



# 04

## Риск-менеджмент

### Риск-профиль

Основные факторы риска, связанные с деятельностью НРД

Основные события в области риск-менеджмента в 2020 году

Планы на 2021 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.

## 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) и системными рисками.

Эффективная система риск-менеджмента обеспечивает принятие оптимальных решений в условиях неопределенности и связанных с ней рисков, а также 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».

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

## Основные факторы риска, связанные с деятельностью НРД

Риск	Факторы/источники риска
Кредитный риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>• неисполнение контрагентами своих обязательств по сделкам, несущим кредитный риск</li> </ul>
Рыночный риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>• изменение курсов валют;</li> <li>• изменение рыночной стоимости ценных бумаг, формирующих портфель НРД;</li> <li>• изменение процентных ставок и доходностей</li> </ul>
Риск ликвидности	<ul style="list-style-type: none"> <li>• возможная несбалансированность финансовых активов и финансовых обязательств;</li> <li>• необходимость немедленного и единовременного исполнения НРД своих финансовых обязательств</li> </ul>
Операционный риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>• неэффективность внутренних бизнес-процессов;</li> <li>• ошибки персонала;</li> <li>• ошибки в функционировании информационных систем;</li> <li>• киберпреступления;</li> <li>• мошеннические действия;</li> <li>• внешние события</li> </ul>
Правовой риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>• несоблюдение заключенных договоров;</li> <li>• несовершенства правовой системы;</li> <li>• правовые ошибки при осуществлении деятельности</li> </ul>
Регуляторный риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>• несоблюдение требований законодательства, внутренних документов, отраслевых стандартов, применяемых к деятельности НРД</li> </ul>
Репутационный риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>• негативное представление клиентов и иных заинтересованных лиц о финансовой устойчивости, качестве оказываемых услуг, операционной надежности компании</li> </ul>
Стратегический риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>• ошибки при принятии решений, определяющих стратегию развития компании;</li> <li>• недостатки процесса реализации стратегии</li> </ul>
Коммерческий (бизнес) риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>• непредвиденные расходы в ходе оказания услуг;</li> <li>• недостатки управленческих решений при проектировании и продвижении услуг;</li> <li>• факторы внешней среды, влияющие на доходы и расходы компании</li> </ul>
Системный риск	<ul style="list-style-type: none"> <li>• неисполнение одним или несколькими участниками расчетов своих обязательств, способное негативно повлиять на исполнение собственных обязательств большинства или всех участников расчетной системы</li> </ul>

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.

## Основные события в области риск-менеджмента в 2020 году

В 2020 году НРД продолжил работу над совершенствованием инструментов и практик управления рисками.

В марте 2020 года Наблюдательный совет НРД одобрил приоритетные задачи риск-менеджмента на 2020 и 2021 годы, которые направлены как на поддержание текущего уровня зрелости системы риск-менеджмента, так и на дальнейшее ее развитие.

Среди значимых событий 2020 года можно выделить следующие:

- реализация процессов, направленных на обеспечение актуальной и полной информации о рисках текущей деятельности, рисках проектов, стратегических рисках компании;

- проведение специализированных обучающих мероприятий в области непрерывности деятельности и информационной безопасности для менеджмента и сотрудников компании с последующим тестированием полученных ими знаний;
- развитие практик оценки эффективности контрольных процедур совместно с подразделениями второй линии защиты;
- развитие средств автоматизации процессов риск-менеджмента и интеграция внутреннего аудита в общую систему риск-менеджмента и внутреннего контроля.

## Планы на 2021 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;

- развитие процессов управления стратегическими рисками, а также установление и контроль риск-аппетита;
- формирование инструментария по сценарному анализу рисков;
- дальнейшее развитие процедур оценки контрагентов НРД.