

Следуя глобальным тенденциям, в 2023 году Новикомбанк продолжал продвигать и расширять сервисы дистанционного банковского обслуживания розничных и корпоративных клиентов. В рамках совершенствования внедренного в 2022 году собственного процессингового центра реализована возможность онлайн-взаимодействия с центром автоматизированной банковской системы. В результате многие сервисы и информация стали доступны клиентам в режиме реального времени.

Чтобы соответствовать требованиям к системе управления операционным риском, в Банке внедрена база событий риска. Эта мера позволила оптимизировать сбор, анализ и обработку событий операционного риска, включая маршрутизацию и ролевую модель. База интегрирована с различными источниками информации о событиях операционного риска.

В 2023 году Новикомбанк внедрял современные технологии для повышения удовлетворенности клиентов и масштабного преобразования своих бизнес-процессов, а также увеличивал надежность и доступность клиентских сервисов. Для защиты от DDoS-атак был создан прямой канал связи с Национальной системой платежных карт. Это позволило увеличить его пропускную способность и исключить вероятность доступа из внешней сети Интернет.

Организован круглосуточный мониторинг работоспособности систем процессингового центра, а также оптимизированы настройки ИТ-инфраструктуры. В результате этих мер повышена отказоустойчивость и производительность систем.




Совершенствование ИТ-систем обеспечило доступность процессинговых систем Новикомбанка в 2023 году на уровне 99,96%.

В рамках проекта по импортозамещению проведено комплексное тестирование новых моделей банкоматов, в том числе отечественного производства, а также российского мультивендорного программного обеспечения.

На 2024 год запланирован перевод сети банкоматов на отечественное программное обеспечение, а также замена средств защиты информации на российские аналоги.

## Информационная безопасность

В целях противостояния современным угрозам информационной безопасности и приведения инфраструктуры Новикомбанка в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативных актов регулирующих и надзорных органов, а также в соответствии с планом по импортозамещению внедрены системы обеспечения информационной безопасности российских разработчиков:

-  система доступа к сети Интернет;
-  система управления корпоративными паролями;
-  система контроля привилегированных учетных записей.

Кроме того, проведена независимая оценка уровня информационной безопасности Новикомбанка, по результатам которой Банк получил квалифицированную оценку состояния информационной безопасности, а также перечень практических рекомендаций по совершенствованию системы обеспечения информационной безопасности.

По результатам проведения независимой оценки соответствия информационной безопасности Новикомбанк получил четвертый уровень соответствия требованиям Национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-2017 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый набор организационных и технических мер» (значение оценки – 0,86). Это подтверждает высокий уровень обеспечения информационной безопасности в Банке.

# Управление рисками

Управление рисками и достаточностью капитала организовано в Новикомбанке:

- ◆ с целью обеспечения обоснованного и эффективного принятия рисков для успешного решения задач, установленных Стратегией развития Новикомбанка и текущими планами деятельности, исключения принятия Банком рисков, не связанных с решением указанных задач;
- ◆ ограничения уровня рисков, принимаемых Банком при осуществлении текущей деятельности, предельным уровнем, определяемым Общим собранием акционеров, Советом директоров и Правлением и отражающим существующую у Банка склонность к риску с учетом требований действующего законодательства и нормативных документов Банка России;
- ◆ обеспечения соответствия уровня риска, принимаемого Банком при совершении банковских операций, доходности указанных банковских операций;
- ◆ обеспечения достаточности капитала Банка для компенсации потерь, возникающих в результате наступления событий реализации риска.

Задачами системы управления рисками и достаточностью капитала Новикомбанка являются:

- ◆ выявление, оценка и агрегирование рисков с учетом их существенности;
- ◆ оценка существующих потребностей в капитале для покрытия существенных (значимых) рисков и достаточности имеющегося капитала;
- ◆ обеспечение эффективного распределения капитала на цели покрытия рисков, связанных с различными категориями банковских операций, с целью успешной реализации Стратегии развития Новикомбанка при условии оптимизации соотношения принимаемых рисков и доходности совершаемых операций;

- ◆ формирование целостного, профессионального и ответственного подхода к оценке рисков и к решениям о принятии Банком рисков у органов управления и работников Новикомбанка.

Значимым элементом системы управления риском Новикомбанка является методология количественной оценки значимых видов рисков.

Построенная с учетом особенностей деятельности Новикомбанка методология учитывает наблюдаемую волатильность показателей, характеризующих состояние финансовых рынков, поведение клиентов Банка, состояние принятых Банком операционных процедур, качество портфелей активов и влияние макроэкономических факторов.

В течение 2023 года Новикомбанк осуществил мероприятия, повышающие качество принятых Банком процедур управления отдельными видами рисков. В отношении каждого значимого риска Банк применял собственные модели оценки рисков, разработанные в соответствии с требованиями абзаца 10 п. 3.3 Указания Банка России № 3624-У и основанные на применяемых в международной практике методах, расширив их применение для целей планирования и оценки потребности в экономическом капитале на покрытие значимых рисков. Новикомбанк осуществил плановую валидацию применяемых моделей количественной оценки рисков, результаты которой подтверждают полученные с их помощью результаты и эффективность методов, применяемых в целях оценки рисков и потребности в капитале на их покрытие.

Принятые Новикомбанком процедуры управления рисками предполагают участие всех уровней управления.

#### Совет директоров

- ♦ утверждает и контролирует реализацию Стратегии управления рисками и капиталом, а также порядки управления наиболее значимыми рисками и капиталом, заявление о склонности к риску, целевую структуру рисков и плановую структуру капитала Банка. Рассматривает отчеты о банковских рисках в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала и отчеты о результатах стресс-тестирования.

#### Комитет по управлению рисками Совета директоров

- ♦ готовит для Совета директоров рекомендации по вопросам, отнесенным к компетенции Совета директоров и касающимся управления рисками Банка.

#### Служба управления рисками

- ♦ включает Департамент анализа и контроля рисков, Департамент кредитных рисков, Департамент андеррайтинга, Службу по управлению рисками устойчивого развития и Службу анализа залогов;
- ♦ осуществляет функции управления рисками в соответствии с задачами системы управления рисками, 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.

#### Правление

- ♦ обеспечивает реализацию Стратегии управления рисками и капиталом Банка, порядков управления наиболее значимыми рисками и капиталом и соблюдение заявления о склонности к риску Банка. Организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке. Утверждает распределение лимитов экономического капитала по подразделениям / направлениям деятельности Банка. Рассматривает отчеты о банковских рисках в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала и отчеты о результатах стресс-тестирования.

#### Комитет по управлению активами и пассивами

- ♦ формирует структуру активов и пассивов Банка с целью получения максимальной доходности при ограничении возможного риска ликвидности. Формирует процентную, лимитную и тарифную политики Банка. Устанавливает лимиты отдельных показателей рыночного риска, процентного риска и риска ликвидности. Принимает решения о мерах по минимизации рисков и по реализации корректирующих мероприятий в целях ограничения указанных рисков.

#### Комитет по финансовым институтам

- ♦ устанавливает лимиты кредитного риска в отношении финансовых институтов, в том числе по сделкам межбанковского кредитования, конверсионных операций и репо.

#### Кредитный комитет

- ♦ обеспечивает разработку и реализацию кредитной политики Банка. Принимает решения об установлении лимитов на совершение сделок с кредитным риском, о совершении Банком сделок, несущих кредитный риск, и об их основных условиях, в том числе о мерах ограничения кредитного риска. Контролирует уровень принятых кредитных рисков.

#### Служба комплаенс-контроля

- ♦ организует управление комплаенс-риском (регуляторным риском), то есть риском возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов, стандартов саморегулируемых организаций (если такие стандарты или правила являются обязательными для Банка), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.

#### Руководители и работники структурных подразделений

- ♦ участвуют в управлении рисками, относящимися к их основной деятельности, в пределах своих полномочий.

## Принципы управления рисками



Управление рисками включает в себя меры, направленные на идентификацию возникающих рисков, которым подвергается Банк в ходе осуществления текущей деятельности, их измерение, ограничение и сокращение при соблюдении условия достижения плановых результатов деятельности.

Управление рисками и капиталом строится на основе сбалансированного и справедливого учета интересов акционеров, контрагентов, клиентов и сотрудников, общественных интересов, в соответствии с принципами корпоративного управления Банка.

Новикомбанк следует избирательному подходу к принятию риска и принимает риски исключительно в целях осуществления банковских операций:

- ♦ в основных сегментах деятельности, в которых Банк обладает конкурентными преимуществами либо ставит цель приобрести такие преимущества в соответствии со стратегией развития, в первую очередь в сегменте универсального банковского обслуживания предприятий высокотехнологичного машиностроения и прочих отраслей промышленности, связанных с использованием передовых и наукоемких технологий;
- ♦ в дополнительных сегментах, необходимых для успешного осуществления деятельности в основных сегментах.

Принципы, которым Новикомбанк следует в своей деятельности:

-  принцип осведомленности, который предполагает, что принятие решения о проведении любой банковской операции производится после всестороннего анализа рисков;
-  принцип высокой вовлеченности руководителей в управление рисками, который предполагает, что Совет директоров, Председатель Правления и Правление Банка на регуляторной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

Органы управления определяют склонность Банка к риску – максимальный уровень риска, который Банк готов принять, исходя из целей, установленных стратегией развития, плановых показателей развития бизнеса, а также текущей и плановой структуры рисков и капитала. Склонность Банка к риску отражается в заявлении о склонности к риску.