

## Состав Совета директоров в 2023 году

В 2023 году Совет директоров избран в соответствии с Уставом Банка в количестве восьми человек.





директоров Банка России, а также решениями уполномоченных органов Новикомбанка.

Информация о составе Совета директоров не раскрывается в соответствии с законодательством Российской Федерации, решениями Совета

Члены Совета директоров не владеют акциями Новикомбанка и в 2023 году не совершали сделок с ними. Они также не участвуют в уставном капитале Банка.

## Комитеты Совета директоров

**В 2023 году действовало четыре комитета Совета директоров, в каждый из которых входило по три члена:**

-  Комитет по стратегии;
-  Комитет по вознаграждениям;
-  Комитет по аудиту;
-  Комитет по управлению рисками.

порядок раскрытия информации и участие Банка в ассоциациях и торгово-промышленных палатах.

В 2023 году Совет директоров утвердил изменения и новые редакции некоторых внутренних нормативных документов Банка, а также заявление о склонности к риску и изменения в этот документ.

В соответствии с рекомендациями Банка России Совет директоров рассмотрел Отчет о результатах самооценки за 2022 год. Оценка приближена к максимальному уровню «Результаты деятельности являются лучшими практиками корпоративного управления».

Следуя требованиям действующего законодательства и рекомендациям Банка России, а также лучшим практикам, Совет директоров рассмотрел Отчет исполнительных органов управления за первое полугодие 2023 года. Согласно ему, Новикомбанк успешно реализовал меры, направленные на повышение эффективности, несмотря на неблагоприятные геополитические условия, действующие санкции в отношении российских организаций и граждан, а также ограничение доступа к широкому кругу финансовых инструментов. Работа органов управления признана соответствующей утвержденной Стратегии развития Новикомбанка на 2021–2030 годы.

# 48

заседаний

Совета директоров проведено в 2023 году

# 60

заседаний

комитетов состоялось в 2023 году

### Сведения о работе Совета директоров и комитетов

В 2023 году проведено 48 заседаний Совета директоров и 60 заседаний комитетов Совета директоров, в которых приняли участие большинство членов Совета директоров и комитетов.

Совет директоров утвердил персональные составы комитетов на 2023 год.

В 2023 году на заседаниях Совета директоров Новикомбанка обсуждались вопросы, связанные со стратегией Банка, результатами независимой оценки системы оплаты труда, утверждением бюджета и программы деятельности на 2023–2025 годы, утверждением фонда оплаты труда, стратегией цифровой трансформации, а также рассматривался

## Правление

Правление и Председатель Правления осуществляют общее руководство текущей деятельностью Новикомбанка.

Функции, компетенции и полномочия Правления и его Председателя определены Уставом и Положением о коллегиальном исполнительном органе – Правлении Новикомбанка, а также Положением о единоличном исполнительном органе – Председателе Правления Новикомбанка.

Правление под руководством Председателя Правления занимается текущим управлением, а также выполняет решения Общего собрания акционеров и Совета директоров.

Правление подотчетно Общему собранию акционеров и Совету директоров.

Устав Новикомбанка распределяет полномочия единоличного и коллегиального исполнительных органов. Это соответствует принципу коллегиальности принятия решений о проведении нетиповых банковских операций и сделок.

Председатель Правления организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров Новикомбанка.

К компетенции единоличного исполнительного органа относятся все вопросы руководства текущей деятельностью Банка в рамках полномочий, предоставленных ему Уставом и Положением о единоличном исполнительном органе, за исключением вопросов, отнесенных к исключительной компетенции Общего собрания акционеров и Совета директоров. Срок полномочий Председателя Правления устанавливается решением Совета директоров. Председатель Правления организует выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров.

Председатель Правления осуществляет следующие полномочия в отношении внутреннего контроля Банка:

- ♦ проверка соответствия деятельности Банка внутренним документам, определяющим порядок внутреннего контроля, и оценка соответствия содержания указанных документов характеру и масштабу осуществляемых операций;
- ♦ создание эффективных систем передачи и обмена информацией, обеспечивающих поступление необходимых сведений к заинтересованным в ней пользователям. Системы передачи информации включают в себя все документы, определяющие операционную политику и процедуры деятельности Банка;

- ♦ обеспечение участия во внутреннем контроле всех работников Банка в соответствии с их должностными обязанностями;
- ♦ установление порядка, при котором работники Банка доводят до сведения органов управления и руководителей структурных подразделений информацию обо всех нарушениях законодательства Российской Федерации, учредительных и внутренних документов, случаях злоупотреблений, несоблюдения норм профессиональной этики;
- ♦ контроль соблюдения документов по вопросам взаимодействия Службы внутреннего аудита с подразделениями и работниками Банка;
- ♦ оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, в рамках полномочий Председателя Правления, определенных документами Банка;
- ♦ исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля, в рамках полномочий Председателя Правления, определенных документами Банка.

Правление Новикомбанка действует на основании Устава и Положения, утверждаемого Общим собранием акционеров, в котором устанавливается срок и порядок созыва и проведения заседаний Правления, а также порядок принятия решений (глава 18 Устава Банка).

К компетенции Правления, выполняющего функции в рамках системы внутреннего контроля, относятся следующие вопросы:

- ♦ установление ответственности за выполнение решений Общего собрания акционеров и Совета директоров, реализацию стратегии и политики Банка в отношении организации и осуществления внутреннего контроля;
- ♦ делегирование полномочий на разработку правил и процедур в сфере внутреннего контроля руководителям соответствующих структурных подразделений и контроль их исполнения;
- ♦ распределение обязанностей подразделений и работников Банка, отвечающих за конкретные направления (формы, способы осуществления) внутреннего контроля;
- ♦ рассмотрение материалов и результатов периодических оценок эффективности внутреннего контроля;

- ♦ создание системы контроля за устранением выявленных нарушений и недостатков внутреннего контроля и мер, принятых для их устранения;
- ♦ оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер, обеспечивающих реагирование на меняющиеся обстоятельства и условия в целях обеспечения эффективности оценки банковских рисков, в рамках полномочий Правления, определенных документами Банка;
- ♦ исключение принятия правил и (или) осуществления практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству Российской Федерации, целям внутреннего контроля в рамках полномочий Правления, определенных документами Банка.

Порядок и вопросы подотчетности исполнительных органов перед Советом директоров определены в Уставе и Положении о Правлении Банка.

Работу Председателя Правления контролируют Совет директоров и Ревизионная комиссия.

Правление Новикомбанка проводит ежемесячный мониторинг исполнения поставленных задач для нивелирования риска неисполнения принятой стратегии.

### Состав Правления в 2023 году

**Председатель Правления –  
Георгиева Елена Александровна.**

Она не владеет акциями Новикомбанка и в 2023 году не принимала участия в сделках с акциями Банка. Она также не участвует в уставном капитале Банка.

Действующий состав Правления утвержден в количестве шести человек.

Информация о составе Правления не раскрывается в соответствии с законодательством Российской Федерации, решениями Совета директоров Банка России, а также решениями уполномоченных органов Новикомбанка.

Члены исполнительных органов не владеют акциями Банка и в 2023 году не принимали участия в сделках с ними. Они также не участвуют в уставном капитале Банка.

## Ответственность органов управления

Члены Совета директоров и Правления несут ответственность перед Банком за убытки, причиненные их действиями (бездействием) в соответствии с положениями о Совете директоров и о Правлении, если иные основания и размер ответственности не установлены федеральными законами.

Во избежание ухудшения качества активов и возникновения конфликта интересов в Банке действуют:

- ♦ Кодекс корпоративного управления;
- ♦ Порядок предотвращения конфликта интересов;
- ♦ Порядок управления кредитным риском.

## Вознаграждение органов управления

Система вознаграждения органов управления Новикомбанка соответствует нормативным требованиям Банка России и обеспечивает:

- ♦ достижение устойчивой доходности в долгосрочном периоде;
- ♦ привлечение и сохранение квалифицированных кадров;
- ♦ адекватность стимулирования финансовому состоянию Банка.

## Раскрытие информации

Новикомбанк раскрывает информацию в соответствии с законодательством Российской Федерации, решениями Совета директоров Банка России, решениями органов управления Банка (Совета директоров, Правления, Председателя Правления) в соответствии с их компетенцией по вопросам раскрытия / нераскрытия информации.

# Система внутреннего контроля

В соответствии с Положением о Системе внутреннего контроля в Новикомбанке создана и функционирует Система внутреннего контроля.

Внутренний контроль осуществляется органами управления, подразделениями и работниками в соответствии с законодательством и внутренними нормативными документами. Он призван обеспечивать:

- ♦ эффективность и результативность финансово-хозяйственной деятельности, эффективность управления активами и пассивами, включая обеспечение сохранности активов, а также управление банковскими рисками;
- ♦ достоверность, полноту, объективность и своевременность подготовки и представления финансовой, бухгалтерской, статистической и иной отчетности;
- ♦ информационную безопасность;

- ♦ соблюдение нормативных правовых актов, стандартов саморегулируемых организаций, учредительных и внутренних нормативных документов Банка;
- ♦ исключение вовлечения Банка и его работников в противоправную деятельность, в том числе легализацию (отмывание) доходов, полученных преступным путем, и финансирование терроризма;
- ♦ своевременное представление сведений в органы государственной власти и Банк России в соответствии с законодательством.

Система внутреннего контроля состоит из совокупности органов управления, а также подразделений и работников, представляющих три уровня (линии) защиты. Они обеспечивают реализацию целей и задач для достижения долгосрочных стратегических целей Банка и поддержания надежных систем управления рисками и капиталом, а также высокого уровня корпоративного управления.