

Система корпоративного управления

Принципы корпоративного управления

 Подотчетность

 Справедливость

 Прозрачность

 Ответственность

 Стремление к дальнейшему развитию

В Новикомбанке выстроена эффективная система корпоративного управления, которая обеспечивает прозрачность принятия управленческих решений и нацелена на внедрение принципов ответственной банковской деятельности.

В 2023 году была утверждена Концепция устойчивого развития Новикомбанка. Ее основные принципы созвучны стратегии основного акционера, а также программе деятельности Банка. Также Совет директоров утвердил Отчет об устойчивом развитии за 2022 год.

Исполнение программы деятельности и стратегии развития Новикомбанка контролируется акционерами.

Система корпоративного управления Банка основана на безусловном соблюдении действующего законодательства, ориентирована на следование Кодексу корпоративного управления, нацелена на соблюдение интересов всех заинтересованных лиц.

Новикомбанк совершенствует подходы к вопросам, которые рассматриваются и прорабатываются в рамках корпоративного управления. В этом плане система корпоративного управления ориентирована на полную интеграцию процесса ОСК-трансформации, а также на учет всех аспектов, которыми оперирует Банк в ходе своей повседневной деятельности, включая вопросы экологии и социального развития.

Кодекс корпоративного управления Новикомбанка

Выполнение требований Кодекса контролируют:

-  Юридический департамент
-  Служба корпоративного секретаря
-  Департамент внутреннего аудита
-  Подразделения управления рисками
-  Служба комплаенс-контроля
-  Ревизионная комиссия
-  Органы управления (Общее собрание акционеров, Совет директоров, комитеты Совета директоров, Председатель Правления, Правление).

Новикомбанк неукоснительно следует принципам и требованиям Кодекса корпоративного управления.

Совет директоров ежегодно оценивает состояние корпоративного управления на основании данных, которые собирает и предоставляет Департамент внутреннего аудита.

По результатам рассмотрения данных о корпоративном управлении в 2023 году отмечено, что система корпоративного управления соответствует установленным нормам, а текущее руководство деятельностью Банка признано эффективным и обеспечивающим его стабильность.

Органы управления

Общее собрание акционеров

Общее собрание акционеров – высший орган управления Новикомбанка, который участвует в общем руководстве его деятельностью.

Общее собрание акционеров обладает исключительной компетенцией, проводится на ежегодной основе в установленные законодательством сроки, созывается Советом директоров, может проводиться очно и заочно.

Акционер вправе обжаловать в суде решение, принятое Общим собранием акционеров, в порядке и по основаниям, предусмотренным Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Акционеры не отвечают по обязательствам Банка и несут риск убытков, связанных с его деятельностью, в пределах стоимости принадлежащих им акций.

Совет директоров

Совет директоров – орган управления, подотчетный Общему собранию акционеров и обеспечивающий стратегическое управление и контроль за деятельностью исполнительных органов Новикомбанка, осуществляющий общее руководство деятельностью Банка.

Совет директоров Новикомбанка контролирует деятельность Правления и его Председателя. Компетенция членов Совета директоров, требования к ним и их деятельности определены в Уставе и Положении о Совете директоров.

Совет директоров ежегодно предварительно утверждает Годовой отчет Новикомбанка. Достоверность данных, содержащихся в Отчете, подтверждается заключением Ревизионной комиссии.

Также Совет директоров Банка рассматривает отчеты:

- ◆ Департамента внутреннего аудита;
- ◆ подразделений управления рисками;
- ◆ Службы финансового мониторинга;
- ◆ исполнительных органов управления.

Совет директоров ежеквартально рассматривает отчет о банковских рисках, отчет о крупных кредитных сделках и ежегодно – отчеты о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала (ВПОДК) и стресс-тестирования (методом сценарного анализа).

Отчет о том, как реализуются правила внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) отходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, рассматривается Советом директоров ежегодно.