

Введена в действие
23 марта 2016 года

**Политика управления рисками
Банка России**

Содержание:

| | |
|---|----|
| I. Общие положения..... | 3 |
| II. Цель и задачи управления рисками Банка России. | 3 |
| III. Принципы управления рисками Банка России. | 5 |
| IV. Классификация рисков Банка России. | 7 |
| V. Элементы системы управления рисками Банка России. | 9 |
| VI. Процессы управления рисками Банка России. | 10 |
| VII. Организационная структура управления рисками Банка России..... | 11 |
| VIII. Заключительные положения..... | 15 |
| Приложение. Глоссарий. | 16 |

Раздел I. Общие положения

1.1. Политика управления рисками Банка России (далее – Политика) устанавливает общие подходы к управлению рисками, возникающими в процессе достижения Банком России целей своей деятельности и выполнения функций, возложенных на него Федеральным законом от 10.07.2002 № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» и другими федеральными законами.

Политика определяет цель и задачи, принципы управления рисками Банка России, классификацию рисков Банка России, основные термины и определения, используемые в области управления рисками Банка России (приложение), а также элементы системы управления рисками Банка России, в том числе ключевые процессы и организационную структуру управления рисками Банка России.

1.2. Политика разработана на основе законодательства Российской Федерации, нормативных и иных актов Банка России, международных стандартов в области управления рисками.

Раздел II. Цель и задачи управления рисками Банка России

2.1. Достижение Банком России целей своей деятельности и выполнение возложенных на него функций может быть затруднено, если вследствие влияния неопределенности во внешней или внутренней среде наступят события, которые приведут к нарушениям бизнес-процессов Банка России, ущербу его деловой репутации, а также к финансовым потерям и другим негативным последствиям.

В этой связи руководство Банка России, руководители и работники структурных подразделений Банка России уделяют значительное внимание управлению рисками, возникающими в деятельности Банка России, и следуют современным стандартам и лучшим практикам в данной области.

2.2. Управление рисками Банка России является неотъемлемой частью корпоративного управления Банка России.

2.3. Цель управления рисками Банка России заключается в разработке и реализации комплекса мер, способствующих достижению целей деятельности и выполнению функций Банка России в условиях неопределенности.

Недопущение возможных финансовых потерь, учитывая общественно значимый характер деятельности Банка России, не является приоритетом при управлении рисками Банка России.

Вместе с тем при управлении рисками Банк России исходит из того, что возможные финансовые потери могут негативно сказаться на достижении целей деятельности и выполнении функций Банка России как непосредственно (например, потери при управлении золотовалютными резервами Банка России), так и косвенно (например, через ущерб деловой репутации Банка России).

2.4. Цель управления рисками Банка России достигается посредством решения следующих основных задач:

разработка и реализация комплекса мер, направленных на снижение негативного влияния неопределенности на достижение целей деятельности и выполнение функций Банка России до допустимых (приемлемых) уровней;

предотвращение (минимизация) по возможности финансовых потерь Банка России, которые могут возникнуть при устранении в пределах компетенции Банка России угроз для ценовой и финансовой стабильности Российской Федерации и выполнения других общественно значимых задач Банка России;

достижение эффективной адаптации процессов управления рисками Банка России к бизнес-процессам Банка России;

обеспечение соответствия системы управления рисками Банка России состоянию внутренней и внешней среды и ее адекватности организационной структуре и масштабам деятельности Банка России;

развитие риск-культуры в Банке России.

Раздел III. Принципы управления рисками Банка России

Управление рисками Банка России осуществляется на основе следующих принципов:

ответственность и полномочия – руководство Банка России, руководители и работники структурных подразделений Банка России несут ответственность за управление рисками Банка России в соответствии с предоставленными им полномочиями;

приоритет целей деятельности – достижение целей и выполнение функций Банка России имеет приоритет над возможными финансовыми потерями, связанными с реализацией мер по обеспечению их достижения (выполнения);

совершенствование деятельности – управление рисками Банка России направлено на постоянное повышение эффективности деятельности Банка России, оптимизацию бизнес-процессов и организационной структуры Банка России, обеспечивающих достижение целей деятельности и выполнение функций Банка России;

интеграция в бизнес-процессы – управление рисками Банка России является неотъемлемой частью его бизнес-процессов, в том числе принятия управленческих решений;

осведомленность – руководство Банка России, руководители и работники структурных подразделений Банка России должны быть своевременно осведомлены о рисках Банка России, связанных с выполняемыми (курируемыми) ими бизнес-процессами Банка России и с планируемыми к реализации новыми операциями и проектами, что предполагает предварительное проведение идентификации и оценки соответствующих рисков;

существенность и целесообразность – принятие решений о реагировании на риски Банка России осуществляется исходя из уровня рисков и с учетом соотношения затрат и выгод от

реализации мер реагирования на риски, а также других факторов, определяющих целесообразность принятия указанных мер;

предотвращение, выявление и управление конфликтами интересов – в Банке России реализуется комплекс мер по предотвращению, выявлению и управлению конфликтами интересов, которые могут возникнуть в деятельности Банка России, в том числе посредством разделения полномочий;

обеспечение «трех линий защиты» – управление рисками Банка России осуществляется на трех уровнях: на уровне владельцев рисков, непосредственно выполняющих бизнес-процессы и управляющих связанными с ними рисками; подразделений, выполняющих методологические и контрольные функции по управлению рисками (в том числе выработка и внедрение общих подходов и методологии управления рисками, разработка лимитов и ограничений, мониторинг рисков, проверка соответствия их фактического уровня допустимому (приемлемому) уровню), и подразделений, осуществляющих независимую оценку системы управления рисками Банка России.

В случаях временного организационного совмещения каких-либо из вышеуказанных «линий защиты» в Банке России принимаются меры, направленные на предотвращение возможного в таких случаях конфликта интересов;

ясное выражение неопределенности – система управления рисками Банка России обеспечивает количественное и (или) качественное определение уровня рисков Банка России на основе информации (исторических данных, прогнозов, экспертных оценок и другой информации), позволяющей наиболее объективно определить уровень риска с учетом возможных ограничений, связанных с ее использованием в конкретной ситуации;

непрерывность – процессы управления рисками Банка России выполняются на постоянной основе, обеспечивая руководство Банка России,

руководителей и работников структурных подразделений Банка России актуальной информацией о рисках Банка России и управлении ими;

обучение и мотивация – в Банке России обеспечивается прохождение работниками, вовлеченными в процессы управления рисками Банка России, обучения современным стандартам и практикам управления рисками, и применение мер мотивации, предполагающих отсутствие наказания за своевременное информирование о рисках, риск-событиях и предложениях по реагированию на них и стимулирующих работников Банка России эффективно выполнять обязанности по управлению рисками.

Раздел IV. Классификация рисков Банка России

4.1. В деятельности Банка России возникают различные виды рисков, реализация которых способна препятствовать достижению целей деятельности и выполнению функций Банка России:

4.1.1. Нефинансовые риски – следующие риски, возникающие в деятельности Банка России в результате влияния внутренних и внешних факторов:

а) стратегический риск – риск недостижения целей деятельности, ненадлежащего выполнения функций Банка России вследствие ошибок (недостатков) при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития Банка России, или их несвоевременного принятия, в том числе вследствие неучета (недостаточного учета) или несвоевременного реагирования на внешние факторы, угрожающие ценовой и финансовой стабильности Российской Федерации;

б) репутационный риск – риск ущерба деловой репутации Банка России вследствие негативного восприятия его деятельности обществом;

в) операционный риск – риск негативных последствий для Банка России вследствие нарушений бизнес-процессов Банка России, недостаточной эффективности бизнес-процессов и организационной структуры Банка России, действий (бездействия) работников

Банка России, сбоев в работе или недостаточной функциональности ИТ-систем, оборудования, а также вследствие влияния внешних факторов, препятствующих достижению целей деятельности и выполнению функций Банка России.

К операционным рискам Банка России относятся, в том числе:

правовой риск – риск негативных последствий для Банка России (в том числе убытков) вследствие признания судебными органами действий (бездействий) и решений (нормативных, рекомендательных, разъяснительных, индивидуально-правовых актов) Банка России незаконными, невозможности понудить контрагентов исполнить соглашения надлежащим образом и (или) исполнить компенсационные обязательства в случае отказа от исполнения (ненадлежащего исполнения) в силу недостаточности (отсутствия) в соглашении положений, защищающих интересы Банка России;

комплаенс-риск – риск негативных последствий для Банка России вследствие несоблюдения требований, обязательных для исполнения Банком России в соответствии с федеральными законами и иными нормативными правовыми актами;

риски проектов – риски нереализации проектов Банка России или недостижения их целей вследствие ошибок (недостатков) при выполнении проектов и влияния внешних факторов.

4.1.2. Финансовые риски – риски финансовых потерь, которые могут возникнуть в результате владения финансовыми активами и совершения операций с финансовыми инструментами:

а) кредитный риск – риск неисполнения должником финансовых обязательств или неблагоприятного изменения их стоимости вследствие ухудшения способности должника исполнять такие обязательства;

б) рыночный риск – риск изменения рыночной стоимости финансовых активов и инструментов, связанный с изменением конъюнктуры финансового рынка;

в) риск ликвидности – риск неспособности своевременно исполнить финансовые обязательства или своевременно реализовать финансовые активы или инструменты.

4.2. Риски Банка России могут концентрироваться на отдельных компонентах – на контрагентах Банка России, эмитентах ценных бумаг и их группах, видах финансовых активов Банка России, отраслях экономики, географических регионах и других компонентах, характеризующихся наличием однородных риск-факторов.

4.3. Риски Банка России могут затрагивать как отдельные бизнес-процессы Банка России, так и ряд бизнес-процессов и функции Банка России в целом.

4.4. Различные виды рисков Банка России могут быть взаимосвязаны между собой, реализация одного риска может изменять уровень или приводить к реализации других рисков.

Раздел V. Элементы системы управления рисками Банка России

5.1. Для реализации цели, задач и принципов управления рисками Банка России функционирует система управления рисками Банка России, включающая следующие взаимосвязанные элементы:

процессы управления рисками Банка России;

организационную структуру управления рисками Банка России;

нормативные и иные акты Банка России, регулирующие вопросы управления рисками Банка России, в том числе содержащие методологию управления рисками Банка России;

риск-культуру;

ресурсы, обеспечивающие управление рисками Банка России (в том числе кадровые, финансовые ресурсы, ИТ-обеспечение).

5.2. Необходимым условием эффективного функционирования системы управления рисками Банка России является ее периодический пересмотр с учетом изменений во внутренней и внешней среде, подходах

Банка России к управлению рисками, результатов мониторинга и независимой оценки системы управления рисками Банка России.

Раздел VI. Процессы управления рисками Банка России

6.1. Управление рисками Банка России предполагает выполнение цикла следующих ключевых процессов:

- идентификация рисков;
- оценка рисков;
- реагирование на риски;
- мониторинг рисков;
- подготовка отчетности о рисках.

6.2. Неотъемлемой частью всего цикла управления рисками Банка России являются коммуникации и консультации.

6.3. Реагирование на риски Банка России предполагает сравнение уровней рисков, полученных в результате оценки рисков, с допустимым (приемлемым) уровнем, их приоритизацию (ранжирование) с последующим принятием на данной основе решения о способе, мерах реагирования на риски и необходимых контрольных процедурах.

6.4. В Банке России для реагирования на риски применяются следующие способы:

принятие риска – применяется в случаях, когда уровень риска находится в пределах допустимого (приемлемого) уровня; в иных случаях – когда возможности применения других способов реагирования на риск ограничены и (или) их применение нецелесообразно;

ограничение (снижение уровня, минимизация) риска – применяется в основном в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень;

перенос (передача) риска – применяется в случаях, установленных законодательством Российской Федерации, а также в отношении рисков Банка России, сопряженных с непредвиденными

значительными финансовыми потерями Банка России, которые может и готова взять на себя сторонняя организация;

финансирование риска – применяется в случаях, когда для покрытия возможных финансовых потерь Банка России в соответствии с нормативными и иными актами Банка России предусмотрено создание провизий;

уклонение от риска (избегание риска) – применяется в случаях, когда уровень риска превышает допустимый (приемлемый) уровень, при этом невозможно и (или) нецелесообразно применение других способов реагирования на риск.

6.5. В отношении принимаемых Банком России рисков, реализация которых способна вызвать нарушения ключевых бизнес-процессов Банка России, обеспечивающих достижение целей деятельности и выполнение функций Банка России, реализуется комплекс мер по обеспечению непрерывности деятельности.

6.6. Результаты выполнения процессов управления рисками Банка России фиксируются документально (на бумажном носителе или в электронном виде).

6.7. При организации и выполнении процессов управления рисками Банка России реализуются меры, направленные на соблюдение действующих в Банке России требований в области обеспечения информационной безопасности.

Раздел VII. Организационная структура управления рисками Банка России

7.1. Функционирование системы управления рисками Банка России осуществляется в рамках ее организационной структуры, в которой присутствуют элементы децентрализованной и централизованной моделей управления рисками.

Управление операционными рисками Банка России осуществляется в Банке России централизованно в части использования структурными

подразделениями Банка России единой комплексной методологии управления операционными рисками. Непосредственное управление операционными рисками (в том числе идентификация, оценка и реагирование на риски) осуществляется структурными подразделениями Банка России – владельцами рисков.

Управление финансовыми рисками Банка России осуществляется в Банке России в соответствии с требованиями нормативных и иных актов Банка России.

Управление стратегическими и репутационными рисками Банка России обеспечивается посредством учета при принятии управленческих решений (руководством Банка России, коллегиальными органами и руководителями структурных подразделений Банка России) внутренних и внешних факторов, способных препятствовать достижению целей деятельности и выполнению функций Банка России, и эффективного управления другими видами рисков Банка России.

7.2. Субъектами управления рисками Банка России являются:

Национальный финансовый совет;

Председатель Банка России;

Совет директоров Банка России и другие коллегиальные органы Банка России (в том числе комитеты, комиссии, советы);

первые заместители, заместители Председателя Банка России, главный аудитор Банка России;

структурные подразделения Банка России – владельцы рисков;

подразделения Банка России, уполномоченные на выполнение отдельных функций по управлению рисками Банка России;

служба главного аудитора Банка России.

7.3. Функции субъектов управления рисками Банка России.

7.3.1. Все субъекты управления рисками Банка России выполняют следующие основные функции по управлению рисками Банка России

в части, относящейся к их компетенции в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными и иными актами Банка России:

принимают решения по вопросам деятельности Банка России, контролируют их выполнение;

разрабатывают, рассматривают, согласовывают, утверждают и выполняют нормативные и иные акты Банка России, в том числе регулирующие вопросы управления рисками Банка России;

подготавливают и рассматривают отчетность о рисках;

содействуют развитию риск-культуры в Банке России.

7.3.2. Председатель Банка России обеспечивает управление рисками, возникающими в деятельности Банка России, в том числе посредством делегирования полномочий.

7.3.3. Совет директоров Банка России одобряет изменения в Политику и осуществляет общий контроль за функционированием системы управления рисками Банка России.

7.3.4. Другие коллегиальные органы Банка России (в том числе комитеты, комиссии, советы) принимают решения по вопросам управления отдельными видами рисков Банка России в соответствии с законодательством Российской Федерации, нормативными и иными актами Банка России.

7.3.5. Первые заместители, заместители Председателя Банка России, главный аудитор Банка России обеспечивают управление рисками, возникающими на направлениях деятельности Банка России, курируемых ими в соответствии с распределением обязанностей, утвержденным Председателем Банка России.

7.3.6. Владельцы рисков осуществляют непосредственное управление рисками Банка России (в том числе их идентификацию, оценку и реагирование на риски) в соответствии с Политикой, нормативными и иными актами Банка России, в том числе документами, которые могут разрабатываться владельцами рисков в целях регулирования отдельных

вопросов управления рисками с учетом специфики их деятельности, в том числе содержащими модели оценки рисков.

7.3.7. Подразделения Банка России, уполномоченные на выполнение отдельных функций по управлению рисками Банка России:

7.3.7.1. Структурное подразделение центрального аппарата Банка России, ответственное за развитие системы управления рисками Банка России, выполняет следующие функции:

подготавливает совместно с заинтересованными структурными подразделениями Банка России изменения в Политику и представляет их на рассмотрение и одобрение Совету директоров Банка России;

подготавливает совместно с заинтересованными структурными подразделениями Банка России единую комплексную методологию управления операционными рисками Банка России;

координирует деятельность структурных подразделений Банка России по вопросам управления операционными рисками Банка России;

осуществляет мониторинг системы управления операционными рисками Банка России;

информирует руководство Банка России об операционных рисках Банка России и управлении ими;

согласовывает нормативные и иные акты Банка России, разрабатываемые владельцами рисков по вопросам управления операционными рисками Банка России, на предмет их соответствия Политике и единой комплексной методологии управления операционными рисками Банка России;

совместно с другими заинтересованными структурными подразделениями Банка России готовит предложения по развитию системы управления операционными рисками Банка России.

7.3.7.2. Уполномоченное структурное подразделение центрального аппарата Банка России осуществляет валидацию рейтинговых моделей оценки рисков, разрабатываемых другими структурными подразделениями Банка России.

7.3.7.3. Структурные подразделения центрального аппарата Банка России, совершающие от имени Банка России операции в рамках реализации единой государственной денежно-кредитной политики и управления активами Банка России в иностранной валюте и драгоценных металлах, разрабатывают методологию управления возникающими при совершении данных операций финансовыми рисками, информируют руководство Банка России о финансовых рисках и управлении ими и подготавливают предложения по развитию системы управления рисками Банка России в пределах своей компетенции.

7.3.7.4. Уполномоченные подразделения в составе территориальных учреждений Банка России осуществляют консультационную поддержку и координацию управления рисками в соответствующих территориальных учреждениях Банка России и выполняют другие функции в соответствии с нормативными и иными актами Банка России.

7.3.8. Служба главного аудитора Банка России осуществляет независимую оценку системы управления рисками Банка России.

Раздел VIII. Заключительные положения

8.1. Политика и изменения к ней подлежат одобрению Советом директоров Банка России и вводятся в действие организационно-распорядительным актом Банка России.

8.2. Положения Политики, требующие для введения их в действие разработки и утверждения дополнительных нормативных и иных актов Банка России, вступают в силу после утверждения указанных актов в установленном в Банке России порядке.

8.3. Политика может пересматриваться при возникновении изменений во внутренней или внешней среде, изменении подходов Банка России к управлению рисками, с учетом результатов мониторинга и независимой оценки системы управления рисками Банка России.

Глоссарий

| Термин | Определение |
|-------------------------|--|
| Бизнес-процесс | Совокупность взаимосвязанных последовательных действий, выполняемых структурными подразделениями Банка России и направленных на обеспечение функций и целей деятельности Банка России. |
| Валидация | В области управления рисками Банка России данный термин может применяться в следующих значениях: <i>валидация данных</i> – процесс анализа данных о рисках или риск-событиях на предмет их полноты и адекватности на агрегированной основе; <i>валидация моделей оценки рисков</i> – процесс независимого тестирования и оценки применяемых в Банке России моделей оценки рисков для подтверждения их заявленных характеристик и соответствия данных моделей целям их разработки и применения. |
| Верификация | Процесс последующей проверки полноты и корректности данных в отношении конкретного риска Банка России или риск-события. |
| Вероятность | Возможность реализации риска. Вероятность может быть оценена количественно (в т.ч. в процентах, с указанием частоты реализации риска) или качественно. |
| Владелец риска | Руководство Банка России, коллегиальный орган, структурное подразделение Банка России, уполномоченный работник Банка России, которые в соответствии с нормативными и иными актами Банка России наделены полномочиями и несут ответственность за управление риском Банка России. |
| Внешняя среда | Совокупность внешних условий (экономических, правовых, рыночных, социокультурных, политических и других), в которых Банк России стремится достичь целей своей деятельности и выполнить свои функции. |
| Внутренняя среда | Совокупность внутренних условий (целей, стратегий, организационной структуры, процессов принятия решений, внутренних взаимосвязей, ИТ-систем и других), направленных на обеспечение достижения Банком России целей своей деятельности и выполнения функций. |
| Воздействие | Степень влияния реализации риска на достижение целей деятельности и выполнение функций Банка России. Воздействие может быть оценено по различным негативным последствиям для Банка России, которые могут возникнуть вследствие реализации риска. |

| | |
|--|---|
| Допустимый (приемлемый) уровень риска | Уровень риска, который Банк России готов принимать на себя, обеспечивая достижение целей своей деятельности и выполнение своих функций. |
| Заинтересованная сторона | Руководство Банка России, коллегиальные органы, структурные подразделения, уполномоченные работники Банка России, а также внешние по отношению к Банку России организации и лица, которые могут оказывать влияние или подвергаться воздействию рисков Банка России. |
| Идентификация рисков | Процесс выявления, составления перечня и описания рисков Банка России. |
| Карта рисков | Способ визуального представления профиля рисков Банка России, позволяющий осуществить их приоритизацию (ранжирование). Как правило, это двухмерное представление рисков в матрице (5x5, 4x4 или др.), где на одной оси показано воздействие, а на другой – вероятность. |
| Ключевые индикаторы риска (КИР) | Показатели, используемые для обеспечения раннего предупреждения об изменении уровня риска Банка России. |
| Ключевые индикаторы контроля (КИК) | Показатели, используемые для оценки эффективности применяемых мер реагирования на риски Банка России и контрольных процедур. |
| Коммуникации и консультации | Процесс фиксирования и обмена информацией между субъектами управления рисками Банка России в ходе выполнения процессов управления рисками. |
| Контрольные процедуры | Процедуры, применяемые для обеспечения эффективного реагирования на риски Банка России. |
| Критерии риска | Критерии, по которым осуществляется оценка риска и его сравнение с допустимым (приемлемым) уровнем. В качестве критериев риска в Банке России могут применяться вероятность, воздействие, скорость активации риск-события, уязвимость и другие критерии, выбор которых осуществляется с учетом внешней и внутренней среды и требований законодательства, нормативных и иных актов Банка России. |
| Методология управления рисками | Совокупность методов, способов и инструментов, применяемых для управления рисками Банка России. |
| Модель оценки риска | Экономико-математическая модель, включающая описание методов оценки, допущений, условий и ограничений ее применения, позволяющая оценивать и прогнозировать характеристики моделируемого риска. |
| Мониторинг рисков | Процесс наблюдения за рисками Банка России, в том числе за их уровнем, его соответствием допустимому (приемлемому) уровню, внедрением мер реагирования на риски и контрольных процедур, эффективностью данных мер и процедур, а также анализа внешней среды. |

| | |
|---|---|
| Мониторинг системы управления рисками | Наблюдение за функционированием системы управления рисками Банка России с целью получения информации о наличии и порядке применения установленных в Банке России методов и процедур управления рисками. |
| Неопределенность | Неспособность точно знать что-либо заранее в условиях отсутствия или недостатка информации. |
| Непрерывность деятельности | Способность Банка России планировать и применять меры, направленные на обеспечение бесперебойного функционирования (эффективного восстановления) ключевых бизнес-процессов Банка России. |
| Объект риска | Бизнес-процесс Банка России, материальный или нематериальный актив Банка России, подверженный риску. |
| Ограничение (снижение уровня, минимизация) риска | Способ реагирования на риск Банка России, при котором реализуются меры по снижению вероятности и (или) воздействия риска Банка России с целью приведения его уровня в соответствие с допустимым (приемлемым) уровнем. |
| Описание рисков | Структурированное представление элементов рисков Банка России. |
| Остаточный риск | Риск Банка России с учетом существующих мер реагирования на него и контрольных процедур. |
| Организационная структура управления рисками | <p>Совокупность используемых в Банке России подходов к организации управления рисками (модели управления рисками), субъектов управления рисками, их полномочий и взаимосвязей между ними.</p> <p>Централизованная модель – модель, в которой функции по разработке методологии управления рисками и ее применению отнесены к компетенции специально созданного для этих целей структурного подразделения (коллегиального органа, назначенного должностного лица).</p> <p>Децентрализованная модель – модель, в которой функции по разработке методологии управления рисками Банка России и ее применению выполняются непосредственно структурными подразделениями – владельцами рисков.</p> |
| Отчетность о рисках | Структурированная форма предоставления внутренним или внешним пользователям Банка России информации о рисках Банка России и управлении ими. |
| Оценка риска | Процесс определения уровня риска Банка России с использованием установленных в Банке России критериев риска. |
| Перенос (передача) риска | Способ реагирования на риск Банка России, при котором принимается решение о передаче всех или части последствий реализации риска на стороннюю организацию (лицо). Основной формой переноса (передачи) риска является страхование (хеджирование). |

| | |
|---|--|
| Пересмотр системы управления рисками | Процесс оценки эффективности системы управления рисками Банка России, в том числе используемых подходов и методологии управления рисками Банка России, с внесением в нее изменений (при необходимости). |
| Подверженность риску | Возможность реализации риска Банка России в отношении конкретного объекта риска Банка России. |
| Последствие | Следствие наступления риск-события. |
| Принятие риска | Способ реагирования на риск Банка России, при котором принимается решение о сохранении риска на существующем уровне и продолжении мониторинга риска. |
| Приоритизация (ранжирование) рисков | Процесс определения наиболее значимых рисков Банка России с учетом их уровня. |
| Присущий риск | Риск Банка России до мер реагирования на него и контрольных процедур. |
| Причина | Явление, действие, непосредственно приводящие к реализации риска Банка России. |
| Профиль рисков | Совокупность рисков, присущих Банку России, структурному подразделению Банка России, конкретной функции/направлению деятельности, бизнес-процессу Банка России. |
| Процесс управления рисками | Последовательность действий, осуществляемых в рамках деятельности по управлению рисками Банка России. |
| Реагирование на риск | Процесс принятия решения о работе с риском Банка России. Способы реагирования: ограничение (снижение уровня, минимизация) риска, перенос (передача) риска, финансирование риска, уклонение от риска (избегание риска), принятие риска. Меры реагирования – конкретные действия в рамках реализации указанных способов реагирования на риск. |
| Реестр рисков | Структурированный перечень данных об идентифицированных рисках Банка России. |
| Риск | Возможность негативного влияния неопределенности на достижение целей деятельности и выполнение функций Банка России. |
| Риск-аппетит | Количественный и (или) качественный показатель, определяющий допустимый (приемлемый) уровень риска Банка России. Риск-аппетит может быть различным для разных видов рисков Банка России, функций/направлений деятельности и бизнес-процессов Банка России и может изменяться при изменениях во внутренней и внешней среде. Риск-аппетит устанавливается в соответствии с нормативными и иными актами Банка России. |

| | |
|---|---|
| Риск-культура | Совокупность ценностей, убеждений, пониманий, знаний, норм поведения и практик в отношении рисков Банка России и управления ими, разделяемых и принимаемых всеми работниками Банка России. |
| Риск-метрика | Показатель, характеризующий уровень риска Банка России. |
| Риск-событие | Событие, которое привело, могло привести или может привести в будущем к негативным последствиям для достижения целей деятельности и выполнения функций Банка России. Риск-событие также может привести к возникновению новой неопределенности. |
| Риск-фактор (источник риска) | Деятельность, явление, обстоятельство, которое самостоятельно или в комбинации с другими имеет внутренний потенциал к возникновению или повышению уровня риска Банка России. |
| Система управления рисками | Совокупность взаимосвязанных элементов, обеспечивающих реализацию целей, задач и принципов управления рисками Банка России. |
| Скорость активации события | Время с момента наступления риск-события до момента, когда Банк России начинает ощущать его последствия. |
| Структурные подразделения Банка России | Структурные подразделения центрального аппарата Банка России, территориальные учреждения Банка России и другие структурные подразделения Банка России, входящие в соответствии с распорядительным актом Банка России в структуру Банка России. |
| Субъекты управления рисками | Руководство Банка России, коллегиальные органы, структурные подразделения Банка России и их работники, осуществляющие управление рисками Банка России в соответствии с полномочиями, определенными федеральными законами, нормативными и иными актами Банка России. |
| Таксономия рисков | Категоризация, обеспечивающая системный подход к анализу данных о рисках Банка России посредством определения применяемых в Банке России видов (групп) риск-событий, причин и последствий реализации рисков, других категорий. |
| Тепловая карта рисков | Карта рисков, на которой риски Банка России отображаются при помощи цвета в зависимости от их уровня. |
| Угроза (опасность) | Источник потенциального вреда. |
| Уклонение от риска (избегание риска) | Способ реагирования на риск Банка России, при котором принимается решение отказаться от деятельности, сопряженной с риском. |
| Управление рисками | Системный процесс разработки, применения и пересмотра политик, методов, способов и инструментов идентификации, оценки рисков, реагирования на риски и мониторинга рисков Банка России в целях достижения целей деятельности и выполнения функций Банка России. |

| | |
|-----------------------------|--|
| Уровень риска | Величина риска Банка России, определенная с использованием критериев риска в порядке, установленном нормативными и иными актами Банка России. |
| Финансирование риска | Способ реагирования на риск Банка России, при котором принимается решение о создании провизий под активы (условные обязательства) Банка России или провизий на покрытие иных потерь. |
| Частота | Количество случаев наступления событий за определенную единицу времени. Может применяться при разработке и использовании шкалы оценки риска. |
| Шкала оценки риска | Способ определения оценок по различным критериям риска (как правило, вероятности и воздействия), предусматривающий выбор оценки с использованием установленных градаций оценок и соответствующих им описаний. |
| Элементы риска | Риск-факторы (источники риска), риск-события, причины и последствия. |
| Эскалация | Процесс вынесения вопросов, касающихся управления рисками Банка России, на рассмотрение руководству Банка России, коллегиальным органам, уполномоченным работникам Банка России, обладающим необходимыми полномочиями и компетенцией для принятия решения. |