Развитие системы информационной безопасности

Для противостояния современным угрозам информационной безопасности и приведения инфраструктуры Банка в соответствие требованиям законодательства Российской Федерации, нормативным актам регулирующих и надзорных органов были внедрены следующие инструменты.

- Система защиты конечных устройств от кибератак
- Система защиты данных на уровне информации

В 2025 году проведен плановый ежегодный анализ защищенности публичного веб-сайта, внешних сервисов, систем дистанционного обслуживания и внутренней сети Банка. При его проведении осуществлялась имитация атак злоумышленников для получения несанкционированного доступа к корпоративным информационным ресурсам.

Имитация атак злоумышленников

- Публичного веб-сайта и внешних сервисов Банка
- Интерфейсов системы дистанционного банковского обслуживания для юридических лиц
- Интерфейсов системы дистанционного банковского обслуживания для физических лиц
- Дистанционного банковского обслуживания для физических лиц с использованием мобильных приложений

Управление рисками

Банком организовано управление рисками и достаточностью капитала в целях:

- обеспечения обоснованного и эффективного принятия НОВИКОМом рисков для успешного решения задач, установленных Стратегией развития Банка и текущими планами деятельности, а также 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 Банка, 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.

Задачи системы управления рисками и достаточностью капитала Банка:

- выявление, оценка и агрегирование рисков Банка с учетом их существенности;
- оценка существующих у Банка потребностей в капитале для покрытия значимых рисков и достаточности имеющегося капитала Банка;
- обеспечение эффективного распределения капитала Банка на цели покрытия рисков, связанных с различными категориями банковских операций, с целью успешной реализации Стратегии развития Банка 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 Банка.

Организация управления рисками

Важный элемент системы управления рисками НОВИКОМа – методология количественной оценки значимых видов рисков. Построенная с учетом особенностей деятельности Банка, она учитывает волатильность показателей, характеризующих состояние финансовых рынков, поведение клиентов Банка, состояние принятых Банком операционных процедур, качество портфелей активов, влияние макроэкономических факторов.

В течение 2025 года Банк использовал в отношении значимых рисков собственные модели оценки, разработанные в соответствии с требованиями абзаца 10 п. 3.3 Указания Банка России № 3624-У и основанные на международной практике, и применял их для планирования и оценки потребности в экономическом капитале на покрытие значимых рисков. НОВИКОМ провел плановую валидацию применяемых моделей количественной оценки рисков, результаты которой подтвердили адекватность полученных с их помощью результатов и эффективность методов, используемых для оценки рисков и потребности в капитале на их покрытие. Банк продолжает работу по совершенствованию системы управления рисками на постоянной основе.

Принятые Банком процедуры управления рисками предполагают участие всех уровней управления.

Ключевые участники системы управления рисками

Совет директоров

- Утверждает Стратегию управления рисками и капиталом Банка, а также порядки управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка, заявление о склонности к риску, целевую структуру рисков и плановую структуру капитала Банка.
- Осуществляет контроль реализации перечисленных документов.
- Рассматривает отчеты о банковских рисках в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала и отчеты о результатах стресс-тестирования.

Правление

- Обеспечивает реализацию Стратегии управления рисками и капиталом Банка, порядков управления наиболее значимыми рисками и капиталом Банка 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.

Служба комплаенс-контроля

- Управляет 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.

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, определяет меры по минимизации рисков и по реализации корректирующих мероприятий в целях ограничения указанных рисков.

Комитет по управлению рисками Совета директоров

- Разрабатывает рекомендации для Совета директоров, касающиеся управления рисками Банка.

Руководители и работники структурных подразделений Банка

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

Комитет по финансовым институтам

- Устанавливает лимиты кредитного риска в отношении финансовых институтов, в том числе по сделкам межбанковского кредитования, конверсионных операций и сделок РЕПО.

Кредитный комитет

- Определяет кредитную политику Банка, устанавливает лимиты на совершение сделок с кредитным риском, принимает решения о мерах ограничения кредитного риска, контролирует уровень кредитных рисков.

Служба управления рисками

- Включает в себя Департамент анализа и контроля рисков, Департамент кредитных рисков, Департамент андеррайтинга, Службу по управлению рисками устойчивого развития и Службу анализа залогов.
- Выявляет и оценивает риски, присущие деятельности Банка, и потенциальные риски, осуществляет 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.

Принципы управления рисками

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

Управление рисками и капиталом Банка строится на основе сбалансированного и справедливого учета интересов акционеров, контрагентов, клиентов и работников Банка, общественных интересов.

Банк следует избирательному подходу к принятию риска, предполагающему принятие риска для осуществления банковских операций в основных сегментах деятельности, в которых Банк обладает конкурентными преимуществами либо ставит цель их приобрести.

Соотнесение доходности планируемых банковских операций и связанного с ними уровня риска является неотъемлемым элементом процедуры принятия решения о совершении банковской операции или о принятии соответствующего риска.

Банк следует в своей деятельности принципу осведомленности, который предполагает принятие решения о проведении любой банковской операции после всестороннего анализа рисков.

Банк следует принципу высокой вовлеченности руководителей в управление рисками, согласно которому Совет директоров, Председатель Правления Банка и Правление Банка на регулярной основе получают информацию об уровне принятых рисков и фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

Органы управления определяют склонность НОВИКОМа 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.

Значимые риски

Значимые риски, определенные Советом директоров Банка

Риск	Характеристика риска	Инструменты и методы управления риском, применявшиеся в 2025 году
Кредитный риск	Риск невыполнения заемщиком или контрагентом договорных обязательств перед Банком	• Оценка и постоянный мониторинг финансового положения заемщиков/контрагентов и их ранжирование в зависимости от вероятности нарушения ими обязательств перед Банком; • формирование резервов на возможные потери, в том числе по ссудной и приравненной к ней задолженности заемщиков/контрагентов; • лимитирование кредитного риска, ограничивающее предельный объем потерь Банка в случае отдельного дефолтного события; • использование обеспечения в целях исполнения обязательств по сделкам с кредитным риском
Рыночный риск	Риск возникновения у Банка финансовых потерь (убытков) вследствие изменения текущей (справедливой) стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют и (или) учетных цен на драгоценные металлы	• Консервативная политика совершения сделок на финансовом, фондовом, валютном и торговом рынках; • использование преимущественно количественных параметров оценки рыночного риска; • установление многоуровневой системы лимитов на проведение операций с финансовыми инструментами; • контроль соблюдения лимитов риска в режиме реального времени, последующий контроль соблюдения лимитов; • учет взаимного влияния рисков и их перераспределение
Операционный риск	Риск возникновения прямых и непрямых потерь в результате несовершенства или ошибочных внутренних процессов Банка, действий персонала и иных лиц, сбоев и недостатков информационных, технологических и иных систем, а также в результате реализации внешних событий	• Классификация событий операционного риска и видов потерь; • выявление (идентификация) операционного риска; • сбор и анализ информации о внутренних и внешних событиях операционного риска и потерях; • оценка потерь и возмещений потерь от событий операционного риска; • качественная и количественная оценка риска; • применение способов реагирования на операционный риск, минимизация операционного риска; • мониторинг операционного риска; • применение системы контрольных показателей уровня операционного риска
Процентный риск	Риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке	• Управление консолидированными позициями банковской книги в рамках управления активами и пассивами Банка; • мониторинг значений и динамики показателей процентного риска, их соответствия установленной системе ограничений и лимитов; • проведение операций, направленных на изменение величины позиций, являющихся источником повышенного процентного риска; • мониторинг уровня рыночных процентных ставок; • организация структурирования сделок и ценообразования банковских продуктов с учетом процентного риска

Риск	Характеристика риска	Инструменты и методы управления риском, применявшиеся в 2025 году
Риск ликвидности	Риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечивать рост активов и выполнение обязательств по мере наступления сроков их исполнения без понесения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка	• Анализ состояния ликвидности на различную временную перспективу, в том числе формирование и ведение платежной позиции Банка; • определение потребности в фондировании; • прогнозирование состояния ликвидности, в том числе с учетом состояния рынка, положения заемщиков и кредиторов; • контроль за соблюдением установленной системы ограничений и лимитов в отношении риска ликвидности
Риск концентрации	Риск подверженности Банка крупным рискам, связанным со значительным объемом требований и обязательств по совершаемым операциям с крупнейшими контрагентами, реализация которых может привести к значительным убыткам и стать угрозой для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность	• Распределенное выявление факторов риска концентрации подразделениями – участниками бизнес-процессов; • централизованная оценка степени влияния риска концентрации на деятельность Банка в сочетании с другими типами рисков; • централизованное принятие решений профильными комитетами по управлению риском концентрации; • централизованное информирование коллегиальных органов об эффективности управления риском концентрации в сочетании с банковскими рисками; • мониторинг показателей, формирование отчетности по риску концентрации

Оценка эффективности системы управления рисками

Департамент внутреннего аудита в 2025 году провел оценку эффективности реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала.

По результатам оценки сделан следующий вывод: принятая в НОВИКОМе методология процедур управления капиталом и каждым видом значимого риска, процедуры определения склонности к риску и стресс-тестирования обеспечивает выявление и оценку рисков, а также контроль и управление рисками и капиталом в соответствии с характером и масштабом операций Банка, уровнем и сочетанием принимаемых рисков.