

Система корпоративного управления

В НОВИКОМ^е выстроена эффективная система корпоративного управления, которая обеспечивает прозрачность принятия управленческих решений и соответствует принципам ответственной банковской деятельности.

Программа деятельности и стратегия развития НОВИКОМ^а на соответствующие периоды утверждаются и контролируются представителями акционеров – Советом директоров Банка.

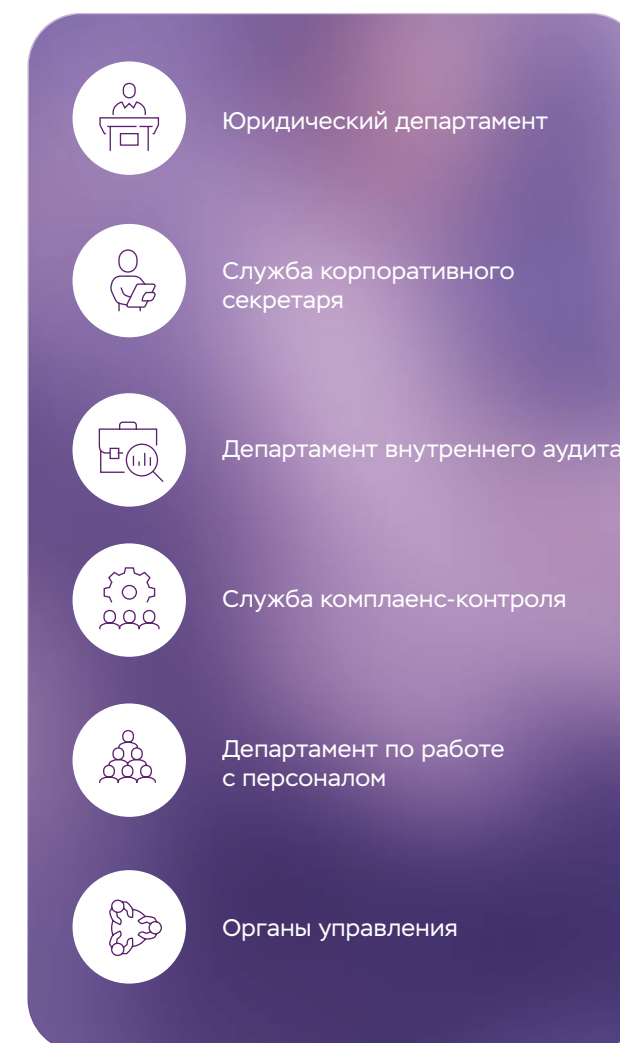
Принципы корпоративного управления



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

Соблюдение Кодекса корпоративного управления

Выполнение требований Кодекса корпоративного управления контролируют:



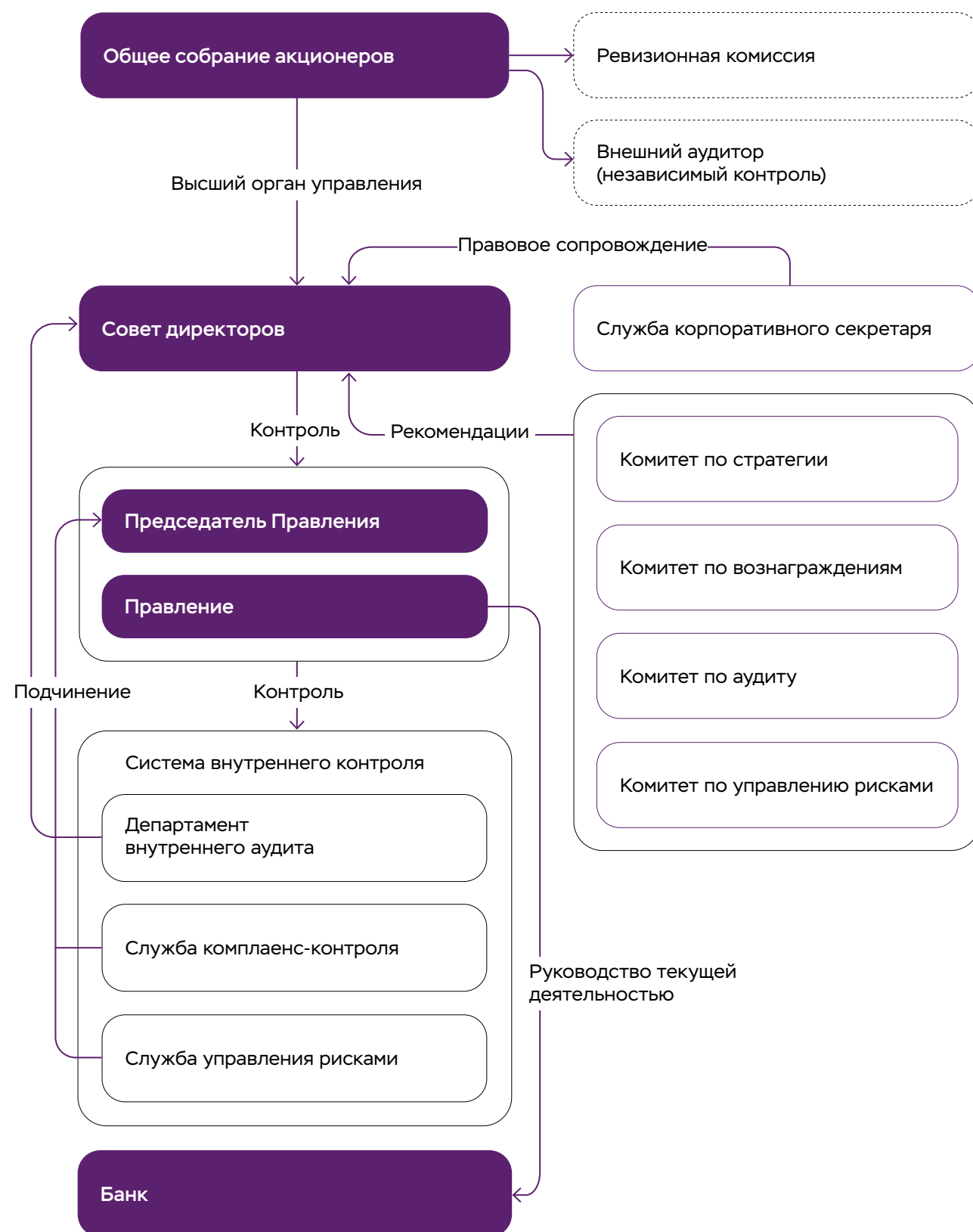
НОВИКОМ^е неукоснительно следует принципам и требованиям Кодекса корпоративного управления.

Совет директоров ежегодно оценивает состояние корпоративного управления на основании данных, предоставляемых Департаментом внутреннего аудита.

По результатам оценки в 2024 году отмечено, что действующая в Банке система корпоративного управления в целом соответствует рекомендациям и требованиям нормативных актов Банка России. Банк России при оценке классификационной группы Банка на 1 октября 2024 года дал «удовлетворительную» оценку качества управления АО АКБ «НОВИКОМБАНК».

Со стороны внешнего аудитора по итогам аудирования отчетности Банка по международным стандартам финансовой отчетности (МСФО) за 2024 год фактов ненадлежащей работы системы корпоративного управления отмечено не было.

Структура корпоративного управления



Общее собрание акционеров

Высший орган управления



Совет директоров

Контроль деятельности исполнительных органов Банка. Общее руководство деятельностью Банка



Комитеты Совета директоров

Предварительно рассматривают вопросы повестки дня и готовят рекомендации Совету директоров для принятия решений



Правление и Председатель Правления

Руководство текущей деятельностью Банка



Служба комплаенс-контроля

Функции Службы внутреннего контроля Банка



Служба управления рисками

Функции управления рисками: выявление, оценка и контроль рисков, планирование и оценка достаточности капитала для покрытия рисков



Департамент внутреннего аудита

Оценка эффективности внутреннего контроля и управления рисками



Служба корпоративного секретаря

Правовое сопровождение деятельности органов управления Банка



Внешний аудитор и Ревизионная комиссия

Независимый контроль органов управления Банка

Такая структура обеспечивает эффективность управления Банком и стабильность его деятельности.

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

Члены Совета директоров и Правления обязаны воздерживаться от действий, которые могут привести к возникновению конфликта интересов. В случае возникновения конфликта они должны

проинформировать об этом органы управления, а при его подтверждении – воздержаться от голосования по указанному вопросу.

В 2024 году в Банке не выявлено случаев коррупционных нарушений.

Банк раскрывает информацию в соответствии с решениями органов управления.