

Система управления стратегическими рисками

НАПРАВЛЕНИЯ СТРАТЕГИИ

**ФИНАНСОВЫЕ РИСКИ /
ВЛИЯНИЕ НА КЛЮЧЕВЫЕ
ПОКАЗАТЕЛИ
ЭФФЕКТИВНОСТИ**

**НЕФИНАНСОВЫЕ РИСКИ /
ВЛИЯНИЕ НА КЛЮЧЕВЫЕ
ПОКАЗАТЕЛИ
ЭФФЕКТИВНОСТИ**

ДИВЕРСИФИКАЦИЯ

Запуск новых продуктов может повлечь рост активов, подверженных кредитному и рыночному рискам, что оказывает негативное влияние на достаточность собственных средств. При этом диверсификация продуктов открывает новые возможности для управления процентным риском и риском ликвидности, а также снижает риск концентрации.

ОПТИМИЗАЦИЯ

Оптимизация бизнес-процессов управления рисками оказывает положительное влияние на рискозащищенность.

ПРИ ПЕРЕХОДЕ НА НОВЫЕ ТЕХНОЛОГИИ, ВНЕДРЯЕМЫЕ ДЛЯ ОПТИМИЗАЦИИ СУЩЕСТВУЮЩИХ ТЕХНОЛОГИЙ И ПРОЦЕССОВ, А ТАКЖЕ ПРИ ЗАПУСКЕ НОВЫХ ПРОДУКТОВ:

могут возрасти операционные риски, связанные со встраиванием новых продуктов и процессов в действующую инфраструктуру;

могут возрасти кадровые риски, обусловленные возможностью неполного соответствия требованиям новых технологий и новых бизнес-процессов;

текущая система контроля может стать неэффективной, что может привести к нарушению функционирования основных систем и процессов Биржи;

новые продукты могут быть интересны для криминальной среды с точки зрения кражи активов и вывода средств, что может повысить риск атаки на инфраструктуру Биржи.

РАЗВИТИЕ ПРОДУКТОВ ПО УПРАВЛЕНИЮ РИСКОМ И ОБЕСПЕЧЕНИЕМ

Развитие методологии и технологий управления рисками и обеспечением повышает требования к точности и надежности моделей оценки финансовых рисков и уровень рискозащищенности.

УГЛУБЛЕНИЕ РЫНКА

Углубление рынка через расширение базы инвесторов потенциально несет в себе угрозу повышения уровня кредитного риска, в том числе ввиду ожидаемого роста активов, подверженных кредитному риску. Вместе с тем привлечение новых инвесторов позволяет лучше управлять риском ликвидности и снижает риск концентрации на отдельных контрагентах.

Привлечение новых инвесторов (в том числе физических лиц) может привести к росту операционных рисков, связанных со встраиванием новых продуктов и процессов в действующую инфраструктуру, а также с отсутствием или недостаточностью необходимых финансовых, материально-технических и кадровых ресурсов.

СТАНДАРТИЗАЦИЯ РОССИЙСКОЙ ИНФРАСТРУКТУРЫ

Постепенное приведение российской инфраструктуры финансового рынка в соответствие международным рекомендациям несет в себе финансовые и нефинансовые риски ввиду необходимости предоставления иностранным инвесторам доступа к технологическим платформам торгов и клиринга. Существуют риски, связанные с невозможностью изменения законодательства и/или с несогласованием регулятором вводимых изменений.