

Вклад в биобезопасность

Банк профинансировал организацию производства медицинских изделий.

В 2024 году НОВИКОМ подписал соглашение с АО «Научно-исследовательский институт резиновых и полимерных изделий», в рамках которого будет профинансирован ряд инвестиционных проектов по выпуску медицинских изделий, включая одноразовые нитриловые перчатки и протезы.

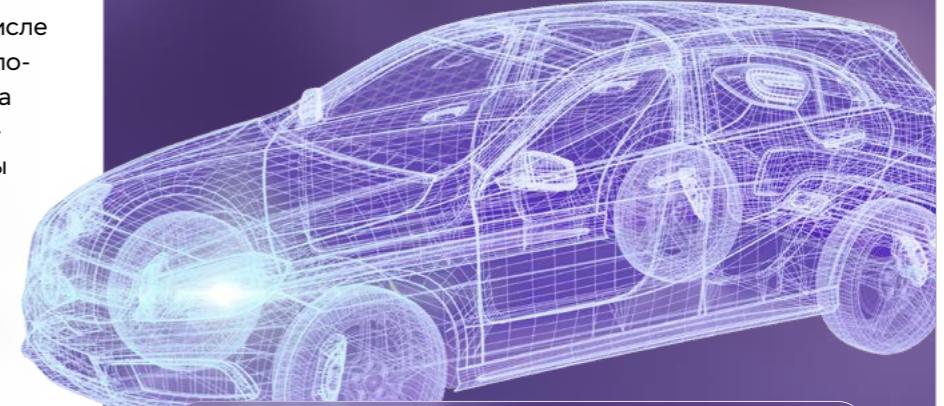


Поддержка безопасности страны

НОВИКОМ помогает обеспечить таможенную службу технологиями сканирования.

НОВИКОМ профинансировал поставку инспекционно-досмотровых комплексов компании «Скантроник Системс» для нужд российской таможни. Новое оборудование позволяет сканировать грузы на транспорте, в том числе вагоны на ходу. Комплексы способны распознавать вещества по составу и выявлять запрещенные и опасные материалы (наркотики, взрывчатку), тем самым повышая уровень национальной безопасности.

Инспекционно-досмотровые комплексы компании «Скантроник Системс»



До 25 авто в час
пропускная способность
инспекционно-досмотровых
комплексов

До 70 км/ч
скорость, на которой возможно
сканирование вагонов

Розничный бизнес

>30,8 млрд рублей
объем розничного кредитного портфеля

+26,2%
рост розничного кредитного портфеля
к 2023 году

В 2024 году НОВИКОМ продолжал придерживаться ключевых принципов продуктной политики:

- внедрение новых технологий с акцентом на развитие дистанционных каналов обслуживания;
- простота и удобство получения продуктов и услуг;
- соблюдение высоких стандартов обслуживания клиентов.

Флагманский продукт НОВИКОМа – социально-платежная карта для работников промышленных предприятий высокотехнологичных отраслей.

Ее владельцам предлагаются сниженные ставки по кредитам, выгодные депозиты, индивидуальное обслуживание и другие услуги. Организации, использующие зарплатные проекты Банка, получают дополнительный инструмент для удержания кадров.

В рамках развития программ лояльности «Бонусы» и «Кешбэк» в 2024 году:

для клиентов, подключенных к программе лояльности «Бонусы», на бонусной витрине добавлены сертификаты на благотворительность;

для клиентов, подключенных к программе лояльности «Кешбэк», увеличено максимальное вознаграждение с 7 до 25% по избранным категориям;

для премиальных клиентов – держателей карт Мир Supreme – предоставлен дополнительный сервис «ОнФуд», позволяющий при посещении входящих в сервис ресторанов в российских аэропортах получать скидку на оплату счета при предъявлении Mir Pass.

Также НОВИКОМ реализует программу «Развитие», в рамках которой предоставляет льготные кредиты отдельным категориям клиентов.

Кредитование физических лиц

>30,8 млрд рублей
розничный кредитный портфель
НОВИКОМа на конец 2024 года

Основной рост розничного портфеля обеспечило ипотечное кредитование (+36,9%), на втором месте – потребительские кредиты (+16,9%).

Кредитная линейка НОВИКОМа:

- кредиты на любые цели, включая рефинансирование задолженностей в сторонних банках;
- образовательные кредиты;
- ипотечные программы, в том числе с государственной поддержкой;
- кредитные карты с беспроцентным периодом и овердрафтами.

В 2024 году выдано:

>11 тыс.
потребительских кредитов
на **8,3** млрд рублей;

>1,4 тыс.
ипотечных кредитов
на **6,2** млрд рублей

Расширение программы «Развитие»

В 2024 году Банк расширил действие программы «Развитие» для работников, включив:

участников специальной военной операции;

членов многодетных семей;

членов семей мобилизованных, членов молодых семей, членов семей, лишившихся кормильца в результате его участия в боевых действиях, работников предпенсионного возраста, военных пенсионеров и других групп работников Госкорпорации, которым необходима социальная поддержка.

С начала действия программы ее участниками стали:

более 200 предприятий;

более 3,5 тыс. клиентов.

За 2024 год в рамках программы выдано 285 ипотечных и 676 потребительских кредитов.

Клиентам – юридическим лицам НОВИКОМ предлагается сервис «Торговый эквайринг» для приема платежей физических лиц, включая оплату электронными сертификатами по программам социальной поддержки.

Привлечение средств физических лиц

93,8 млрд рублей
объем привлеченных средств
физических лиц на конец 2024 года

Остаток средств физических лиц, включая индивидуальных предпринимателей (в том числе текущие, карточные депозитные, счета до востребования и депозиты), на 1 января 2025 года составил 93,8 млрд рублей.

Депозитный портфель Банка по итогам 2024 года вырос на 13,8% и достиг 68 млрд рублей.

Устойчивую положительную динамику удалось обеспечить благодаря привлекательным ставкам и гибким условиям по следующим продуктам:

- «Капитал» – неполняемый вклад, приносит высокий процент, выплачиваемый в конце срока;
- «Рантье» – вклад-флоатер, привязанный к ключевой ставке Банка России, в современных реалиях пользуется особым спросом;
- «Перспектива» – сезонный вклад, запущенный НОВИКОМ летом 2024 года;
- «Рост» – накопительный вклад с растущей процентной ставкой;
- «Комфорт» – вклад с возможностью расходования денежных средств;
- «Капитал Социальный» – вклад с повышенной процентной ставкой для зарплатных клиентов Банка, пенсионеров, многодетных родителей и иных льготных категорий граждан.

Наиболее востребованными у клиентов Банка в 2024 году стали вклады «Капитал», «Рантье» и «Перспектива». Эти продукты обеспечивают высокую доходность, а разнообразие условий позволяет выбрать наиболее подходящий способ накопления.

**Дистанционное банковское обслуживание
физических лиц**

>20%
рост количества пользователей
дистанционных сервисов к 2023 году

В 2024 году число пользователей дистанционных сервисов Банка выросло более чем на 20%. НОВИКОМ продолжил расширять функциональность мобильного приложения и запустил следующие новые сервисы:

- «Цифровая карта» – оформление и перевыпуск основной карты, выпуск дополнительной карты за пару кликов, просмотр их реквизитов, смена ПИН-кода;
- мобильное приложение в App Store – приложение Банка теперь доступно пользователям устройств на базе iOS;
- обновление паспортных данных через «Госуслуги»;
- трансграничные переводы через Систему быстрых платежей (СБП);
- увеличение лимита для перевода между собственными счетами через СБП до 30 млн рублей.

Банк уделяет особое внимание безопасности и устойчивости работы серверов и мобильного приложения. Совершенствуется сетевое оборудование, идет постепенный переход на импортозамещенный стек технологий. В 2024 году проведен аудит серверной инфраструктуры и архитектуры приложения, по итогам которого реализован ряд технологических доработок.

**Основные стратегические направления
для развития мобильного банка:**

упрощение обновления мобильного приложения;

предодобренные онлайн-кредиты;

внедрение современных платежных решений;

улучшение дизайна и эргономики дистанционного банковского обслуживания.

Развитие в этих направлениях поможет сделать дистанционные сервисы более современными, удобными и безопасными.

**Межбанковское сотрудничество
и международная деятельность**

НОВИКОМ активно взаимодействует с зарубежными финансовыми институтами, предлагая альтернативные инструменты и механизмы расчетов в рамках внешнеэкономической деятельности.

В 2024 году Банк продолжил трансформацию инфраструктуры для защиты финансовых интересов клиентов и партнеров в изменившихся политico-экономических условиях. Основное внимание уделялось расширению сотрудничества с банками и деловыми кругами дружественных стран, обеспечению международных расчетов в рублях и национальных валютах, а также развитию документарных операций.

Важным событием года стало открытие представительства НОВИКОМа в г. Гаване Республики Куба. Этот шаг направлен на поддержку взаимодействия российских и кубинских компаний в сферах туризма, транспорта, аeronавигации, топливно-энергетического комплекса и многих других отраслей. Обладая глубокими компетенциями по работе с промышленностью, Банк консультирует кубинских партнеров по финансированию проектов.

Инвестиционный бизнес и операции на финансовых рынках

+15,27%

рост объемов межбанковского кредитования к 2023 году

+50%

рост конверсионных операций с китайскими юанями

9 выпусков ЦФА

размещено в 2024 году

В 2024 году, несмотря на изоляцию российских банков от мировой финансовой системы, НОВИКОМ сохранил устойчивые позиции, придерживаясь консервативного риска-подхода и инвестируя в низкорисковые и высоколиквидные активы.

Краткосрочная ликвидность Банка в 2024 году размещалась преимущественно в межбанковские кредиты крупнейшим российским банкам, а также в депозиты Банка России.

Операции на межбанковском рынке проводились с финансово устойчивыми банками России и дружественных стран. Общий объем межбанковского кредитования увеличился на 15,27%, объем конверсионных операций с китайскими юанями – в 1,5 раза по сравнению с 2023 годом.

В целях диверсификации источников фондирования и реализации возможности по управлению ликвидностью в 2024 году НОВИКОМ активно проводил операции на денежном рынке с крупными российскими компаниями, входящими в ТОП-100, а также с бюджетами различных уровней, федеральными и муниципальными фондами.

Фондовый портфель Банка состоит из высоколиквидных ценных бумаг – преимущественно государственных облигаций (ОФЗ) и ценных бумаг эмитентов ведущих промышленных отраслей. Эти активы могут использоваться для рефинансирования через Банк России и Московскую биржу (ломбардные кредиты, репо).

Ключевые достижения 2024 года

Организация первичного размещения девяти выпусков ценных бумаг (облигаций) российских эмитентов.

Размещение девяти выпусков ЦФА на платформе АО АКБ «ЕВРОФИНАНС МОСНАРБАНК», включая тестовый выпуск собственных ЦФА Банка для физических лиц в общем объеме более 2 млрд рублей.

Активное проведение операций с памятными и инвестиционными монетами из драгоценных и недрагоценных металлов.

Региональная сеть

НОВИКОМ реализует стратегию формирования региональной сети в городах присутствия промышленных предприятий – клиентов Банка.



5 филиалов



24 дополнительных офиса



1 зарубежное представительство в г. Гаване Республики Куба



12 удаленных точек обслуживания

В 2024 году открыт дополнительный офис в г. Калининграде Филиала АО АКБ «НОВИКОМБАНК» в г. Санкт-Петербурге.

Развитие информационных технологий

Информационные технологии и информационные проекты

99,96%

доступность платежных сервисов в режиме 24/7

476

банкоматов в сети

97,8%

техническая доступность банкоматов

В 2024 году НОВИКОМ продолжил процесс цифровой трансформации, интегрируя новые технологии и оптимизируя бизнес-процессы. Ключевыми направлениями стали развитие дистанционного обслуживания, импортозамещение ИТ-решений и повышение надежности инфраструктуры.

Развитие цифровых сервисов

- Банк активно участвует в тестировании платформы цифрового рубля Банка России.
- Для юридических лиц и индивидуальных предпринимателей внедрен цифровой сервис подачи документов для открытия и обслуживания счетов, реализованы сквозные процессы предоставления банковских гарантий, продолжается роботизация кредитования всех клиентских сегментов.
- Продолжается развитие решения для построения омниканального фронт-офиса для МСБ на базе российских программных решений.
- Введены машиночитаемые доверенности и интеграция с «Цифровым профилем», упрощающая обновление паспортных данных через «Госуслуги».
- Улучшена обработка зарплатных реестров. Это позволило ускорить доступ к денежным средствам в три раза.
- Внедрено зачисление средств на счет в текущем дне при внесении их через банкоматы.

ИТ-безопасность и импортозамещение

- Банк прошел аудит безопасности на соответствие ИТ-инфраструктуры международным стандартам PCI DSS, подтвердив высокий уровень надежности процессинговых систем.
- Доступность платежных сервисов составила 99,96% в режиме 24/7.
- Завершен перевод банкоматов на российское программное обеспечение, протестированы и внедрены новые отечественные средства защиты информации, финальное тиражирование которых завершено в конце 2024 года.
- Протестированы банкоматы на программном обеспечении, работающем под управлением Astra Linux. На форуме «Армия-2024» Банк представил новые банкоматы с большими сенсорными мониторами под управлением отечественного прикладного программного обеспечения, которые планируется устанавливать во всех точках присутствия.
- Закуплено необходимое ИТ-оборудование, 100% техники включено в Реестр радиоэлектронной продукции Минпромторга России.

- ИТ-инфраструктура Банка планомерно переводится на операционные системы, включенные в Единый реестр российских программ для электронных вычислительных машин и баз данных.

Развитие цифровых карт и терминальной сети

- Банк продолжил развивать удаленные каналы обслуживания и внедрять самые передовые сервисы для розничных клиентов – держателей банковских карт.
- В мобильном приложении и интернет-банке стали доступны моментальный выпуск цифровой карты, смена ПИН-кода и отображение реквизитов по всем карточным продуктам Банка.
- В IVR-системе¹ реализована опция запроса баланса в режиме реального времени.
- Проведен ребрендинг банковских карт и терминальной сети.
- Количество банкоматов увеличилось до 476 штук, техническая доступность сети была на стабильно высоком уровне – 97,8%.

Информационная безопасность

- Чтобы успешно противостоять современным угрозам информационной безопасности и привести инфраструктуру НОВИКОМа в соответствие с требованиями законодательства Российской Федерации, нормативными актами регулирующих и надзорных органов, внедрены следующие процессы:
- резервное копирование систем защиты информации;
 - анализ и контроль конфигураций сетевого оборудования;
 - автоматизированное реагирование на базовые инциденты информационной безопасности;
 - автоматизированное обновление фидов, полученных из автоматизированной системы обработки инцидентов ФинЦЕРТ.
- Проведена независимая оценка уровня информационной безопасности Банка, по результатам которой НОВИКОМ получил квалифицированную оценку ее состояния, а также перечень

практических рекомендаций по совершенствованию системы обеспечения информационной безопасности.

По результатам независимой оценки информационной безопасности НОВИКОМ получил четвертый уровень соответствия (значение оценки – 0,88) требованиям Национального стандарта Российской Федерации ГОСТ Р 57580.1-2017 «Безопасность финансовых (банковских) операций. Защита информации финансовых организаций. Базовый набор организационных и технических мер».

Такая оценка подтверждает высокий уровень обеспечения информационной безопасности Банка.

Управление рисками

НОВИКОМом организовано управление рисками и достаточностью капитала в целях:



обеспечения обоснованного и эффективного принятия Банком рисков для успешного решения задач, установленных Стратегией развития Банка и текущими планами деятельности, исключение 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 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 существенных (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.

¹ IVR – автоматизированная система обработки запросов.

Организация управления рисками

Для управления рисками НОВИКОМ использует методологию их количественной оценки, которая учитывает волатильность показателей, характеризующих состояние финансовых рынков, поведение клиентов Банка, состояние принятых Банком операционных процедур, качество портфелей активов, влияние макроэкономических факторов.

В течение 2024 года НОВИКОМ реализовал мероприятия, повышающие качество процедур управления отдельными видами рисков. В отношении значимых рисков Банк применял собственные

модели оценки, разработанные в соответствии с требованиями абзаца десятого п. 3.3 Указания Банка России № 3624-У и основанные на применяемых в международной практике методах, и использовал их с целью планирования и оценки потребности в экономическом капитале на покрытие значимых рисков. Банк выполнил плановую валидацию применяемых моделей количественной оценки рисков, которая подтвердила полученные с их помощью результаты и эффективность методов, применяемых для оценки рисков и потребности в капитале на их покрытие.

Банк на постоянной основе продолжает совершенствовать систему управления рисками.

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.

Комитет по управлению рисками Совета директоров

Разрабатывает рекомендации для Совета директоров, касающиеся управления рисками Банка.

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.

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.

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 финансовым институтам

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

Служба управления рисками

Включает 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, осуществляя 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.

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.

Руководители и работники структурных подразделений Банка

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

Принципы управления рисками

Управление рисками Банка включает идентификацию возникающих рисков, их измерение, ограничение и сокращение при соблюдении условия достижения плановых результатов деятельности Банка.

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

Банк 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 успешной деятельности Банка в основных сегментах.

Принципы, которым Банк следует в своей деятельности:

- принцип осведомленности (предполагающий, что принятие решения о проведении любой банковской операции производится после всестороннего анализа рисков);
- принцип высокой вовлеченности руководителей в управление рисками (согласно этому принципу Совет директоров, Председатель Правления 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 Банка к риску – максимальный уровень риска, который он 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 2024 году
	Кредитный риск	<ul style="list-style-type: none"> Риск невыполнения заемщиком или контрагентом Банка договорных обязательств перед ним 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 по ссудной и приватной 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	<ul style="list-style-type: none"> 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 перераспределение рисков в финансовые инструменты, в управлении которыми Банк обладает более широкими возможностями
	Операционный риск	<ul style="list-style-type: none"> 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 возможений потерь от событий операционного риска; качественная и количественная оценка риска; применение способов реагирования на операционный риск, его минимизация; мониторинг операционного риска; применение системы контрольных показателей уровня операционного риска
	Процентный риск	<ul style="list-style-type: none"> 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 соответствие 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 2024 году
	Риск ликвидности	<ul style="list-style-type: none"> 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
	Риск концентрации	<ul style="list-style-type: none"> Риск подверженности Банка крупным рискам, связанным со значительным объемом требований и обязательств по совершаемым им операциям с крупнейшими контрагентами, реализация которых может привести к значительным убыткам и стать угрозой для платежеспособности Банка и его способности продолжать свою деятельность

Оценка эффективности системы управления рисками

Департамент внутреннего аудита в 2024 году провел оценку эффективности реализации внутренних процедур оценки достаточности капитала.

По результатам оценки сделан следующий вывод: принятая в НОВИКОМе методология процедуры управления капиталом и каждым видом значимого риска, процедуры определения склонности к риску, а также процедуры стресс-тестирования обеспечивают 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.