

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».

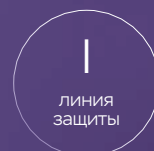
² Протокол Совета директоров АО АКБ «НОВИКОМБАНК» от 23 октября 2024 года № 545.

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

Система внутреннего контроля Банка включает три уровня (линии) защиты, обеспечивающие реализацию ее задач.

Процедуры внутреннего контроля охватывают все операции Банка и основаны на принципах непрерывности деятельности. Распределение должностных обязанностей между работниками осуществляется с учетом исключения конфликта интересов. Мониторинг и совершенствование системы внутреннего контроля ведется для соответствия требованиям Банка России с учетом изменений в характере и масштабах операций, а также в уровне и сочетании рисков.

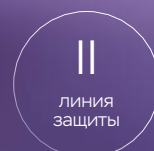
Контроль деятельности системы внутреннего контроля осуществляют органы управления Банка. Для этого предусмотрены процедуры информирования органов управления о недостатках функционирования системы внутреннего контроля, возникающих рисках и мерах по их минимизации.



Текущий контроль и выявление наиболее рисков зон деятельности

Руководители подразделений, генерирующих риски

Работники, уполномоченные выполнять контроль текущей деятельности



Мониторинг и совершенствование системы внутреннего контроля

Председатель Правления и Правление

Главный бухгалтер Банка и филиалов и их заместители

Руководители филиалов и офисов и их заместители

Служба комплаенс-контроля

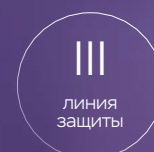
Подразделения управления рисками

Служба финансового мониторинга

Служба внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг

Департамент информационной безопасности

Отдел валидации моделей



Анализ и оценка эффективности систем корпоративного управления, внутреннего контроля и управления рисками

Общее собрание акционеров

Совет директоров

Комитет по аудиту Совета директоров

Департамент внутреннего аудита

Участники системы внутреннего контроля и их компетенции

Общее собрание акционеров

- Избрание / прекращение полномочий членов Совета директоров и членов Ревизионной комиссии Банка;
- назначение аудитора Банка;
- утверждение годовых отчетов, годовой бухгалтерской (финансовой) отчетности;
- распределение прибыли;
- принятие решений об одобрении сделок в случаях, предусмотренных законодательством;
- утверждение внутренних нормативных документов, регулирующих деятельность органов управления Банка;
- решение иных вопросов, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах».

Совет директоров

- Создание и оценка функционирования эффективного внутреннего контроля;
- утверждение порядка предотвращения конфликта интересов;
- утверждение плана действий, обеспечивающих непрерывность деятельности и (или) ее восстановление в нестандартных и чрезвычайных ситуациях;
- регулярное рассмотрение результатов анализа эффективности внутреннего контроля;
- обсуждение с исполнительными органами Банка вопросов организации внутреннего контроля, а также мер по повышению его эффективности;

- рассмотрение документов по организации системы внутреннего контроля, подготовленных исполнительными органами, Департаментом внутреннего аудита, ответственным работником по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма, внешним аудитором и т. д.;
- принятие мер, обеспечивающих оперативное выполнение исполнительными органами Банка рекомендаций и замечаний Департамента внутреннего аудита, аудиторской организации, проводящей (проводившей) аудит, и надзорных органов;
- своевременные проверки соответствия внутреннего контроля характеру, масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков;
- оценка рисков, влияющих на достижение поставленных целей, и принятие мер реагирования на меняющиеся обстоятельства и условия для эффективной оценки банковских рисков;
- своевременный пересмотр организации системы внутреннего контроля для эффективного выявления и наблюдения новых или не контролировавшихся ранее банковских рисков;
- принятие документов по вопросам взаимодействия Департамента внутреннего аудита с подразделениями и работниками Банка;
- исключение принятия правил и (или) применения практики, которые могут стимулировать совершение действий, противоречащих законодательству, целям внутреннего контроля и т. д.

Комитет по аудиту Совета директоров

- Контроль за обеспечением полноты, точности и достоверности бухгалтерской (финансовой) отчетности Банка;
- предварительное рассмотрение и подготовка рекомендаций по вопросам финансово-хозяйственной деятельности Банка;
- анализ аспектов учетной политики;
- анализ систем внутреннего контроля Банка и разработка рекомендаций по их совершенствованию, оценка общей эффективности функционирования внутреннего контроля;
- обеспечение надзора за работой системы внутреннего контроля, анализ деятельности, ресурсов и оценка эффективности системы внутреннего контроля;
- предварительное рассмотрение Положения о Службе внутреннего аудита Банка, рассмотрение и оценка ежегодного плана проверок Службы внутреннего аудита;
- мониторинг и анализ эффективности деятельности Службы внутреннего аудита;
- рассмотрение вопросов о назначении (освобождении от должности) руководителя Службы внутреннего аудита, оценка эффективности выполнения руководителем Службы внутреннего аудита возложенных на него функций;
- анализ отчетов Службы внутреннего аудита;
- подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок и выбору внешних аудиторов.

В области проведения внешнего аудита

- Выработка для Совета директоров рекомендаций по выбору аудиторов Банка для утверждения Общим собранием акционеров Банка, а также размера вознаграждения аудитора Банка;
- осуществление контроля за взаимодействием подразделений Банка с аудитором по вопросам осуществления аудита Банка и подготовке аудиторского заключения;
- обеспечение своевременного принятия мер по устранению недостатков в системе внутреннего контроля и нарушений требований законодательства Российской Федерации, внутренних документов Банка, а также других недостатков, выявленных аудитором Банка;
- подготовка рекомендаций органам управления Банка по проведению внешних аудиторских проверок.

Правление

- Организация текущего управления деятельностью Банка;
- совершение банковских операций и других сделок, порядок и процедуры проведения которых не установлены внутренними документами Банка, или вынесение на рассмотрение Совета директоров вопроса о целесообразности осуществления указанных операций или других сделок;
- рассмотрение кандидатур управляющих филиалом;
- утверждение, внесение изменений и дополнений в Положение о порядке начисления и выплаты дивидендов;
- утверждение внутренних документов по реализации стратегии развития Банка, принятой Советом директоров;
- утверждение кандидатур заместителей управляющего филиалом, главного бухгалтера филиала, его заместителей, управляющих внутренними структурными подразделениями, директоров представительств Банка.

Председатель Правления

- Руководит текущей деятельностью Банка по всем вопросам, не отнесенным к исключительной компетенции Общего собрания акционеров, компетенции Совета директоров или Правления;
- представляет интересы Банка в органах государственной власти и управления, предприятиях, учреждениях и организациях всех форм собственности как в Российской Федерации, так и за ее пределами, в том числе в иностранных государствах;
- совершает сделки от имени Банка, за исключением случаев, предусмотренных Федеральным законом «Об акционерных обществах» и Уставом;
- выдает доверенности от имени Банка;
- открывает в кредитных организациях счета Банка;
- организует ведение бухгалтерского учета и отчетности Банка и представляет отчет и другую финансовую отчетность в соответствующие органы;
- издает приказы и дает указания, обязательные для исполнения всеми работниками Банка.

Ревизионная комиссия

- Проверка (ревизия) финансово-хозяйственной деятельности по итогам деятельности Банка за год, а также за любой период по решению Общего собрания акционеров, Совета директоров, по требованию акционера, владеющего не менее чем 10% голосующих акций Банка, или по инициативе самой Ревизионной комиссии;
- подтверждение достоверности данных, содержащихся в отчетах и иных финансовых документах Банка, а также информации

о фактах нарушений порядка ведения бухгалтерского учета и предоставления финансовой отчетности.

Главный бухгалтер (или его заместитель)

- Формирование учетных политик Банка в целях бухгалтерского учета, налогообложения и составления финансовой отчетности в соответствии с МСФО;
- организация и обеспечение контроля бухгалтерского учета в Банке, включая последующий контроль;
- организация и контроль своевременного представления полной и достоверной бухгалтерской и финансовой отчетности заинтересованным пользователям;
- обеспечение соответствия осуществляемых Банком операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России;
- контроль за движением имущества и выполнением обязательств;
- обеспечение методологической поддержки подразделений Банка по вопросам бухгалтерского и налогового учета, составления и представления отчетности.

Руководитель (заместитель руководителя) филиала Банка

- Организация эффективного внутреннего контроля, включая управление комплаенс-риском, в филиале Банка;
- соблюдения законодательства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России, а также внутренних нормативных документов Банка при совершении филиалом банковских операций и сделок.

Главный бухгалтер филиала Банка¹

- Организация и контроль ведения бухгалтерского учета в филиале Банка;
- своевременное отражение в бухгалтерском учете операций и сделок филиала;
- организация и контроль своевременного представления полной и достоверной отчетности филиала;
- соответствие осуществляемых филиалом операций законодательству Российской Федерации, нормативным актам Банка России, внутренним нормативным документами Банка;
- контроль за движением имущества филиала Банка и за выполнением обязательств.

Департамент внутреннего аудита

- Проверка и оценка адекватности и эффективности функционирования системы внутреннего контроля Банка в целом, выполнения решений органов управления Банка;
- оценка эффективности системы управления рисками, проверка эффективности методологии оценки банковских рисков и процедур управления банковскими рисками, установленных внутренними нормативными документами Банка, и полноты применения указанных документов;
- проверка надежности функционирования системы внутреннего контроля за использованием автоматизированных информационных систем, включая контроль целостности баз данных и их защиты от несанкционированного доступа, с учетом мер, предусмотренных на случай нестандартных и чрезвычайных ситуаций и направленных на обеспечение непрерывности деятельности Банка;
- проверка и тестирование достоверности, полноты и своевременности бухгалтерского учета и отчетности, а также надежности сбора и представления информации и отчетности;
- проверка применяемых способов (методов) обеспечения сохранности имущества Банка;

- оценка экономической целесообразности и эффективности совершаемых Банком операций и других сделок;
- проверка процессов и процедур внутреннего контроля;
- проверка деятельности Службы комплаенс-контроля и подразделений управления рисками Банка;
- оценка корпоративного управления, другие вопросы, предусмотренные положением о Департаменте внутреннего аудита.

Служба комплаенс-контроля²

- Выявление комплаенс-риска, учет событий, связанных с комплаенс-риском;
- определение вероятности его возникновения и количественная оценка возможных последствий;
- мониторинг комплаенс-риска, в том числе анализ внедряемых Банком новых банковских продуктов, услуг и планируемых методов их реализации на предмет наличия комплаенс-риска;
- направление в случае необходимости рекомендаций по управлению комплаенс-риском руководителям подразделений Банка, а также Правлению и Председателю Правления Банка;
- координация и участие в разработке комплекса мер, направленных на снижение уровня комплаенс-риска;
- мониторинг эффективности управления комплаенс-риском;
- участие в разработке внутренних нормативных документов по управлению комплаенс-риском;
- информирование служащих Банка по вопросам, связанным с управлением комплаенс-риском;
- выявление конфликта интересов в деятельности Банка и работников, участие в разработке внутренних нормативных документов, направленных на его минимизацию;
- анализ показателей динамики жалоб (обращений, заявлений) клиентов и анализ соблюдения Банком прав клиентов;

- анализ экономической целесообразности заключения Банком договоров с юридическими лицами и индивидуальными предпринимателями на оказание услуг и (или) выполнение работ, обеспечивающих осуществление Банком банковских операций (аутсорсинг);
- участие в разработке внутренних нормативных документов, направленных на противодействие коммерческому подкупу и коррупции
- участие в разработке внутренних нормативных документов и организации мероприятий, направленных на соблюдение правил корпоративного поведения, норм профессиональной этики;
- участие в рамках своей компетенции во взаимодействии Банка с надзорными органами, саморегулируемыми организациями, ассоциациями и участниками финансовых рынков.

Служба финансового мониторинга

- Разработка, реализация и контроль эффективности реализации Правил внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма АО АКБ «НОВИКОМБАНК», а также программ по их осуществлению.

Служба внутреннего контроля профессионального участника рынка ценных бумаг

- Проверка соответствия деятельности Банка как профессионального участника рынка ценных бумаг требованиям законодательства, нормативным актам Банка России и внутренним документам Банка.

Подразделения по управлению рисками

- Задачи, определенные Стратегией управления рисками и капиталом НОВИКОМа, включая выявление рисков, присущих деятельности Банка, и потенциальных рисков, определение значимых рисков и их оценку, агрегирование количественных оценок значимых рисков и контроль за их объемами, планирование и оценку достаточности имеющегося в распоряжении Банка капитала для покрытия рисков.

Юридический департамент

- Обеспечение соблюдения требований законодательства Российской Федерации.

Департамент информационной безопасности

- Основной методический, координирующий и контрольный орган по вопросам обеспечения информационной безопасности Банка.

Отдел валидации моделей

- Проведение валидации применяемых Банком внутренних моделей количественной оценки рисков в соответствии с требованиями Банка России и лучшими международными практиками, а также управление модельным риском в рамках системы управления операционным риском Банка.

¹ Данный функционал выполняется не только по самому филиалу, но и по его дочерним обществам

² Положение Банка России от 16 декабря 2003 года № 242-П «Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах».

Внутренний аудит

В НОВИКОМе выстроен системный подход к оценке и повышению эффективности процессов управления рисками, контроля и корпоративного управления. Департамент внутреннего аудита обеспечивает независимую экспертизу, консультирование для достижения целей и контроль за соблюдением законодательства внутренних документов Банка, а также установленных правил и процедур.

В 2024 году Департамент внутреннего аудита работал в соответствии с требованиями законодательства и внутренних нормативных документов. Все запланированные мероприятия, включая проверки, выполнены в полном объеме и в установленный срок. Совет директоров подтвердил соответствие деятельности Департамента внутреннего аудита утвержденному плану работы.

В отчетном периоде Совет директоров также утвердил Программу гарантий повышения качества внутреннего аудита АО АКБ «НОВИКОМБАНК»¹. Программа направлена на совершенствование

деятельности Департамента внутреннего аудита, включая проведение непрерывных и периодических внутренних и внешних оценок выполняемых им аудиторских заданий.

Основные принципы работы Департамента внутреннего аудита:

применение рискориентированного подхода: приоритет проверок направлен на области с высоким уровнем риска для акционеров, кредиторов и вкладчиков;

оперативное информирование руководства о нарушениях и контроль за их устранением;

регулярное предоставление отчетов Совету директоров и иным органам управления Банка.

Оценка эффективности системы внутреннего контроля

Совет директор рассматривает и утверждает Отчет о результатах деятельности Департамента внутреннего аудита², в котором описано состояние системы внутреннего контроля. Это обеспечивает постоянный мониторинг системы внутреннего контроля, оценку и выявление ее недостатков, позволяет разрабатывать предложения по улучшению и контролировать выполнение принятых решений.

В 2024 году Департамент внутреннего аудита провел внутреннюю оценку качества системы внутреннего контроля, учитывая анализ эффективности управления рисками и внутреннего

контроля. По результатам проверок подтверждено соответствие системы характеру и масштабу осуществляемых операций, уровню и сочетанию принимаемых рисков. Выявленные нарушения, недостатки и ошибки не угрожают интересам кредиторов и вкладчиков и не влияют на финансовую устойчивость Банка.

Качество работы системы внутреннего контроля Банка в 2024 году признано удовлетворительным.

Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ

В соответствии с требованиями, установленными Федеральным законом № 115-ФЗ¹, нормативными актами Банка России в области ПОД/ФТ и ФРОМУ, в НОВИКОМе действуют Правила внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (далее – Правила).

Внутренний контроль в целях ПОД/ФТ и ФРОМУ организован в соответствии с требованиями применимого законодательства и нормативных актов Банка России, с учетом основных направлений деятельности Банка, клиентской базы и уровня рисков, связанных с клиентами и их операциями. За реализацию Правил отвечает самостоятельное структурное подразделение, которое возглавляет работник, соответствующий квалификационным требованиям Банка России².

Внутренний контроль по ПОД/ФТ и ФРОМУ призван обеспечить:

исключение вовлечения Банка и его работников в проведение сомнительных операций, связанных с легализацией (отмыванием) доходов, полученных преступным путем, финансированием терроризма и финансированием распространения оружия массового уничтожения;

соответствие действующей в Банке системы внутреннего контроля по ПОД/ФТ и ФРОМУ требованиям законодательства Российской Федерации;

минимизацию риска проникновения в Банк преступных доходов и защиту от репутационных и финансовых рисков, возникающих в связи с вовлечением Банка в проведение сомнительных операций.

¹ Решение Совета директоров АО АКБ «НОВИКОМБАНК» от 16 декабря 2024 года (протокол от 16 декабря 2024 года № 549).

² Решение Совета директоров АО АКБ «НОВИКОМБАНК» от 30 сентября 2024 года (протокол от 30 сентября 2024 года № 544).

¹ Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма».

² Указание Банка России от 9 августа 2004 года № 1486-У «О квалификационных требованиях к специальным должностным лицам, ответственным за соблюдение правил внутреннего контроля в целях противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и программ его осуществления в кредитных организациях».