

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

Организационная структура Службы управления рисками

-  Департамент анализа и контроля рисков
-  Департамент кредитных рисков
-  Департамент андеррайтинга
-  Служба по управлению рисками устойчивого развития

Функции указанных подразделений:

- выявление существующих и потенциальных рисков;
- определение значимых рисков и осуществление их оценки;
- агрегирование количественных оценок значимых рисков и контроль их объемов;
- планирование и оценка достаточности имеющегося капитала для покрытия рисков

Руководители и сотрудники структурных подразделений Банка

Участвуют в управлении риском, относящимся к их деятельности, в пределах своих полномочий

Отдел валидации моделей

Проводит валидацию применяемых Банком внутренних моделей количественной оценки рисков в соответствии с требованиями Банка России и лучшими международными практиками

Департамент внутреннего аудита

Проводит оценку эффективности системы управления рисками и достаточностью капитала, информирует Совет директоров и исполнительные органы управления о выявленных недостатках в функционировании системы управления рисками и достаточностью капитала и действиях, предпринятых для их устранения






Служба комплаенс-контроля

Организует управление комплаенс-риском (регуляторным риском)¹

Принципы управления рисками

Управление рисками включает меры по идентификации рисков, а также их измерение, ограничение и сокращение в целях достижения плановых результатов.

Управление рисками и капиталом в соответствии с принципами корпоративного управления Банка строится на основе учета интересов:

-  акционеров;
-  контрагентов;
-  клиентов;
-  сотрудников;
-  общества.

Банк следует избирательному подходу и принимает риски исключительно для работы:

- в основных сегментах, где Банк обладает конкурентными преимуществами либо намерен их приобрести в соответствии со Стратегией развития. В первую очередь это сегмент универсального обслуживания предприятий высокотехнологичных отраслей;
- дополнительных сегментах, необходимых для успешного осуществления Банком деятельности в основных сегментах.

Банк следует принципу высокой вовлеченности руководителей в управление рисками. Он предполагает, что Совет директоров, Председатель Правления и Правление регулярно получают информацию об уровне рисков и нарушениях процедур управления рисками, лимитов и ограничений.

Органы управления Банка 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.

¹ То есть риском возникновения у Банка убытков из-за несоблюдения законодательства Российской Федерации, внутренних документов, стандартов саморегулируемых организаций (если они являются обязательными), а также в результате применения санкций и (или) иных мер воздействия со стороны надзорных органов.