

Система корпоративного управления

Корпоративное управление в Банке представляет собой систему взаимоотношений между исполнительными органами, Советом директоров, акционерами и иными заинтересованными лицами, направленную на реализацию прав акционеров, повышение инвестиционной привлекательности и прозрачности деятельности Банка, создание действенных механизмов оценки рисков, способных оказать влияние на стоимость Банка, и эффективное использование предоставленных акционерами средств

Система корпоративного управления строится на принципе безусловного соблюдения требований действующего законодательства Российской Федерации и ориентирована на Кодекс корпоративного управления, рекомендованный Банком России (письмо Банка России от 10 апреля 2014 года № 06-52/2463), рекомендации Базельского комитета по банковскому надзору и Совета по финансовой стабильности, адресованные финансовым организациям, а также на лучшие мировые стандарты и практики корпоративного управления.

Принципы и процедуры корпоративного управления Банка закреплены во внутренних нормативных документах Банка, основным из которых является Кодекс корпоративного управления¹. На регулярной основе Банком проводится отслеживание изменений законодательства в части корпоративного управления и ведется последовательная работа по совершенствованию системы корпоративного управления; применяются лучшие российские и мировые практики.

Совершенствование системы корпоративного управления рассматривается Банком как составная часть общей работы по повышению эффективности деятельности Банка и является объектом постоянного контроля со стороны Совета директоров и исполнительных органов Банка.

Банк неукоснительно следует принципам и требованиям Кодекса корпоративного управления. Контроль выполнения требований Кодекса корпоративного управления в соответствии со своими компетенциями осуществляют Юридический департамент, Служба корпоративного секретаря, Департамент внутреннего аудита, Служба комплаенс-контроля, Департамент по работе с персоналом, Ревизионная комиссия и органы управления Банка. На ежегодной основе со стороны Совета директоров проводится оценка состояния корпоративного управления. По результатам рассмотрения данных о корпоративном управлении в 2021 году отмечено, что действующая в Банке система корпоративного управления соответствует установленным нормам, а текущее руководство деятельностью Банка, осуществляющее органами управления Банка, признано эффективным и обеспечивающим стабильность Банка.

Принципы корпоративного управления Банка

ПОДОТЧЕТНОСТЬ

- > Совета директоров – акционерам;
- > исполнительных органов – Совету директоров;
- > работникам – исполнительным органам.

ПРОЗРАЧНОСТЬ

- > Своевременное раскрытие полной и достоверной информации обо всех существенных фактах, касающихся функционирования Банка, в том числе о его финансовом положении, результатах деятельности, структуре собственности и управления, которая позволяет акционерам, клиентам и контрагентам Банка принимать экономически обоснованные решения.

СПРАВЕДЛИВОСТЬ

- > Равное и справедливое отношение ко всем работникам Банка при реализации ими права на участие в управлении Банком, предоставление возможности эффективной защиты их прав.

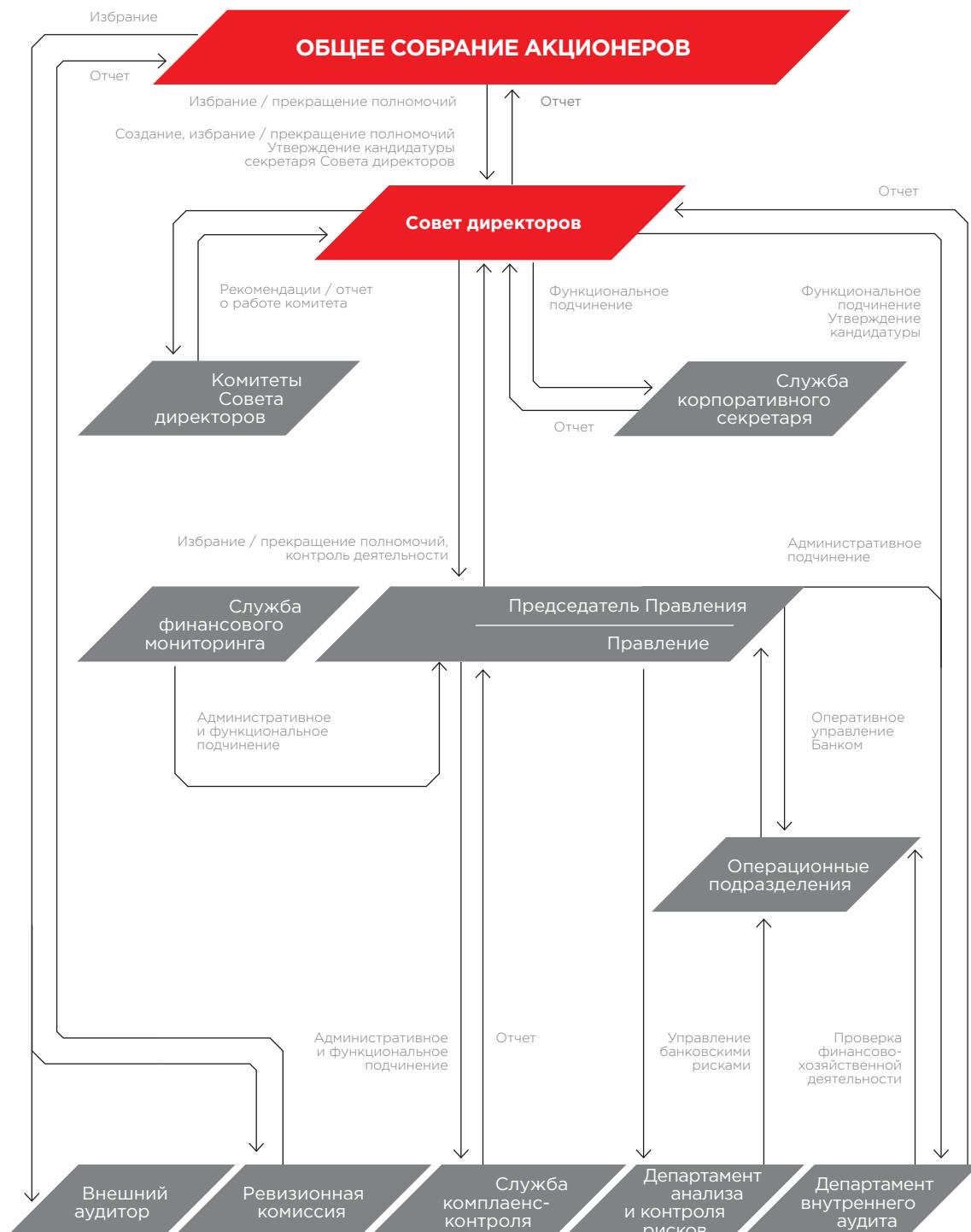
ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

- > Признание прав всех заинтересованных лиц, в том числе субъектов Российской Федерации, муниципальных образований, на территории которых находятся Банк и его подразделения;
- > стремление к сотрудничеству с ними в целях устойчивого и эффективного развития;
- > стремление к дальнейшему развитию;
- > постоянное совершенствование системы корпоративного управления Банка с учетом его развития и влияния внешних факторов.

¹ Утвержден Советом директоров 26 мая 2016 года, протокол от 27 мая 2016 года № 311 (с изменениями, утвержденными Советом директоров 14 декабря 2020 года, протокол от 18 декабря 2020 года № 402).

Структура управления

Структура корпоративного управления Новикомбанка обеспечивает полноценное функционирование систем контроля и управления и в полной мере соответствует всем необходимым требованиям регулирующих органов.



| | |
|---------------------------------|-----------|
| Портрет Банка | 04 |
| Стратегия развития | 20 |
| Обзор деятельности | 28 |
| Обзор финансовых результатов | 52 |
| Устойчивое развитие | 56 |
| Корпоративное управление | 66 |
| Приложения | 80 |