

# Культура корпоративного управления

## Система корпоративного управления

Изменения и процессы, происходящие в современном мире, становятся все более сложными и требуют осознанного подхода к деятельности компаний, что особенно касается публичных и системнозначимых компаний. Возросшая ответственность бизнеса требует более грамотного управления и сложного контроля, ставит новые задачи с точки зрения операционной деятельности, регулирования и соответствия единым стандартам.

Реализация поставленных целей и запланированных инициатив невозможна без правильно организованной внутренней среды Банка и выстроенной системы корпоративного управления.

### Совершенствование системы корпоративного управления

МКБ активно работает над совершенствованием своей системы корпоративного управления и следит за последними изменениями и нововведениями как на национальном, так и на международном уровнях. Банк стремится к повышению информационной прозрачности своей деятельности – в частности, за счет активного взаимодействия с российскими и международными акционерами и инвесторами. Также в 2019 году МКБ продолжил реализацию рекомендаций Банка России в части имплементации лучших практик корпоративного управления.

Особое внимание в 2019 году МКБ уделялось разработке долгосрочной стратегии для банка, а также дальнейшему развитию функции внутреннего аудита, включая взаимодействие с внешними аудиторами и мониторинг вопросов управления рисками.

Кроме того, в рамках интеграции принципов ESG в деятельность банка знаковым событием в 2019 году стало создание **Рабочей группы по устойчивому развитию**, целью которой является совершенствование внутренних процедур и обсуждение инициатив МКБ в области устойчивого развития, в том числе выработка дальнейшей ESG-стратегии МКБ. Важность вопросов корпоративной социальной ответственности была признана на всех уровнях корпоративного управления банка.

**Успехи МКБ в области корпоративного управления были высоко оценены экспертами журнала World Finance, который в 2019 г. удостоил МКБ награды в области корпоративного управления в номинации «Лучшее корпоративное управление в России».**

### Ключевые элементы системы корпоративного управления в области устойчивого развития

Система корпоративного управления МКБ опирается на лучшую национальную и международную практику корпоративного управления. Применяя критерии одного из ведущих международных банков развития – Европейского банка реконструкции и развития (ЕБРР), МКБ следует лучшим социальным и экологическим стандартам и принципам работы с клиентами.

Эффективное корпоративное управление всегда поддерживается со стороны Наблюдательного совета и высшего руководства банка, которое также несет ответственность за исполнение принципов устойчивого развития. Роль Наблюдательного совета заключается в стратегическом руководстве деятельностью Банка и определении приоритетных направлений его работы. Наблюдательный совет МКБ определяет основные принципы и подходы к созданию системы управления рисками и внутреннего контроля, осуществляет надзор за деятельностью исполнительных органов банка.

Наблюдательный совет по состоянию на 31 декабря 2019 г. состоит из **10 директоров**, которые являются экспертами международного уровня, в том числе **5 независимых директоров**. Наблюдательный совет избирает Правление и назначает Председателя Правления, являющегося единоличным исполнительным органом МКБ, который в целом несёт ответственность за повседневную деятельность банка.

Основным документом, регулирующим деятельность банка в области устойчивого развития, является **«Политика ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК» в области управления социально-природоохранными мероприятиями» (Природоохранная политика МКБ)**.

Принципы и подходы, реализуемые МКБ в рамках применения Природоохранной политики МКБ, соответствуют требованиям и нормам, установленным законодательством Российской Федерации, и международным правовым актам в области охраны окружающей среды и трудовых отношений, включая вопросы охраны здоровья, техники безопасности и охраны труда на производстве, применения детского и принудительного труда, недопущения дискриминации при трудоустройстве, свободы объединений и заключения коллективных договоров.

Также вопросы, касающиеся корпоративной социальной ответственности, закреплены и в других внутренних нормативных документах банка.

Основные документы Банка, регулирующие действия в области корпоративной социальной ответственности:

- Кодекс корпоративного управления ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»;
- Кодекс корпоративной этики ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»;
- Положение о Наблюдательном Совете ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»;
- Положение о Комитете по аудиту и рискам Наблюдательного Совета Банка;
- Положение о Комитете по вознаграждениям, корпоративному управлению и назначениям Наблюдательного Совета Банка ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»;
- Положение об оплате труда и о совокупном вознаграждении работников ПАО «МОСКОВСКИЙ КРЕДИТНЫЙ БАНК»;
- другие внутренние документы, положения и регламенты.

Указанные документы регулярно анализируются на соответствие лучшим стандартам российской и международной практики, при необходимости документы обновляются или корректируются.

Для эффективного функционирования системы корпоративного управления регулярно проводится оценка деятельности подразделений и органов управления, отвечающих за корпоративное управление и внутренний аудит.

Выполнение социальных и природоохранных обязательств, включая экологическую и социальную ответственность, возникающие во время ведения кредитной деятельности, являются приоритетом для МКБ в сфере устойчивого развития. Подход к соблюдению принципов устойчивого развития способствует распространению передовых социально-экологических норм, а также норм в области охраны здоровья и техники безопасности.

Ориентируясь на собственный опыт, накопленный в результате взаимодействия с заинтересованными сторонами, а также на международные стандарты в области корпоративной социальной ответственности и стандарты нефинансовой отчетности, в 2020 г. МКБ планирует выпустить ряд документов, определяющих принципы и направления деятельности Банка в области устойчивого развития.

Более подробная информация о существующей системе корпоративного управления раскрыта в Годовом отчете МКБ за 2019 г.