

## Значимые риски

Советом директоров определены риски, являвшиеся значимыми для Новикомбанка на протяжении 2023 года.

Риск	Характеристика риска	Инструменты и методы управления риском, применявшиеся в 2023 году
 <b>Кредитный риск</b>	Риск невыполнения заемщиком или контрагентом договорных обязательств перед Банком	<ul style="list-style-type: none"> <li>Оценка и осуществляемый на постоянной основе мониторинг финансового положения заемщиков/контрагентов и их ранжирование в зависимости от вероятности нарушения обязательств перед Банком;</li> <li>формирование резервов на возможные потери и на возможные потери по ссудной и приравненной к ней задолженности заемщиков/контрагентов;</li> <li>лимитирование кредитного риска, ограничивающее предельный объем потерь Банка в случае отдельного дефолтного события;</li> <li>использование обеспечения в целях исполнения обязательств по сделкам с кредитным риском</li> </ul>
 <b>Рыночный риск</b>	Риск возникновения 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, валютном и торговом рынках;</li> <li>использование преимущественно количественных параметров оценки рыночного риска;</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>учет взаимного влияния рисков и их перераспределение в финансовые инструменты, в которых Банк обладает более широкими возможностями по управлению рисками</li> </ul>
 <b>Операционный риск</b>	Риск возникновения прямых и косвенных 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 риска и видов потерь;</li> <li>выявление (идентификация) риска;</li> <li>сбор и анализ информации о внутренних и внешних событиях риска и потерях;</li> <li>оценка потерь и возмещений потерь от событий операционного риска.</li> <li>качественная и количественная оценка риска;</li> <li>применение способов реагирования на риск и его минимизация;</li> <li>мониторинг риска;</li> <li>применение системы контрольных показателей уровня риска</li> </ul>

Риск	Характеристика риска	Инструменты и методы управления риском, применявшиеся в 2023 году
 <b>Процентный риск</b>	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 риска, их соответствия установленной системе ограничений и лимитов;</li> <li>проведение операций, направленных на изменение величины позиций, являющихся источником повышенного риска;</li> <li>мониторинг уровня рыночных процентных ставок;</li> <li>организация структурирования сделок и ценообразования банковских продуктов с учетом риска</li> </ul>
 <b>Риск ликвидности</b>	Риск неспособности Банка финансировать свою деятельность, то есть обеспечить рост активов и выполнять обязательства по мере наступления сроков их исполнения без понесения 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 за соблюдением установленной системы ограничений и лимитов в отношении риска</li> </ul>