

■ СТРАТЕГИЯ

РАЗВИТИЕ ПО ПРИОРИТЕТНЫМ
НАПРАВЛЕНИЯМ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ
КОРПОРАТИВНОЕ УПРАВЛЕНИЕ
ОТВЕТСТВЕННЫЙ БИЗНЕС

■ Новикомбанк увеличил остатки средств на счетах в Банке России на 8 %,

**до 17,3
млрд рублей**

В соответствии с обновленной клиентской политикой Банк должен выстроить долгосрочное стратегическое сотрудничество с крупными и успешными промышленными предприятиями. Используя предоставленное Банком финансирование, эти предприятия переводят свои основные денежные потоки на открытые в Банке счета. Это сохраняет ликвидность в периметре Госкорпорации и позволяет перераспределять ликвидные активы для максимально эффективного использования, включая инструменты кредитования. Успешная реализация перечисленных подходов существенно улучшила условия финансирования Банком текущей деятельности. Средства корпоративных клиентов по итогам отчетного периода выросли на 31,5 %, до 338 млрд рублей.

Управление ликвидностью оказывает существенное влияние на поддержание основной деятельности универсального коммерческого банка, обеспечение качественного расчетного обслуживания клиентов и успешное решение задач, связанных с их финансированием. По итогам 2018 года Новикомбанк увеличил остатки средств на счетах в Банке России на 8 %, до 17,3 млрд рублей. Это обеспечило безусловное исполнение всех обязательств Банка перед вкладчиками, клиентами и контрагентами. Новикомбанк сохраняет независимость от волатильных источников оптового финансирования. Объем привлеченных Банком средств кредитных организаций ограничивается значением 9,1 млрд рублей. В то же время объем выпущенных долговых обязательств не достигает 1,1 млрд рублей. Общая доля указанных статей в структуре обязательств Банка составляет 2,7 %.

Анализ и контроль рисков

Новикомбанк развивает свой бизнес прежде всего в контексте обеспечения качественных показателей эффективности в сочетании с установлением жесткого контроля уровня рисков и принятием своевременных мер по его снижению. В связи с этим одной из важнейших стратегических задач Банка является совершенствование систем управления и поддержки, в первую очередь – создание проактивной системы риск-менеджмента, эффективная оптимизация бизнес-процессов, поддержание и укрепление мотивированной на успех команды профессионалов – сотрудников Банка, а также внедрение современных банковских и информационных технологий.

В рамках совершенствования процедур управления рисками и оценки достаточности капитала Банк:

- оперативно обнаруживает источники риска, возникающего в деятельности Банка, надежно измеряет уровень риска и применяет инструменты его ограничения;
- формирует эффективную систему управления капиталом Банка, обеспечивающую аллокацию собственных средств Банка в разрезе рисков различных категорий, направлений деятельности Банка и его структурных подразделений, и основанную на применении гибкой иерархической структуры лимитов;
- проводит регулярные стресс-тесты, достоверно оценивающие чувствительность капитала и финансовые результаты деятельности Банка к воздействию рисков различных категорий.

Принятые Банком процедуры управления рисками предполагают участие всех уровней управления.

Структура Системы управления рисками

Структурное подразделение	Роль в управлении 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 и касающимся управления рисками Банка
Правление	Обеспечивает реализацию Стратегии управления 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, одобряет 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 структуры активов и пассивов Банка, что позволяет получать максимальный доход при ограничении возможного риска ликвидности. Формирует процентную и тарифную политику Банка. Устанавливает лимиты рыночного риска и риска ликвидности
Комитет по финансовым институтам	Устанавливает лимиты кредитного риска в отношении финансовых институтов, в том числе по сделкам межбанковского кредитования и сделкам репо
Департамент анализа и контроля рисков	Разрабатывает, внедряет, сопровождает и совершенствует процедуры управления рисками (за исключением регуляторного риска) и капиталом 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

В рамках Стратегии управления рисками и капиталом Советом директоров Банка определены следующие значимые риски

Риск	Описание риска	Меры управления, предпринятые в 2018 году
Кредитный (включая риск кредитной концентрации)	Риск невыполнения заемщиком или контрагентом Банка договорных обязательств перед Банком	<ul style="list-style-type: none"> ■ Оценка и мониторинг финансового положения заемщиков ■ Лимитирование кредитного риска, ограничивающее предельный объем потерь Банка в случае отдельного дефолтного события ■ Использование процедур стресс-тестирования ■ Использование обеспечения (поручительство, залог, гарантийный депозит и т. д.) в целях исполнения обязательств по сделкам с кредитным риском ■ Разработка процедур управления остаточным риском в отношении кредитного риска
Рыночный	Риск возникновения у Банка финансовых потерь вследствие изменения текущей справедливой стоимости финансовых инструментов, а также курсов иностранных валют, процентных ставок и учетных цен на драгоценные металлы	<ul style="list-style-type: none"> ■ Обеспечение соответствия активов и обязательств Банка по срокам погашения ■ Использование механизма «плавающей» процентной ставки при совершении сделок размещения и привлечения ресурсов ■ Ограничение дюрации портфеля долговых ценных бумаг Банка ■ Ограничение минимальным уровнем портфеля долевых ценных бумаг Банка, а также открытой валютной позиции Банка ■ Разработка процедур управления остаточным риском в отношении рыночного риска
Операционный	Риск возникновения убытков в результате ненадежности и недостатков внутренних процедур управления, отказа информационных и иных систем либо вследствие влияния на деятельность Банка внешних событий	<ul style="list-style-type: none"> ■ Анализ и сбор информации о событиях реализации операционного риска. Дублирование технологических систем, обеспечивающих текущую деятельность Банка ■ Совершенствование нормативно-методологической документальной базы, определяющей процедуры текущей деятельности Банка, должностные обязанности его работников
Ликвидности (включая риск концентрации фондирования)	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"> ■ Обеспечение соответствия активов и обязательств Банка по срокам погашения ■ Формирование и поддержание резервов ликвидности, включающих остатки средств на счетах в Банке России и надежных банках-корреспондентах, остатки ценных бумаг и открытые контрагентами лимиты межбанковского кредитования ■ Централизованное ведение платежной позиции Банка

В 2018 году Банк установил лимиты риска на основании размера капитала, необходимого для надлежащего покрытия измеряемого риска, а также сигнальные значения использования указанных лимитов.

Банк определил целевую структуру рисков, обеспечивающих контроль предельного объема риска и установленных Стратегией развития. На протяжении 2018 года Банк обновил процедуры управления кредитным и рыночным рисками. В частности, были скорректированы методики управления остаточным риском, сформирована методология определения потребности в капитале, необходимом для покрытия рисков, возникающих при совершении Банком кредитно-депозитных операций. Также для категории крупных контрагентов Новикомбанк разработал методологию оценки величины риска концентрации.

Банк продолжает совершенствовать Систему управления рисками на постоянной основе.

Информационная безопасность

Чтобы нейтрализовать источники угроз и снизить риск информационной опасности, в 2018 году мы работали над информационной безопасностью Банка, учитывая требования законодательства Российской Федерации, нормативных актов регулирующих и надзорных органов. Также учитывались требования нормативных документов Банка в области информационной безопасности и в соответствии с Концепцией обеспечения информационной безопасности в Новикомбанке на 2017–2020 годы.

Ключевые направления выполнения процессов системы менеджмента информационной безопасности:

- методология;
- реализация и сопровождение;
- криптографическая защита;
- контроль.

Управление риском легализации доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма

Для того чтобы выполнять требования Федерального закона от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма», в Новикомбанке функционирует Служба финансового мониторинга, возглавляемая специальным должностным лицом.

Правила внутреннего контроля по противодействию легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) обеспечивают:

- управление риском ОД/ФТ;
- документальное фиксирование сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ;
- сохранение конфиденциальности сведений о мерах, принимаемых кредитной организацией в целях ПОД/ФТ;
- своевременное направление сведений (информации) по вопросам ПОД/ФТ в уполномоченный орган.