Система корпоративного управления

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

Программа деятельности и Стратегия развития НОВИКОМа на соответствующие периоды утверждаются и контролируются представителями акционеров – Советом директоров Банка.

Принципы корпоративного управления

- Подотчетность
- Справедливость
- Прозрачность
- Ответственность

Система корпоративного управления НОВИКОМа основана на безусловном соблюдении действующего законодательства и ориентирована на следование Кодексу корпоративного управления Банка[1].

В ноябре 2025 года на рассмотрение Совету директоров был представлен Отчет исполнительных органов управления НОВИКОМа за первое полугодие 2025 года[2]. По результатам его рассмотрения деятельность Председателя Правления и состава Правления оценена как удовлетворительная и соответствующая утвержденной Стратегии развития Банка до 2030 года. Оценка бизнес-профиля в Отчете подтвердила устойчивое положение Банка на рынке, его высокую рентабельность и финансовую надежность.

В июне 2025 года были подведены итоги самооценки работы Совета директоров за 2024/2025 корпоративный год[3]. По их результатам были даны рекомендации по поддержанию эффективного корпоративного управления и реализации Плана мероприятий по развитию и внедрению ОСК-принципов в Банке с учетом изменений в регуляторной среде и актуальных трендов в области устойчивого развития.

1 Протокол заседания Совета директоров АО АКБ «НОВИКОМБАНК» от 26 мая 2016 года № 311.
2 Протокол заседания Совета директоров АО АКБ «НОВИКОМБАНК» от 7 ноября 2025 года № 583.
3 Протокол заседания Совета директоров АО АКБ «НОВИКОМБАНК» от 25 июня 2025 года № 574.

Соблюдение Кодекса корпоративного управления

НОВИКОМ неукоснительно следует принципам и требованиям Кодекса корпоративного управления[1].

Выполнение требований Кодекса контролируют:

- Юридический департамент
- Служба корпоративного секретаря
- Департамент внутреннего аудита
- Служба комплаенс-контроля
- Департамент по работе с персоналом
- Органы управления
- Ревизионная комиссия

Совет директоров ежегодно оценивает состояние корпоративного управления (КУ) на основании данных, предоставляемых Департаментом внутреннего аудита. По результатам оценки в 2025 году было отмечено, что система корпоративного управления НОВИКОМа в целом соответствует рекомендациям и требованиям нормативных актов Банка России.

Банк России при оценке классификационной группы Банка на 1 октября 2025 года дал удовлетворительную оценку качества управления НОВИКОМа.

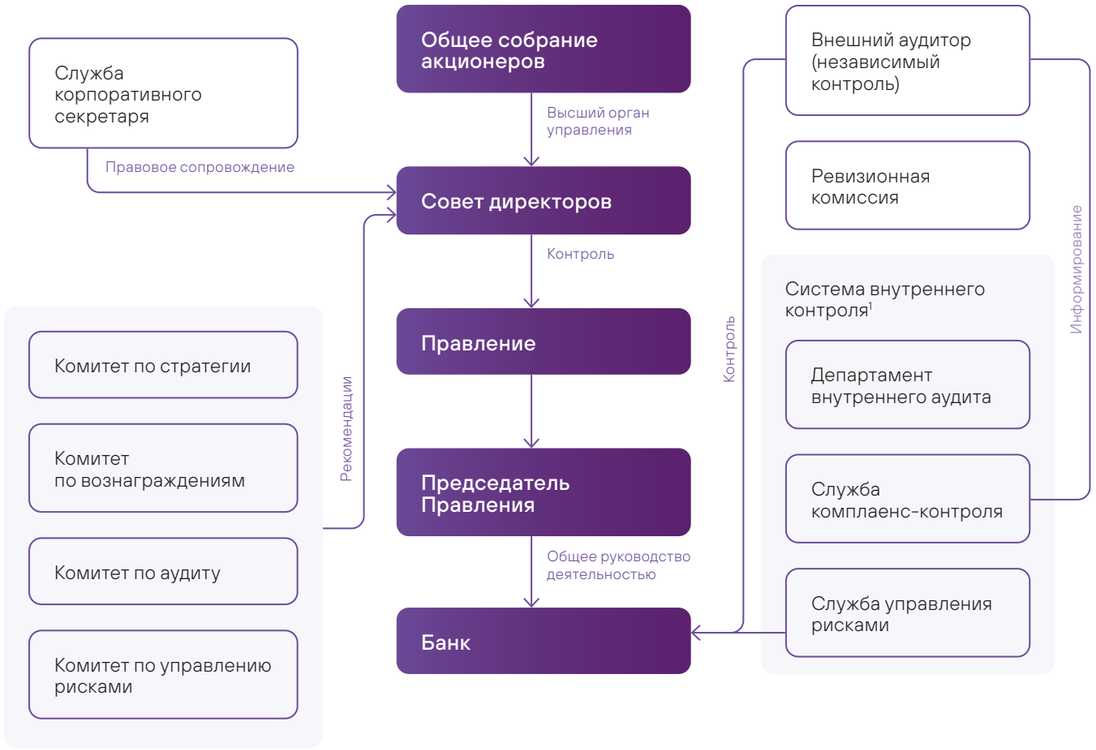
По итогам аудирования отчетности Банка по МСФО за 2025 год не было отмечено фактов ненадлежащей работы системы корпоративного управления.

Руководство деятельностью НОВИКОМа, осуществляемое акционерами, Советом директоров и включающее в себя комплекс отношений с Председателем Правления, Правлением Банка, иными заинтересованными лицами, можно признать эффективным и обеспечивающим стабильность Банка.

1 Протокол заседания Совета директоров АО АКБ «НОВИКОМБАНК» от 26 мая 2016 года № 311.

Структура органов корпоративного управления Банка

Структура корпоративного управления Банка обеспечивает эффективное функционирование систем контроля и управления рисками.



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 конфликту интересов. При возникновении конфликта они должны проинформировать об этом органы управления, а при его подтверждении – воздержаться от голосования по указанному вопросу.

В 2025 году в Банке не выявлено случаев коррупционных нарушений.

Банк раскрывает информацию в соответствии с решениями органов управления.

[1] Подробная информация об участниках системы внутреннего контроля Банка представлена в разделе «Участники СВК и их компетенции».

Органы управления

Органы управления НОВИКОМа обеспечивают стратегическое руководство деятельностью Банка, эффективный контроль и соблюдение высоких стандартов корпоративного управления.

Совет директоров

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

В 2025 году Совет директоров избран Общим собранием акционеров, состоявшимся 27 июня[1], в количестве 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 2025 году не совершали сделок с ними.

Комитеты Совета директоров

Комитеты Совета директоров – рабочие консультативно-совещательные органы, основными функциями которых являются предварительное рассмотрение и подготовка рекомендаций Совету директоров для принятия решений.

В 2025 году действовали четыре комитета Совета директоров, в каждый из которых входило по три человека[2]. С 26 сентября 2025 года в состав Комитета по вознаграждениям Совета директоров включены четыре человека[3].

Цели и задачи комитетов Совета директоров

Комитет по стратегии
Содействует Совету директоров при решении вопросов в области стратегического развития Банка

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

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
Разрабатывает рекомендации по финансово-хозяйственной деятельности, обеспечивает надежность и эффективность системы внутреннего контроля и внешнего аудита.

[1] Протокол годового Общего собрания акционеров АО АКБ «НОВИКОМБАНК» от 27 июня 2025 года № 119.
[2] Протокол заседания Совета директоров АО АКБ «НОВИКОМБАНК» от 31 июля 2025 года № 576.
[3] Протокол заседания Совета директоров АО АКБ «НОВИКОМБАНК» от 26 сентября 2025 года № 580.