

## Совершенствование системы управления рисками в 2022 году

В 2022 году Банк повышал качество внутренних процедур управления рисками и оценки достаточности капитала. Применялись продвинутые методологии оценки потребности в экономическом капитале для покрытия каждого значимого риска на основании внутренних моделей оценки рисков. Указанные модели разработаны в целях учета факторов рисков, характерных для осуществляемых Банком операций, и основаны на методах, применяемых в России и международной практике.

Банк провел плановую валидацию собственных моделей оценки рисков.

Результаты выполненной работы включают:

- оперативную идентификацию источников риска, возникающего в деятельности Банка, надежное измерение уровня риска и применение инструментов его ограничения;

- формирование эффективной системы управления капиталом Банка, которая:
  - обеспечивает аллокацию собственных средств в разрезе рисков различных категорий, а также направлений деятельности Банка и его структурных подразделений,
  - основана на применении многоуровневой структуры лимитов;
- регулярные стресс-тесты, обеспечивающие:
  - достоверную оценку чувствительности капитала и финансовых результатов деятельности Банка к воздействию рисков различных категорий,
  - определение потребности в капитале с использованием сценариев синхронизированного воздействия различных факторов значимых видов риска.

При планировании потребности в капитале на покрытие рисков в 2022 году учитывалось фактическое изменение российской экономики в условиях расширения санкций иностранных государств. Плановые (целевые) уровни рисков на 2022 год определены с учетом:

- событий фактической реализации риска;
- результатов применения гипотетического жесткого сценария стресс-тестирования с элементами учета исторических событий, определенного в качестве базового.

В 2022 году Банк соблюдал установленные показатели склонности к риску, лимиты и сигнальные значения риска.

# УСТОЙЧИВОЕ РАЗВИТИЕ

**Новикомбанк последовательно интегрирует концепцию устойчивого развития в свои стратегические планы, а также консультирует компании по внедрению принципов экологической и социальной ответственности в новые производственные проекты**

Внедрение в работу Банка принципов устойчивого развития – одна из ключевых составляющих его развития. В ходе адаптации к происходящим экономическим процессам Банк придерживается в первую очередь ценностей и целей, которые содействуют достижению национальных целей развития<sup>1</sup>, укрепляющих фундаментальные основы развития страны. Кроме того, Банк содействует достижению Целей устойчивого развития (ЦУР) ООН, а также вносит вклад в мировую систему ценностей, не противоречащих национальным интересам, включая:

- сохранение населения, здоровье и благополучие людей;
- возможности для самореализации и развития талантов;
- комфортную и безопасную среду для жизни;
- достойный, эффективный труд и успешное предпринимательство;
- цифровую трансформацию.

Банк последовательно развивает эти направления, выполняя задачи по охране окружающей среды, улучшению социально ориентированных услуг и корпоративного управления.

### Участие в профильных сообществах

Банк участвует в работе профильных комитетов министерств и ведомств Российской Федерации, а также профессиональных сообществ:

- Проектной группы «ESG-банкинг» Ассоциации банков России;
- Экспертного совета по устойчивому развитию и зеленому финансированию при Комитете по финансовому рынку Государственной Думы Российской Федерации.

Банк вносил на обсуждение в этих сообществах свои предложения в области:

- унификации подходов и принципов отчетности и рейтингов;
- изменения нормативных документов в области устойчивого развития;
- разработки типовых банковских ковенантов;
- создания перспективной цифровой архитектуры в области устойчивого развития;
- совершенствования механизмов государственной поддержки.