

УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ

Новикомбанк выстроил и совершенствует систему управления рисками и достаточностью капитала в соответствии с требованиями законодательства и нормативных актов Банка России, а также лучшими российскими и международными практиками

Цели системы управления рисками и достаточностью капитала:

- обеспечение обоснованного и эффективного принятия рисков для решения стратегических и текущих задач;
- исключение принятия рисков, не связанных с решением указанных задач;
- ограничение рисков предельным уровнем, который Банк готов принять. Он определяется акционерами, Советом директоров и Правлением с учетом требований

законодательства и нормативных документов Банка России и отражается в заявлении о склонности к риску;

- соответствие уровня риска, принимаемого Банком, доходности банковских операций;
- поддержание достаточности капитала Банка для компенсации потерь в случае реализации риска.

Задачи:

- выявление, оценка и агрегирование рисков с учетом их существенности;
- оценка потребностей в капитале для покрытия значимых рисков и достаточности капитала;
- эффективное распределение капитала на покрытие рисков при оптимальном соотношении рисков и доходности операций для реализации Стратегии развития Банка;
- формирование у органов управления и сотрудников целостного, профессионального и ответственного подхода к оценке рисков и к решениям об их принятии.

Организация системы управления рисками

Методология количественной оценки значимых видов рисков – это важный элемент системы управления рисками. Она построена с учетом особенностей работы Банка и принимает во внимание:

- волатильность показателей, характеризующих состояние финансовых рынков;

- поведение клиентов;
- состояние принятых Банком операционных процедур;
- качество портфелей активов;
- влияние макроэкономических факторов.

В 2022 году Банк применял собственные модели оценки значимых рисков, соответствующие требованиям нормативных документов Банка России и лучшим российским и международным

практикам. Современные количественные методы управления рисками позволили сформировать систему лимитов, которые гарантируют

поддержание финансовой устойчивости Банка, в том числе при маловероятном неблагоприятном стресс-сценарии.

Совет директоров

Утверждает и контролирует реализацию:

- Стратегии управления рисками и капиталом;
- порядков управления наиболее значимыми рисками и капиталом;
- заявления о склонности к риску

Комитет по управлению рисками Совета директоров

Готовит для Совета директоров рекомендации по вопросам управления рисками, отнесенным к его компетенции

Кредитный комитет

- Обеспечивает разработку и реализацию кредитной политики Банка;
- принимает решения:
 - об установлении лимитов на совершение сделок с кредитным риском,
 - о совершении сделок, несущих кредитный риск, и об их основных условиях, в том числе о мерах ограничения кредитного риска;
- контролирует уровень принятых кредитных рисков

Комитет по управлению активами и пассивами

- Формирует структуру активов и пассивов для максимальной доходности при ограничении риска ликвидности;
- формирует процентную, лимитную и тарифную политики;
- устанавливает лимиты отдельных показателей рыночного, процентного рисков и риска ликвидности;
- принимает меры по реализации корректирующих мероприятий для ограничения указанных рисков

Правление

- Обеспечивает реализацию:
 - Стратегии управления рисками и капиталом,
 - порядков управления наиболее значимыми рисками и капиталом;
- обеспечивает соблюдение заявления о склонности к риску;
- организует процессы управления рисками и достаточностью капитала в Банке

Комитет по финансовым институтам

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