

# Управление рисками

## Система управления рисками

В ходе осуществления текущей деятельности Банка возникают закономерные риски, для минимизации которых в Банке организовано управление рисками и достаточностью капитала:

- для 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;
- ограничение уровня рисков, принимаемых Банком при осуществлении текущей деятельности, предельным уровнем, определяемым 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:

- 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 сотрудников Банка.

## Принципы управления рисками

Управление рисками Банка включает в себя предпринимаемые меры, направленные на идентификацию возникающих рисков, которым подвергается Банк в ходе осуществления текущей деятельности, их изменение, ограничение и сокращение при соблюдении условия достижения плановых результатов деятельности Банка.

Управление рисками и капиталом Банка строится на основе сбалансированного и справедливого учета интересов акционеров, контрагентов, клиентов и работников Банка, общественных интересов, в соответствии с принципами корпоративного управления Банка.

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 Банка, 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 деятельности, необходимых для успешного осуществления Банком деятельности в основных сегментах деятельности.

Органы управления Банка определяют склонность Банка к риску – максимальный уровень риска, который Банк готов принять в процессе создания добавленной стоимости, достижения установленных целей деятельности, в том числе целевого уровня доходности акционерного капитала, и реализации Стратегии развития Банка. Склонность Банка к риску отражается в Заявлении о склонности к риску.

## Совершенствование управления рисками в 2021 году

В течение 2021 года Банк осуществил мероприятия, повышающие качество принятых Банком внутренних процедур управления рисками и оценки достаточности капитала. Банк в отношении каждого значимого риска совершенствовал продвинутые методологии оценки потребности в экономическом капитале для их покрытия на основании внутренних моделей оценки рисков, разработанных в целях учета факторов рисков, характерных для осуществляемых Банком операций, и основанных на применяемых в международной практике методах. Банком разработаны методологии и осуществлена первичная валидация 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, обеспечивающей аллокацию собственных средств Банка в разрезе рисков различных категорий, направлений деятельности Банка и его структурных подразделений и основанной на применении многоуровневой структуры лимитов;
- регулярные стресс-тесты, обеспечивающие достоверную оценку чувствительности капитала и финансовых результатов деятельности Банка к воздействию рисков различных категорий и определение потребности в капитале с использованием сценариев синхронизированного воздействия различных факторов значимых видов риска.

Портрет Банка	04
Стратегия развития	20
Обзор деятельности	28
Обзор финансовых результатов	52
Устойчивое развитие	56
<b>Корпоративное управление</b>	<b>66</b>
Приложения	80

## Организация процедур управления рисками

Значимым элементом Системы управления рисками Банка является методология количественной оценки рисков различных категорий. Построенная с учетом особенностей деятельности Банка методология, обобщающая лучшую существующую в России и за рубежом практику, учитывает наблюдаемую волатильность показателей, характеризующих состояние финансовых рынков, поведение клиентов Банка, состояние принятых Банком операционных процедур, качество портфелей активов.

Широкое применение современных количественных методов управления рисками позволило Банку сформировать систему лимитов, гарантирующих поддержание финансовой устойчивости Банка, в том числе и в маловероятном неблагоприятном сценарии наступления жестких стрессовых условий.

Принятые Банком процедуры управления рисками предполагают участие всех уровней управления.

## Уровни управления, участвующие в процедурах 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.

### КОМИТЕТ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКАМИ СОВЕТА ДИРЕКТОРОВ

- > Подготавливает для Совета директоров рекомендации по вопросам, отнесенным к компетенции Совета директоров и касающимся управления рисками Банка.

### 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.

### КРЕДИТНЫЙ КОМИТЕТ

- > Обеспечивает разработку и реализацию Кредитной политики Банка. Устанавливает лимиты кредитного риска. Одобрять сделки Банка, несущие кредитный риск. Принимает решения об их основных условиях, в том числе о мерах ограничения кредитного риска. Контролирует уровень принятых Банком кредитных рисков.

### КОМИТЕТ ПО УПРАВЛЕНИЮ АКТИВАМИ И ПАССИВАМИ

- > Формирует структуру активов и пассивов Банка, что позволяет получать максимальный доход при ограничении возможного риска ликвидности. Формирует процентную и тарифную политику Банка. Устанавливает лимиты рыночного риска, процентного риска и риска ликвидности. Принимает меры по ограничению 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.

### ДЕПАРТАМЕНТ АНАЛИЗА И КОНТРОЛЯ РИСКОВ

- > Разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует процедуры управления рисками (за исключением регуляторного риска) и достаточностью капитала Банка в соответствии с требованиями и рекомендациями Банка России и лучшими мировыми практиками.

### СЛУЖБА КОМПЛАЕНС-КОНТРОЛЯ

- > Организует управление комплаенс-риском (регуляторным риском), т. е. 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 СОТРУДНИКИ СТРУКТУРНЫХ ПОДРАЗДЕЛЕНИЙ БАНКА

- > Участвуют в управлении риском, относящимся к их основной деятельности, в пределах своих полномочий.

## Значимые риски Новикомбанка

Советом директоров определены риски, являвшиеся значимыми для Банка на протяжении 2021 года.

### Значимые риски и методы управления ими

Риск	Характеристика риска	Инструменты и методы управления риском, применявшиеся в 2021 году
Кредитный риск	Риск невыполнения заемщиком или контрагентом Банка договорных обязательств перед Банком	<ul style="list-style-type: none"> <li>Оценка и осуществляемый на постоянной основе мониторинг финансового положения заемщиков/контрагентов.</li> <li>Лимитирование кредитного риска, ограничивающее предельный объем потерь Банка в случае отдельного дефолтного события.</li> <li>Использование процедур стресс-тестирования.</li> <li>Использование обеспечения в целях исполнения обязательств по сделкам с кредитным риском</li> </ul>
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	<ul style="list-style-type: none"> <li>Консервативная политика совершения сделок на финансовом, фондовом и торговом рынках.</li> <li>Установление многоуровневой системы лимитов на проведение операций с финансовыми инструментами.</li> <li>Контроль соблюдения лимитов риска в режиме реального времени, последующий контроль соблюдения лимитов.</li> <li>Управление дисбалансами активов и пассивов по валютам, срокам и процентным ставкам размещения и привлечения средств для удержания риска в границах общей политики Банка при осуществлении операций с финансовыми инструментами.</li> <li>Учет взаимного влияния рисков и перераспределение рисков в финансовые инструменты, в которых Банк обладает более широкими возможностями по управлению ими</li> </ul>
Операционный риск	Риск возникновения прямых и не прямых 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	<ul style="list-style-type: none"> <li>Классификация событий операционного риска и видов потерь.</li> <li>Выявление (идентификация) операционного риска, включая оценку потерь.</li> <li>Сбор и анализ информации о внутренних и внешних событиях операционного риска и потерях.</li> <li>Качественная и количественная оценка риска.</li> <li>Применение способов реагирования на операционный риск, минимизация операционного риска.</li> <li>Мониторинг операционного риска.</li> <li>Применение системы контрольных показателей уровня операционного риска</li> </ul>
Процентный риск (процентный риск банковской книги)	Риск ухудшения финансового положения Банка вследствие снижения размера капитала, уровня доходов, стоимости активов в результате изменения процентных ставок на рынке	<ul style="list-style-type: none"> <li>Управление консолидированными позициями банковской книги в рамках управления активами и пассивами Банка.</li> <li>Мониторинг значений и динамики показателей процентного риска, их соответствия системе лимитов.</li> <li>Проведение операций, направленных на изменение величины позиций, являющихся источником повышенного процентного риска.</li> <li>Мониторинг уровня рыночных процентных ставок.</li> <li>Организация структурирования сделок и ценообразования банковских продуктов с учетом процентного риска</li> </ul>
Риск ликвидности	Риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, т. е. обеспечивать рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без последующего несения убытков в размере, угрожающем финансовой устойчивости Банка	<ul style="list-style-type: none"> <li>Анализ состояния ликвидности на различную временную перспективу, в том числе формирование и ведение платежной позиции Банка.</li> <li>Определение потребности в фондировании.</li> <li>Прогнозирование состояния ликвидности, в том числе с учетом состояния рынка, положения заемщиков и кредиторов.</li> <li>Контроль соблюдения установленных лимитов и нормативов ликвидности</li> </ul>

Портрет Банка 04

Стратегия развития 20

Обзор деятельности 28

Обзор финансовых результатов 52

Устойчивое развитие 56

**Корпоративное управление 66**

Приложения 80