



Наблюдательный совет/Комиссия по аудиту определяют стратегию развития системы управления рисками, осуществляют контроль над ее функционированием посредством получения регулярной отчетности по рискам, а также определяют величину экономического капитала НРД, необходимую для покрытия потерь в случае реализации значимых рисков, в том числе в условиях стресса.

Правление НРД осуществляет мониторинг и контроль функционирования системы управления рисками посредством утверждения методологии по управлению рисками, получения регулярной отчетности по рискам, принятия управленческих решений с учетом рисков.

Внешний аудит

Регулятор

Первая линия защиты представлена владельцами рисков — работниками НРД, задачами которых является постоянный мониторинг и контроль рисков, присущих ежедневной бизнес-деятельности, а также разработка и применение контролей в целях минимизации рисков.

Вторая линия защиты представлена подразделениями, ответственными за организацию процессов и применение инструментов риск-менеджмента, задачами которых является внедрение эффективных методов управления рисками, методологическая и консультационная поддержка 1 линии защиты при разработке контролей и определении приемлемого уровня рисков, а также подготовка отчетности по вопросам риск-менеджмента, содержащей актуальную и достаточную информацию о рисках НРД.

Третья защита представлена Департаментом внутреннего аудита, задачами которого является независимая оценка эффективности процессов и достаточности контролей, соответствия процессов требованиям законодательства и внутренним документам НРД, а также предоставление органам управления НРД независимой оценки существующих рисков и контролей и рекомендаций по устранению выявленных замечаний, в том числе в рамках проверки системы управления рисками.

Внешний аудит подтверждает финансовую отчетность НРД, а также осуществляет независимую и объективную оценку процессов НРД и установленных в них контролей, а также системы управления рисками в НРД (тексты аудиторских отчетов).

Регулятор устанавливает требования к системе управления рисками и осуществляет оценку соответствия системы управления рисками установленным требованиям.