

Принятые Новикомбанком процедуры управления рисками предполагают участие всех уровней управления.

Совет директоров

- ♦ утверждает и контролирует реализацию Стратегии управления рисками и капиталом, а также порядки управления наиболее значимыми рисками и капиталом, заявление о склонности к риску, целевую структуру рисков и плановую структуру капитала Банка. Рассматривает отчеты о банковских рисках в рамках внутренних процедур оценки достаточности капитала и отчеты о результатах стресс-тестирования.

Комитет по управлению рисками Совета директоров

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

Служба управления рисками

- ♦ включает Департамент анализа и контроля рисков, Департамент кредитных рисков, Департамент андеррайтинга, Службу по управлению рисками устойчивого развития и Службу анализа залогов;
- ♦ осуществляет функции управления рисками в соответствии с задачами системы управления рисками, включая выявление рисков, присущих деятельности Банка, и потенциальных рисков, 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.

Правление

- ♦ обеспечивает реализацию Стратегии управления рисками и капиталом Банка, порядков управления наиболее значимыми рисками и капиталом 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. Принимает решения о мерах 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 репо.

Кредитный комитет

- ♦ обеспечивает разработку и реализацию кредитной политики Банка. Принимает решения об установлении лимитов на совершение сделок с кредитным риском, о совершении Банком сделок, несущих кредитный риск, и об их основных условиях, в том числе о мерах ограничения кредитного риска. Контролирует уровень принятых кредитных рисков.

Служба комплаенс-контроля

- ♦ организует управление комплаенс-риском (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

- ♦ участвуют в управлении рисками, относящимися к их основной деятельности, в пределах своих полномочий.

Принципы управления рисками



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

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

Новикомбанк 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 успешного осуществления деятельности в основных сегментах.

Принципы, которым Новикомбанк следует в своей деятельности:

-  принцип осведомленности, который предполагает, что принятие решения о проведении любой банковской операции производится после всестороннего анализа рисков;
-  принцип высокой вовлеченности руководителей в управление рисками, который предполагает, что Совет директоров, Председатель Правления и Правление Банка на регуляторной 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 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.