

Органы управления

Совет директоров

Совет директоров – орган, подотчетный Общему собранию акционеров, который обеспечивает стратегическое управление и контроль за деятельностью исполнительных органов Банка. Основные компетенции членов Совета директоров, требования к ним и порядок осуществления полномочий членами Совета директоров определены в Уставе и Положении о Совете директоров Общества. Совет директоров также руководствуется Кодексом корпоративного управления Банка.

В 2024 году Совет директоров избран Общим собранием акционеров, состоявшимся 28 июня¹, в составе восьми человек. Информация о составе Совета директоров не раскрывается в соответствии с законодательством Российской Федерации, решениями Совета директоров Банка России, а также решениями уполномоченных органов Банка.

Члены Совета директоров не владеют акциями НОВИКОМа и в 2024 году не совершали сделок с ними. Они также не участвуют в уставном капитале Банка.

Комитеты Совета директоров

Комитеты Совета директоров – рабочие консультативно-совещательные органы, основной функцией которых являются предварительное рассмотрение и подготовка рекомендаций Совету директоров для принятия решений. В 2024 году действовало четыре комитета Совета директоров, в каждый из которых входило по три человека.

Цели и задачи комитетов Совета директоров



Комитет по стратегии

Содействует Совету директоров при решении вопросов в области стратегического развития Банка



Комитет по вознаграждениям

Готовит рекомендации Совету директоров по вопросам, касающимся системы оплаты труда, ее соответствия стратегии Банка, результатам его деятельности и рискам, а также по кадровым вопросам



Комитет по аудиту

Содействует эффективному выполнению функций Совета директоров в части контроля за финансово-хозяйственной деятельностью Банка



Комитет по управлению рисками

Разрабатывает рекомендации Совету директоров по вопросам управления банковскими рисками, включая их идентификацию и меры по митигации

Сведения о работе Совета директоров и комитетов

30 заседаний
Совета директоров

46 заседаний
комитетов Совета директоров
состоялось в 2024 году

В 2024 году проведено 30 заседаний Совета директоров и 46 заседаний комитетов Совета директоров, в которых приняли участие большинство членов Совета директоров и комитетов.

Совет директоров утвердил персональные составы комитетов на 2024 год.

В отчетном периоде на заседаниях Совета директоров обсуждались вопросы, связанные со вступлением в ассоциацию «Российско-Китайский деловой совет», с утверждением плана обеспечения непрерывности и восстановления бизнес-процессов, утверждением бюджета на 2025–2026 годы, открытием представительства в Республике Кубе, утверждением фонда оплаты труда на 2024 год, стратегии развития Банка на период до 2030 года, программы деятельности на 2024–2026 годы, а также утверждением новой версии положения об инсайдерской информации.

Помимо этого, рассмотрены следующие вопросы: о порядке применения внутренних рейтингов при оценке кредитного риска, о проведении стресс-тестирования, о наградной политике, о кадровой политике, об оплате труда работников, в том числе подразделения внутреннего аудита, о системе ключевых показателей

¹ Протокол годового Общего собрания акционеров АО АКБ «НОВИКОМБАНК» от 28 июня 2024 года № 117.

эффективности деятельности, применяемых в целях определения размера премии работников, об утверждении новых версий порядка управления рыночным риском, программы гарантий и повышения качества внутреннего аудита, стандарта реализации корпоративной социальной политики, перечня значимых рисков и заявления о склонности к риску.

Отчеты, рассмотренные Советом директоров в 2024 году:

1. ежеквартальные:
 - отчеты Службы управления рисками о заключенных крупных кредитных сделках,
 - о банковских рисках;
2. полугодовые:
 - о результатах деятельности Департамента внутреннего аудита,
 - исполнительных органов управления;
3. ежегодные:
 - о результатах оценки деятельности Департамента внутреннего аудита,
 - о результатах сбора и обобщения информации в целях оценки состояния корпоративного управления,
 - Службы управления рисками об идентификации и оценке существенности (значимости) рисков, о результатах стресс-тестирования, о результатах выполнения внутренних процедур оценки достаточности капитала,

- Службы финансового мониторинга о реализации правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения в 2023 году;
- о рассмотрении результатов проверки Ревизионной комиссии финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- об устойчивом развитии Банка;
- о результатах самооценки работы Совета директоров Банка.

Следуя требованиям действующего законодательства и рекомендациям Банка России¹, а также лучшим практикам, Совет директоров рассмотрел Отчет исполнительных органов управления за первое полугодие 2024 года с результатами деятельности Банка на 1 июля 2024 года. Согласно отчету, Банк успешно реализовал меры по повышению эффективности, несмотря на неблагоприятные геополитические ограничения и санкции. Работа органов управления Банка признана удовлетворительной и соответствующей утвержденной Стратегии развития НОВИКОМа до 2030 года².

Исполнительные органы

Правление и Председатель Правления осуществляют общее руководство текущей деятельностью Банка. Правление подотчетно Общему собранию акционеров и Совету директоров Общества. Деятельность Председателя Правления контролируют Совет директоров и Ревизионная комиссия Банка.

Председатель Правления – Георгиева Елена Александровна. Она не владеет акциями Банка, не участвует в его уставном капитале и в 2024 году не принимала участия в сделках с акциями Банка.

Действующий состав Правления утвержден Советом директоров 5 декабря 2022 года³ в составе шести человек. Информация о составе Правления не раскрывается в соответствии с законодательством Российской Федерации, решениями Совета директоров Банка России, а также решениями уполномоченных органов Банка.

Члены исполнительных органов не владеют акциями Банка и в 2024 году не принимали участия в сделках с ними. Они также не участвуют в уставном капитале Банка.

Система внутреннего контроля

В соответствии с Положением о системе внутреннего контроля в Банке создана и функционирует многоуровневая система внутреннего контроля, обеспечивающая надежность управления, соблюдение законодательства и защиту от рисков.

Внутренний контроль ведется органами управления, подразделениями и работниками в соответствии с законодательством и внутренними нормативными документами.

Система внутреннего контроля призвана обеспечивать:

эффективное управление финансами, активами и 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;

предотвращение 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.

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

² Протокол Совета директоров АО АКБ «НОВИКОМБАНК» от 23 октября 2024 года № 545.

³ Протокол Совета директоров АО АКБ «НОВИКОМБАНК» от 8 декабря 2022 года № 472.