций Наблюдательному совету для принятия решений в области социальных инвестиций и устойчивого развития, в частности в отношении участия в социальных проектах, а также развития и совершенствования системы и практики корпоративного управления в Совкомбанке.

В 2023 ГОДУ ВСЕ ЗАСЕДАНИЯ ПРОВОДИЛИСЬ ПРИ 100%-НОМ УЧАСТИИ ЧЛЕНОВ КОМИТЕТОВ.

Ключевые вопросы, рассмотренные в 2023 году:

- статус реализации Дорожной карты по достижению стратегических целей в области устойчивого развития;
- рассмотрение проекта Стратегии социальных инвестиций и устойчивого развития;
- рассмотрение стратегических целей в области устойчивого развития Совкомбанка в соответствии с национальными проектами развития.



Корпоративный секретарь

Для обеспечения процессов корпоративного управления в Совкомбанке назначен Корпоративный секретарь. Он обладает профессиональными знаниями, опытом и квалификацией, которые необходимы для исполнения обязанностей, и благодаря своей безупречной репутации пользуется доверием акционеров. Корпоративный секретарь соответствует требованиям Положения о Корпоративном секретаре¹.

Корпоративный секретарь:

- обеспечивает соблюдение Совкомбанком установленных законодательством Российской Федерации, а также Уставом и внутренними документами Совкомбанка правил и процедур корпоративного управления, которые обеспечивают права и защиту интересов его акционеров;
- организует взаимодействие Совкомбанка и его акционеров;
- обеспечивает эффективную работу Наблюдательного совета;
- участвует в совершенствовании системы и практики корпоративного управления;
- участвует в организации подготовки и проведения общих собраний акционеров;
- обеспечивает работу Наблюдательного совета и его комитетов;
- участвует в реализации политики Совкомбанка по раскрытию информации.

Для независимости и эффективной работы Корпоративного секретаря его аппарат административно подчинен Председателю Правления, в то время как его работа подотчетна и подконтрольна Председателю Наблюдательного совета.

¹ Утверждено решением Наблюдательного совета от 20 ноября 2023 года (протокол № 29).



Правление

Председатель Правления (единоличный исполнительный орган) и Правление (коллегиальный исполнительный орган) решают все вопросы текущей деятельности Совкомбанка, кроме тех, которые находятся в компетенции Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета Совкомбанка, подотчетны им и организуют выполнение решений вышестоящих органов.

Правление действует на основании Устава и утверждаемого Общим собранием акционеров [Положения о Правлении и Председателе Правления](#)¹, в котором также устанавливаются сроки, порядок созыва, проведения заседаний Правления и принятия решений.

Формирование Правления

Правление формируется по решению Наблюдательного совета. Наблюдательный совет определяет количественный и персональный состав Правления (не менее трех человек), избирает Правление на неопределенный срок и вправе в любое время досрочно прекратить полномочия его члена (членов). Председатель Правления избирается на три года и может переизбираться неограниченно.

Председатель и члены Правления должны соответствовать требованиям к деловой репутации и квалификации, установленным Федеральным законом «О банках и банковской деятельности», другими федеральными законами и нормативными актами Банка России.

Функции Правления Совкомбанка

- организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета;
- принимает решения об открытии (о закрытии) филиалов и представительств на территории Российской Федерации, утверждении положения о них;
- создает комитеты по различным направлениям деятельности Совкомбанка и утверждает положения о них, за исключением комитетов Наблюдательного совета;
- делегирует полномочия профильным комитетам Совкомбанка по вопросам, входящим в компетенцию Правления;
- принимает решение об участии и о прекращении участия Совкомбанка в других организациях;
- принимает решение о списании безнадежной задолженности по ссуде (за исключением ссуд, выданных в рамках утвержденных программ розничного кредитования) за счет резерва на возможные потери по ссудам, ссудной и приравненной к ней задолженности;
- рассматривает вопросы управления активами и пассивами Совкомбанка, организации ведения расчетов, вкладных, кредитных и других банковских операций и сделок;
- предоставляет необходимую информацию аудиторской организации;
- осуществляет внутренний контроль в соответствии с Уставом;
- одобряет сделки в случаях, предусмотренных Уставом;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и процедуры стресс-тестирования на основе Стратегии управления рисками и капиталом Совкомбанка, утвержденной Наблюдательным советом, а также обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности капитала и поддержание достаточности собственных средств (капитала) на установленном внутренними документами уровне;
- рассматривает вопрос о необходимости внесения изменений в документы, разрабатываемые в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала, не реже одного раза в год;
- принимает решение о выпуске, утверждает условия выпуска и обращения депозитных и сберегательных сертификатов и иных неэмиссионных ценных бумаг Совкомбанка;
- рассматривает и решает другие вопросы, вынесенные на рассмотрение Правления по предложению его членов, Председателя Правления, Наблюдательного совета, не отнесенные к компетенции Общего собрания или Наблюдательного совета Совкомбанка.

¹ Утверждено решением Общего собрания акционеров от 30 июня 2022 года (протокол № 2).

Компетенции Председателя Правления

Председатель Правления решает все вопросы руководства текущей деятельностью Совкомбанка, кроме тех, которые находятся в компетенции Общего собрания акционеров, Наблюдательного совета и Правления. В частности, он:

- руководит работой Правления, ведет его заседания и подписывает их протоколы, распределяет обязанности между членами Правления;
- утверждает штатное расписание Совкомбанка и документы, которые регулируют трудовые отношения;
- издает приказы и распоряжения, которые регулируют вопросы внутренней деятельности Совкомбанка;
- утверждает процедуры управления рисками и капиталом и стресс-тестирования, а также обеспечивает выполнение внутренних процедур оценки достаточности собственных средств (капитала) и поддержания достаточности собственных средств (капитала) на установленном Совкомбанком уровне;
- утверждает Политику в области бухгалтерского учета и налогообложения, организует учет, обеспечивает формирование бухгалтерской, статистической и иной отчетности и несет ответственность за ее достоверность.

Сведения о членах Правления Совкомбанка

В 2023 году в состав Правления входили пять человек. Доля женщин в составе Правления — 20%. Средний возраст членов Правления — 46 лет. Средний срок нахождения в должности — 15 лет.

Для сопровождения функций административного и корпоративного управления в Совкомбанке созданы Аппарат Корпоративного секретаря и Аппарат Председателя Правления, возглавляемые женщинами.

Комитеты при Правлении

Для повышения эффективности работы и развития бизнеса в Совкомбанке функционирует ряд комитетов, подотчетных Правлению, которые решают вопросы и проводят единую согласованную политику по различным направлениям операционной деятельности.

Заседания комитетов проводятся в соответствии с положениями о комитетах, которые утверждаются Правлением.

В 2023 году провели заседания следующие комитеты:

- Комитет по управлению активами и пассивами;
- Комитет Банка по рискам;
- Технологический комитет;
- Комитет по качеству кредитного портфеля;
- Комитет по сделкам портфеля розничного кредитования;
- Комитет по валидации;
- Комитет по управлению операционными рисками;
- Инвестиционный комитет;
- Кредитные комитеты:
 - Объединенный большой кредитный комитет,
 - Лимитный кредитный комитет,
 - Малый и Большой кредитные комитеты Департамента кредитования малого и среднего бизнеса.

В 2023 году в Совкомбанке работала Рабочая группа по устойчивому развитию. В ее состав входят представители менеджмента Совкомбанка, непосредственно занимающиеся задачами в области устойчивого развития: выполнением мероприятий дорожной карты, реализацией утвержденных Наблюдательным советом стратегических целей в области устойчивого развития.

Вознаграждение органов управления

Вознаграждение членов Наблюдательного совета

Размер и порядок выплаты вознаграждений членам Наблюдательного совета определены Положением о вознаграждении и компенсации расходов членов Наблюдательного совета, которое утверждается Общим собранием акционеров.

Вознаграждение состоит из базовой и дополнительной частей и выплачивается только членам Наблюдательного совета, которые не являются сотрудниками Совкомбанка и (или) выгодоприобретателями по акциям Совкомбанка или подконтрольных Совкомбанку лиц. Размер вознаграждения зависит от участия в работе Наблюдательного совета и определяется Общим собранием акционеров.

КОНТРОЛЬ И АУДИТ

Принципы внутреннего контроля и аудита

Система внутреннего контроля¹ обеспечивает:

- эффективность финансово-хозяйственной деятельности, управления активами и пассивами, банковскими рисками;
- достижение долгосрочных целей Совкомбанка в области рентабельности;
- надежность финансовой и управленческой отчетности;
- соблюдение законов и регулятивных норм, политики Банка в разных областях деятельности, внутренних правил и процедур;
- снижение рисков непредвиденных убытков или подрыва репутации Совкомбанка;
- исключение участия Совкомбанка в осуществлении противоправной деятельности и своевременное предоставление сведений в органы государственной власти и Банк России.

Основные документы, которые регламентируют систему контроля и аудита:

- Устав Совкомбанка;
- Положение об организации и развитии системы внутреннего контроля;
- Положение о Службе внутреннего контроля;
- Положение о Службе внутреннего аудита.

Организация системы контроля и аудита

Цель внутреннего контроля — защитить законные интересы Совкомбанка, его инвесторов, кредиторов и клиентов при осуществлении банковской деятельности. Благодаря внутреннему контролю достигается необходимый уровень надежности, который соответствует характеру и масштабам проводимых Совкомбанком операций и выполняются законодательные требования.

В соответствии с Уставом Совкомбанка система органов внутреннего контроля включает:

- Общее собрание акционеров;
- Наблюдательный совет;
- Правление и Председателя Правления;
- Главного бухгалтера и его заместителей, руководителей и главных бухгалтеров филиалов Совкомбанка и их заместителей;
- Службу внутреннего аудита (СВА);
- Службу внутреннего контроля (СВК);
- ответственного сотрудника (структурное подразделение) по ПОД/ФТ/ФРОМУ (далее — Служба финансового мониторинга);
- контролера профессионального участника рынка ценных бумаг — ответственного сотрудника и (или) структурное подразделение (далее — Служба контроля деятельности на финансовых рынках).

В 2024 году Аудиторский комитет Наблюдательного совета провел оценку надежности и эффективности системы внутреннего контроля и аудита. Результаты оценки будут включены в Годовой отчет по итогам 2024 года.

Общее собрание акционеров

Общее собрание акционеров утверждает внутренние документы, которые регулируют деятельность внутреннего контроля, в частности Положение о Наблюдательном совете и Положение о Председателе Правления и Правлении. Также оно избирает и досрочно прекращает полномочия членов Наблюдательного совета, утверждает аудиторскую организацию Совкомбанка, Годовой отчет и годовую бухгалтерскую (финансовую) отчетность.

Наблюдательный совет

Наблюдательный совет отвечает за создание и эффективное функционирование системы внутреннего контроля. В его компетенции входят:

- рассмотрение вопросов эффективности внутреннего контроля, обсуждение их с исполнительными органами Совкомбанка;
- утверждение документов по организации системы внутреннего контроля;
- обеспечение выполнения рекомендаций и замечаний Службы внутреннего аудита, аудиторской организации и надзорных органов;
- проверка соответствия внутреннего контроля характеру и масштабу операций и рисков Совкомбанка;
- контроль за деятельностью исполнительных органов;
- организация, оценка и совершенствование корпоративного управления;
- обеспечение противодействия неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком;
- утверждение отчетов, плана работы и кандидатуры руководителя Службы внутреннего аудита, Положения о Службе внутреннего аудита.

¹ Положение об организации и развитии системы внутреннего контроля Совкомбанка, утверждено Наблюдательным советом 5 июня 2018 года (протокол № 8).

Правление

Компетенции Правления в системе внутреннего контроля:

- проверка соответствия работы Совкомбанка внутренним документам, которые определяют порядок внутреннего контроля, оценка соответствия таких документов характеру операций и рисков Совкомбанка;
- рассмотрение результатов оценки эффективности внутреннего контроля в Совкомбанке;
- создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля.

Компетенции Председателя Правления в системе внутреннего контроля:

- установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Наблюдательного совета, реализация стратегии и политики Совкомбанка в отношении внутреннего контроля;
- делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля;
- распределение полномочий и обязанностей между подразделениями, должностными лицами и работниками по конкретным направлениям и процедурам внутреннего контроля;
- утверждение на должность и освобождение от должности руководителя Службы внутреннего контроля.

Главный бухгалтер

Компетенции Главного бухгалтера Совкомбанка (и его заместителей), главного бухгалтера филиала в системе внутреннего контроля:

- выполнение должностных обязанностей в соответствии с законодательством Российской Федерации и внутренними документами Совкомбанка;
- контроль формирования учетной политики Совкомбанка, ведение бухгалтерского учета, своевременное составление и представление полной, достоверной и объективной финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности для внешних и внутренних пользователей;
- контроль соответствия операций Совкомбанка законодательству Российской Федерации и внутренним документам;
- контроль за движением имущества и выполнением обязательств;
- контроль за предотвращением отрицательных результатов хозяйственной деятельности и выявлением внутрихозяйственных резервов обеспечения финансовой устойчивости.

Служба внутреннего аудита

Служба внутреннего аудита создана по решению Наблюдательного совета. Она руководствуется Уставом, Положением об организации системы внутреннего контроля и Положением о Службе внутреннего аудита, которые утверждает Наблюдательный совет.

СВА независима, ее деятельность контролирует непосредственно Наблюдательный совет. Он же утверждает на должность и освобождает от нее руководителя службы. Ее работников назначает и освобождает от занимаемой должности Председатель Правления по представлению руководителя СВА.

СВА не зависит от ежедневной работы Совкомбанка и имеет доступ ко всем видам операций, включая операции филиалов и дочерних структур. Ее функции:

- независимая оценка процессов корпоративного управления, управления рисками и внутреннего контроля;
- проверка эффективности методологии и процедур управления значимыми рисками и полноты их соблюдения;
- проверка надежности системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности и др.

Аудиторские проверки, предусмотренные планом работы СВА на 2023 год, выполнены полностью. Проведено 26 проверок. Результаты доведены до исполнительных органов управления Совкомбанка и профильных подразделений. Руководство оперативно приняло меры по устранению недостатков, выявленных службой.

В 2023 году СВА провела проверку процедур управления значимыми рисками и достаточности капитала, которая подтвердила их эффективность. При оценке использовались критерии, закрепленные в нормативных актах Банка России.

Оценку системы внутреннего контроля СВА проводит в соответствии с принципами и подходами, изложенными в общепринятых концепциях и практиках работы в области внутреннего контроля. Система внутреннего контроля Совкомбанка оценивается как достаточно эффективная.

В плане проверок на 2024 год, утвержденном Наблюдательным советом, предусмотрено проведение проверок по следующим направлениям:

- функционирование системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем;
- тестирование достоверности бухгалтерского учета и отчетности;
- методология оценки и процедур управления банковскими рисками и полноты их применения;
- соблюдение требований ПОД/ФТ/ФРОМУ и др.

Служба внутреннего контроля

Служба внутреннего контроля (СВК) управляет регуляторным риском Совкомбанка. Ее руководителя назначает и освобождает от должности Председатель Правления. Руководитель подчинен и подотчетен Председателю или заместителю Председателя Правления, который не участвует в принятии решений по банковским операциям и другим сделкам.

Основные функции СВК:

- выявление регуляторного риска, учет связанных с ним событий, анализ новых банковских продуктов и услуг на наличие такого риска и мониторинг эффективности управления им;
- выявление конфликтов интересов;
- анализ динамики жалоб клиентов и соблюдения Совкомбанком их прав;
- анализ экономической целесообразности заключения договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и выполнение работ на аутсорсе и др.

В 2023 году СВК на предварительное согласование направлялись внутренние нормативные документы, в том числе по новым или измененным продуктам и услугам Совкомбанка. Всего было проанализировано более 4,9 тыс. внутренних нормативных документов. Служба анализировала документы на наличие регуляторного риска, доводила информацию о выявленном регуляторном риске (вероятности реализации и влиянии) до инициаторов разработки документов, органов управления или рабочих органов, утверждающих соответствующий документ. Документы, по которым был выявлен регуляторный риск, утверждались после внесения инициатором необходимых изменений или принятия либо минимизации выявленных рисков соответствующим органом управления или рабочим органом Совкомбанка.

Кроме того, СВК выявляет регуляторный риск во время мониторинга отдельных бизнес-процессов. В этом случае согласование сроков и характера изменений проводится с владельцем процесса. В 2023 году служба провела комплексную переоценку регуляторных рисков бизнес-процессов Совкомбанка. Вероятность реализации риска и оценка его влияния на Совкомбанк определялись на основании исторических данных, полученных при оценке регуляторного риска, Службы жалоб клиентов, событий регуляторного риска, а также профессионального суждения сотрудников СВК. Для каждого идентифицированного риска определялось наличие контрольных процедур.

¹ В соответствии с Положением Банка России № 242-П от 16 декабря 2003 года «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

² Федеральный закон от 27 июля 2006 года № 152-ФЗ «О персональных данных».

³ Положение Банка России от 2 марта 2012 года № 375-П «О требованиях к правилам внутреннего контроля кредитной организации в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

НА ДЕКАБРЬ 2023 ГОДА В СОВКОМБАНКЕ НЕ ВЫЯВЛЕНО БИЗНЕС-ПРОЦЕССОВ С ВЫСОКИМ УРОВНЕМ ОСТАТОЧНОГО РЕГУЛЯ- ТОРНОГО РИСКА.

План работы Службы внутреннего контроля на 2024 год, утвержденный Председателем Правления, кроме выполнения функций, предусмотренных для СВК¹, подразумевает:

- участие в самооценке экономического положения Совкомбанка для принятия мер, предупреждающих перевод в более низкую группу классификации;
- мониторинг деловой репутации членов органов управления и руководителей СВА, СВК, Службы управления рисками (СУР), ответственного сотрудника по ПОД/ФТ/ФРОМУ, контролера профессионального участника;
- участие в реализации Совкомбанком требований Закона о персональных данных².

Служба финансового мониторинга

В соответствии с требованиями законодательства и Банка России³ в Совкомбанке действуют Правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения (ПОД/ФТ/ФРОМУ) ПАО «Совкомбанк» (далее — ПВК).

За реализацию ПВК в Совкомбанке отвечает Служба финансового мониторинга (СФМ) — структурное подразделение Департамента комплаенса, — которая действует в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными актами Банка России и ПВК. Она подчиняется ответственному сотруднику, который, в свою очередь, функционально подчиняется Заместителю Председателя Правления, на которого возложены обязанности контроля за организацией работы по ПОД/ФТ/ФРОМУ. Ответственный сотрудник и другие сотрудники СФМ независимы от остальных структурных подразделений Совкомбанка и не участвуют в совершении банковских операций и иных сделок.

Цели работы СФМ:

- обеспечение соответствия действующей в Совкомбанке системы внутреннего контроля в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ требованиям законодательства Российской Федерации;
- исключение вовлечения Совкомбанка и его работников в процессы легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, финансирования терроризма и распространения оружия массового уничтожения.

В 2023 году в Совкомбанке были введены в действие или актуализированы внутренние документы по ПОД/ФТ/ФРОМУ, включая документы о распределении функций и назначении уполномоченных лиц, отвечающих за выполнение конкретных процедур. СФМ согласовывала новые виды банковских продуктов и услуг и вносила предложения об изменениях в них (всего работа проведена по 2 663 инициативам). В рамках взаимодействия с надзорными и государственными органами по вопросам, связанным с ПОД/ФТ/ФРОМУ, СФМ в 2023 году готовила ответы по запросам Банка России, Росфинмониторинга, МВД России, ФНС, органов прокуратуры и судов, финансового уполномоченного. Кроме того, СФМ готовила материалы для защиты позиции Совкомбанка в рамках судебных дел.

Также в 2023 году СФМ работала над автоматизацией процедур внутреннего контроля и усовершенствованием автоматизированных систем¹. В частности:

- внедрена модель использования искусственного интеллекта в процессах выявления операций, подлежащих обязательному контролю, которая позволяет сократить ручной труд по верификации данных на два человеко-часа в день и повысить качество контроля операций;
- усовершенствованы алгоритмы и оптимизированы сценарии, направленные на выявление сомнительных операций, в том числе с учетом нормативных рекомендаций Банка России, за счет сокращения числа нерелевантных операций, поступающих на контроль по заданным формальным признакам (сокращение ложных алертов);
- разработаны и усовершенствованы алгоритмы выявления операций, направленных на уклонение от контроля Совкомбанка в рамках исполнения законодательных актов о соблюдении мер экономического характера по обеспечению финансовой стабильности;
- обновлена система мониторинга операций клиентов — физических лиц по принципу «одного окна» в AML²;
- разработаны новые сценарии в рамках реализации онлайн- и офлайн-контроля («сборщики на военные цели» и др.);
- обновлен профиль клиента (обогащение данными) и карточки контрагента клиента в целях снижения SLA³ при анализе операций;

- разработана система оперативного управления сценариями по контролю операций клиентов — физических лиц, в том числе блокировка;
- автоматизированы подготовка и направление запросов в адрес клиентов — физических лиц, формирование управленческой отчетности;
- обновлены системы обновления идентификационных сведений, выявления зон роста;
- сведена к минимуму ручная обработка во время обновления идентификационных сведений клиента, его представителя, выгодоприобретателя и бенефициарного владельца.

→ Об иных результатах работы СФМ читайте ниже в разделе «Противодействие легализации преступных доходов».

Для дальнейшего совершенствования работы системы ПОД/ФТ и минимизации рисков вовлечения Совкомбанка в легализацию доходов, полученных преступным путем, в 2024 году планируется:

- продолжить автоматизацию процессов, связанных с реализацией законодательства Российской Федерации в целях ПОД/ФТ/ФРОМУ и ПВК, в том числе в части обучения;
- повышать комплаенс-культуру сотрудников Совкомбанка, расширять знания и навыки по этому направлению;
- актуализировать порядки и процедуры взаимодействия с подразделениями Совкомбанка при выявлении операций, имеющих признаки сомнительных;
- углублять информационный обмен с организациями и институтами финансового рынка и банковского сообщества. Сейчас по запросам Ассоциации банков России и Некоммерческого партнерства «Национальный совет финансового рынка» Совкомбанк анализирует инициативы изменений, включая законодательство Российской Федерации, нормативные акты Банка России, иные запросы по актуальным проблемам ПОД/ФТ/ФРОМУ.

Служба контроля деятельности на финансовых рынках

Компетенции Службы контроля деятельности на финансовых рынках в системе внутреннего контроля:

- контроль за соблюдением Совкомбанком требований законодательства Российской Федерации о рынке ценных бумаг;
- разработка и актуализация внутренних документов по вопросам внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг;
- управление регуляторным риском, связанным с работой на рынке ценных бумаг;
- выявление конфликта интересов Совкомбанка и его работников при работе на рынке ценных бумаг;
- анализ соблюдения прав и законных интересов клиентов при работе на рынке ценных бумаг;
- контроль за соблюдением требований о противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком.

Служба контроля деятельности на финансовых рынках подчинена и подотчетна Председателю Правления. Ее руководитель — контролер профессионального участника рынка ценных бумаг.

¹ Речь идет о системах, используемых для исполнения требований Федерального закона от 7 августа 2001 года №115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

² Anti-Money Laundering — противодействие легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма.

³ Service Level Agreement — время обработки.

В 2023 году Служба контроля деятельности на финансовых рынках контролировала:

- соблюдение Совкомбанком и его работниками требований законодательства о рынке ценных бумаг, защите прав и интересов инвесторов, рекламе, а также внутренних документов. Нарушений не выявлено;
- соблюдение порядка и сроков предоставления отчетности в Банк России. Выявлены факты направления некорректной отчетности по формам 707, 711. Отчетность исправлена и перенаправлена в Банк России;
- исполнение предписаний Банка России и саморегулируемых организаций (СРО). Поступило два предписания Банка России о нарушениях, выявленных в ходе проверки деятельности Совкомбанка на соответствие требованиям к системе внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг и требованиям, направленным на выявление конфликта интересов, управление им и предотвращение его реализации. По результатам направления Совкомбанком пояснений в ответ на предписания Банк России признал предписания исполненными и снял с контроля;
- соблюдение мер, направленных на выявление и предотвращение конфликта интересов при осуществлении профессиональной деятельности. Нарушений не выявлено;
- соблюдение Совкомбанком и его работниками требований Федерального закона от 27 июля 2010 года № 224-ФЗ «О противодействии неправомерному использованию инсайдерской информации и манипулированию рынком». Осуществлялся мониторинг нестандартных сделок, по выявленным кейсам нарушений не установлено;
- поступающие обращения (жалобы) клиентов, связанные с осуществлением профессиональной деятельности. В Совкомбанк поступило 1 705 обращений.

Внешний аудитор

На протяжении многих лет Совкомбанк привлекает к оказанию аудиторских услуг одни и те же аудиторские компании, не связанные имущественными интересами с Совкомбанком или его участниками. Аудитором по МСФО остается компания, до 2022 года носившая название ООО «Эрнст энд Янг», а с 2022 года переименованная в ООО «ЦАТР — аудиторские услуги». Аудитором по РСБУ остается ООО «А2-Аудит».

Порядок выбора аудитора

В Совкомбанке применяется одинаковый порядок выбора аудиторов по МСФО и РСБУ.

Процедура выбора аудитора

Для проверки достоверности финансово-хозяйственной деятельности и подтверждения информации в консолидированной финансовой отчетности Совкомбанк ежегодно привлекает независимую аудиторскую организацию, которая не связана имущественными или финансовыми интересами с Совкомбанком, его акционерами и аффилированными лицами. Предпочтение отдается компании, которая предлагает наиболее низкую стоимость за свои услуги и при этом гарантирует соблюдение сроков и высокое качество работы.

Процедура выдвижения кандидатуры аудитора

Аудитор утверждается на годовом Общем собрании акционеров, к которому Аудиторский комитет представляет Наблюдательному совету рекомендации по утверждению аудитора. Наблюдательный совет рассматривает их и включает в повестку годового Общего собрания акционеров вопрос об утверждении аудитора.

Аудитор по МСФО

| | |
|--|--|
| Полное фирменное наименование | Общество с ограниченной ответственностью «Центр аудиторских технологий и решений — аудиторские услуги» |
| Сокращенное фирменное наименование | ООО «ЦАТР — аудиторские услуги» |
| Идентификационный номер налогоплательщика | 7709383532 |
| Основной государственный регистрационный номер | 1027739707203 |
| Местонахождение | 115035, г. Москва, Садовническая наб., д. 77, стр. 1 |

В 2023 году аудитор проводил обзорные аудиторские проверки консолидированной промежуточной финансовой отчетности Группы ПАО «Совкомбанк», составленной в соответствии с МСФО, за три, шесть и девять месяцев 2023 года, а также проводит аудиторскую проверку консолидированной финансовой отчетности Группы ПАО «Совкомбанк», составленной в соответствии с МСФО, за 2023 год.

Вознаграждение аудитора за отчетный год составило 69 438 тыс. руб. за аудиторские услуги.

В 2023 году аудитор оказывал Совкомбанку следующие неаудиторские услуги:

- повышение квалификации сотрудников (участие в семинаре);
- консультационные услуги в сфере разработки моделей (включая их спецификацию) и внутренних документов для сегментов кредитования физических лиц.

Вознаграждение аудитора за консультационные услуги в 2023 году составило 4 990 тыс. руб.

Аудитор по РСБУ

| | |
|--|---|
| Полное фирменное наименование | Общество с ограниченной ответственностью «А2-Аудит» |
| Сокращенное фирменное наименование | ООО «А2-Аудит» |
| Идентификационный номер налогоплательщика | 7736226779 |
| Основной государственный регистрационный номер | 1027736007254 |
| Местонахождение | 111033, г. Москва, Золотородский проезд, д. 4, этаж 1, кв. 32 |

В 2023 году аудитор проводил аудит промежуточной бухгалтерской (финансовой) отчетности за I квартал 2023 года, за I полугодие 2023 года, за девять месяцев 2023 года, проверку годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности за 2023 год, а также независимую оценку системы оплаты труда за 2023 год.

Вознаграждение аудитора в отчетном году составило 3,7 млн руб.

В 2023 году аудитор не оказывал Совкомбанку неаудиторские услуги.

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И КАПИТАЛОМ

Подходы к управлению рисками

Совкомбанк управляет рисками и капиталом в соответствии со Стратегией управления рисками и капиталом (далее — Стратегия), которая утверждена Наблюдательным советом, а также Стратегией развития Совкомбанка.

Основные принципы системы управления рисками и капиталом

- ✓ Непрерывность и цикличность.
- ✓ Независимость любого решения о принятии риска (совершения операции) от оценки риска и контроля над ним.
- ✓ Управление деятельностью с учетом принимаемого риска — результаты внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) используются как основа для оценки необходимого размера капитала для покрытия фактически принятых и потенциально возможных рисков.
- ✓ Информированность — любая операция проводится только после всестороннего анализа рисков, которые возникают в его результате.
- ✓ Вовлеченность и контроль — уровень рисков контролируют Наблюдательный совет, Правление и Председатель Правления Совкомбанка, Комитет Банка по рискам (далее — КБР) и другие исполнительные органы.
- ✓ Экономическая целесообразность — стоимость контроля риска должна быть сопоставима с величиной возможных потерь от этого риска.
- ✓ Ограничение — многоуровневая система лимитов и ограничений позволяет обеспечить приемлемый уровень рисков (склонность к риску).
- ✓ Учет требований отсутствия конфликта интересов при формировании организационной структуры.
- ✓ Разделение функций и полномочий коллегиальных органов, подразделений и ответственных сотрудников при принятии и управлении рисками.
- ✓ Постоянное совершенствование.

Три линии защиты

В оценку, принятие и контроль рисков вовлечены все структурные подразделения Совкомбанка:

- **ВЛАДЕНИЕ И УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (первая линия)**
структурные подразделения Совкомбанка, осуществляющие операции и сделки, участвуют в идентификации, оценке и мониторинге рисков, соблюдают требования внутренних нормативных документов в части управления рисками, а также учитывают уровень рисков при подготовке операций;
- **УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ (вторая линия)**
ответственные подразделения разрабатывают механизмы управления рисками, методологию, проводят оценку и мониторинг уровня рисков, готовят отчетность по рискам, рассчитывают размер требований к необходимому капиталу;
- **ВНУТРЕННИЙ И ВНЕШНИЙ АУДИТ (третья линия)**
проводит независимую оценку качества действующих процессов управления рисками, выявляет нарушения и дает предложения по совершенствованию системы управления рисками и капиталом.

Система управления рисками

Совкомбанк разрабатывает ВПОДК самостоятельно, исходя из требований Банка России с учетом принципа пропорциональности. Сложность ВПОДК должна соответствовать характеру и масштабу осуществляемых операций Совкомбанка, уровню и сочетанию рисков.

Процесс ежегодной¹ идентификации рисков и построения карты рисков регламентирует методология выявления значимых рисков Совкомбанка и Группы Совкомбанка.

Цикл ВПОДК включает в себя следующие основные этапы:

- идентификация рисков и определение значимых рисков;
- оценка значимых рисков;
- определение совокупного объема принятых рисков и оценка достаточности доступного капитала в нормальных и стрессовых условиях с использованием текущих и плановых значений;
- определение склонности к риску и бизнес-планирование ключевых показателей с учетом установленной склонности к риску, потребления капитала и доступных ресурсов на горизонте одного года;
- отчетность и контроль показателей склонности к риску, а также лимитов на отдельные виды рисков, перераспределение экономического капитала между бизнес-направлениями при необходимости;
- оценка эффективности ВПОДК;
- подготовка итогового отчета по ВПОДК.

Мониторинг рисков

Склонность к риску (риск-аппетит) — это предельно допустимый уровень риска, который может принять Совкомбанк для достижения своих целей и задач; представляет собой систему показателей, характеризующих максимальный уровень риска, который Совкомбанк готов принять в процессе своей деятельности для достижения поставленных целей, в том числе целевого уровня доходности в рамках реализации Стратегии развития Совкомбанка, утвержденной Наблюдательным советом Совкомбанка. Для контроля за достаточностью капитала и выполнением установленных показателей склонности к риску Совкомбанк распределяет капитал через систему лимитов по видам значимых рисков.

СУР ежедневно контролирует соблюдение:

- лимитов на значимые риски;
- сигнальных значений лимитов;
- уровня и достаточности капитала;
- обязательных нормативов.

Сотрудники СУР Совкомбанка информируют КБР, если достигаются сигнальные значения или не соблюдаются лимиты значимых рисков. При необходимости созывается внеочередное заседание КБР с последующим уведомлением Правления и Наблюдательного совета.

Отчет о значимых рисках, выполнении обязательных нормативов, размере капитала и результатах оценки достаточности капитала ежемесячно рассматривается на заседаниях профильных комитетов Совкомбанка и утверждается Правлением, ежеквартально рассматривается на заседаниях Наблюдательного совета

Стресс-тестирование значимых видов риска

СУР обеспечивает стресс-тестирование² значимых видов риска и оценивает влияние результатов стресс-теста на норматив достаточности капитала (Н1.0).

По результатам стресс-тестирования определяется необходимый для покрытия возможных стрессов буфер капитала, а также список индикаторов раннего предупреждения, которые позволяют своевременно информировать органы управления Совкомбанка о существенном ухудшении состояния отдельного направления деятельности.

СУР ежегодно готовит отчет о результатах проведенного стресс-тестирования. Исходя из данных тестирования за 2023 год, Совкомбанк обладает достаточным запасом капитала, чтобы продолжать деятельность даже в случае реализации сценариев стресс-тестирования.

Оценка рисков при запуске новых продуктов

Оценку присущих и потенциальных рисков при запуске новых продуктов или выходе на новые рынки регламентируют Порядок согласования и утверждения распорядительных и регламентных документов ПАО «Совкомбанк» и внутренние нормативные документы участников Группы.

¹ Годовой цикл ВПОДК выстроен в соответствии с требованиями Указания Банка России от 15 апреля 2015 года № 3624-У «О требованиях к системе управления рисками и капиталом кредитной организации и банковской группы».

² Порядок проведения стресс-тестирования регламентируют процедуры стресс-тестирования ПАО «Совкомбанк» и банковской Группы Совкомбанка, а также отдельные положения по каждому виду риска.

Структура управления рисками

Организационная структура управления рисками Совкомбанка соответствует требованиям Указания Банка России № 3624-У. Совкомбанк распределяет функции по принятию и управлению рисками между структурными подразделениями так, чтобы операции, связанные с принятием рисков, и управление рисками не осуществлялись одним подразделением.

Подразделения по управлению рисками в Совкомбанке образуют СУР, которой руководит Заместитель Председателя Правления¹.

СУР Совкомбанка оценивает значимость выявленных рисков на базе внутренней методологии выявления значимых рисков. Результаты процедуры идентификации рисков и построения карты рисков в 2023 году отражены в отчете о проведенной идентификации рисков в 2023 году, который был рассмотрен на заседании КБР. Итоговая карта рисков была утверждена решением Наблюдательного совета в составе Стратегии управления рисками и капиталом Совкомбанка.

Оценка системы управления рисками

Надежность системы управления рисками определяется через оценку эффективности ВПОДК, которая включает в себя:

- ежегодную самооценку;
- проверку эффективности.

Самооценка

В рамках самооценки ВПОДК ведется контроль соответствия методов и процедур управления рисками и капиталом принципам и положениям, устанавливаемым Стратегией управления рисками и капиталом Совкомбанка, а также требованиям Банка России и лучшим мировым практикам. За проведение ежегодной самооценки отвечает СУР Совкомбанка. Отчет о результатах самооценки — часть отчета о результатах выполнения ВПОДК, который ежегодно представляется на рассмотрение Наблюдательному совету.

Проверка эффективности

СВА не реже одного раза в год проверяет эффективность установленных подходов и выявляет недостатки ВПОДК. Информация о результатах проверок направляется в КБР и Аудиторский комитет в составе отчетов руководителя СВА. Результаты ее рассмотрения Аудиторский комитет доводит до Наблюдательного совета. По результатам проверки службой системы управления рисками в 2023 году процедуры и подсистемы ВПОДК признаны эффективными.

Совершенствование системы управления рисками

Совкомбанк постоянно совершенствует систему управления рисками:

- ежедневно контролирует соблюдение обязательных нормативов, установленных лимитных и сигнальных значений и оперативно информирует органы управления;
- регулярно проводит стресс-тестирование всех значимых видов рисков и направлений деятельности;
- внедряет нововведения²;
- разрабатывает План восстановления финансовой устойчивости Совкомбанка (ПВФУ)³, цель которого — оценить способность Совкомбанка выдерживать стресс и восстановить финансовую устойчивость в случае ее утери.

Система управления операционным риском в Совкомбанке (СУОР) построена в соответствии с Положением Банка России № 716-П.

Внутренние нормативные документы по управлению операционным риском разработаны и приведены в соответствие с требованиями Положения Банка России № 716-П. Они включают описание:

- управленческих полномочий руководителей структурных подразделений Совкомбанка и их ответственности за выявление и оценку операционного риска;
- требования о наличии в Совкомбанке работника, который разрабатывает процедуры по управлению операционным риском;
- порядка ведения базы событий операционного риска в соответствии с единым классификатором событий операционного риска и определения ответственных за это лиц, порядка контроля полноты информации в базе, предоставления достоверной информации, расчета потерь от реализации таких событий;
- требований к управлению модельным риском;
- процедур качественной/количественной оценки и выбора способа реагирования.

Также описаны требования к информационной системе, которая обеспечивает управление операционным риском и включает автоматизацию ведения базы событий и процедур управления риском, и требования к обеспечению проведения Совкомбанком мероприятий по повышению качества системы управления риском и уменьшению его негативного влияния.

В настоящее время Совкомбанк рассчитывает размер операционного риска в соответствии с Положением от 7 декабря 2020 года № 744-П «О порядке расчета размера операционного риска («Базель III») и осуществления Банком России надзора за его соблюдением».

Ключевые компоненты ПВФУ:

- индикаторы утраты / угрозы утраты финансовой устойчивости;
- сценарии стресс-тестирования, которые выявляют потенциальные уязвимости Совкомбанка в условиях кризиса;
- мероприятия восстановления финансовой устойчивости.

¹ Соответствует квалификационным требованиям, которые установлены Указанием Банка России от 25 декабря 2017 года № 4662-У.

² В соответствии с Положением Банка России от 8 апреля 2020 года № 716-П «О требованиях к системе управления операционным риском в кредитной организации и банковской группе» (далее — Положение Банка России № 716-П).

³ В соответствии с рекомендациями Банка России для цикла 2023 года для совершенствования механизма самостоятельного поддержания финансовой устойчивости.

Изменения в оценке отдельных рисков за 2023 год







В 2023 году Совкомбанк продолжил совершенствование ПФУ в соответствии с рекомендациями Банка России.

Сведения о реализовавшихся рисках в 2023 году

В 2023 году риски не реализовались.

Ключевые риски

По результатам идентификации на 2024 год Совкомбанк выделяет как значимые следующие виды рисков:

-  кредитный риск;
-  рыночный риск;
-  процентный риск банковской книги;
-  риск ликвидности;
-  операционный риск;
-  стратегический риск.

В отношении каждого из значимых рисков разработаны и утверждены на заседаниях Правления процедуры управления данными видами рисков.

Для контроля подверженности Совкомбанка крупным рискам, реализация которых может привести к значительным убыткам, в рамках идентификации рисков оценивается значимость риска концентрации по разным направлениям. В случае превышения контрольного значения Совкомбанк управляет риском концентрации в соответствии с утвержденными процедурами управления в рамках риска, при идентификации которого он был выявлен.

При управлении нефинансовыми рисками, такими как стратегический, репутационный, регуляторный, операционный, включая правовой, Совкомбанк учитывает также экологические и социальные факторы. Чтобы минимизировать социальные и экологические риски, которые возникают при финансировании проектов корпоративных клиентов, Совкомбанк принимает решения на основе обязательной оценки социального и экологического воздействия. Совкомбанк не финансирует клиентов, занятых социально опасной деятельностью. Процедура проведения оценки проектов закреплена в [Политике в области ответственного финансирования ПАО «Совкомбанк»](#).

Оценка рисков

Совкомбанк самостоятельно выявляет виды риска, которые присущи его деятельности. В дату начала процедуры идентификации рисков сотрудник СУР рассылает участникам экспертной группы опросные листы. Идентификация рисков происходит на основе независимого мотивированного суждения участников экспертной группы по каждому виду риска на предмет:

- объема потерь при реализации фактора риска;
- вероятности возникновения указанного объема потерь.

На основе заполненных опросных листов Департамент банковских рисков строит общебанковскую карту рисков. Карта рисков, критерии значимости, а также мотивированные суждения используются для составления перечня значимых рисков на подготовительном этапе.

После составления финансового плана на будущий год с учетом стратегии развития определяются значимые риски, при этом за основу берется наихудшая оценка данного вида риска по итогам подготовительного и итогового этапов.

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ КОРРУПЦИИ

Совкомбанк следует принципам прозрачности и добросовестности бизнеса и не приемлет проявления коррупции со стороны своих сотрудников и контрагентов.

Антикоррупционная политика

Для предупреждения и противодействия коррупции, а также обеспечения добросовестной работы Совкомбанк разработал и утвердил:

- [Антикоррупционную политику](#);
- [Политику по управлению конфликтом интересов](#);
- [Кодекс корпоративной этики](#);
- [Политику комплаенс-контроля и ПОД/ФТ/ФРОМУ](#);
- [Порядок получения и дарения подарков и передачи средств на благотворительность](#);
- [Кодекс ответственного поставщика](#).

Антикоррупционная политика¹ устанавливает стандарты и определяет основные принципы противодействия коррупции в Совкомбанке и в его отношениях с третьими лицами. Ее основные цели:

- предупредить коррупционные действия, установить единые требования и процедуры по противодействию коррупции для работников Совкомбанка, аффилированных, дочерних и зависимых структур, а также лиц, которые оказывают услуги в интересах Совкомбанка или от его имени;
- установить обязанность работников Совкомбанка соблюдать требования Антикоррупционной политики и связанных с ними антикоррупционных процедур, минимизировать риск вовлечения Совкомбанка и его работников в коррупционные действия;
- сформировать у работников Совкомбанка, инвесторов, акционеров, контрагентов и иных лиц четкое понимание, что Совкомбанк ведет честную и открытую деятельность и не приемлет коррупцию в любых ее формах и проявлениях;
- установить персональную ответственность за соблюдение принципов и требований Антикоррупционной политики.

¹ Разработана с учетом требований Федерального закона от 25 декабря 2008 года № 273-ФЗ «О противодействии коррупции».

Система управления противодействием коррупции

В систему управления противодействием коррупции входят:

- Наблюдательный совет;
- Правление и Председатель Правления;
- Департамент комплаенса;
- Служба внутреннего контроля.

Органы управления формируют этический стандарт непримиримого отношения к любым формам и проявлениям коррупции на всех уровнях управления Совкомбанком. Он включается в общую корпоративную систему этических норм и соблюдения законодательных требований.

Наблюдательный совет утверждает Антикоррупционную политику и осуществляет общий контроль за противодействием коррупции.

Департамент комплаенса обеспечивает прием и рассмотрение обращений о фактах либо подозрениях о коррупционных действиях, осуществляет сбор и анализ данных необходимых для проведения расследований, формирует пакет данных для передачи на рассмотрение и принятие решения в адрес Председателя Правления, органов управления Совкомбанка и органов внутреннего контроля Совкомбанка.

Служба внутреннего контроля проверяет соблюдение в Совкомбанке антикоррупционного законодательства Российской Федерации, в частности посредством процедур внутреннего контроля, а также регулярного анализа выполнения этих процедур.

Оценка коррупционных рисков в 2023 году

В отчетный период оценка коррупционных рисков проводилась в отношении следующих подразделений Совкомбанка:

- Департамент информационных технологий;
- Департамент маркетинговых коммуникаций;
- Департамент партнерских автопрограмм;
- Департамент по работе с корпоративным и финансовым секторами;
- Департамент по операциям с драгоценными металлами;
- Департамент структурированного финансирования финансовых решений;
- Департамент корпоративных продаж;
- Департамент кредитования малого и среднего бизнеса;
- АУП Филиала «Корпоративный».

В целях противодействия легализации отмыwania доходов все операции клиентов, в том числе собственные операции Совкомбанка, оцениваются на предмет рисков, связанных с коррупцией. Объем оцененных операций составляет 70% от совокупного объема операций Совкомбанка.

В результате оценки рисков в 2023 году были определены зоны, подверженные высокому коррупционному риску:

- получение взяток сотрудниками, принимающими решения (о закупке, выдаче кредитов, об оформлении сделок);
- использование материальных ресурсов организации в целях личной выгоды или обогащения.

Обучение персонала противодействию коррупции

Совкомбанк раз в год или чаще проводит обязательное обучение по Антикоррупционной политике и по его итогам тестирует персонал. Также обучение включено в обязательный курс при приеме на работу.

Локальные нормативные документы в области противодействия коррупции размещены в открытом доступе на сайте Совкомбанка и внутреннем портале для сотрудников. Совкомбанк регулярно напоминает сотрудникам о необходимости соблюдать требования Антикоррупционной политики, в частности направляет информационные письма, которые включены в новостную рассылку и размещаются в ленте не реже одного раза в квартал.

Антикоррупционная политика и деловые партнеры

Для профилактики коррупционных правонарушений при взаимодействии с контрагентами Совкомбанк включает в договоры с деловыми партнерами антикоррупционную оговорку. В 2023 году об Антикоррупционной политике и антикоррупционных процедурах Совкомбанка были проинформированы примерно 90% его деловых партнеров.

Сообщения о фактах коррупции

При выявлении нарушения (в том числе потенциального) применимых нормативных актов, а также Антикоррупционной политики со стороны работников Совкомбанка, третьих или иных лиц работник Совкомбанка должен (третье лицо — может) обратиться на открытую линию комплаенса по одному из информационных каналов:

- написать по электронному адресу: anticorruption@sovcombank.ru;
- позвонить на горячую линию 8 (800) 302-02-76;
- заполнить форму обратной связи на сайте Совкомбанка в разделе «Комплаенс»: <https://sovcombank.ru/about/pages/disclosure>.

Информация принимается круглосуточно с сохранением конфиденциальности и при необходимости анонимности обратившегося.

В 2023 году поступило 167 обращений на горячую линию. 90% обращений не были связаны с возможными коррупционными нарушениями. В отношении остальных Департаментом комплаенса проведена работа (расследование), заявителю предоставлена обратная связь.

УПРАВЛЕНИЕ КОНФЛИКТОМ ИНТЕРЕСОВ

Политика по управлению конфликтом интересов

В Совкомбанке действует Политика по управлению конфликтом интересов¹, цель которой — обеспечить приоритет интересов Совкомбанка над личными интересами всех сотрудников и членов органов управления и свести к минимуму возможные негативные последствия от конфликта интересов. Основные задачи политики:

- предупреждение действий и ситуаций, которые приводят к возникновению конфликта интересов, установление требований и процедур по выявлению такого конфликта, в том числе потенциального;
- соответствие международным стандартам и практикам по управлению конфликтом интересов, повышение деловой репутации Совкомбанка;
- разъяснение сотрудникам, членам органов управления и третьим лицам требований законодательства и нормативного регулирования Российской Федерации;
- формирование и повышение доверия к Совкомбанку со стороны его сотрудников, членов органов управления, акционеров, контрагентов и иных лиц, обеспечение обслуживания клиентов на принципах открытости и прозрачности.

В своей деятельности Совкомбанк и его сотрудники руководствуются следующими основными принципами:

- обязательность раскрытия сведений о реальном или потенциальном конфликте интересов;
- конфиденциальность процессов раскрытия сведений о конфликте интересов и его урегулирования;
- соблюдение баланса интересов Совкомбанка и сотрудника при урегулировании конфликта интересов;
- защита сотрудника от преследования из-за сообщения о конфликте интересов, который был своевременно раскрыт и урегулирован Совкомбанком.

Система управления конфликтом интересов

Наблюдательный совет утверждает Политику по управлению конфликтом интересов и осуществляет общий контроль ее соблюдения.

Исполнительные органы:

- отвечают за соблюдение Совкомбанком требований законодательства;
- ведут постоянный мониторинг деятельности работников Совкомбанка в сфере управления конфликтом интересов;
- обеспечивают выполнение утвержденных процедур и мероприятий.

СВК, Служба контроля деятельности на финансовых рынках и Департамент комплаенса:

- по установленным каналам связи получают сообщения о нарушениях;
- принимают участие в разработке и экспертизе внутренних нормативных документов в области управления конфликтом интересов.

Департамент комплаенса:

- обучает сотрудников управлению конфликтом интересов;
- обеспечивает регулярное декларирование сотрудниками наличия/отсутствия конфликта интересов;
- выявляет потенциальные и реальные конфликты интересов во время комплаенс-экспертизы операций и сделок;
- совместно с СВК и Службой контроля деятельности на финансовых рынках предоставляет отчет о результатах мероприятий по управлению конфликтом интересов на рассмотрение Аудиторскому комитету и органам управления Совкомбанка.

Механизм управления конфликтом интересов

Чтобы своевременно выявлять, предотвращать или разрешать конфликты интересов, а также сводить к минимуму их возможные негативные последствия, каждый сотрудник, член органа управления и акционер Совкомбанка обязан сообщать:

- об известных ему совершаемых или планируемых операциях (сделках), в отношении которых он может быть признан заинтересованным лицом;
- о возникших обстоятельствах, которые привели или обоснованно могут привести к возникновению конфликта интересов.

При выявлении потенциального или реального конфликта интересов сотрудник Совкомбанка сообщает об этом одним из следующих способов:

- заполняет соответствующее уведомление и через систему электронного документооборота направляет его в Департамент безопасности, СВК, Службу контроля деятельности на финансовых рынках, Юридический департамент, Департамент комплаенса;
- обращается на открытую линию комплаенса по электронной почте или телефону;
- заполняет форму обратной связи на сайте Совкомбанка.

Информация принимается круглосуточно, конфиденциально и при необходимости анонимно.

Если сотруднику стало известно о каких-либо операциях/сделках, которые формально не признаются сделками с заинтересованностью, но имеют их признаки, в том числе косвенные, он также должен обратиться на открытую линию комплаенса.

¹ Утверждена решением Наблюдательного совета (протокол от 8 августа 2023 года № 18).

Руководители Департамента безопасности, Юридического департамента, Департамента комплаенса, СВК и Службы контроля деятельности на финансовых рынках или лица, которые их замещают, проверяют поступившую информацию, чтобы оценить серьезность возникающих рисков и выбрать наиболее подходящую форму урегулирования конфликта интересов.

При обнаружении конфликта интересов используются различные способы его разрешения, в том числе:

- ограничивается доступ сотрудника к информации, которая может затрагивать его личные интересы;
- сотрудник Совкомбанка добровольно отказывается или отстраняется (постоянно или временно) от участия в обсуждении и принятии решений по вопросам, которые находятся или могут оказаться под влиянием конфликта интересов;
- меняются функциональные обязанности сотрудника или он временно переводится на другую должность;
- сотрудник передает принадлежащее ему имущество, которое является основой возникновения конфликта интересов, в доверительное управление;
- сотрудник увольняется по собственной инициативе или инициативе работодателя.

В рамках предварительного контроля Совкомбанк собирает информацию о потенциальном конфликте интересов кандидата на вакантную должность с помощью анкетирования.

Управление конфликтом интересов топ-менеджмента

Заинтересованные лица не участвуют в принятии решения по соответствующей операции (сделке), что должно быть письменно зафиксировано, например в протоколе заседания.

Мониторинг конфликта интересов в 2023 году

В 2023 году СВК рассмотрела 19 сообщений о наличии возможного конфликта интересов при приеме сотрудников на работу, из них в 10 случаях конфликт интересов отсутствовал, поскольку должности не находятся в подчинении.

В девяти случаях кандидаты претендовали на должность, находящуюся в подчинении у родственника. В шести случаях прием разрешен с учетом согласия вышестоящего руководителя, из них в двух случаях с учетом рекомендаций СВК приняты организационные меры для минимизации конфликта интересов. В остальных случаях организован дополнительный контроль со стороны руководителя подразделения. В трех случаях кандидату было отказано в приеме по решению вышестоящего руководителя.

В СВК в течение 2023 года поступили два сообщения от руководителей среднего звена, касающиеся наличия возможного конфликта интересов в связи с планируемым участием их подчиненных в дополнительной трудовой деятельности (в качестве индивидуального предпринимателя и работы по совместительству в технической поддержке другой организации). По результатам рассмотрения предоставленной информации сделан вывод об отсутствии конфликта интересов в данных случаях.

Дополнительно СВК в отчетном периоде было проанализировано распределение функций и полномочий подразделений и должностных лиц в процессах управления кредитным риском и использования рейтинговых систем¹, в том числе в целях обеспечения независимости деятельности подразделений внутренней валидации от этих подразделений. По итогам проведенного анализа СВК конфликта интересов не выявлено.

Наблюдательный совет Совкомбанка утвердил порядок определения «закрытых периодов», в течение которых некоторым категориям инсайдеров рекомендуется воздержаться от торговых операций с акциями Совкомбанка.

Закрытые периоды:

- за 14 календарных дней до публикации полной квартальной отчетности МСФО, заканчивается через два календарных дня после ее публикации;
- 30 дней до публикации полной годовой отчетности МСФО, заканчивается через два календарных дня после публикации отчетности МСФО;
- от двух календарных дней до существенного события, которое может оказать влияние на цену акций Совкомбанка по мнению Правления Совкомбанка, заканчивается через два календарных дня после публикации существенного события (пресс-релиз, раскрытие существенного факта в ленте новостей, публикация в сети «Пулс»);
- до публикации существенного события, которое стало известно узкому кругу инвесторов (утечка информации, случайное раскрытие информации в интервью и т. д.), заканчивается через два дня после публикации существенного факта в ленте новостей Интерфакса и (или) пресс-релиза Совкомбанка.

По каждому «закрытому периоду» Правлением Совкомбанка устанавливается:

- срок «закрытого периода» — не менее, чем за 24 часа до начала «закрытого периода»;
- список инсайдеров, на которых будет распространяться «закрытый период».

¹ В соответствии с п. 15.9 Положения Банка России от 6 августа 2015 года № 483-П «О порядке расчета величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов».

ПРОТИВОДЕЙСТВИЕ ЛЕГАЛИЗАЦИИ ПРЕСТУПНЫХ ДОХОДОВ

Политика в области ПОД/ФТ

Чтобы избежать вовлечения банковской Группы, ее руководителей и сотрудников в отмывание доходов, финансирование терроризма и финансирование разработки оружия массового уничтожения, Совкомбанк разработал Политику комплаенс-контроля. Она обеспечивает:

- функционирование в рамках Группы систем внутреннего контроля в соответствии с положениями применимого законодательства;
- соблюдение международных требований и соглашений по внешнеэкономической политике;
- эффективное взаимодействие с государственными органами, национальными, иностранными и международными организациями и учреждениями по указанным вопросам.

Ответственные подразделения

За соблюдение требований в области ПОД/ФТ/ФРОМУ в Совкомбанке отвечает Служба финансового мониторинга как структурное подразделение Департамента комплаенса.

Сведения о нарушениях

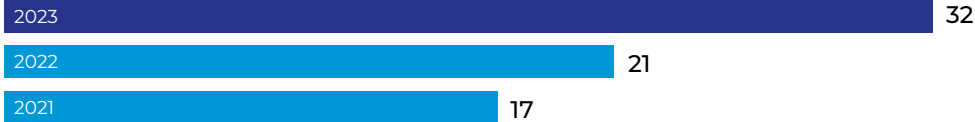
В 2023 году по итогам аудита исполнения Политики комплаенс-контроля и ПОД/ФТ/ФРОМУ нарушения не выявлены.

Тренинги по ПОД/ФТ/ФРОМУ

Количество участников, тыс.



Количество часов обучения



НАЛОГООБЛОЖЕНИЕ

Налогообложение и Учетная политика

ПАО «Совкомбанк» ведет налоговый учет в соответствии с Налоговым кодексом Российской Федерации.

Основные правила исчисления и уплаты налогов закреплены в Учетной политике Совкомбанка для целей налогового учета (далее — Налоговая политика). Налоговая политика устанавливает методологические основы организации и ведения налогового учета для исчисления налога на прибыль, определяет принципы исчисления отдельных видов налогов, а также формирования налоговой отчетности Совкомбанка.

Основные принципы Налоговой политики:

- неукоснительное соблюдение налогового законодательства;
- самостоятельная организация системы налогового учета;
- последовательное применение норм и правил налогового учета;
- непрерывное хронологическое отражение объектов учета для целей налогообложения;
- взвешенный подход к налоговым рискам, которые могут возникнуть в процессе расчета налогов.

Налоговый мониторинг

В 2023 году Совкомбанк находится на налоговом мониторинге налоговой отчетности, регистров налогового учета и взаимодействует с налоговой инспекцией через витрину данных, в которую ежеквартально загружаются данные, служащие основанием для исчисления и уплаты налогов и страховых взносов.

29 ноября 2023 года Совкомбанком получено уведомление об отсутствии невыполненных мотивированных мнений за 2022 год, свидетельствующее о том, что налоговая проверка за 2022 год завершена без выявленных ошибок.

С 30 июня 2022 года Совкомбанк включен в рабочую группу по интеграции информационных систем организации с АИС «Налог-3» Федеральной налоговой службы (ФНС России). 28 ноября 2023 года получен Протокол об успешном прохождении тестирования 10 базовых сценариев интеграции с АИС «Налог-3». 18 марта 2024 года получено подтверждение от ФНС России о включении Совкомбанка в Рабочую группу РГ-12 по реализации следующих семи сценариев интеграции с АИС «Налог-3». По итогам интеграции налоговому органу будет предоставлена возможность ознакомления со скан-образами первичных учетных документов по налогу на прибыль на третьем (нижнем) уровне раскрытия.

В данный момент интеграция не завершена, Совкомбанк предоставляет документы по запросу налогового органа.

Структура раскрытия показателей налоговой отчетности по налогу на прибыль организаций включает в себя три уровня:

- налоговая декларация по налогу на прибыль организаций;
- сводный налоговый регистр, который содержит сведения о доходах и расходах Совкомбанка, учитываемых при формировании налоговой базы;
- аналитические налоговые регистры по видам доходов и расходов за налоговый период, в том числе выписки по счетам бухгалтерского учета с отражением данных согласно налоговому учету.

Дивидендная политика

Положение о Дивидендной политике соответствует действующему законодательству Российской Федерации, Уставу и учитывает положения Кодекса корпоративного управления Банка России. Дивиденды выплачиваются акционерам в денежной форме.

Согласно действующей Дивидендной политике:

- Совкомбанк стремится распределять от 25 до 50% чистой прибыли, определенной на основе консолидированной финансовой отчетности Совкомбанка в соответствии с МСФО за соответствующий период;
- распределение дивидендов не должно приводить к снижению фактического норматива Н1.0 Совкомбанка до уровня ниже 11,5%;
- распределение дивидендов не должно приводить к какому-либо нарушению применимого российского законодательства и (или) требований Банка России.

Размер выплачиваемых дивидендов и решение о выплате принимается Общим собранием акционеров по рекомендации Наблюдательного совета.

25–50%
чистой прибыли распределяется
на выплату дивидендов

→ [Подробнее о распределении дивидендов читайте в Дивидендной политике Совкомбанка](#)

Дивидендная история

| ГОД ВЫПЛАТ | ПЕРИОД ВЫПЛАТ | ПЕРИОД, ЗА КОТОРЫЙ РАСПРЕДЕЛЯЛИСЬ ДИВИДЕНДЫ | СУММА ДИВИДЕНДОВ, РУБ. | ДИВИДЕНДЫ НА 1 АКЦИЮ, РУБ. | ДАТА ПРИНЯТИЯ РЕШЕНИЯ О ВЫПЛАТЕ ДИВИДЕНДОВ (РЕШЕНИЕ ОСА) |
|---------------|---------------------|--|---------------------------|-------------------------------|---|
| 2023 | III квартал | 12 месяцев 2023 года | 23 506 111 295,23 | 1,14 | Рекомендовано к утверждению на ОСА решением НС 22.05.2024 |
| 2023 | IV квартал | Нераспределенная прибыль прошлых лет | 5 000 000 000 | 0,25 | 02.11.2023 |
| 2022 | — | — | 0 | 0 | Дивиденды не выплачивались в соответствии с рекомендациями Банка России |
| 2021 | III квартал | 12 месяцев 2020 года | 1 300 000 000 | 0,07 | 30.06.2021 |
| 2021 | I квартал | Нераспределенная прибыль прошлых лет | 5 500 000 000 | 0,28 | 03.02.2021 |
| 2020 | — | — | 0 | 0 | Дивиденды не выплачивались в соответствии с рекомендациями Банка России |
| 2019 | I квартал 2020 года | Нераспределенная прибыль прошлых лет | 2 200 000 000 | 0,11 | 24.12.2019 |
| 2019 | III квартал | Нераспределенная прибыль за 2015 год | 2 300 000 000 | 0,12 | 16.09.2019 |
| 2019 | III квартал | Нераспределенная прибыль за 2015 год | 1 750 000 000 | 0,09 | 20.06.2019 |
| 2019 | II квартал | Нераспределенная прибыль за 2015 год | 1 000 000 000 | 0,05 | 30.04.2019 |
| 2019 | I квартал | Нераспределенная прибыль прошлых лет | 3 000 000 000 | 0,16 | 10.01.2019 |
| 2018 | IV квартал | Нераспределенная прибыль прошлых лет | 1 500 000 000 | 0,08 | 29.10.2018 |
| 2018 | III квартал | Нераспределенная прибыль прошлых лет | 2 000 000 000 | 0,12 | 29.06.2018 |
| 2018 | I квартал | Нераспределенная прибыль прошлых лет | 3 820 000 000 | 0,22 | 07.03.2018 |

ПРИЛОЖЕНИЯ 05

- 84** Финансовая отчетность по МСФО с аудиторским заключением
- 85** Отчет о соблюдении Кодекса корпоративного управления
- 115** Отчет о крупных сделках и сделках с заинтересованностью
- 116** Ключевые риски
- 120** Указатель GRI
- 124** Указатель TCFD
- 125** Дополнительная информация по устойчивому развитию
- 127** Информация о лицензиях
- 128** Глоссарий
- 130** Контактные данные



ФИНАНСОВАЯ ОТЧЕТНОСТЬ ПО МСФО С АУДИТОРСКИМ ЗАКЛЮЧЕНИЕМ

С консолидированной финансовой отчетностью ПАО «Совкомбанк»
по МСФО можно ознакомиться на [сайте Совкомбанка](#).

ОТЧЕТ О СОБЛЮДЕНИИ КОДЕКСА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Настоящий отчет о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления Банка России был рассмотрен Наблюдательным советом ПАО «Совкомбанк» на заседании от 22 мая 2024 года (протокол от 23 мая 2024 года № 8). Наблюдательный совет ПАО «Совкомбанк» подтверждает, что приведенные в настоящем отчете данные содержат полную и достоверную информацию о соблюдении ПАО «Совкомбанк» принципов и рекомендаций Кодекса корпоративного управления Банка России за 2023 год.

| № | ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ |
|-------|--|--|--|---|
| 1.1 | ОБЩЕСТВО ДОЛЖНО ОБЕСПЕЧИВАТЬ РАВНОЕ И СПРАВЕДЛИВОЕ ОТНОШЕНИЕ КО ВСЕМ АКЦИОНЕРАМ ПРИ РЕАЛИЗАЦИИ ИМИ ПРАВА НА УЧАСТИЕ В УПРАВЛЕНИИ ОБЩЕСТВОМ | | | |
| 1.1.1 | Общество создает для акционеров максимально благоприятные условия для участия в общем собрании, условия для выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня общего собрания, координации своих действий, а также возможность высказать свое мнение по рассматриваемым вопросам | 1. Общество предоставляет доступный способ коммуникации с обществом, такой как горячая линия, электронная почта или форум в сети Интернет, позволяющий акционерам высказать свое мнение и направить вопросы в отношении повестки дня в процессе подготовки к проведению общего собрания. Указанные способы коммуникации были организованы обществом и предоставлены акционерам в ходе подготовки к проведению каждого общего собрания, прошедшего в отчетный период | Соблюдается | |

| № | ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ |
|-------|---|--|--|--|
| 1.1.2 | Порядок сообщения о проведении общего собрания и предоставления материалов к общему собранию дает акционерам возможность надлежащим образом подготовиться к участию в нем | <ol style="list-style-type: none"> В отчетном периоде сообщение о проведении общего собрания акционеров размещено (опубликовано) на сайте общества в сети Интернет не позднее чем за 30 дней до даты проведения общего собрания, если законодательством не предусмотрен больший срок. В сообщении о проведении собрания указаны документы, необходимые для допуска в помещение. Акционерам был обеспечен доступ к информации о том, кем предложены вопросы повестки дня и кем выдвинуты кандидаты в совет директоров и ревизионную комиссию общества (в случае, если ее формирование предусмотрено уставом общества) | Частично соблюдается | <p>Критерий 1 не соблюдается. В 2023 году в связи с отсутствием публичного размещения акций Банка на Московской Бирже размещать сообщение о проведении Общего собрания акционеров не было необходимости. В 2024 году Совкомбанк планирует размещать сообщение о проведении Общего собрания акционеров на сайте Совкомбанка за 30 дней до даты проведения общего собрания, если законодательством не предусмотрен больший срок.</p> <p>Критерий 2 не соблюдается. В 2023 году данный критерий не мог быть применен в полной мере в связи с проведением Общих собраний акционеров в форме заочного голосования в соответствии с Федеральным законом от 25.02.2022 № 25-ФЗ «О внесении изменений в Федеральный закон «Об акционерных обществах» и о признании отдельных положений законодательных актов Российской Федерации» (далее — Закон 25-ФЗ).</p> <p>Практика предоставления акционерам информации о документах, необходимых для допуска в помещение, в котором проводится Общее собрание акционеров, будет возобновлена с первого собрания акционеров, проведенного Совкомбанком в форме совместного присутствия.</p> <p>Критерий 3 соблюдается</p> |
| 1.1.3 | В ходе подготовки и проведения общего собрания акционеры имели возможность беспрепятственно и своевременно получать информацию о собрании и материалы к нему, задавать вопросы исполнительным органам и членам совета директоров общества, общаться друг с другом | <ol style="list-style-type: none"> В отчетном периоде акционерам была предоставлена возможность задать вопросы членам исполнительных органов и членам совета директоров общества в период подготовки к собранию и в ходе проведения общего собрания. Позиция совета директоров (включая внесенные в протокол особые мнения (при наличии) по каждому вопросу повестки общих собраний, проведенных в отчетный период, была включена в состав материалов к общему собранию. Общество предоставляло акционерам, имеющим на это право, доступ к списку лиц, имеющих право на участие в общем собрании, начиная с даты получения его обществом во всех случаях проведения общих собраний в отчетном периоде | Частично соблюдается | <p>Критерий 1 не соблюдается. В 2023 году данный критерий не мог быть применен в полной мере в связи с проведением Общих собраний акционеров в форме заочного голосования в соответствии с Законом 25-ФЗ.</p> <p>В 2023 году акционеры в период подготовки к Общим собраниям акционеров могли задать вопросы членам исполнительных органов и членам Наблюдательного совета Совкомбанка по почте для акционеров, адрес которой указывался в сообщении о проведении собрания.</p> <p>Возможность задать вопросы в ходе проведения собрания будет предоставлена акционерам после возобновления практики очного формата проведения собраний.</p> <p>Критерий 2 соблюдается.</p> <p>Критерий 3 соблюдается</p> |

| № | ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ |
|-------|---|--|--|---|
| 1.1.4 | Реализация права акционера требовать созыва общего собрания, выдвигать кандидатов в органы управления и вносить предложения для включения в повестку дня общего собрания не была сопряжена с неоправданными сложностями | <ol style="list-style-type: none"> Уставом общества установлен срок внесения акционерами предложений для включения в повестку дня годового общего собрания, составляющий не менее 60 дней после окончания соответствующего календарного года. В отчетном периоде общество не отказывало в принятии предложений в повестку дня или кандидатов в органы общества по причине опечаток и иных несущественных недостатков в предложении акционера | Соблюдается | |
| 1.1.5 | Каждый акционер имел возможность беспрепятственно реализовать право голоса самым простым и удобным для него способом | <ol style="list-style-type: none"> Уставом общества предусмотрена возможность заполнения электронной формы бюллетеня на сайте в сети Интернет, адрес которого указан в сообщении о проведении общего собрания акционеров | Соблюдается | |

| № | ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ |
|-------|--|---|--|--|
| 1.1.6 | Установленный обществом порядок ведения общего собрания обеспечивает равную возможность всем лицам, присутствующим на собрании, высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы | <ol style="list-style-type: none"> При проведении в отчетном периоде общих собраний акционеров в форме собрания (совместного присутствия акционеров) предусматривалось достаточное время для докладов по вопросам повестки дня и время для обсуждения этих вопросов, акционерам была предоставлена возможность высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы по повестке дня. Обществом были приглашены кандидаты в органы управления и контроля общества и предприняты все необходимые меры для обеспечения их участия в общем собрании акционеров, на котором их кандидатуры были поставлены на голосование. Присутствовавшие на общем собрании акционеров кандидаты в органы управления и контроля общества были доступны для ответов на вопросы акционеров. Единоличный исполнительный орган, лицо, ответственное за ведение бухгалтерского учета, председатель или иные члены комитета совета директоров по аудиту были доступны для ответов на вопросы акционеров на общих собраниях акционеров, проведенных в отчетном периоде. В отчетном периоде общество использовало телекоммуникационные средства для обеспечения дистанционного доступа акционеров для участия в общих собраниях либо советом директоров было принято обоснованное решение об отсутствии необходимости (возможности) использования таких средств в отчетном периоде | Частично соблюдается | <p>Критерий 1 соблюдается частично. Положением об Общем собрании акционеров Совкомбанка (раздел 11) формализован регламент проведения Общего собрания акционеров, предусматривающий время для докладов по вопросам повестки дня и обсуждения этих вопросов, учтена возможность акционеров высказать свое мнение и задать интересующие их вопросы по повестке дня. В 2023 году в связи с проведением Общих собраний акционеров Совкомбанка в форме заочного голосования акционерам была предоставлена возможность задать интересующие их вопросы через почту для акционеров.</p> <p>Возврат к корпоративным процедурам проведения собраний в форме совместного присутствия акционеров будет осуществлен после возобновления практики очного формата проведения собраний акционеров.</p> <p>Критерий 2 не соблюдается. В 2023 году данный критерий не мог быть применен в полной мере в связи с проведением Общих собраний акционеров в форме заочного голосования в соответствии с Законом 25-ФЗ.</p> <p>Указанная практика будет возобновлена с первого собрания акционеров, проведенного Совкомбанком в форме совместного присутствия.</p> <p>Критерий 3 соблюдается частично. В 2023 году данный критерий не мог быть применен в полной мере в связи с проведением Общих собраний акционеров в форме заочного голосования. В этой связи обеспечить присутствие на собрании Председателя Правления Совкомбанка, главного бухгалтера Совкомбанка и членов Аудиторского комитета Наблюдательного совета Совкомбанка не представлялось возможным.</p> <p>Критерий будет соблюдаться с возвратом к проведению Общего собрания акционеров в форме совместного присутствия.</p> <p>Критерий 4 не соблюдается. В отчетном периоде Общие собрания акционеров проводились без телекоммуникационных средств для обеспечения дистанционного доступа акционеров для участия в общих собраниях. Отдельного решения об отсутствии необходимости (возможности) использования таких средств Наблюдательный совет не принимал. При подготовке к следующим Общим собраниям акционеров Наблюдательный совет рассмотрит этот вопрос</p> |

| № | ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ |
|-------|--|--|--|--|
| 1.2 | АКЦИОНЕРАМ ПРЕДОСТАВЛЕНА РАВНАЯ И СПРАВЕДЛИВАЯ ВОЗМОЖНОСТЬ УЧАСТВОВАТЬ В ПРИБЫЛИ ОБЩЕСТВА ПОСРЕДСТВОМ ПОЛУЧЕНИЯ ДИВИДЕНДОВ | | | |
| 1.2.1 | Общество разработало и внедрило прозрачный и понятный механизм определения размера дивидендов и их выплаты | <div>1. Положение о дивидендной политике общества утверждено советом директоров и раскрыто на сайте общества в сети Интернет.</div> <div>2. Если дивидендная политика общества, составляющего консолидированную финансовую отчетность, использует показатели отчетности общества для определения размера дивидендов, то соответствующие положения дивидендной политики учитывают консолидированные показатели финансовой отчетности.</div> <div>3. Обоснование предлагаемого распределения чистой прибыли, в том числе на выплату дивидендов и собственные нужды общества, и оценка его соответствия принятой в обществе дивидендной политике, с пояснениями и экономическим обоснованием потребности в направлении определенной части чистой прибыли на собственные нужды в отчетном периоде были включены в состав материалов к общему собранию акционеров, в повестку дня которого включен вопрос о распределении прибыли (в том числе о выплате (объявлении) дивидендов)</div> | Частично соблюдается | <div>Критерий 1 соблюдается.</div> <div>Критерий 2 соблюдается.</div> <div>Критерий 3 не соблюдается. В связи с действием в отношении Совкомбанка мер ограничительного характера в материалы не включалось какое-либо экономическое обоснование, которое основывается на финансовых результатах Совкомбанка и собственных нуждах Совкомбанка. В 2024 году Совкомбанк планирует включить обоснование в состав материалов для акционеров</div> |
| 1.2.2 | Общество не принимает решение о выплате дивидендов, если такое решение, формально не нарушая ограничений, установленных законодательством, является экономически необоснованным и может привести к формированию ложных представлений о деятельности общества | <div>1. В Положении о дивидендной политике общества помимо ограничений, установленных законодательством, определены финансовые/экономические обстоятельства, при которых обществу не следует принимать решение о выплате дивидендов</div> | Соблюдается | |
| 1.2.3 | Общество не допускает ухудшения дивидендных прав существующих акционеров | <div>1. В отчетном периоде общество не предпринимало действий, ведущих к ухудшению дивидендных прав существующих акционеров</div> | Соблюдается | |

| № | ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ |
|------------|---|--|--|---|
| 1.2.4 | Общество стремится к исключению использования акционерами иных способов получения прибыли (дохода) за счет общества, помимо дивидендов и ликвидационной стоимости | 1. В отчетном периоде иные способы получения лицами, контролирующими общество, прибыли (дохода) за счет общества помимо дивидендов (например, с помощью трансфертного ценообразования, необоснованного оказания обществу контролирующим лицом услуг по завышенным ценам, путем замещающих дивиденды внутренних займов контролирующему лицу и (или) его подконтрольным лицам) не использовались | Соблюдается | |
| 1.3 | СИСТЕМА И ПРАКТИКА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ОБЕСПЕЧИВАЮТ РАВЕНСТВО УСЛОВИЙ ДЛЯ ВСЕХ АКЦИОНЕРОВ — ВЛАДЕЛЬЦЕВ АКЦИЙ ОДНОЙ КАТЕГОРИИ (ТИПА), ВКЛЮЧАЯ МИНОРИТАРНЫХ (МЕЛКИХ) АКЦИОНЕРОВ И ИНОСТРАННЫХ АКЦИОНЕРОВ, И РАВНОЕ ОТНОШЕНИЕ К НИМ СО СТОРОНЫ ОБЩЕСТВА | | | |
| 1.3.1 | Общество создало условия для справедливого отношения к каждому акционеру со стороны органов управления и контролирующих лиц общества, в том числе условия, обеспечивающие недопустимость злоупотреблений со стороны крупных акционеров по отношению к миноритарным акционерам | 1. В течение отчетного периода лица, контролирующие общество, не допускали злоупотреблений правами по отношению к акционерам общества, конфликты между контролирующими лицами общества и акционерами общества отсутствовали, а если таковые были, совет директоров уделил им надлежащее внимание | Соблюдается | |
| 1.3.2 | Общество не предпринимает действий, которые приводят или могут привести к искусственному перераспределению корпоративного контроля | 1. Квазиказначейские акции отсутствуют или не участвовали в голосовании в течение отчетного периода | Соблюдается | |
| 1.4 | АКЦИОНЕРАМ ОБЕСПЕЧЕНЫ НАДЕЖНЫЕ И ЭФФЕКТИВНЫЕ СПОСОБЫ УЧЕТА ПРАВ НА АКЦИИ, А ТАКЖЕ ВОЗМОЖНОСТЬ СВОБОДНОГО И НЕОБРЕМЕНИТЕЛЬНОГО ОТЧУЖДЕНИЯ ПРИНАДЛЕЖАЩИХ ИМ АКЦИЙ | | | |
| 1.4 | Акционерам обеспечены надежные и эффективные способы учета прав на акции, а также возможность свободного и необременительного отчуждения принадлежащих им акций | 1. Используемые регистратором общества технологии и условия оказываемых услуг соответствуют потребностям общества и его акционеров, обеспечивают учет прав на акции и реализацию прав акционеров наиболее эффективным образом | Соблюдается | |

| № | ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ |
|-------|---|---|--|---|
| 2.1 | СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ОСУЩЕСТВЛЯЕТ СТРАТЕГИЧЕСКОЕ УПРАВЛЕНИЕ ОБЩЕСТВОМ, ОПРЕДЕЛЯЕТ ОСНОВНЫЕ ПРИНЦИПЫ И ПОДХОДЫ К ОРГАНИЗАЦИИ В ОБЩЕСТВЕ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ, КОНТРОЛИРУЕТ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ ОБЩЕСТВА, А ТАКЖЕ РЕАЛИЗУЕТ ИНЫЕ КЛЮЧЕВЫЕ ФУНКЦИИ | | | |
| 2.1.1 | Совет директоров отвечает за принятие решений, связанных с назначением и освобождением от занимаемых должностей исполнительных органов, в том числе в связи с ненадлежащим исполнением ими своих обязанностей. Совет директоров также осуществляет контроль за тем, чтобы исполнительные органы общества действовали в соответствии с утвержденными стратегией развития и основными направлениями деятельности общества | <ol style="list-style-type: none"> Совет директоров имеет закрепленные в уставе полномочия по назначению, освобождению от занимаемой должности и определению условий договоров в отношении членов исполнительных органов. В отчетном периоде комитет по номинациям (назначениям, кадрам) рассмотрел вопрос о соответствии профессиональной квалификации, навыков и опыта членов исполнительных органов текущим и ожидаемым потребностям общества, продиктованным утвержденной стратегией общества. В отчетном периоде советом директоров рассмотрен отчет (отчеты) единоличного исполнительного органа и коллегиального исполнительного органа (при наличии) о выполнении стратегии общества | Частично соблюдается | <p>Критерий 1 соблюдается.</p> <p>Критерий 2 не соблюдается. В 2023 году Наблюдательный совет считает достаточной практику оценки членов исполнительных органов по финансовым результатам бизнес-линий Совкомбанка и рассматриваемым на очных заседаниях отчетах Правления Совкомбанка. В 2024 году возможно проведение оценки Комитетом по кадрам и вознаграждениями Наблюдательного совета Совкомбанка.</p> <p>Критерий 3 соблюдается</p> |
| 2.1.2 | Совет директоров устанавливает основные ориентиры деятельности общества на долгосрочную перспективу, оценивает и утверждает ключевые показатели деятельности и основные бизнес-цели общества, оценивает и одобряет стратегию и бизнес-планы по основным видам деятельности общества | <ol style="list-style-type: none"> В течение отчетного периода на заседаниях совета директоров были рассмотрены вопросы, связанные с ходом исполнения и актуализации стратегии, утверждением финансово-хозяйственного плана (бюджета) общества, а также рассмотрением критериев и показателей (в том числе промежуточных) реализации стратегии и бизнес-планов общества | Соблюдается | |
| 2.1.3 | Совет директоров определяет принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе | <ol style="list-style-type: none"> Принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе определены советом директоров и закреплены во внутренних документах общества, определяющих политику в области управления рисками и внутреннего контроля. В отчетном периоде совет директоров утвердил (пересмотрел) приемлемую величину рисков (риск-аппетит) общества либо комитет по аудиту и (или) комитет по рискам (при наличии) рассмотрел целесообразность вынесения на рассмотрение совета директоров вопроса о пересмотре риск-аппетита общества | Соблюдается | |

| № | ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ |
|------------|---|--|--|---|
| 2.1.4 | Совет директоров определяет политику общества по вознаграждению и (или) возмещению расходов (компенсаций) членам совета директоров, исполнительным органам общества и иным ключевым руководящим работникам общества | <ol style="list-style-type: none"> В обществе разработана, утверждена советом директоров и внедрена политика (политики) по вознаграждению и возмещению расходов (компенсаций) членов совета директоров, исполнительных органов общества и иных ключевых руководящих работников общества. В течение отчетного периода советом директоров были рассмотрены вопросы, связанные с указанной политикой (политиками) | Соблюдается | |
| 2.1.5 | Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов между органами общества, акционерами общества и работниками общества | <ol style="list-style-type: none"> Совет директоров играет ключевую роль в предупреждении, выявлении и урегулировании внутренних конфликтов. Общество создало систему идентификации сделок, связанных с конфликтом интересов, и систему мер, направленных на разрешение таких конфликтов | Соблюдается | |
| 2.1.6 | Совет директоров играет ключевую роль в обеспечении прозрачности общества, своевременности и полноты раскрытия обществом информации, необременительного доступа акционеров к документам общества | <ol style="list-style-type: none"> Во внутренних документах общества определены лица, ответственные за реализацию информационной политики | Соблюдается | |
| 2.1.7 | Совет директоров осуществляет контроль за практикой корпоративного управления в обществе и играет ключевую роль в существенных корпоративных событиях общества | <ol style="list-style-type: none"> В течение отчетного периода совет директоров рассмотрел результаты самооценки и (или) внешней оценки практики корпоративного управления в обществе | Соблюдается | |
| 2.2 | СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ПОДОТЧЕТЕН АКЦИОНЕРАМ ОБЩЕСТВА | | | |
| 2.2.1 | Информация о работе совета директоров раскрывается и предоставляется акционерам | <ol style="list-style-type: none"> Годовой отчет общества за отчетный период включает в себя информацию о посещаемости заседаний совета директоров и комитетов каждым из членов совета директоров. Годовой отчет содержит информацию об основных результатах оценки (самооценки) качества работы совета директоров, проведенной в отчетном периоде | Соблюдается | |

| № | ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ |
|------------|---|--|--|--|
| 2.2.2 | Председатель совета директоров доступен для общения с акционерами общества | 1. В обществе существует прозрачная процедура, обеспечивающая акционерам возможность направления председателю совета директоров (и, если применимо, старшему независимому директору) обращений и получения обратной связи по ним | Соблюдается | |
| 2.3 | СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ЯВЛЯЕТСЯ ЭФФЕКТИВНЫМ И ПРОФЕССИОНАЛЬНЫМ ОРГАНОМ УПРАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВА, СПОСОБНЫМ ВЫНОСИТЬ ОБЪЕКТИВНЫЕ НЕЗАВИСИМЫЕ СУЖДЕНИЯ И ПРИНИМАТЬ РЕШЕНИЯ, ОТВЕЧАЮЩИЕ ИНТЕРЕСАМ ОБЩЕСТВА И ЕГО АКЦИОНЕРОВ | | | |
| 2.3.1 | Только лица, имеющие безупречную деловую и личную репутацию и обладающие знаниями, навыками и опытом, необходимыми для принятия решений, относящихся к компетенции совета директоров, и требующимися для эффективного осуществления его функций, избираются членами совета директоров | 1. В отчетном периоде советом директоров (или его комитетом по номинациям) была проведена оценка кандидатов в совет директоров с точки зрения наличия у них необходимого опыта, знаний, деловой репутации, отсутствия конфликта интересов и так далее | Соблюдается | |
| 2.3.2 | Члены совета директоров общества избираются посредством прозрачной процедуры, позволяющей акционерам получить информацию о кандидатах, достаточную для формирования представления об их личных и профессиональных качествах | 1. Во всех случаях проведения общего собрания акционеров в отчетном периоде, повестка дня которого включала вопросы об избрании совета директоров, общество представило акционерам биографические данные всех кандидатов в члены совета директоров, результаты оценки соответствия профессиональной квалификации, опыта и навыков кандидатов текущим и ожидаемым потребностям общества, проведенной советом директоров (или его комитетом по номинациям), а также информацию о соответствии кандидата критериям независимости согласно рекомендациям 102–107 Кодекса и информацию о наличии письменного согласия кандидатов на избрание в состав совета директоров | Не соблюдается | <p>В связи с введением в отношении Совкомбанка и членов органов управления Совкомбанка мер ограничительного характера информация о кандидатах в члены Наблюдательного совета Совкомбанка не раскрывалась в соответствии с положениями Постановления Правительства Российской Федерации от 12.03.2022 № 351 (далее — Постановление Правительства № 351).</p> <p>Раскрытие информации о кандидатах в члены Наблюдательного совета Совкомбанка могло привести к введению мер ограничительного характера в отношении указанных лиц.</p> <p>По мере стабилизации ситуации Совкомбанк планирует возобновить практику раскрытия акционерам информации о кандидатах в члены Наблюдательного совета в соответствии с данным принципом</p> |

| № | ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ |
|-------|--|---|--|---|
| 2.3.3 | Состав совета директоров сбалансирован, в том числе по квалификации его членов, их опыту, знаниям и деловым качествам, и пользуется доверием акционеров | 1. В отчетном периоде совет директоров проанализировал собственные потребности в области профессиональной квалификации, опыта и навыков и определил компетенции, необходимые совету директоров в краткосрочной и долгосрочной перспективе | Частично соблюдается | <p>Критерий частично соблюдается.</p> <p>В 2023 году не проводилась самооценка / внешняя самооценка Наблюдательного совета. Работа Наблюдательного совета была признана эффективной на основании результатов самооценки корпоративного управления. Вопрос восстановления качественного и количественного состава Наблюдательного совета, в том числе избрания новых независимых директоров, рассматривался в рамках рабочего (текущего) взаимодействия членов Наблюдательного совета.</p> <p>В I квартале 2024 года была проведена самооценка работы Наблюдательного совета по итогам 2023 года, в рамках которой были проанализированы критерии, указанные в данном принципе</p> |
| 2.3.4 | Количественный состав совета директоров общества дает возможность организовать деятельность совета директоров наиболее эффективным образом, включая возможность формирования комитетов совета директоров, а также обеспечивает существенным миноритарным акционерам общества возможность избрания в состав совета директоров кандидата, за которого они голосуют | 1. В отчетном периоде совет директоров рассмотрел вопрос о соответствии количественного состава совета директоров потребностям общества и интересам акционеров | Частично соблюдается | <p>Критерий частично соблюдается.</p> <p>В 2023 году не проводилась самооценка / внешняя самооценка Наблюдательного совета. Работа Наблюдательного совета была признана эффективной на основании результатов самооценки корпоративного управления. Вопрос восстановления качественного и количественного состава Наблюдательного совета, в том числе избрания новых независимых директоров, рассматривался в рамках рабочего (текущего) взаимодействия членов Наблюдательного совета.</p> <p>В I квартале 2024 года была проведена самооценка работы Наблюдательного совета по итогам 2023 года, в рамках которой был рассмотрен указанный вопрос</p> |

| № | ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ |
|-------|---|--|--|---|
| 2.4 | В СОСТАВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ВХОДИТ ДОСТАТОЧНОЕ КОЛИЧЕСТВО НЕЗАВИСИМЫХ ДИРЕКТОРОВ | | | |
| 2.4.1 | <p>Независимым директором признается лицо, которое обладает достаточными профессионализмом, опытом и самостоятельностью для формирования собственной позиции, способно выносить объективные и добросовестные суждения, независимые от влияния исполнительных органов общества, отдельных групп акционеров или иных заинтересованных сторон.</p> <p>При этом следует учитывать, что в обычных условиях не может считаться независимым кандидат (избранный член совета директоров), который связан с обществом, его существенным акционером, существенным контрагентом или конкурентом общества или связан с государством</p> | 1. В течение отчетного периода все независимые члены совета директоров отвечали всем критериям независимости, указанным в рекомендациях 102–107 Кодекса, или были признаны независимыми по решению совета директоров | Соблюдается | |
| 2.4.2 | Проводится оценка соответствия кандидатов в члены совета директоров критериям независимости, а также осуществляется регулярный анализ соответствия независимых членов совета директоров критериям независимости. При проведении такой оценки содержание преобладает над формой | <p>1. В отчетном периоде совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) составил мнение о независимости каждого кандидата в совет директоров и представил акционерам соответствующее заключение.</p> <p>2. За отчетный период совет директоров (или комитет по номинациям совета директоров) по крайней мере один раз рассмотрел вопрос о независимости действующих членов совета директоров (после их избрания).</p> <p>3. В обществе разработаны процедуры, определяющие необходимые действия члена совета директоров в том случае, если он перестает быть независимым, включая обязательства по своевременному информированию об этом совета директоров</p> | Соблюдается | |
| 2.4.3 | Независимые директора составляют не менее одной трети избранного состава совета директоров | 1. Независимые директора составляют не менее одной трети состава совета директоров | Соблюдается | |

| № | ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ |
|------------|---|--|--|---|
| 2.4.4 | Независимые директора играют ключевую роль в предотвращении внутренних конфликтов в обществе и совершении обществом существенных корпоративных действий | 1. Независимые директора (у которых отсутствовал конфликт интересов) в отчетном периоде предварительно оценивали существенные корпоративные действия, связанные с возможным конфликтом интересов, а результаты такой оценки предоставлялись совету директоров | Соблюдается | В 2023 году такие корпоративные действия отсутствовали |
| 2.5 | ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ СПОСОБСТВУЕТ НАИБОЛЕЕ ЭФФЕКТИВНОМУ ОСУЩЕСТВЛЕНИЮ ФУНКЦИЙ, ВОЗЛОЖЕННЫХ НА СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ | | | |
| 2.5.1 | Председателем совета директоров избран независимый директор либо из числа избранных независимых директоров определен старший независимый директор, координирующий работу независимых директоров и осуществляющий взаимодействие с председателем совета директоров | 1. Председатель совета директоров является независимым директором или же среди независимых директоров определен старший независимый директор. 2. Роль, права и обязанности председателя совета директоров (и, если применимо, старшего независимого директора) должным образом определены во внутренних документах общества | Частично соблюдается | Критерий 1 не соблюдается. На годовом Общем собрании акционеров в 2023 году в состав Наблюдательного совета вошли новые независимые директора. По итогам работы в течение первого корпоративного года после годового Общего собрания акционеров запланировано рассмотрение вопроса об определении старшего независимого директора. Критерий 2 соблюдается |
| 2.5.2 | Председатель совета директоров обеспечивает конструктивную атмосферу проведения заседаний, свободное обсуждение вопросов, включенных в повестку дня заседания, контроль за исполнением решений, принятых советом директоров | 1. Эффективность работы председателя совета директоров оценивалась в рамках процедуры оценки (самооценки) качества работы совета директоров в отчетном периоде | Частично соблюдается | В 2023 году по итогам 2022 года не проводилась оценка работы Наблюдательного совета Совкомбанка в силу существенного изменения количественного состава (выхода всех независимых директоров), что, однако, никак не повлияло на эффективную работу Наблюдательного совета. Провести самооценку работы Наблюдательного совета было решено после формирования его нового состава. В 2023 году в составе появились четыре новых независимых директора. По итогам работы нового состава Наблюдательного совета в 2023 году была проведена самооценка в I квартале 2024 года |
| 2.5.3 | Председатель совета директоров принимает необходимые меры для своевременного предоставления членам совета директоров информации, необходимой для принятия решений по вопросам повестки дня | 1. Обязанность председателя совета директоров принимать меры по обеспечению своевременного предоставления полной и достоверной информации членам совета директоров по вопросам повестки заседания совета директоров закреплена во внутренних документах общества | Соблюдается | |

| № | ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ |
|-------|--|---|--|---|
| 2.6 | ЧЛЕНЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ДЕЙСТВУЮТ ДОБРОСОВЕСТНО И РАЗУМНО В ИНТЕРЕСАХ ОБЩЕСТВА И ЕГО АКЦИОНЕРОВ НА ОСНОВЕ ДОСТАТОЧНОЙ ИНФОРМИРОВАННОСТИ, С ДОЛЖНОЙ СТЕПЕНЬЮ ЗАБОТЛИВОСТИ И ОСМОТРИТЕЛЬНОСТИ | | | |
| 2.6.1 | Члены совета директоров принимают решения с учетом всей имеющейся информации, в отсутствие конфликта интересов, с учетом равного отношения к акционерам общества, в рамках обычного предпринимательского риска | <ol style="list-style-type: none"> 1. Внутренними документами общества установлено, что член совета директоров обязан уведомить совет директоров, если у него возникает конфликт интересов в отношении любого вопроса повестки дня заседания совета директоров или комитета совета директоров, до начала обсуждения соответствующего вопроса повестки. 2. Внутренние документы общества предусматривают, что член совета директоров должен воздержаться от голосования по любому вопросу, в котором у него есть конфликт интересов. 3. В обществе установлена процедура, которая позволяет совету директоров получать профессиональные консультации по вопросам, относящимся к его компетенции, за счет общества | Соблюдается | |
| 2.6.2 | Права и обязанности членов совета директоров четко сформулированы и закреплены во внутренних документах общества | <ol style="list-style-type: none"> 1. В обществе принят и опубликован внутренний документ, четко определяющий права и обязанности членов совета директоров | Соблюдается | |
| 2.6.3 | Члены совета директоров имеют достаточно времени для выполнения своих обязанностей | <ol style="list-style-type: none"> 1. Индивидуальная посещаемость заседаний совета и комитетов, а также достаточность времени для работы в совете директоров, в том числе в его комитетах, проанализирована в рамках процедуры оценки (самооценки) качества работы совета директоров в отчетном периоде. 2. В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров обязаны уведомлять совет директоров о своем намерении войти в состав органов управления других организаций (помимо подконтрольных обществу организаций), а также о факте такого назначения | Частично соблюдается | <p>Критерий 1 не соблюдается. Как уже было упомянуто, в 2023 году самооценка Наблюдательного совета не проводилась. В I квартале 2024 года по итогам самооценки Наблюдательного совета указанный критерий соблюден.</p> <p>Критерий 2 соблюдается</p> |

| № | ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ |
|------------|---|--|--|--|
| 2.6.4 | Все члены совета директоров в равной степени имеют возможность доступа к документам и информации общества. Вновь избранным членам совета директоров в максимально возможный короткий срок предоставляется достаточная информация об обществе и о работе совета директоров | <ol style="list-style-type: none"> В соответствии с внутренними документами общества члены совета директоров имеют право получать информацию и документы, необходимые членам совета директоров общества для исполнения ими своих обязанностей, касающиеся общества и подконтрольных ему организаций, а исполнительные органы общества обязаны обеспечить предоставление соответствующей информации и документов. В обществе реализуется формализованная программа ознакомительных мероприятий для вновь избранных членов совета директоров | Частично соблюдается | <p>Критерий 1 соблюдается.</p> <p>Критерий 2 не соблюдается. Формализованный документ отсутствует. Ознакомительные мероприятия реализуются фактически — проходят встречи с топ-менеджментом Совкомбанка, иными руководителями, предоставляются внутренние документы, происходит ознакомление с продуктами Совкомбанка. В 2024 году планируется утверждение вводного ознакомительного курса для вновь избранных членов Наблюдательного совета, закрепляющего сложившуюся в Совкомбанке практику</p> |
| 2.7 | ЗАСЕДАНИЯ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ПОДГОТОВКА К НИМ И УЧАСТИЕ В НИХ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ОБЕСПЕЧИВАЮТ ЭФФЕКТИВНУЮ ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ | | | |
| 2.7.1 | Заседания совета директоров проводятся по мере необходимости, с учетом масштабов деятельности и стоящих перед обществом в определенный период времени задач | <ol style="list-style-type: none"> Совет директоров провел не менее шести заседаний за отчетный год | Соблюдается | |
| 2.7.2 | Во внутренних документах общества закреплён порядок подготовки и проведения заседаний совета директоров, обеспечивающий членам совета директоров возможность надлежащим образом подготовиться к его проведению | <ol style="list-style-type: none"> В обществе утвержден внутренний документ, определяющий процедуру подготовки и проведения заседаний совета директоров, в котором в том числе установлено, что уведомление о проведении заседания должно быть сделано, как правило, не менее чем за пять дней до даты его проведения. В отчетном периоде отсутствующим в месте проведения заседания совета директоров членам совета директоров предоставлялась возможность участия в обсуждении вопросов повестки дня и голосовании дистанционно — посредством конференц- и видео-конференц-связи | Соблюдается | |
| 2.7.3 | Форма проведения заседания совета директоров определяется с учетом важности вопросов повестки дня. Наиболее важные вопросы решаются на заседаниях, проводимых в очной форме | <ol style="list-style-type: none"> Уставом или внутренним документом общества предусмотрено, что наиболее важные вопросы (в том числе перечисленные в рекомендации 168 Кодекса) должны рассматриваться на очных заседаниях совета директоров | Соблюдается | |

| № | ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ |
|------------|--|--|--|---|
| 2.7.4 | Решения по наиболее важным вопросам деятельности общества принимаются на заседании совета директоров квалифицированным большинством или большинством голосов всех избранных членов совета директоров | 1. Уставом общества предусмотрено, что решения по наиболее важным вопросам, в том числе изложенным в рекомендации 170 Кодекса, должны приниматься на заседании совета директоров квалифицированным большинством, не менее чем в 3/4 голосов, или же большинством голосов всех избранных членов совета директоров | Не соблюдается | В отношении кворума для принятия решений Наблюдательного совета применяется законодательно установленное положение — решения принимаются большинством голосов членов Наблюдательного совета, принимающих участие в заседании. При этом данный критерий соблюдается фактически — в соответствии со сложившейся практикой все решения Наблюдательного совета принимаются единогласно. Такой подход отвечает потребностям Совкомбанка и является эффективным, поэтому его изменение в ближайшей перспективе не планируется |
| 2.8 | СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ СОЗДАЕТ КОМИТЕТЫ ДЛЯ ПРЕДВАРИТЕЛЬНОГО РАССМОТРЕНИЯ НАИБОЛЕЕ ВАЖНЫХ ВОПРОСОВ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ОБЩЕСТВА | | | |
| 2.8.1 | Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с контролем за финансово-хозяйственной деятельностью общества, создан комитет по аудиту, состоящий из независимых директоров | 1. Совет директоров сформировал комитет по аудиту, состоящий исключительно из независимых директоров. 2. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по аудиту, в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 172 Кодекса. 3. По крайней мере один член комитета по аудиту, являющийся независимым директором, обладает опытом и знаниями в области подготовки, анализа, оценки и аудита бухгалтерской (финансовой) отчетности. 4. Заседания комитета по аудиту проводились не реже одного раза в квартал в течение отчетного периода | Соблюдается | |
| 2.8.2 | Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с формированием эффективной и прозрачной практики вознаграждения, создан комитет по вознаграждениям, состоящий из независимых директоров и возглавляемый независимым директором, не являющимся председателем совета директоров | 1. Советом директоров создан комитет по вознаграждениям, который состоит только из независимых директоров. 2. Председателем комитета по вознаграждениям является независимый директор, который не является председателем совета директоров. 3. Во внутренних документах общества определены задачи комитета по вознаграждениям, включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 180 Кодекса, а также условия (события), при наступлении которых комитет по вознаграждениям рассматривает вопрос о пересмотре политики общества по вознаграждению членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников | Частично соблюдается | Критерий 1 не соблюдается. Комитет по кадрам и вознаграждениям Наблюдательного совета состоит из трех членов, два из которых являются независимыми директорами и один — неисполнительный. Такая практика соответствует Правилам листинга Московской биржи. Такой состав Комитета обусловлен объективными причинами: формирование осуществлялось исходя из компетенций и профессионального опыта членов Наблюдательного совета Совкомбанка. Критерий 2 соблюдается. Критерий 3 соблюдается |

| № | ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ |
|-------|---|---|--|--|
| 2.8.3 | Для предварительного рассмотрения вопросов, связанных с осуществлением кадрового планирования (планирования преемственности), профессиональным составом и эффективностью работы совета директоров, создан комитет по номинациям (назначениям, кадрам), большинство членов которого являются независимыми директорами | <ol style="list-style-type: none">Советом директоров создан комитет по номинациям (или его задачи, указанные в рекомендации 186 Кодекса, реализуются в рамках иного комитета), большинство членов которого являются независимыми директорами.Во внутренних документах общества определены задачи комитета по номинациям (или соответствующего комитета с совмещенным функционалом), включая в том числе задачи, содержащиеся в рекомендации 186 Кодекса.В целях формирования совета директоров, наиболее полно отвечающего целям и задачам общества, комитет по номинациям в отчетном периоде самостоятельно или совместно с иными комитетами совета директоров или уполномоченное подразделение общества по взаимодействию с акционерами организовал взаимодействие с акционерами, не ограничиваясь кругом крупнейших акционеров, в контексте подбора кандидатов в совет директоров общества | Частично соблюдается | <p>Критерий 1 соблюдается.</p> <p>Критерий 2 соблюдается.</p> <p>Критерий 3 не соблюдается. До выхода Совкомбанка на IPO число акционеров было небольшим. Большинство из них были нерезидентами и не проявляли активности в управлении. В будущем могут быть рассмотрены мероприятия по соответствию данному критерию</p> |
| 2.8.4 | С учетом масштабов деятельности и уровня риска совет директоров общества удостоверился в том, что состав его комитетов полностью отвечает целям деятельности общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми (комитет по стратегии, комитет по корпоративному управлению, комитет по этике, комитет по управлению рисками, комитет по бюджету, комитет по здоровью, безопасности и окружающей среде и др.) | <ol style="list-style-type: none">В отчетном периоде совет директоров общества рассмотрел вопрос о соответствии структуры совета директоров масштабу и характеру, целям деятельности и потребностям, профилю рисков общества. Дополнительные комитеты либо были сформированы, либо не были признаны необходимыми | Частично соблюдается | <p>Отдельным вопросом повестки дня указанный вопрос не включался в заседания Наблюдательного совета. Однако критерий соблюдается фактически — данный вопрос обсуждался членами Наблюдательного совета в рабочем порядке, вне рамок заседаний.</p> <p>Данный критерий стал соблюдаться по результатам проведенной в I квартале 2024 года самооценки работы Наблюдательного совета по итогам 2023 года</p> |

| № | ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ |
|------------|---|--|--|--|
| 2.8.5 | Состав комитетов определен таким образом, чтобы он позволял проводить все-стороннее обсуждение предварительно рассматриваемых вопросов с учетом различных мнений | <ol style="list-style-type: none"> Комитет по аудиту, комитет по вознаграждениям, комитет по номинациям (или соответствующий комитет с совмещенным функционалом) в отчетном периоде возглавлялись независимыми директорами. Во внутренних документах (политиках) общества предусмотрены положения, в соответствии с которыми лица, не входящие в состав комитета по аудиту, комитета по номинациям (или соответствующий комитет с совмещенным функционалом) и комитета по вознаграждениям, могут посещать заседания комитетов только по приглашению председателя соответствующего комитета | Соблюдается | |
| 2.8.6 | Председатели комитетов регулярно информируют совет директоров и его председателя о работе своих комитетов | <ol style="list-style-type: none"> В течение отчетного периода председатели комитетов регулярно отчитывались о работе комитетов перед советом директоров | Соблюдается | |
| 2.9 | СОВЕТ ДИРЕКТОРОВ ОБЕСПЕЧИВАЕТ ПРОВЕДЕНИЕ ОЦЕНКИ КАЧЕСТВА РАБОТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ЕГО КОМИТЕТОВ И ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ | | | |
| 2.9.1 | Проведение оценки качества работы совета директоров направлено на определение степени эффективности работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров, соответствия их работы потребностям развития общества, активизацию работы совета директоров и выявление областей, в которых их деятельность может быть улучшена | <ol style="list-style-type: none"> Во внутренних документах общества определены процедуры проведения оценки (самооценки) качества работы совета директоров. Оценка (самооценка) качества работы совета директоров, проведенная в отчетном периоде, включала оценку работы комитетов, индивидуальную оценку каждого члена совета директоров и совета директоров в целом. Результаты оценки (самооценки) качества работы совета директоров, проведенной в течение отчетного периода, были рассмотрены на очном заседании совета директоров | Не соблюдается | <p>Критерий 1 не соблюдается. Формализованный документ отсутствует. Комитет по кадрам и вознаграждениям определяет методологию проведения самооценки и утверждает перечень вопросов самооценки.</p> <p>Критерий 2 не соблюдается. В 2023 году самооценка не проводилась. Критерий стал соблюдаться в I квартале 2024 года в результате проведения самооценки работы Наблюдательного совета по итогам 2023 года.</p> <p>Критерий 3 не соблюдается. В 2023 году самооценка не проводилась. Критерий стал соблюдаться в I квартале 2024 года в результате проведения самооценки работы Наблюдательного совета по итогам 2023 года</p> |
| 2.9.2 | Оценка работы совета директоров, комитетов и членов совета директоров осуществляется на регулярной основе не реже одного раза в год. Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров не реже одного раза в три года привлекается внешняя организация (консультант) | <ol style="list-style-type: none"> Для проведения независимой оценки качества работы совета директоров в течение трех последних отчетных периодов по меньшей мере один раз обществом привлекалась внешняя организация (консультант) | Не соблюдается | В связи с временным изменением в 2022 году качественного и количественного состава Наблюдательного совета из-за введения в отношении Совкомбанка мер ограничительного характера проводить внешнюю оценку было нецелесообразно. Данный вопрос будет рассмотрен по итогам 2024 года |

| № | ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ |
|-------|--|--|--|---|
| 3.1 | КОРПОРАТИВНЫЙ СЕКРЕТАРЬ ОБЩЕСТВА ОБЕСПЕЧИВАЕТ ЭФФЕКТИВНОЕ ТЕКУЩЕЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ С АКЦИОНЕРАМИ, КООРДИНАЦИЮ ДЕЙСТВИЙ ОБЩЕСТВА ПО ЗАЩИТЕ ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ АКЦИОНЕРОВ, ПОДДЕРЖКУ ЭФФЕКТИВНОЙ РАБОТЫ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ | | | |
| 3.1.1 | Корпоративный секретарь обладает знаниями, опытом и квалификацией, достаточными для исполнения возложенных на него обязанностей, безупречной репутацией и пользуется доверием акционеров | 1. На сайте общества в сети Интернет и в годовом отчете представлена биографическая информация о корпоративном секретаре (включая сведения о возрасте, образовании, квалификации, опыте), а также сведения о должностях в органах управления иных юридических лиц, занимаемых корпоративным секретарем в течение не менее чем пяти последних лет | Не соблюдается | <p>В связи с введением в отношении Совкомбанка и членов органов управления Совкомбанка мер ограничительного характера информация о Корпоративном секретаре Совкомбанка в 2023 году не раскрывалась на корпоративном сайте Совкомбанка и в Годовом отчете в соответствии с положениями Постановления Правительства № 351 и Постановления Правительства Российской Федерации от 04.06.2023 № 1102 (далее — Постановление Правительства № 1102). Раскрытие информации могло привести к введению мер ограничительного характера в отношении указанного лица.</p> <p>По мере стабилизации ситуации Совкомбанк планирует возобновить практику раскрытия информации о Корпоративном секретаре на корпоративном сайте и в составе Годового отчета Совкомбанка в соответствии с данным критерием</p> |
| 3.1.2 | Корпоративный секретарь обладает достаточной независимостью от исполнительных органов общества и имеет необходимые полномочия и ресурсы для выполнения поставленных перед ним задач | 1. В обществе принят и раскрыт внутренний документ — положение о корпоративном секретаре. 2. Совет директоров утверждает кандидатуру на должность корпоративного секретаря и прекращает его полномочия, рассматривает вопрос о выплате ему дополнительного вознаграждения. 3. Во внутренних документах общества закреплено право корпоративного секретаря запрашивать, получать документы общества и информацию у органов управления, структурных подразделений и должностных лиц общества | Соблюдается | |

| № | ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ |
|-------|---|--|--|---|
| 4.1 | УРОВЕНЬ ВЫПЛАЧИВАЕМОГО ОБЩЕСТВОМ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ДОСТАТОЧЕН ДЛЯ ПРИВЛЕЧЕНИЯ, МОТИВАЦИИ И УДЕРЖАНИЯ ЛИЦ, ОБЛАДАЮЩИХ НЕОБХОДИМОЙ ДЛЯ ОБЩЕСТВА КОМПЕТЕНЦИЕЙ И КВАЛИФИКАЦИЕЙ. ВЫПЛАТА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЧЛЕНАМ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ, ИСПОЛНИТЕЛЬНЫМ ОРГАНАМ И ИНЫМ КЛЮЧЕВЫМ РУКОВОДЯЩИМ РАБОТНИКАМ ОБЩЕСТВА ОСУЩЕСТВЛЯЕТСЯ В СООТВЕТСТВИИ С ПРИНЯТОЙ В ОБЩЕСТВЕ ПОЛИТИКОЙ ПО ВОЗНАГРАЖДЕНИЮ | | | |
| 4.1.1 | Уровень вознаграждения, предоставляемого обществом членам совета директоров, исполнительным органам и иным ключевым руководящим работникам, создает достаточную мотивацию для их эффективной работы, позволяя обществу привлекать и удерживать компетентных и квалифицированных специалистов. При этом общество избегает большего, чем это необходимо, уровня вознаграждения, а также неоправданно большого разрыва между уровнями вознаграждения указанных лиц и работников общества | 1. Вознаграждение членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определено с учетом результатов сравнительного анализа уровня вознаграждения в сопоставимых компаниях | Соблюдается | |
| 4.1.2 | Политика общества по вознаграждению разработана комитетом по вознаграждениям и утверждена советом директоров общества. Совет директоров при поддержке комитета по вознаграждениям обеспечивает контроль за внедрением и реализацией в обществе политики по вознаграждению, а при необходимости — пересматривает и вносит в нее коррективы | 1. В течение отчетного периода комитет по вознаграждениям рассмотрел политику (политики) по вознаграждениям и (или) практику ее (их) внедрения, осуществил оценку их эффективности и прозрачности и при необходимости представил соответствующие рекомендации совету директоров по пересмотру указанной политики (политик) | Соблюдается | |
| 4.1.3 | Политика общества по вознаграждению содержит прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам | 1. Политика (политики) общества по вознаграждению содержит (содержат) прозрачные механизмы определения размера вознаграждения членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества, а также регламентирует (регламентируют) все виды выплат, льгот и привилегий, предоставляемых указанным лицам | Соблюдается | |

| № | ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ |
|-------|--|---|--|---|
| 4.1.4 | Общество определяет политику возмещения расходов (компенсаций), конкретизирующую перечень расходов, подлежащих возмещению, и уровень обслуживания, на который могут претендовать члены совета директоров, исполнительные органы и иные ключевые руководящие работники общества. Такая политика может быть составной частью политики общества по вознаграждению | 1. В политике (политиках) по вознаграждению или в иных внутренних документах общества установлены правила возмещения расходов членов совета директоров, исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества | Соблюдается | |
| 4.2 | СИСТЕМА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЧЛЕНОВ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ ОБЕСПЕЧИВАЕТ СБЛИЖЕНИЕ ФИНАНСОВЫХ ИНТЕРЕСОВ ДИРЕКТОРОВ С ДОЛГОСРОЧНЫМИ ФИНАНСОВЫМИ ИНТЕРЕСАМИ АКЦИОНЕРОВ | | | |
| 4.2.1 | Общество выплачивает фиксированное годовое вознаграждение членам совета директоров. Общество не выплачивает вознаграждение за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров. Общество не применяет формы краткосрочной мотивации и дополнительного материального стимулирования в отношении членов совета директоров | 1. В отчетном периоде общество выплачивало вознаграждение членам совета директоров в соответствии с принятой в обществе политикой по вознаграждению. 2. В отчетном периоде обществом в отношении членов совета директоров не применялись формы краткосрочной мотивации, дополнительного материального стимулирования, выплата которого зависит от результатов (показателей) деятельности общества. Выплата вознаграждения за участие в отдельных заседаниях совета или комитетов совета директоров не осуществлялась | Соблюдается | |
| 4.2.2 | Долгосрочное владение акциями общества в наибольшей степени способствует сближению финансовых интересов членов совета директоров с долгосрочными интересами акционеров. При этом общество не обуславливает права реализации акций достижением определенных показателей деятельности, а члены совета директоров не участвуют в опционных программах | 1. Если внутренний документ (документы) — политика (политики) по вознаграждению общества — предусматривает (предусматривают) предоставление акций общества членам совета директоров, должны быть предусмотрены и раскрыты четкие правила владения акциями членами совета директоров, нацеленные на стимулирование долгосрочного владения такими акциями | Соблюдается | Не предусмотрено |

| № | ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ |
|-------|--|--|--|---|
| 4.2.3 | В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами | 1. В обществе не предусмотрены какие-либо дополнительные выплаты или компенсации в случае досрочного прекращения полномочий членов совета директоров в связи с переходом контроля над обществом или иными обстоятельствами | Соблюдается | |
| 4.3 | СИСТЕМА ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ЧЛЕНОВ ИСПОЛНИТЕЛЬНЫХ ОРГАНОВ И ИНЫХ КЛЮЧЕВЫХ РУКОВОДЯЩИХ РАБОТНИКОВ ОБЩЕСТВА ПРЕДУСМАТРИВАЕТ ЗАВИСИМОСТЬ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ОТ РЕЗУЛЬТАТА РАБОТЫ ОБЩЕСТВА И ИХ ЛИЧНОГО ВКЛАДА В ДОСТИЖЕНИЕ ЭТОГО РЕЗУЛЬТАТА | | | |
| 4.3.1 | Вознаграждение членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества определяется таким образом, чтобы обеспечивать разумное и обоснованное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения, зависящей от результатов работы общества и личного (индивидуального) вклада работника в конечный результат | <ol style="list-style-type: none"> В течение отчетного периода одобренные советом директоров годовые показатели эффективности использовались при определении размера переменного вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества. В ходе последней проведенной оценки системы вознаграждения членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества совет директоров (комитет по вознаграждениям) удостоверился в том, что в обществе применяется эффективное соотношение фиксированной части вознаграждения и переменной части вознаграждения. При определении размера выплачиваемого вознаграждения членам исполнительных органов и иным ключевым руководящим работникам общества учитываются риски, которое несет общество, с тем чтобы избежать создания стимулов к принятию чрезмерно рискованных управленческих решений | Соблюдается | |

| № | ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ |
|-------|--|--|--|---|
| 4.3.2 | Общество внедрило программу долгосрочной мотивации членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (опционов или других производных финансовых инструментов, базисным активом по которым являются акции общества) | 1. В случае, если общество внедрило программу долгосрочной мотивации для членов исполнительных органов и иных ключевых руководящих работников общества с использованием акций общества (финансовых инструментов, основанных на акциях общества), программа предусматривает, что право реализации таких акций и иных финансовых инструментов наступает не ранее чем через три года с момента их предоставления. При этом право их реализации обусловлено достижением определенных показателей деятельности общества | Соблюдается | |
| 4.3.3 | Сумма компенсации («золотой парашют»), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевых руководящих работников по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, не превышает двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения | 1. Сумма компенсации («золотой парашют»), выплачиваемая обществом в случае досрочного прекращения полномочий членам исполнительных органов или ключевым руководящим работникам по инициативе общества и при отсутствии с их стороны недобросовестных действий, в отчетном периоде не превышала двукратного размера фиксированной части годового вознаграждения | Соблюдается | |
| 5.1 | В ОБЩЕСТВЕ СОЗДАНА ЭФФЕКТИВНО ФУНКЦИОНИРУЮЩАЯ СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ, НАПРАВЛЕННАЯ НА ОБЕСПЕЧЕНИЕ РАЗУМНОЙ УВЕРЕННОСТИ В ДОСТИЖЕНИИ ПОСТАВЛЕННЫХ ПЕРЕД ОБЩЕСТВОМ ЦЕЛЕЙ | | | |
| 5.1.1 | Советом директоров общества определены принципы и подходы к организации системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе | 1. Функции различных органов управления и подразделений общества в системе управления рисками и внутреннего контроля четко определены во внутренних документах / соответствующей политике общества, одобренной советом директоров | Соблюдается | |
| 5.1.2 | Исполнительные органы общества обеспечивают создание и поддержание функционирования эффективной системы управления рисками и внутреннего контроля в обществе | 1. Исполнительные органы общества обеспечили распределение обязанностей, полномочий, ответственности в области управления рисками и внутреннего контроля между подотчетными им руководителями (начальниками) подразделений и отделов | Соблюдается | |

| № | ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ |
|-------|---|--|--|---|
| 5.1.3 | Система управления рисками и внутреннего контроля в обществе обеспечивает объективное, справедливое и ясное представление о текущем состоянии и перспективах общества, целостность и прозрачность отчетности общества, разумность и приемлемость принимаемых обществом рисков | <div>1. В обществе утверждена антикоррупционная политика.</div> <div>2. В обществе организован безопасный, конфиденциальный и доступный способ (горячая линия) информирования совета директоров или комитета совета директоров по аудиту о фактах нарушения законодательства, внутренних процедур, кодекса этики общества</div> | Соблюдается | |
| 5.1.4 | Совет директоров общества предпринимает необходимые меры для того, чтобы убедиться, что действующая в обществе система управления рисками и внутреннего контроля соответствует определенным советом директоров принципам и подходам к ее организации и эффективно функционирует | <div>1. В течение отчетного периода совет директоров (комитет по аудиту и (или) комитет по рискам (при наличии)) организовал проведение оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля.</div> <div>2. В отчетном периоде совет директоров рассмотрел результаты оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля общества и сведения о результатах рассмотрения включены в состав годового отчета общества</div> | Частично соблюдается | <div>Критерий 1 частично соблюдается. В 2023 году отдельная оценка Наблюдательным советом или Аудиторским комитетом не организовывалась. В Совкомбанке функционирует Служба внутреннего аудита, которая систематически проводит оценку эффективности и надежности системы управления рисками и внутреннего контроля. В 2024 году Аудиторский комитет провел оценку надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля. Результаты оценки будут включены в годовой отчет по итогам 2024 года.</div> <div>Критерий 2 частично соблюдается. Наблюдательный совет систематически рассматривает отчеты по рискам, отчеты Службы внутреннего аудита, что позволяет Наблюдательному совету постоянно контролировать функционирование системы управления рисками и внутреннего контроля.</div> <div>В 2024 году Аудиторский комитет представил Наблюдательному совету результаты оценки надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, которые будут включены в состав годового отчета по итогам 2024 года</div> |

| № | ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ |
|-------|--|--|--|---|
| 5.2 | ДЛЯ СИСТЕМАТИЧЕСКОЙ НЕЗАВИСИМОЙ ОЦЕНКИ НАДЕЖНОСТИ И ЭФФЕКТИВНОСТИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ И ВНУТРЕННЕГО КОНТРОЛЯ И ПРАКТИКИ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ОБЩЕСТВО ОРГАНИЗОВЫВАЕТ ПРОВЕДЕНИЕ ВНУТРЕННЕГО АУДИТА | | | |
| 5.2.1 | Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение или привлечена независимая внешняя организация. Функциональная и административная подотчетность подразделения внутреннего аудита разграничены. Функционально подразделение внутреннего аудита подчиняется совету директоров | 1. Для проведения внутреннего аудита в обществе создано отдельное структурное подразделение внутреннего аудита, функционально подотчетное совету директоров, или привлечена независимая внешняя организация с тем же принципом подотчетности | Соблюдается | |
| 5.2.2 | Подразделение внутреннего аудита проводит оценку надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля, а также оценку корпоративного управления, применяет общепринятые стандарты деятельности в области внутреннего аудита | 1. В отчетном периоде в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка надежности и эффективности системы управления рисками и внутреннего контроля. 2. В отчетном периоде в рамках проведения внутреннего аудита дана оценка практики (отдельных практик) корпоративного управления, включая процедуры информационного взаимодействия (в том числе по вопросам внутреннего контроля и управления рисками) на всех уровнях управления общества, а также взаимодействия с заинтересованными лицами | Соблюдается | |
| 6.1 | ОБЩЕСТВО И ЕГО ДЕЯТЕЛЬНОСТЬ ЯВЛЯЮТСЯ ПРОЗРАЧНЫМИ ДЛЯ АКЦИОНЕРОВ, ИНВЕСТИРОВ И ИНЫХ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫХ ЛИЦ | | | |
| 6.1.1 | В обществе разработана и внедрена информационная политика, обеспечивающая эффективное информационное взаимодействие общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц | 1. Советом директоров общества утверждена информационная политика общества, разработанная с учетом рекомендаций Кодекса. 2. В течение отчетного периода совет директоров (или один из его комитетов) рассмотрел вопрос об эффективности информационного взаимодействия общества, акционеров, инвесторов и иных заинтересованных лиц и целесообразности (необходимости) пересмотра информационной политики общества | Соблюдается | |

| № | ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ |
|-------|--|--|--|---|
| 6.1.2 | Общество раскрывает информацию о системе и практике корпоративного управления, включая подробную информацию о соблюдении принципов и рекомендаций Кодекса | <ol style="list-style-type: none"> Общество раскрывает информацию о системе корпоративного управления в обществе и общих принципах корпоративного управления, применяемых в обществе, в том числе на сайте общества в сети Интернет. Общество раскрывает информацию о составе исполнительных органов и совета директоров, независимости членов совета и их членстве в комитетах совета директоров (в соответствии с определением Кодекса). В случае наличия лица, контролирующего общество, общество публикует меморандум контролирующего лица относительно планов такого лица в отношении корпоративного управления в обществе | Частично соблюдается | <p>Критерий 1 соблюдается.</p> <p>Критерий 2 не соблюдается. В связи с введением в отношении Совкомбанка и членов органов управления Совкомбанка мер ограничительного характера информация, указанная в критерии, в 2023 году не раскрывалась на корпоративном сайте Совкомбанка и в Годовом отчете в соответствии с положениями Постановления Правительства № 351 и Постановления Правительства № 1102. По мере стабилизации ситуации Совкомбанк планирует возобновить практику раскрытия информации, предусмотренную данным критерием, на корпоративном сайте и в составе годового отчета.</p> <p>Критерий 3 соблюдается. Меморандум будет опубликован в случае его подготовки контролирующим лицом</p> |
| 6.2 | ОБЩЕСТВО СВОЕВРЕМЕННО РАСКРЫВАЕТ ПОЛНУЮ, АКТУАЛЬНУЮ И ДОСТОВЕРНУЮ ИНФОРМАЦИЮ ОБ ОБЩЕСТВЕ ДЛЯ ОБЕСПЕЧЕНИЯ ВОЗМОЖНОСТИ ПРИНЯТИЯ ОБОСНОВАННЫХ РЕШЕНИЙ АКЦИОНЕРАМИ ОБЩЕСТВА И ИНВЕСТИТОРАМИ | | | |
| 6.2.1 | Общество раскрывает информацию в соответствии с принципами регулярности, последовательности и оперативности, а также доступности, достоверности, полноты и сравнимости раскрываемых данных | <ol style="list-style-type: none"> В обществе определена процедура, обеспечивающая координацию работы всех структурных подразделений и работников общества, связанных с раскрытием информации или деятельностью которых может привести к необходимости раскрытия информации. В случае если ценные бумаги общества обращаются на иностранных организованных рынках, раскрытие существенной информации в Российской Федерации и на таких рынках осуществляется синхронно и эквивалентно в течение отчетного года. Если иностранные акционеры владеют существенным количеством акций общества, то в течение отчетного года раскрытие информации осуществлялось не только на русском, но также на одном из наиболее распространенных иностранных языков | Соблюдается | |

| № | ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ |
|-------|--|---|--|---|
| 6.2.2 | Общество избегает формального подхода при раскрытии информации и раскрывает существенную информацию о своей деятельности, даже если раскрытие такой информации не предусмотрено законодательством | <ol style="list-style-type: none"> В информационной политике общества определены подходы к раскрытию сведений об иных событиях (действиях), оказывающих существенное влияние на стоимость или котировки его ценных бумаг, раскрытие сведений о которых не предусмотрено законодательством. Общество раскрывает информацию о структуре капитала общества в соответствии с рекомендацией 290 Кодекса в годовом отчете и на сайте общества в сети Интернет. Общество раскрывает информацию о подконтрольных организациях, имеющих для него существенное значение, в том числе о ключевых направлениях их деятельности, о механизмах, обеспечивающих подотчетность подконтрольных организаций, полномочиях совета директоров общества в отношении определения стратегии и оценки результатов деятельности подконтрольных организаций. Общество раскрывает нефинансовый отчет — отчет об устойчивом развитии, экологический отчет, отчет о корпоративной социальной ответственности или иной отчет, содержащий нефинансовую информацию, в том числе о факторах, связанных с окружающей средой (в том числе экологические факторы и факторы, связанные с изменением климата), обществом (социальные факторы) и корпоративным управлением, за исключением отчета эмитента эмиссионных ценных бумаг и годового отчета акционерного общества | Частично соблюдается | <p>Критерий 1 не соблюдается. В 2023 году формализованный подход к раскрытию информации, не предусмотренной разделом V Положения Банка России от 27.03.2020 № 714-П «О раскрытии информации эмитентами эмиссионных ценных бумаг» (далее — Положение № 714-П), которая может оказать существенное влияние на стоимость или котировки ценных бумаг Совкомбанка (глава 50 Положения № 714-П), отсутствовал в силу того, что акции Совкомбанка были размещены на организованном рынке только в середине декабря 2023 года. В 2024 году данный подход может быть пересмотрен.</p> <p>Критерий 2 не соблюдается. После введения в отношении Совкомбанка и членов его органов управления мер ограничительного характера информация о структуре капитала Совкомбанка была удалена из публичного доступа. По мере стабилизации ситуации Совкомбанк планирует вернуться к практике раскрытия информации о структуре капитала в соответствии с данным критерием.</p> <p>Критерий 3 не соблюдается. Информация о подконтрольных организациях Совкомбанка не раскрывалась в 2023 году на основании Постановления Правительства № 351 и Постановления Правительства № 1102.</p> <p>Критерий 4 соблюдается</p> |
| 6.2.3 | Годовой отчет, являясь одним из наиболее важных инструментов информационного взаимодействия с акционерами и другими заинтересованными сторонами, содержит информацию, позволяющую оценить итоги деятельности общества за год | <ol style="list-style-type: none"> Годовой отчет общества содержит информацию о результатах оценки комитетом по аудиту эффективности процесса проведения внешнего и внутреннего аудита. Годовой отчет общества содержит сведения о политике общества в области охраны окружающей среды, социальной политике общества | Частично соблюдается | <p>Критерий 1 не соблюдается. См. пояснения к п. 5.1.4.</p> <p>Критерий 2 соблюдается</p> |

| № | ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ |
|-------|--|---|--|--|
| 6.3 | ОБЩЕСТВО ПРЕДОСТАВЛЯЕТ ИНФОРМАЦИЮ И ДОКУМЕНТЫ ПО ЗАПРОСАМ АКЦИОНЕРОВ В СООТВЕТСТВИИ С ПРИНЦИПАМИ РАВНОДОСТУПНОСТИ И НЕОБРЕМЕНИТЕЛЬНОСТИ | | | |
| 6.3.1 | Реализация акционерами права на доступ к документам и информации общества не сопряжена с неоправданными сложностями | <ol style="list-style-type: none"> В информационной политике (внутренних документах, определяющих информационную политику) общества определен необременительный порядок предоставления по запросам акционеров доступа к информации и документам общества. В информационной политике (внутренних документах, определяющих информационную политику) содержатся положения, предусматривающие, что в случае поступления запроса акционера о предоставлении информации о подконтрольных обществу организациях общество принимает необходимые усилия для получения такой информации у соответствующих подконтрольных обществу организаций | Частично соблюдается | <p>Критерий 1 соблюдается.</p> <p>Критерий 2 не соблюдается. В Информационной политике Совкомбанка отсутствуют положения, закрепляющие практику получения информации у подконтрольных Совкомбанку компаний с целью ее дальнейшего предоставления по запросам акционеров.</p> <p>Применяемый подход отвечает на текущий момент потребностям Совкомбанка. Подход относительно соблюдения указанного критерия в ближайшей перспективе пересматриваться не будет. Кроме того, в связи с введением в 2022 году в отношении Совкомбанка мер ограничительного характера во избежание введения подобных мер в отношении компаний Банковской группы информация о составе Банковской группы была удалена из публичного доступа</p> |
| 6.3.2 | При предоставлении обществом информации акционерам обеспечивается разумный баланс между интересами конкретных акционеров и интересами самого общества, заинтересованного в сохранении конфиденциальности важной коммерческой информации, которая может оказать существенное влияние на его конкурентоспособность | <ol style="list-style-type: none"> В течение отчетного периода общество не отказывало в удовлетворении запросов акционеров о предоставлении информации либо такие отказы были обоснованными. В случаях, определенных информационной политикой общества, акционеры предупреждаются о конфиденциальном характере информации и принимают на себя обязанность по сохранению ее конфиденциальности | Соблюдается | |

| № | ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ |
|-------|---|--|--|--|
| 7.1 | ДЕЙСТВИЯ, КОТОРЫЕ В ЗНАЧИТЕЛЬНОЙ СТЕПЕНИ ВЛИЯЮТ ИЛИ МОГУТ ПОВЛИЯТЬ НА СТРУКТУРУ АКЦИОНЕРНОГО КАПИТАЛА И ФИНАНСОВОЕ СОСТОЯНИЕ ОБЩЕСТВА И, СООТВЕТСТВЕННО, НА ПОЛОЖЕНИЕ АКЦИОНЕРОВ (СУЩЕСТВЕННЫЕ КОРПОРАТИВНЫЕ ДЕЙСТВИЯ), ОСУЩЕСТВЛЯЮТСЯ НА СПРАВЕДЛИВЫХ УСЛОВИЯХ, ОБЕСПЕЧИВАЮЩИХ СОБЛЮДЕНИЕ ПРАВ И ИНТЕРЕСОВ АКЦИОНЕРОВ, А ТАКЖЕ ИНЫХ ЗАИНТЕРЕСОВАННЫХ СТОРОН | | | |
| 7.1.1 | Существенными корпоративными действиями признаются реорганизация общества, приобретение 30 и более процентов голосующих акций общества (поглощение), совершение обществом существенных сделок, увеличение или уменьшение уставного капитала общества, осуществление листинга и делистинга акций общества, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями, и такие действия отнесены к компетенции совета директоров общества | 1. Уставом общества определен перечень (критерии) сделок или иных действий, являющихся существенными корпоративными действиями. Принятие решений в отношении существенных корпоративных действий уставом общества отнесено к компетенции совета директоров. В тех случаях, когда осуществление данных корпоративных действий прямо отнесено законодательством к компетенции общего собрания акционеров, совет директоров предоставляет акционерам соответствующие рекомендации | Частично соблюдается | <p>Уставом Совкомбанка не определен перечень сделок или действий, являющихся существенными, а также критерии для их определения.</p> <p>Перечень существенных корпоративных действий определен в пункте 7 Кодекса корпоративного управления Совкомбанка. К существенным корпоративным действиям относятся реорганизация Совкомбанка, приобретение 30 и более процентов голосующих акций Совкомбанка, совершение Совкомбанком крупных сделок и сделок с заинтересованностью, увеличение или уменьшение уставного капитала Совкомбанка, осуществление листинга и делистинга акций Совкомбанка, а также иные действия, которые могут привести к существенному изменению прав акционеров или нарушению их интересов.</p> <p>Принятие решений по существенным корпоративным действиям действующим законодательством и Уставом Совкомбанка отнесено к компетенции Общего собрания акционеров или Наблюдательного совета.</p> <p>В случае отнесения вопроса к компетенции Наблюдательного совета принятие решений в отношении существенных корпоративных действий в соответствии со сложившейся практикой голосования происходит единогласно (в случае одобрения сделок с заинтересованностью, за исключением членов Наблюдательного совета, заинтересованных в совершении одобряемой сделки).</p> <p>Применяемый подход отвечает потребностям Совкомбанка. Его изменение в ближайшей перспективе нецелесообразно</p> |
| 7.1.2 | Совет директоров играет ключевую роль в принятии решений или выработке рекомендаций в отношении существенных корпоративных действий, совет директоров опирается на позицию независимых директоров общества | 1. В обществе предусмотрена процедура, в соответствии с которой независимые директора заявляют о своей позиции по существенным корпоративным действиям до их одобрения | Соблюдается | |

| № | ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ |
|-------|---|---|--|--|
| 7.1.3 | <p>При совершении существенных корпоративных действий, затрагивающих права и законные интересы акционеров, обеспечиваются равные условия для всех акционеров общества, а при недостаточности предусмотренных законодательством механизмов, направленных на защиту прав акционеров, — дополнительные меры, защищающие права и законные интересы акционеров общества.</p> <p>При этом общество руководствуется не только соблюдением формальных требований законодательства, но и принципами корпоративного управления, изложенными в Кодексе</p> | <ol style="list-style-type: none"> 1. Уставом общества с учетом особенностей его деятельности к компетенции совета директоров отнесено одобрение, помимо предусмотренных законодательством, иных сделок, имеющих существенное значение для общества. 2. В течение отчетного периода все существенные корпоративные действия проходили процедуру одобрения до их осуществления | Частично соблюдается | <p>Критерий 1 не соблюдается. Уставом Совкомбанка иные сделки, кроме установленных законодательством, не отнесены к компетенции Наблюдательного совета. В вопросах существенных корпоративных действий Совкомбанк руководствуется требованиями законодательства. Изменение существующего подхода в перспективе ближайших нескольких лет представляется нецелесообразным.</p> <p>Критерий 2 соблюдается</p> |
| 7.2 | ОБЩЕСТВО ОБЕСПЕЧИВАЕТ ТАКОЙ ПОРЯДОК СОВЕРШЕНИЯ СУЩЕСТВЕННЫХ КОРПОРАТИВНЫХ ДЕЙСТВИЙ, КОТОРЫЙ ПОЗВОЛЯЕТ АКЦИОНЕРАМ СВОЕВРЕМЕННО ПОЛУЧАТЬ ПОЛНУЮ ИНФОРМАЦИЮ О ТАКИХ ДЕЙСТВИЯХ, ОБЕСПЕЧИВАЕТ ИМ ВОЗМОЖНОСТЬ ВЛИЯТЬ НА СОВЕРШЕНИЕ ТАКИХ ДЕЙСТВИЙ И ГАРАНТИРУЕТ СОБЛЮДЕНИЕ И АДЕКВАТНЫЙ УРОВЕНЬ ЗАЩИТЫ ИХ ПРАВ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ТАКИХ ДЕЙСТВИЙ | | | |
| 7.2.1 | Информация о совершении существенных корпоративных действий раскрывается с объяснением причин, условий и последствий совершения таких действий | <ol style="list-style-type: none"> 1. В случае, если обществом в течение отчетного периода совершались существенные корпоративные действия, общество своевременно и детально раскрывало информацию о таких действиях, в том числе о причинах, условиях совершения действий и последствиях таких действий для акционеров | Частично соблюдается | <p>В силу действия в отношении Совкомбанка мер ограничительного характера на основании положений Постановления Правительства № 351 и Постановления Правительства № 1102 часть информации в 2023 году публично не раскрывалась.</p> <p>По мере стабилизации ситуации и отмены регуляторных послаблений Совкомбанк планирует вернуться к полному публичному раскрытию</p> |

| № | ПРИНЦИПЫ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | СТАТУС СООТВЕТСТВИЯ ПРИНЦИПУ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ | ОБЪЯСНЕНИЯ ОТКЛОНЕНИЯ ОТ КРИТЕРИЕВ ОЦЕНКИ СОБЛЮДЕНИЯ ПРИНЦИПА КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ |
|-------|---|---|--|---|
| 7.2.2 | Правила и процедуры, связанные с осуществлением обществом существенных корпоративных действий, закреплены во внутренних документах общества | <ol style="list-style-type: none"> Во внутренних документах общества определены случаи и порядок привлечения оценщика для определения стоимости имущества, отчуждаемого или приобретаемого по крупной сделке или сделке с заинтересованностью. Внутренние документы общества предусматривают процедуру привлечения оценщика для оценки стоимости приобретения и выкупа акций общества. При отсутствии формальной заинтересованности члена совета директоров, единоличного исполнительного органа, члена коллегиального исполнительного органа общества или лица, являющегося контролирующим лицом общества, либо лица, имеющего право давать обществу обязательные для него указания, в сделках общества, но при наличии конфликта интересов или иной их фактической заинтересованности, внутренними документами общества предусмотрено, что такие лица не принимают участия в голосовании по вопросу одобрения такой сделки | Частично соблюдается | <p>Критерии 1 и 2 не соблюдаются. При привлечении оценщика Совкомбанк соблюдает требования законодательства. Дополнительная регламентация во внутренних документах отсутствует. В ближайшей перспективе подход пересматривать не планируется.</p> <p>Критерий 3 соблюдается</p> |

ОТЧЕТ О КРУПНЫХ СДЕЛКАХ И СДЕЛКАХ С ЗАИНТЕРЕСОВАННОСТЬЮ

В 2023 году ПАО «Совкомбанк» не совершало сделок, признаваемых в соответствии с Федеральным законом «Об акционерных обществах»¹ крупными сделками.

Отчет о заключенных ПАО «Совкомбанк» в 2023 году сделках, в совершении которых имеется заинтересованность, не раскрывается на основании Постановления Правительства № 1102 от 4 июля 2023 года «Об особенностях раскрытия и (или) предоставления информации».

¹ Федеральный закон от 26 декабря 1995 года № 208-ФЗ «Об акционерных обществах», ст. 78.

КЛЮЧЕВЫЕ РИСКИ

| ВИД И СТРУКТУРА РИСКА | ОПЕРАЦИИ И АКТИВЫ, ПОДВЕРЖЕННЫЕ РИСКУ | ПРОЦЕДУРЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ |
|--|---|--|
| <p>Кредитный риск — вероятность получения убытка вследствие невыполнения договорных обязательств заемщиком или контрагентом перед Совкомбанком. Кредитный риск включает:</p> <ul style="list-style-type: none"> риск миграции кредитных рейтингов — риск снижения кредитного качества контрагента, приводящий к убытку в виде обесценения соответствующих обязательств (увеличению резерва); риск обеспечения кредита — вероятность утраты или повреждения предмета залога либо невозможность его реализации (в случае обращения на него взыскания) в определенный срок по определенной цене, покрывающей задолженность по кредиту; остаточный риск — риск того, что применяемые Совкомбанком методы снижения риска могут не дать ожидаемого эффекта в связи с реализацией в отношении принятого обеспечения правового риска или риска ликвидности | <ul style="list-style-type: none"> Кредитование корпоративных заемщиков; розничное кредитование; кредитование субъектов МСБ¹; кредитование субъектов и муниципальных образований Российской Федерации; вложения подразделений «Казначейства» в ценные бумаги, векселя, межбанковские кредиты и прочие финансовые инструменты; кредитный риск контрагента | <ul style="list-style-type: none"> Порядок предоставления ссуд и принятия решений об их выдаче; методики определения и порядок установления лимитов на операции, подверженные кредитному риску; методология оценки риска на контрагента (заемщика), в том числе методология оценки финансового положения контрагента (заемщика), качества ссуд, определения размера требований к капиталу Совкомбанка; требования к обеспечению (залог) по обязательствам контрагентов (заемщиков) и методология его оценки |
| <p>Рыночный риск — риск возникновения финансовых потерь вследствие изменения справедливой стоимости финансовых инструментов и товаров, курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы.</p> <p>Рыночный риск включает:</p> <ul style="list-style-type: none"> валютный риск — риск неблагоприятного изменения открытой позиции, выраженной в валюте, отличной от рублей Российской Федерации, и золоте, в том числе позиций по производным финансовым инструментам, базовым активом которых является валюта или золото вследствие изменения курсов иностранных валют и (или) учетных цен на золото; процентный риск торговой книги — риск изменения рыночной стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению процентных ставок; фондовый риск — риск изменения стоимости ценных бумаг и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен на долевые ценные бумаги; товарный риск — риск изменения стоимости товаров, включая драгоценные металлы (кроме золота), и производных финансовых инструментов, чувствительных к изменению цен на товары | <ul style="list-style-type: none"> Операции покупки и продажи ценных бумаг торгового портфеля; сделки и операции, формирующие открытые валютные операции Совкомбанка; операции покупки и продажи производных финансовых инструментов | <ul style="list-style-type: none"> Определение структуры торгового портфеля; методики измерения рыночного риска и определения требований к капиталу в отношении рыночного риска; методология определения стоимости инструментов торгового портфеля; процедура принятия решений о начале осуществления операций с новыми видами финансовых инструментов или выходе на новые рынки; система лимитов и порядок их установления; в рамках проведения анализа чувствительности по дополнительным сценариям учет таких элементов концентрации, как доля инструментов одного эмитента/контрагента в торговом портфеле Совкомбанка |

¹ Малый и средний бизнес.

| ВИД И СТРУКТУРА РИСКА | ОПЕРАЦИИ И АКТИВЫ, ПОДВЕРЖЕННЫЕ РИСКУ | ПРОЦЕДУРЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ |
|--|---|---|
| <p>Процентный риск банковской книги — риск ухудшения финансового положения Совкомбанка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате неблагоприятного изменения процентных ставок по требованиям и обязательствам Совкомбанка, чувствительным к изменению процентных ставок</p> | <p>Все активы и пассивы Совкомбанка, чувствительные к изменению процентных ставок</p> | <ul style="list-style-type: none"> Определение перечня чувствительных к изменению процентной ставки активов и пассивов; методики измерения процентного риска банковской книги; процедуры оценки достаточности капитала; методика анализа чувствительности по отношению к данному риску; система лимитов и порядок их установления. учет при оценке и прогнозировании процентного риска таких элементов концентрации, как доля инструментов одного типа в процентно-чувствительных активах/пассивах Совкомбанка, доля финансовых инструментов со встроенными опционами (при наличии) и концентрация финансовых инструментов на одной срочности |
| <p>Риск ликвидности — вероятность возникновения убытков вследствие неспособности кредитной организации финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Совкомбанка.</p> <p>Управление риском ликвидности осуществляется посредством установления процедур по управлению данным видом риска и выделения капитала на его покрытие.</p> <p>Риск ликвидности включает:</p> <ul style="list-style-type: none"> риск непредвиденных требований ликвидности — последствия того, что непредвиденные события в будущем могут потребовать больших ресурсов, чем предусмотрено; риск рыночной ликвидности — вероятности потерь при реализации активов либо ввиду невозможности закрыть имеющуюся позицию из-за недостаточной ликвидности рынка или недостаточных объемов торгов. Проявление данной формы риска может учитываться при оценке рыночного риска; риск структурной ликвидности — риск несоответствия между суммами и датами поступлений и списаний денежных средств (входящих и исходящих денежных потоков); риск фондирования — риск, связанный с потенциальными изменениями стоимости фондирования (собственный и рыночный кредитный спрэд), влияющими на размер будущих доходов Совкомбанка. <p>Количественная оценка потребности в капитале для покрытия риска концентрации в источниках фондирования осуществляется только в разрезе корпоративного портфеля Совкомбанка. Подобная оценка не осуществляется по розничному направлению в связи с высокой степенью диверсификации депозитного портфеля.</p> <p>Расчет потребности в капитале для покрытия риска концентрации в источниках фондирования осуществляется путем произведения надбавки к требуемому капиталу по риску концентрации в источниках фондирования, совокупного объема срочных депозитов, размещенных контрагентами в Совкомбанке на дату расчета, надбавки к процентной ставке для удержания срочных депозитов, размещенных контрагентами в Совкомбанке на дату расчета</p> | <p>—</p> | <ul style="list-style-type: none"> Определение факторов возникновения риска ликвидности; описание и распределение между структурными подразделениями функций, связанных с принятием и управлением риском ликвидности; описание процедур определения потребности в фондировании; детальное прогнозирование денежных потоков по активам, обязательствам и внебалансовым позициям на различных временных интервалах (краткосрочная, текущая, долгосрочная ликвидность), включая анализ избытка/дефицита ликвидности на соответствующих временных интервалах, в том числе с учетом характеристик, основанных на прогнозах поведения клиентов, состояния финансовых рынков в нормальных условиях и в периоды нестабильности, с учетом стратегии развития Совкомбанка; определение порядка установления лимитов ликвидности и определения методов контроля за их соблюдением; процедуры ежедневного управления ликвидностью, а также управления ликвидностью в более длительных временных интервалах; методы анализа ликвидности активов и устойчивости пассивов; процедуры принятия решений в случае возникновения «конфликта интересов» между ликвидностью и прибыльностью; процедуры восстановления ликвидности в случае возникновения дефицита ликвидности |

| ВИД И СТРУКТУРА РИСКА | ОПЕРАЦИИ И АКТИВЫ, ПОДВЕРЖЕННЫЕ РИСКУ | ПРОЦЕДУРЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ |
|---|--|--|
| <p>Операционный риск — риск возникновения прямых и косвенных потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Совкомбанка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в силу внешних событий.</p> <p>Все сотрудники Совкомбанка несут ответственность за своевременное информирование о событиях операционного риска и оказание содействия при исследовании их причин и обстоятельств</p> | <p>Все направления деятельности и операции Совкомбанка независимо от специфики и объема осуществляемых операций и сделок</p> | <ul style="list-style-type: none"> Идентификация операционного риска; сбор и регистрация информации о событиях операционного риска, потерях и возмещениях от его реализации; определение стоимости потерь и возмещений от реализации событий операционного риска; ведение и постоянное обновление аналитической базы данных о событиях операционного риска и их потерях, об убытках, понесенных вследствие его реализации; процедуры количественной оценки; процедуры качественной оценки (самооценка операционных рисков и контролей (выявление в том числе потенциальных рисков); сценарный анализ для оценки убытков при реализации экстремальных событий операционного риска); мониторинг ключевых индикаторов риска, показателей уровня операционного риска, контрольных показателей уровня операционного риска и иных метрик — анализ показателей, характеризующих уровень операционного риска; выбор и применение способа реагирования на операционный риск и мероприятий, направленных на повышение качества системы управления операционным риском и уменьшение негативного влияния операционного риска, по результатам качественной оценки, анализа продуктов и процессов в рамках текущей деятельности, выявленных событий операционного риска и т. д.; стресс-тестирование операционного риска для оценки устойчивости Совкомбанка по отношению к внутренним и внешним факторам; анализ продуктов/процессов, в том числе внутренних нормативных документов, для выявления операционных рисков; обеспечение информационной безопасности; обеспечение непрерывности и качества функционирования информационных систем, качества данных в информационных системах; обеспечение непрерывности финансово-хозяйственной деятельности Совкомбанка |

| ВИД И СТРУКТУРА РИСКА | ОПЕРАЦИИ И АКТИВЫ, ПОДВЕРЖЕННЫЕ РИСКУ | ПРОЦЕДУРЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКОМ |
|--|--|---|
| <p>Стратегический риск — риск неблагоприятного изменения результатов деятельности вследствие принятия ошибочных решений в процессе управления Совкомбанком, в том числе при разработке, утверждении и реализации стратегии развития Совкомбанка, ненадлежащем исполнении принятых решений, а также неспособности органов управления учитывать изменения внешних факторов</p> | | <ul style="list-style-type: none"> • Идентификация стратегического риска; • оценка и прогнозирование стратегического риска как качественными методами (SWOT-анализ, оценка в соответствии с требованиями указания Банка России № 4336-У¹; оценка стратегического риска при планировании деятельности на рынке слияний и поглощений), так и количественными (регулярный контроль соблюдения целевых показателей бизнес-плана); • ограничение стратегического риска; • определение необходимого капитала для покрытия финансовых потерь в случае реализации стратегического риска; • контроль и оптимизация стратегического риска; • контроль качества и оценка эффективности системы управления стратегическим риском |

¹ Указание Банка России от 3 апреля 2017 года № 4336-У «Об оценке экономического положения банков».

УКАЗАТЕЛЬ GRI

| | | |
|-------------------------------|--|---|
| Заявление об использовании | ПАО «Совкомбанк» раскрывает информацию, приведенную в данном индексе содержания GRI, за период с 1 января по 31 декабря 2023 года с указанием стандартов GRI | |
| Использованный стандарт GRI 1 | GRI 1: Foundation 2021 | |
| СТАНДАРТ GRI | РАСКРЫТИЕ | МЕСТО В ОТЧЕТЕ |
| GRI 2: Общие вопросы 2021 | 2-1 Информация об организации | <ul style="list-style-type: none">Главное о СовкомбанкеСовкомбанк на банковском рынке |
| | 2-2 Юридические лица, включенные в периметр отчетности устойчивого развития | <ul style="list-style-type: none">Об Отчете |
| | 2-3 Отчетный период, частота выхода отчетности и контактные данные | <ul style="list-style-type: none">Об Отчете |
| | 2-6 Деятельность, цепочка создания стоимости и другие деловые отношения | <ul style="list-style-type: none">Главное о СовкомбанкеБизнес-модельСовкомбанк на банковском рынкеСтратегия |
| | 2-7 Сотрудники | <ul style="list-style-type: none">Внутренняя среда / Забота о сотрудниках / Структура и текучесть персоналаДополнительная информация по устойчивому развитию |
| | 2-9 Структура и состав органов управления | <ul style="list-style-type: none">Система корпоративного управленияНаблюдательный совет |
| | 2-10 Номинирование и отбор кандидатов в высший орган управления | <ul style="list-style-type: none">Наблюдательный совет / Формирование Наблюдательного совета |
| | 2-12 Роль высшего органа управления в надзоре за управлением воздействиями организации | <ul style="list-style-type: none">Принципы социальных инвестиций и устойчивого развития / Система управления устойчивым развитиемНаблюдательный совет / Работа комитетов Наблюдательного совета в 2023 годуПравление / Комитеты при Правлении |
| | 2-13 Делегирование ответственности за управление воздействиями | <ul style="list-style-type: none">Принципы социальных инвестиций и устойчивого развития / Система управления устойчивым развитиемПринципы социальных инвестиций и устойчивого развития / Структура ESG-управленияПравление / Комитеты при Правлении |

| СТАНДАРТ GRI | РАСКРЫТИЕ | МЕСТО В ОТЧЕТЕ |
|--------------|---|---|
| | 2-14 Роль высшего органа управления в подготовке и утверждении отчетности по устойчивому развитию | Интегрированный годовой отчет, содержащий информацию об устойчивом развитии, предварительно утверждается Наблюдательным советом Совкомбанка |
| | 2-15 Конфликт интересов | <ul style="list-style-type: none"> Управление конфликтом интересов |
| | 2-16 Коммуникации по критически важным проблемам | <ul style="list-style-type: none"> Управление рисками и капиталом Противодействие коррупции Управление конфликтом интересов Противодействие легализации преступных доходов Контроль и аудит |
| | 2-18 Оценка эффективности высшего органа управления | <ul style="list-style-type: none"> Наблюдательный совет / Самооценка работы Наблюдательного совета |
| | 2-19 Политика по вознаграждениям | <ul style="list-style-type: none"> Вознаграждение органов управления |
| | 2-20 Процесс определения вознаграждений | <ul style="list-style-type: none"> Вознаграждение органов управления |
| | 2-22 Заявление о стратегии устойчивого развития | <ul style="list-style-type: none"> Принципы социальных инвестиций и устойчивого развития / Стратегия социальных инвестиций и устойчивого развития Принципы социальных инвестиций и устойчивого развития / Цели в области устойчивого развития |
| | 2-23 Обязательства, указанные в политиках | <ul style="list-style-type: none"> Принципы социальных инвестиций и устойчивого развития / Национальные и международные инициативы Принципы социальных инвестиций и устойчивого развития / Соблюдение прав человека Принципы социальных инвестиций и устойчивого развития / Ответственная цепочка поставок Принципы социальных инвестиций и устойчивого развития / Цели в области устойчивого развития Продуктовая среда / Ответственное финансирование Противодействие коррупции Противодействие легализации преступных доходов |
| | 2-24 Исполнение обязательств, указанных в политиках | <ul style="list-style-type: none"> Принципы социальных инвестиций и устойчивого развития / Национальные и международные инициативы Принципы социальных инвестиций и устойчивого развития / Соблюдение прав человека Принципы социальных инвестиций и устойчивого развития / Ответственная цепочка поставок Принципы социальных инвестиций и устойчивого развития / Цели в области устойчивого развития Продуктовая среда / Ответственное финансирование Противодействие коррупции Противодействие легализации преступных доходов |

| СТАНДАРТ GRI | РАСКРЫТИЕ | МЕСТО В ОТЧЕТЕ |
|--|--|--|
| | 2-25 Процессы устранения негативных воздействий | <ul style="list-style-type: none"> Ролевая модель / Взаимодействие с клиентами Контроль и аудит / Служба внутреннего контроля |
| | 2-26 Механизмы консультаций и сообщения о проблемах | <ul style="list-style-type: none"> Противодействие коррупции Управление конфликтом интересов Ответственная цепочка поставок |
| | 2-27 Соблюдение законодательства и нормативных актов | В 2023 году существенных случаев нарушения законодательства не отмечено |
| | 2-28 Членство в ассоциациях | <ul style="list-style-type: none"> Ответственный бизнес Принципы социальных инвестиций и устойчивого развития / Национальные и международные инициативы |
| | 2-29 Подходы к взаимодействию с заинтересованными сторонами | <ul style="list-style-type: none"> Принципы социальных инвестиций и устойчивого развития / Взаимодействие с заинтересованными сторонами |
| GRI 201: Экономическая эффективность 2016 | 201-2 Финансовые последствия и другие риски и возможности, связанные с изменением климата | <ul style="list-style-type: none"> Климат и окружающая среда Дополнительная информация по устойчивому развитию |
| GRI 203: Непрямые экономические воздействия 2016 | 203-1 Инвестиции в инфраструктуру и поддерживаемые услуги | <ul style="list-style-type: none"> Совкомбанк на банковском рынке Стратегия Цифровая трансформация Социальные и благотворительные инициативы |
| | 203-2 Существенные непрямые экономические воздействия | <ul style="list-style-type: none"> Продуктовая среда |
| GRI 205: Противодействие коррупции 2016 | 205-1 Подразделения, в отношении которых проводилась оценка рисков, связанных с коррупцией | <ul style="list-style-type: none"> Противодействие коррупции |
| | 205-2 Информирование о политиках и методах противодействия коррупции и обучение им | <ul style="list-style-type: none"> Противодействие коррупции Ответственная цепочка поставок |
| | 205-3 Подтвержденные случаи коррупции и принятые меры | <ul style="list-style-type: none"> Противодействие коррупции / Сообщение о фактах коррупции |
| GRI 207: Налоги 2019 | 207-1 Политика в области налогообложения | <ul style="list-style-type: none"> Налогообложение |
| | 207-2 Управление налогами, системы контроля и риск-менеджмента | <ul style="list-style-type: none"> Налогообложение / Налоговый мониторинг |
| GRI 302: Энергия 2016 | 302-1 Потребление энергии внутри организации | <ul style="list-style-type: none"> Воздействие на окружающую среду / Энергопотребление и энергоэффективность |
| GRI 303: Вода и стоки 2018 | 303-3 Забор воды | <ul style="list-style-type: none"> Воздействие на окружающую среду / Использование водных ресурсов |

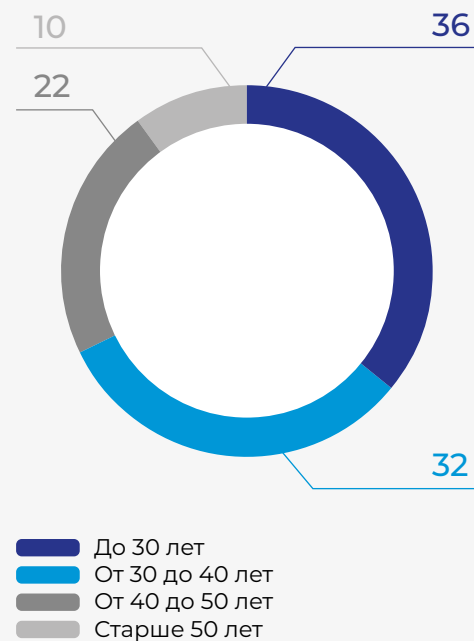
| СТАНДАРТ GRI | РАСКРЫТИЕ | МЕСТО В ОТЧЕТЕ |
|---|---|--|
| GRI 305: Выбросы 2016 | 305-1 Прямые выбросы парниковых газов (охват 1) | • Климат и окружающая среда / Выбросы парниковых газов |
| | 305-2 Косвенные выбросы парниковых газов (охват 2) | • Климат и окружающая среда / Выбросы парниковых газов |
| | 305-3 Прочие непрямые выбросы парниковых газов (охват 3) | • Климат и окружающая среда / Выбросы парниковых газов |
| | 305-4 Интенсивность выбросов парниковых газов | • Климат и окружающая среда / Выбросы парниковых газов |
| | 305-5 Сокращение выбросов парниковых газов | • Климат и окружающая среда / Выбросы парниковых газов |
| GRI 306: Отходы 2020 | 306-2 Управление существенными воздействиями, связанными с отходами | • Воздействие на окружающую среду / Управление отходами |
| GRI 402: Взаимоотношения сотрудников и руководства 2016 | 402-1 Минимальный период уведомления в отношении существенных изменений в деятельности организации | При значительных изменениях Совкомбанк информирует сотрудников в соответствии с Трудовым кодексом Российской Федерации не позднее чем за два месяца до начала изменений |
| GRI 403: Промышленная безопасность и охрана труда 2018 | 403-1 Система управления промышленной безопасностью и охраной труда | • Внутренняя среда / Забота о сотрудниках / Охрана труда |
| | 403-6 Защита здоровья сотрудников (вне рабочего места) | • Внутренняя среда / Забота о сотрудниках / Социальные программы для сотрудников |
| | 403-9 Производственный травматизм | • Внутренняя среда / Забота о сотрудниках / Охрана труда |
| GRI 404: Обучение сотрудников 2016 | 404-2 Программы развития навыков и поддержки при увольнении и выходе на пенсию | • Внутренняя среда / Забота о сотрудниках / Обучение и развитие |
| GRI 405: Разнообразие и равные возможности 2016 | 405-1 Разнообразие сотрудников и органов управления | <ul style="list-style-type: none"> • Принципы социальных инвестиций и устойчивого развития / Цели в области устойчивого развития • Наблюдательный совет / Формирование Наблюдательного совета • Правление / Сведения о членах Правления Совкомбанка • Внутренняя среда / Забота о сотрудниках / Структура персонала • Дополнительная информация по устойчивому развитию |
| GRI 413: Местные сообщества 2016 | 413-1 Подразделения, у которых есть программы взаимодействия с местными сообществами, оценки воздействия и развития местных сообществ | • Социальные и благотворительные инициативы |
| GRI 418: Конфиденциальность потребителей 2016 | 418-1 Обоснованные жалобы, касающиеся нарушения неприкосновенности частной жизни потребителей и утечек персональных данных | • Обращения клиентов о несоблюдении требований к защите персональных данных в отчетном году не поступали |

УКАЗАТЕЛЬ TCFD

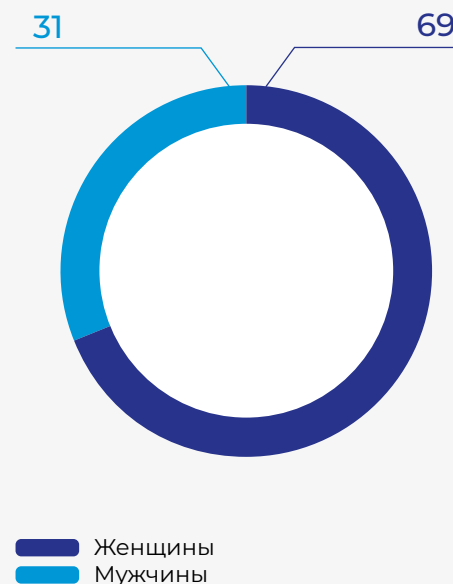
| РЕКОМЕНДОВАННЫЕ РАСКРЫТИЯ | | РАЗДЕЛЫ ОТЧЕТА |
|--|--|---|
| Корпоративное управление Раскройте принципы корпоративного управления компании в отношении рисков и возможностей, связанных с климатом | a) Опишите, как совет директоров осуществляет надзор за рисками и возможностями, связанными с климатом b) Опишите роль менеджмента в оценке и управлении рисками и возможностями, связанными с климатом | <ul style="list-style-type: none"> Климат и окружающая среда / Управление климатическими рисками и возможностями Наблюдательный совет / Работа комитетов Наблюдательного совета в 2023 году Климат и окружающая среда / Управление климатическими рисками и возможностями Правление / Комитеты при Правлении |
| Стратегия Раскройте фактическое и потенциальное воздействие рисков и возможностей, связанных с климатом, на деятельность, стратегию и финансовое планирование компании в тех случаях, когда эта информация существенна | a) Опишите риски и возможности, связанные с климатом, которые компания выявила в кратко-, средне- и долгосрочной перспективе b) Опишите влияние рисков и возможностей, связанных с климатом, на деятельность, стратегию и финансовое планирование компании c) Опишите устойчивость стратегии компании с учетом различных сценариев, связанных с климатом, включая сценарий 2°C и ниже | <ul style="list-style-type: none"> Климат и окружающая среда / Оценка климатических рисков и возможностей Дополнительная информация по устойчивому развитию Климат и окружающая среда / Оценка климатических рисков и возможностей Климат и окружающая среда / Оценка климатических рисков и возможностей |
| Управление рисками Раскройте сведения о том, как компания выявляет и оценивает риски, связанные с климатом, и как управляет ими | a) Опишите принятые в компании процессы по выявлению и оценке рисков, связанных с климатом b) Опишите принятые в компании процессы по управлению рисками, связанными с климатом c) Опишите, как процессы выявления, оценки и управления рисками, связанными с климатом, интегрированы в общий процесс управления рисками компании | <ul style="list-style-type: none"> Климат и окружающая среда / Управление климатическими рисками и возможностями Климат и окружающая среда / Оценка климатических рисков и возможностей Климат и окружающая среда / Управление климатическими рисками и возможностями Климат и окружающая среда / Оценка климатических рисков и возможностей Климат и окружающая среда / Управление климатическими рисками и возможностями |
| Метрики и целевые показатели Раскройте метрики и целевые показатели, которые используются для оценки и управления соответствующими рисками и возможностями, связанными с климатом, в тех случаях, когда эта информация существенна | a) Раскройте сведения о показателях, которые компания использует для оценки рисков и возможностей, связанных с климатом, в соответствии со своей стратегией и процессом управления рисками b) Раскройте сведения о выбросах парниковых газов по охвату 1, охвату 2 и, если применимо, охвату 3 и о связанных с ними рисках c) Опишите целевые показатели, которые компания использует для управления рисками и возможностями, связанными с климатом, и фактические результаты в сравнении с целевыми | <ul style="list-style-type: none"> Климат и окружающая среда / Управление климатическими рисками и возможностями Климат и окружающая среда / Оценка климатических рисков и возможностей Климат и окружающая среда / Выбросы парниковых газов Климат и окружающая среда / Выбросы парниковых газов Климат и окружающая среда / Управление климатическими рисками и возможностями Принципы социальных инвестиций и устойчивого развития / Цели в области устойчивого развития |

ДОПОЛНИТЕЛЬНАЯ ИНФОРМАЦИЯ ПО УСТОЙЧИВОМУ РАЗВИТИЮ

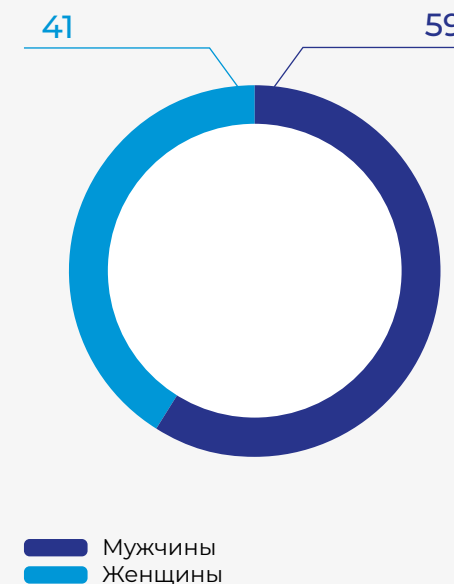
**Структура персонала в разбивке по возрасту
на 31 декабря 2023 года, %**



**Структура персонала в разбивке по полу
на 31 декабря 2023 года, %**



**Доля женщин
на руководящих должностях, %**

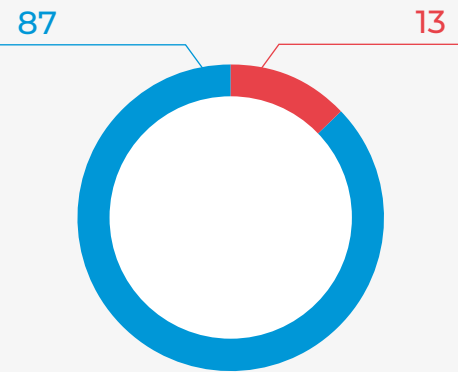


Тепловая карта корпоративного портфеля на 31 декабря 2023 года

■ – низкий ■ – средний ■ – высокий

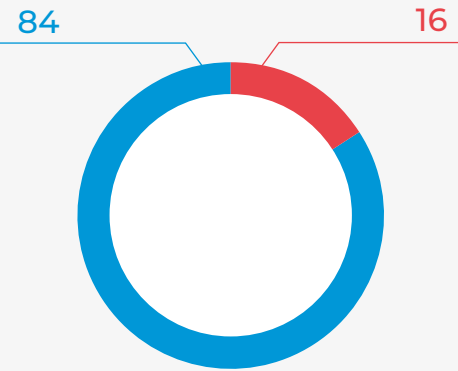
| ОТРАСЛИ | ПЕРЕХОДНЫЕ РИСКИ | ФИЗИЧЕСКИЕ РИСКИ |
|---|------------------|------------------|
| Розничная торговля | ■ | ■ |
| Многоотраслевые финансы | ■ | ■ |
| Потребительские товары длительного пользования и одежда | ■ | ■ |
| Средства производства | ■ | ■ |
| Коммунальные услуги | ■ | ■ |
| Энергетика | ■ | ■ |
| Материалы | ■ | ■ |
| Недвижимость | ■ | ■ |
| Продукты питания, напитки и табачные изделия | ■ | ■ |
| Телекоммуникационные услуги | ■ | ■ |
| Коммерческие и профессиональные услуги | ■ | ■ |
| Автомобили и комплектующие | ■ | ■ |
| Банки | ■ | ■ |
| Транспорт | ■ | ■ |
| Потребительские услуги | ■ | ■ |
| Медицинское оборудование и услуги | ■ | ■ |
| Технологическое оборудование и техника | ■ | ■ |
| Розничная торговля продуктами питания и товарами повседневного спроса | ■ | ■ |
| Программное обеспечение и услуги | ■ | ■ |
| Фармацевтика, биотехнология и науки о жизни | ■ | ■ |
| СМИ и развлечения | ■ | ■ |
| МСП | ■ | ■ |
| Госсектор | ■ | ■ |

Подверженность корпоративного портфеля переходным рискам, %



■ Подвержено
■ Не подвержено или подвержено частично

Подверженность корпоративного портфеля физическим рискам, %



■ Подвержено
■ Не подвержено или подвержено частично

ИНФОРМАЦИЯ О ЛИЦЕНЗИЯХ

Сведения о лицензиях ПАО «Совкомбанк».

- Генеральная лицензия Банка России на осуществление банковских операций от 5 декабря 2014 года № 963 без ограничения срока действия
- Лицензия Банка России на привлечение во вклады, размещение и другие операции с драгоценными металлами от 5 декабря 2014 года № 963 без ограничения срока действия
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление депозитарной деятельности от 27 января 2009 года № 144-11962-000100 без ограничения срока действия
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление дилерской деятельности от 27 января 2009 года № 144-11957-010000 без ограничения срока действия
- Лицензия профессионального участника рынка ценных бумаг на осуществление брокерской деятельности от 27 января 2009 года № 144-11954-100000 без ограничения срока действия
- Лицензия на осуществление разработки, производство, распространение шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, выполнение работ, оказание услуг в области шифрования информации, техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств (за исключением случая, если техническое обслуживание шифровальных (криптографических) средств, информационных систем и телекоммуникационных систем, защищенных с использованием шифровальных (криптографических) средств, осуществляется для обеспечения собственных нужд юридического лица или индивидуального предпринимателя) от 9 сентября 2015 года № 0008112 без ограничения срока действия

ГЛОССАРИЙ

Cash-in — функция, позволяющая вносить наличные денежные средства в терминал/банкомат

CDP (от англ. customer data platform) — платформа клиентских данных

CIB (от англ. Corporate and Investment Banking) — корпоративно-инвестиционный бизнес

Climate Neutral Now — климатическая инициатива ООН

CSI (от англ. Customer Satisfaction Index) — индекс удовлетворенности клиентов

D&O (от англ. Directors and Officers Liability) — страхование ответственности членов органов управления

DAU (от англ. Daily Active Users) — количество уникальных пользователей в день

E-commerce (от англ. Electronic commerce) — электронная коммерция

EMBA (от англ. Executive Master of Business Administration) — программа для собственников бизнеса и руководителей высшего звена

eNPS (от англ. Employee Net Promoter Score) — индекс удовлетворенности персонала

ESG (от англ. Environment, Social, Governance) — принципы развития компании, которые предусматривают прозрачность в менеджменте, заботу об экологии и людях, с которыми взаимодействует компания

GRI (от англ. Global Reporting Initiative) — глобальная инициатива нефинансовой отчетности

ICMA (от англ. International Capital Market Association) — Международная ассоциация рынков капитала

LTIFR (от англ. Lost Time Injury Frequency Rate) — коэффициент частоты производственного травматизма. Рассчитывается по формуле $KЧ = T/P \times 1\,000$, где КЧ — коэффициент частоты, Т — общее число пострадавших за период, Р — среднесписочная численность работников за период

M&A (от англ. Mergers and Acquisitions) — слияния и поглощения

MAU (от англ. Monthly Active Users) — количество уникальных пользователей за месяц

NFGS (от англ. Central Banks and Supervisors Network for Greening the Financial System) — сеть по экологизации финансовой системы. Сеть из 114 центральных банков и органов финансового надзора, целью которой является ускорение расширения масштабов зеленых финансов и разработка рекомендаций относительно роли центральных банков в борьбе с изменением климата

NFT (англ. Non-fungible Token) — невзаимозаменяемый токен. Создается с использованием блокчейн-технологии. Каждый NFT содержит цифровую подпись, которая делает токен уникальным

NPS (от англ. Net Promoter Score) — индекс лояльности

NZBA (от англ. Net-Zero Banking Alliance) — международный «Банковский альянс по нулевым выбросам»

PCI SSC (от англ. Payment Card Industry Security Standards Council) — Совет по стандартам безопасности индустрии платежных карт

ROE (от англ. Return on Equity) — коэффициент рентабельности собственного капитала

SSP5-8.5 (от англ. Shared Socioeconomic Pathways) — один из сценариев глобального изменения климата, содержащийся в шестом оценочном докладе Межправительственной группы экспертов по изменению климата (IPCC)

SWIFT (от англ. Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications) — Общество всемирных межбанковских финансовых каналов связи — международная межбанковская система передачи информации и совершения платежей

TCFD (от англ. TaskForce on Climate-related Financial Disclosures) — Рабочая группа по раскрытию климатической информации

UNEP FI (от англ. United Nations Environment Programme Finance Initiative) — финансовая инициатива программы ООН по окружающей среде

Urals — сорт высокосернистой нефти, которая представляет собой смесь из нефти, добываемой в Ханты-Мансийском и Ямало-Ненецком автономных округах, Башкортостане, Татарстане, Пермском крае и Самарской области

User Experience / User Interface (UX/UI) — пользовательский опыт и пользовательский интерфейс

Wealth Management — управление капиталом состоятельных клиентов

Wellness — концепция, сочетающая физическое и психологическое здоровье, здоровый образ жизни и отдых, правильное питание, отказ от вредных привычек

АИС — автоматизированная информационная система

ВВП — валовой внутренний продукт

ВИЭ — возобновляемые источники энергии

ВПОДК — внутренние процедуры оценки достаточности капитала

ДМС — добровольное медицинское страхование

ДТП — дорожно-транспортное происшествие

ЕС — Европейский союз

ЖКХ — жилищно-коммунальное хозяйство

ИБ — информационная безопасность

ИИ — искусственный интеллект

ИИС — индивидуальный инвестиционный счет

ИП — индивидуальный предприниматель

ИС — информационная система

ИТ — информационные технологии

ИФНС — инспекция Федеральной налоговой службы

Каско — добровольный вид страхования, предполагающий страхование транспортных средств от рисков «ущерб» и «хищение»

КПЭ — ключевые показатели эффективности

КСЖ — кредитное страхование жизни

МСП — малое и среднее предпринимательство

МСФО — международные стандарты финансовой отчетности

НКЦКИ — Национальный координационный центр по компьютерным инцидентам

НСЖ — накопительное страхование жизни

НСО — неснижаемый остаток

Общая текучесть — отношение общего количества уволенных сотрудников к среднесписочному количеству работающих сотрудников

ОВП — открытая валютная позиция

Омниканальность — сочетание общенациональной сети офисов Банка, цифровых каналов, а также партнерской сети в сегментах авто и недвижимости

ОПИФ — открытый паевой инвестиционный фонд

Оркестрация — организация взаимодействия цифровых сервисов между собой

ОСАГО — обязательное страхование автогражданской ответственности

ПАО — публичное акционерное общество

ПВК — правила внутреннего контроля

ПВР — оценка величины кредитного риска на основе внутренних рейтингов

ПВФУ — план по предупреждению ухудшения финансового положения и финансовой устойчивости банка

ПГ — парниковые газы

ПОД/ФТ/ФРОМУ — противодействие отмыванию доходов, финансированию терроризма и финансированию разработки оружия массового уничтожения

РСБУ — российские стандарты бухгалтерского учета

СБП — система быстрых платежей

Секьюритизация — привлечение финансирования активов путем выпуска ценных бумаг

Скоринг (от англ. Scoring) — оценка потенциального заемщика

Средняя текучесть — отношение общего количества уволенных сотрудников к общему количеству работающих сотрудников

СУОР — служба управления операционным риском

СУР — служба управления рисками

СФМ — служба финансового мониторинга

ФНС России — Федеральная налоговая служба

ЦУР ООН — Цели устойчивого развития ООН

КОНТАКТНЫЕ ДАННЫЕ



Почтовый адрес

Российская Федерация,
156000, г. Кострома,
просп. Текстильщиков, д. 46



Адреса электронной почты

Для инвесторов:
→ ir@sovcombank.ru

Пресс-служба:
→ smi@sovcombank.ru

Устойчивое развитие:
→ esg@sovcombank.ru



Телеграм-каналы

Для инвесторов:
→ <https://t.me/irsovcombank>

Пресс-служба:
→ <https://t.me/sovcombanknews>



Телефоны

Кол-центр: +7 (800) 100-00-06
(для звонков по России)