

Приложение № 5

к протоколу заседания Правления
Евразийского банка развития
от 21 октября 2021 года № 900

УТВЕРЖДЕНА

Правлением Евразийского банка развития
(от 21 октября 2021 года протокол № 900)

**ПОЛИТИКА
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ
ЕВРАЗИЙСКОГО БАНКА РАЗВИТИЯ**

РАЗДЕЛ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Политика управления рисками Евразийского банка развития (далее – Политика) разработана на основании Соглашения об учреждении Евразийского банка развития (далее – Банк) от 12 января 2006 года, Устава Банка, внутренних нормативных документов Банка и лучших мировых практик в области управления рисками, в том числе рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, требований Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности.

1.2. Настоящая Политика направлена на формирование и развитие системы управления рисками Банка с целью повышения надежности и эффективности ее функционирования, обеспечения разумной уверенности в достижении стратегических целей Банка.

1.3. Настоящая Политика является основополагающим внутренним нормативным документом Банка, определяющим базовые принципы и подходы, в соответствии с которыми в Банке формируется система управления рисками.

1.4. Положения настоящей Политики являются основой для организации деятельности по управлению рисками в Банке, и ее действие распространяется на все виды деятельности Банка.

РАЗДЕЛ 2. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

2.1. В процессе достижения своих стратегических целей Банк принимает на себя риски, что связано с недостаточностью (неполнотой) и асимметричностью информации, нелинейностью и противоречивостью экономических и иных процессов, наличием элементов случайности и т.д.

2.2. Формирование и развитие эффективной и целостной системы управления рисками, которая является совокупностью взаимосвязанных компонент (организационных мер и процессов, организационной структуры, внутренних нормативных документов, норм корпоративной культуры и действий, предпринимаемых работниками структурных подразделений Банка) – важнейший аспект, обеспечивающий долгосрочную финансовую устойчивость Банка.

2.3. Система управления рисками является частью общей системы корпоративного управления Банка.

2.4. Основными целями системы управления рисками являются:

- обеспечение разумной уверенности в достижении стоящих перед Банком стратегических целей без ущерба для его долгосрочной устойчивости;
- обеспечение минимизации возможных финансовых потерь Банка от воздействия рисков, включая сохранность капитала Банка.

2.5. Задачами системы управления рисками являются:

- развитие в Банке высокой риск-культуры (целями которой являются развитие у работников поведения, при котором они осознают сущность, открыто обсуждают и реагируют на существующие и потенциальные риски, а также

проявляют нетерпимость к игнорированию, замалчиванию рисков) и компетенций по управлению рисками с учетом лучших мировых практик;

- содействие своевременной адаптации Банка к изменениям внешней и внутренней среды через внедрение и постоянное совершенствование процессов и процедур управления рисками;

- своевременное и полное информационное обеспечение процессов принятия управленческих решений, а также стратегического и операционного планирования деятельности;

- обеспечение процесса управления рисками, состоящего из следующих этапов: идентификация риска (обнаружение, распознавание и описание рисков), оценка риска (определение количественными, качественными или иными способами вероятности наступления рисков (уровень рисков) и последствий (воздействия) при их реализации), контроль (управление) за риском (процесс, который позволяет обеспечить выполнение мер по реагированию на риски (превентивные и последующие меры реагирования)) и мониторинг риска (процесс, направленный на регулярную оценку состояния принятых рисков, идентификацию и оценку новых рисков);

- обеспечение достоверности внутренней и внешней отчетности Банка;

- содействие устойчивому развитию и повышению уровня корпоративного управления Банка.

2.6. Система управления рисками основывается на следующих принципах:

- принцип работы с неопределенностью: управление рисками используется для снижения уровня неопределенности;

- принцип целостности: управление рисками осуществляется по всем направлениям деятельности (является неотъемлемой частью всех организационных процессов) и на всех уровнях управления Банком;

- принцип независимости: разграничение функций, исключаящее совмещение одним структурным подразделением либо работником Банка инициирование операций и их подтверждение;

- принцип непрерывности и цикличности: управление рисками является непрерывным и повторяющимся процессом, отслеживающим изменения и оперативно реагирующим на изменения;

- принцип изучения доступной информации: принятие решения о проведении любой операции производится только после всестороннего изучения объективной, достоверной и актуальной информации о прошлом и настоящем (текущей ситуации), а также на будущих ожиданиях;

- принцип авторизации: все операции проводятся только при наличии лимитов, решений органов управления Банка или коллегиальных органов Банка;

- принцип актуальности: постоянное совершенствование компонент системы управления рисками с целью их соответствия текущему состоянию внешней и внутренней среды Банка;

- принцип регламентации: отражение компонент системы управления рисками во внутренних нормативных документах Банка.

РАЗДЕЛ 3. УЧАСТНИКИ СИСТЕМЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

3.1. Совет Банка:

- определяет основные направления деятельности Банка и утверждает стратегию Банка;
- утверждает Положение об инвестиционной деятельности;
- утверждает инвестиционные проекты Банка, отнесенные в соответствии с Положением об инвестиционной деятельности к компетенции Совета Банка;
- утверждает финансовые нормативы Банка, отнесенные в соответствии с Правилами расчета внутренних и финансовых нормативов к компетенции Совета Банка;
- утверждает бюджет на очередной финансовый год.

3.2. Правление Банка:

- разрабатывает и реализует программы деятельности Банка, в том числе инвестиционной деятельности, направленные на достижение стратегических целей;
- обеспечивает реализацию и соблюдение положений настоящей Политики всеми структурными подразделениями и работниками Банка;
- утверждает правила и процедуры Банка (внутренние нормативные документы) в области управления рисками, в том числе определяя порядок взаимодействия структурных подразделений Банка;
- образует коллегиальные органы, в том числе комитеты при Правлении Банка, утверждает положения о них и устанавливает их компетенцию.
- утверждает инвестиционные проекты Банка, отнесенные в соответствии с Положением об инвестиционной деятельности к компетенции Правления Банка;
- утверждает внутренние нормативы Банка, отнесенные в соответствии с Правилами расчета внутренних и финансовых нормативов к компетенции Правления Банка.

3.3. Комитет по управлению активами и пассивами: вырабатывает и реализует политику Банка в области управления активами и пассивами, ликвидностью, рыночными рисками и рентабельностью.

3.4. Кредитный комитет: рассматривает условия и принимает решения по инвестиционным проектам как самостоятельно, так и с последующим рассмотрением и утверждением таких решений Правлением Банка (решения Кредитного комитета носят для Правления Банка рекомендательный характер).

3.5. Комитет по управлению информационной безопасностью: организует и координирует работу по развитию и обеспечению информационной безопасности в Банке.

3.6. Комитет по кадровым вопросам: осуществляет выработку предложений и рекомендаций по совершенствованию политик и процедур в области управления персоналом, принимает решения в рамках управления эффективностью персонала.

3.7. Комитет по этике: осуществляет выработку рекомендаций по вопросам, связанным с эффективным решением и предотвращением конфликтных ситуаций этического характера и нарушений правил деловой этики в Банке.

3.8. Структурные подразделения Банка:

– структурные подразделения Банка, осуществляющие функции, связанные с принятием рисков, в том числе бизнес функции (первая линия защиты): проводят первичную идентификацию и оценку рисков; осуществляют первичный контроль соответствия рисков установленным ограничениям; разрабатывают и реализуют меры, необходимые для соблюдения установленных ограничений; участвуют в процессе мониторинга рисков;

– структурные подразделения Банка, осуществляющие функции, связанные с управлением рисками, в том числе Департамент по кредитам и рискам, Дирекция активов и пассивов, Департамент по безопасности и комплаенс-контролю, Департамент информационных технологий и защиты, Юридический департамент (вторая линия защиты): проводят идентификацию и оценку рисков; разрабатывают систему ограничений уровня рисков; контролируют соблюдение установленных ограничений; проводят стресс-тестирование; осуществляют процесс мониторинга рисков; формируют отчетность по рискам;

– Служба внутреннего аудита (третья линия защиты): проводит независимую оценку эффективности функционирования системы управления рисками.

3.9. Все работники Банка.

РАЗДЕЛ 4. КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ

4.1. Банк выделяет следующие наиболее значимые риски: кредитный риск, рыночный риск, риск ликвидности, операционный риск, репутационный риск.

4.2. Кредитный риск – вероятность возникновения потерь, возникающая вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств в соответствии с условиями соглашения. Источником кредитного риска является как инвестиционный (проектный) портфель Банка, состоящий преимущественно из кредитов (кредитный линий), предоставленных заемщикам, так и казначейский портфель Банка, состоящий из ценных бумаг (преимущественно долговых), межбанковских кредитов, операций РЕПО и прочих финансовых инструментов.

4.3. Рыночный риск – вероятность возникновения потерь, обусловленная возможными неблагоприятными изменениями рыночных факторов, таких как процентные ставки, валютные курсы, стоимость (цена) финансовых инструментов и прочие. Источником рыночного риска является преимущественно казначейский портфель Банка, а также общие несоответствия в структуре баланса Банка (например, в части его валютной и процентной структуры. Основными подтипами рыночного риска являются:

– процентный риск – вероятность возникновения потерь, обусловленная возможными неблагоприятными изменениями процентных ставок по балансовым и внебалансовым позициям Банка. Процентному риску подвержены как отдельные активы Банка, так и общая структура баланса Банка;

– валютный риск – вероятность возникновения потерь, обусловленная возможными неблагоприятными изменениями валютных курсов. Валютному

рisku подвержена открытая валютная позиция всего Банка, а также в разрезе валют;

– ценовой риск – вероятность возникновения потерь, обусловленная возможными неблагоприятными изменениями котировок финансовых инструментов. Ценовому риску подвержены как отдельные активы (финансовые инструменты) Банка, так и портфель таких активов (финансовых инструментов) в целом.

4.4. Риск ликвидности – вероятность возникновения потерь в результате отсутствия у Банка достаточных финансовых ресурсов для того, чтобы выполнять свои платежные обязательства по мере их наступления (или же Банк может получить доступ к этим финансовым ресурсам только при чрезмерных затратах). Источником данного вида риска является, как правило, несбалансированность между сроками и суммами погашения активов и обязательств Банка, в том числе возникающая в результате ухудшения кредитного качества финансовых отдельных финансовых инструментов.

4.5. Операционный риск – вероятность возникновения потерь в результате неадекватных и/или недостаточных внутренних процессов, трудовых ресурсов и систем, в том числе информационных систем, а также влияния внешних событий.

4.6. Репутационный риск – вероятность возникновения потерь, неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования у заинтересованных сторон отрицательного представления о Банке, его руководстве, миссии и стратегии.

РАЗДЕЛ 5. МЕТОДЫ РЕАГИРОВАНИЯ И УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

5.1. Банк выделяет следующие методы реагирования на риски:

- принятие риска;
- отказ от риска;
- снижение риска;
- передача (полная или частичная) риска другой стороне;
- увеличение риска (осознанная деятельность в целях получения большего финансового результата и/или иных выгод, в том числе выгод, имеющих нефинансовый характер).

5.2. Основными методами оценки и управления рисками, применяемыми Банком, являются:

– установление риск-аппетита посредством утверждения финансовых нормативов (минимальный уровень ликвидности и максимальный уровень финансовой задолженности) и внутренних нормативов (минимальный уровень достаточности капитала, максимальный риск на одного заемщика или группу связанных заемщиков, максимальный размер открытой валютной позиции), индикативной страновой структуры инвестиционного портфеля, предельного размера резервов (провизий) на ожидаемые кредитные убытки, минимальных требований к качеству финансовых инструментов казначейского портфеля;

– установление и соблюдение лимитов (в рамках инвестиционной деятельности Банка лимиты устанавливаются в индивидуальном порядке после анализа структуры и рисков каждого отдельного инвестиционного проекта; в рамках казначейской деятельности Банка применяется система лимитов, включающая структурные, операционные, индикативные лимиты, а также лимиты на активные операции с контрагентами);

- регламентация операций и процессов;
- диверсификация (управление рисками концентрации);
- резервирование в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности;
- хеджирование;
- страхование;
- стресс-тестирование;
- подготовка и рассмотрение отчетности по управлению рисками.

5.3. Детальное описание методов управления рисками и другие составляющие процесса управления рисками, не указанные в Политике, представлены в иных внутренних нормативных документах Банка, в том числе таких как:

- Положение об инвестиционной деятельности;
- Инвестиционная декларация;
- Правила расчета внутренних и финансовых нормативов;
- Регламент проектного цикла;
- Правила обеспечения инвестиционных проектов;
- Правила расчета и установления лимитов на эмитентов ценных бумаг и на активные операции с банками-контрагентами;
- Правила управления рыночными рисками и рисками балансовой ликвидности;
- Правила управления операционными рисками;
- Правила классификации и формирования провизий на ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам реального сектора и прочим активам;
- Правила классификации и формирования провизий на ожидаемые кредитные убытки по финансовым инструментам финансовым институтам и прочим активам;
- Правила проведения стресс-тестирования;
- Положение о комплаенс-контроле;
- Политика информационной безопасности;
- Порядок управления рисками информационной безопасности.