



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"> • 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 |
| Операционный риск | <ul style="list-style-type: none"> • неэффективность внутренних бизнес-процессов; • ошибки персонала; • ошибки в функционировании информационных систем; • киберпреступления; • мошеннические действия; • внешние события |
| Правовой риск | <ul style="list-style-type: none"> • несоблюдение заключенных договоров; • несовершенства правовой системы; • правовые ошибки при осуществлении деятельности |
| Регуляторный риск | <ul style="list-style-type: none"> • несоблюдение требований законодательства, внутренних документов, отраслевых стандартов, применяемых к деятельности НРД |
| 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, способное негативно повлиять на исполнение собственных обязательств 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.

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.