

04

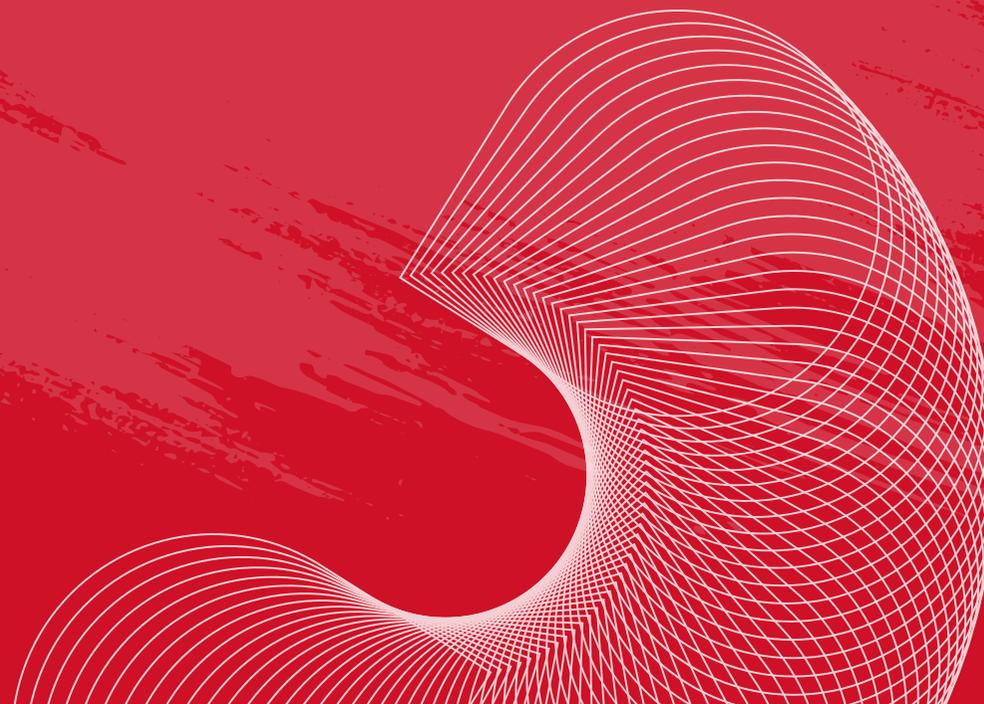
РИСК-МЕНЕДЖМЕНТ

Риск-профиль

Основные факторы риска, связанные с деятельностью НРД

Основные события в области риск-менеджмента в 2019 году

Планы на 2020 год





Система риск-менеджмента НРД, содействуя устойчивому развитию российского финансового рынка в соответствии с международными стандартами, ориентирована на эффективное управление рисками как самой Компании, так и участников инфраструктуры финансового рынка.

Основная цель системы риск-менеджмента — обеспечить надежную работу ключевых направлений деятельности Компании, поддержать их стабильное развитие, гарантировать выполнение обязательств перед акционерами, клиентами, регулятором и другими заинтересованными лицами. Процессы управления рисками выстроены в соответствии с концепцией интегрированного управления рисками (COSO ERM) и являются неотъемлемой частью деятельности НРД.

Эффективная система риск-менеджмента обеспечивает как принятие оптимальных решений в условиях неопределенности и связанных с ней рисков, так и использование доступных возможностей.

Подробная информация о системе управления рисками, ее организационной структуре и ключевых принципах риск-менеджмента размещена на сайте НРД в разделе «Управление рисками».

РИСК-ПРОФИЛЬ

Система риск-менеджмента обеспечивает управление всеми видами финансовых и нефинансовых рисков, присущих деятельности НРД, в том числе кредитным, рыночным, риском ликвидности, операционным, правовым, регуляторным, стратегическим, риском потери деловой репутации, коммерческим (бизнес) риском, системным риском.

В процессе управления рисками реализуются мероприятия по идентификации рисков, их оценке, принятию мер реагирования, а также мониторингу и контролю уровня рисков НРД.



-
-
-
-

1

2

3

4

5

6

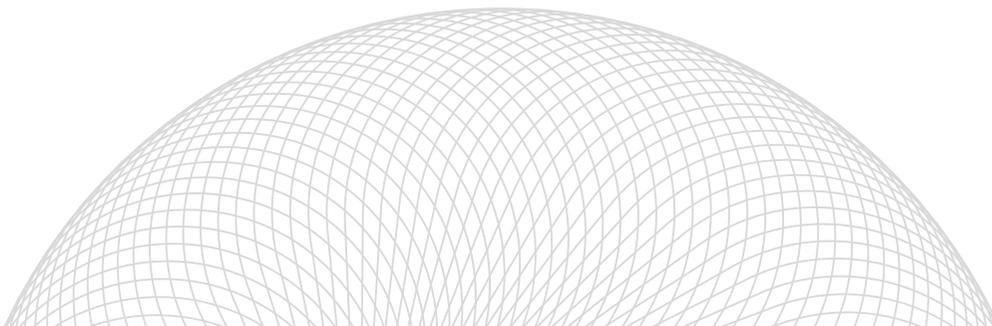
7

8

9

10

11





ОСНОВНЫЕ ФАКТОРЫ РИСКА, СВЯЗАННЫЕ С ДЕЯТЕЛЬНОСТЬЮ НРД

Риск	Факторы/источники риска	
Кредитный риск	<ul style="list-style-type: none"> Неисполнение контрагентами своих обязательств по сделкам, несущим кредитный риск 	
Рыночный риск	<ul style="list-style-type: none"> Изменение курсов валют Изменение рыночной стоимости ценных бумаг, формирующих портфель НРД Изменение процентных ставок и доходностей 	
Риск ликвидности	<ul style="list-style-type: none"> Возможная несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств Необходимость немедленного и единовременного исполнения НРД своих финансовых обязательств 	1
Операционный риск	<ul style="list-style-type: none"> Неэффективность внутренних бизнес-процессов Ошибки персонала Ошибки в функционировании информационных систем Киберпреступления Мошеннические действия Внешние события 	2 3 4 5 6
Правовой риск	<ul style="list-style-type: none"> Несоблюдение заключенных договоров Несовершенства правовой системы Правовые ошибки при осуществлении деятельности 	7 8 9
Регуляторный риск	<ul style="list-style-type: none"> Несоблюдение требований законодательства, внутренних документов, отраслевых стандартов, применяемых к деятельности НРД 	10 11



Риск	Факторы/источники риска
Репутационный риск	<ul style="list-style-type: none"> Негативное представление клиентов и иных заинтересованных лиц о финансовой устойчивости, качестве оказываемых услуг, операционной надежности Компании
Стратегический риск	<ul style="list-style-type: none"> Ошибки при принятии решений, определяющих стратегию развития компании Недостатки процесса реализации стратегии
Коммерческий (бизнес) риск	<ul style="list-style-type: none"> Непредвиденные расходы в ходе оказания услуг Недостатки управленческих решений при проектировании и продвижении услуг Факторы внешней среды, влияющие на доходы и расходы компании
Системный риск	<ul style="list-style-type: none"> Неисполнение одним или несколькими участниками расчетов своих обязательств может негативно повлиять на способность исполнить свои обязательства большинства или всех участников расчетной системы

Основными инструментами управления рисками являются:

- 1) сбор и анализ данных о случаях реализации рисков;
- 2) выявление, оценка и снижение рисков текущих бизнес-процессов, проектов и продуктов НРД;
- 3) установление лимитов и других ограничений на величину принимаемых рисков;
- 4) контроль соблюдения установленных параметров риск-аппетита;
- 5) управление портфелем активов и пассивов в целях его оптимизации по срокам и структуре;
- 6) формирование резервов для покрытия возможных потерь;
- 7) мониторинг уровня рисков НРД и влияния изменений внешней среды на риск-профиль Компании.

Также для целей обеспечения финансовой устойчивости реализованы процессы планирования и поддержания капитала НРД на уровне, достаточном для покрытия рисков, присущих его деятельности, в том числе в условиях стресса. Контроль соблюдения требований к капиталу осуществляется ежедневно.

•
•
•
•

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

ОСНОВНЫЕ СОБЫТИЯ В ОБЛАСТИ РИСК-МЕНЕДЖМЕНТА В 2019 ГОДУ

В 2019 году НРД продолжил работу над совершенствованием инструментов и практик управления рисками. Стратегия развития системы риск-менеджмента до 2020 года определяет три ключевых направления развития.

Среди значимых событий 2019 года можно выделить следующие:

- проведение мероприятий, направленных на обеспечение операционной надежности и бесперебойности работы НРД;
- реализация программы, направленной на развитие риск-культуры и повышение уровня осведомленности сотрудников и менеджмента Компании об инструментах управления рисками;
- автоматизация и роботизация ряда процессов управления рисками и контроля;
- актуализация подходов и методов обеспечения финансовой устойчивости Компании.



ПЛАНЫ НА 2020 ГОД

Риск-менеджмент наряду с другими поддерживающими функциями призван создать условия для реализации НРД своих стратегических целей и задач. С учетом этого определены следующие приоритетные направления дальнейшей работы по совершенствованию практик риск-менеджмента:

- обеспечение высокого уровня риск-культуры и компетенции сотрудников и менеджмента Компании в области управления рисками;
- риск-экспертиза стратегических проектов и инициатив НРД;
- дальнейшее развитие процедур оценки надежности и финансовой устойчивости юридических лиц, осуществляющих учет и хранение активов НРД и их клиентов.