

Приложение к протоколу
Совета Евразийского банка развития
от 22.08.2024 № 224

УТВЕРЖДЕНА
Решением Совета Евразийского банка развития
(протокол от 22.08.2024 № 224)

**ПОЛИТИКА
УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ
ЕВРАЗИЙСКОГО БАНКА РАЗВИТИЯ**

СОДЕРЖАНИЕ:

Статья 1. Общие положения.....	3
Статья 2. Основные термины и определения.....	3
Статья 3. Система управления рисками.....	4
Статья 4. Классификация рисков.....	7
Статья 5. Методы управления рисками.....	8
Статья 6. Заключительные положения.....	9

СТАТЬЯ 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящая Политика управления рисками Евразийского банка развития (далее – Политика, Банк соответственно) разработана на основании Соглашения, Устава, Внутренних нормативных документов Банка, а также с учетом рекомендаций Базельского комитета по банковскому надзору, требований Комитета по Международным стандартам финансовой отчетности и практик, применяемых многосторонними и национальными банками развития.

1.2. Положения настоящей Политики являются основой для организации деятельности по управлению рисками в Банке, в том числе для разработки Внутренних нормативных и организационно-распорядительных документов, и ее действие распространяется на все направления (виды) деятельности Банка.

1.3. Настоящая Политика является обязательной для ознакомления и применения всеми структурными подразделениями и работниками Банка. При осуществлении функциональных обязанностей и реализации поставленных задач, каждый работник Банка руководствуется настоящей Политикой.

СТАТЬЯ 2. ОСНОВНЫЕ ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

Для целей настоящей Политики используются следующие термины и определения:

Внутренний нормативный документ - документ, утвержденный в установленном порядке Органом управления Банка в рамках его компетенции, определенной Уставом Банка и/или решением вышестоящего Органа управления, принятого в соответствии с Уставом Банка, который устанавливает, изменяет или прекращает действие внутренних норм Банка, распространяется на органы Банка, подразделения Банка, должностных лиц и работников Банка, является обязательным к исполнению.

Вспомогательные органы Банка - коллегиальные органы Банка, не являющиеся Органами управления Банка, созданные решением Правления, в том числе Кредитный комитет и Комитет по управлению активами и пассивами.

Органы управления - Совет Банка, Правление Банка и председатель Правления Банка.

Правление Банка - постоянно действующий коллегиальный исполнительный орган Банка.

Риск-аппетит - заранее определенные максимальные уровни рисков, которые Банк готов принять для достижения своих стратегических целей с учетом своих возможностей и ограничений по управлению ими.

Система управления рисками - совокупность взаимосвязанных компонентов (правил, процедур и процессов, организационной структуры, норм корпоративной культуры, включая риск-культуру, и действий, предпринимаемых работниками структурных подразделений), в рамках которых Совет Банка, Правление и структурные подразделения и их работники, каждый на своем уровне и в рамках своих компетенций, участвуют в идентификации и оценке рисков, выборе методов реагирования на риски, а также осуществляют последующий контроль и мониторинг за уровнем принятых рисков (как на индивидуальном уровне, так и на общепанковском уровне) и риск профилем Банка.

Совет Банка - высший орган управления Банка, состоящий из полномочных представителей участников Банка, осуществляющий общее руководство его деятельностью и принимающий стратегические решения относительно деятельности и развития Банка, подотчетный участникам Банка.

Соглашение - Соглашение об учреждении Евразийского банка развития от 12 января 2006 года.

Стратегия Банка - утверждаемый Советом Банка документ, определяющий стратегические цели Банка и разрабатываемый, как правило, на период 3-5 лет.

Устав - Устав Банка, являющийся приложением и неотъемлемой частью Соглашения об учреждении Евразийского банка развития от 12 января 2006 года.

Финансовая устойчивость – результат деятельности, позволяющий Банку оставаться платежеспособным с учетом воздействия риск факторов.

СТАТЬЯ 3. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

3.1. В процессе достижения своих стратегических целей Банк принимает на себя риски. Это объективный процесс, который связан с недостаточностью (неполнотой) и асимметричностью информации, нелинейностью и противоречивостью экономических и иных процессов, наличием элементов вероятности и случайности и иными факторами. Без надлежащего управления принятые риски могут угрожать финансовой устойчивости Банка, а также подорвать доверие заинтересованных сторон (стейкхолдеров) к деятельности Банка, реализации его миссии и стратегии. В экстремальных случаях принятые риски могут потребовать привлечения дополнительного капитала от участников Банка или поставить под угрозу факт существования Банка.

3.2. Для обеспечения адекватного профиля рисков Банка требуется создание и поддержание в актуальном состоянии эффективной Системы управления рисками.

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

3.4. Целями Системы управления рисками являются:

а) обеспечение разумной уверенности в достижении стратегических целей Банка без ущерба для непрерывности его операций и финансовой устойчивости;

б) обеспечение эффективного распределения ресурсов Банка с обеспечением приемлемого соотношения риска и доходности;

в) обеспечение в долгосрочной перспективе высокого уровня доверия заинтересованных сторон (стейкхолдеров) к деятельности Банка.

3.5. Задачами Системы управления рисками являются:

а) обеспечение в необходимом объеме процесса управления рисками, состоящего из следующих этапов: идентификация риска (обнаружение, распознавание и описание риска); оценка риска (определение количественными и/или качественными способами вероятности и последствий реализации риска); выбор метода реагирования на риск (принятие решения); контроль и мониторинг риска (отслеживание изменения вероятности и последствий реализации риска и осуществление корректирующих мероприятий при необходимости);

б) развитие высокого уровня риск-культуры – системы общих ценностей, норм, установок, моделей поведения в Банке, которые формируют и влияют на практику управления рисками, 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 и замалчиванию рисков;

в) информационное обеспечение процесса принятия решений, а также стратегического и операционного планирования деятельности Банка;

г) содействие оперативной адаптации Банка к изменениям внешней и внутренней среды через внедрение и постоянное совершенствование правил, процедур и процессов управления рисками;

д) обеспечение достоверности внутренней и внешней отчетности Банка;

е) содействие развитию и повышению уровня корпоративного управления Банка.

3.6. Система управления рисками основывается на следующих принципах:

а) принцип работы с неопределенностью: управление рисками используется для снижения уровня неопределенности, но не решает задачу полного исключения неопределенности как таковой;

б) принцип целостности: управление рисками осуществляется по всем направлениям деятельности (является неотъемлемой частью всех организационных процессов) и на всех уровнях управления (является ответственностью каждого Органа управления, Вспомогательного органа Банка, структурного подразделения либо работника);

в) принцип непрерывности и цикличности: управление рисками осуществляется на постоянной и, если необходимо, повторяющейся основе, включая операционный и последующий контроль, что позволяет отслеживать изменения и оперативно реагировать на них;

г) принцип независимости: управление рисками основывается на организационном разделении структурных подразделений и работников, ответственных за совершение операций, управление рисками и их учет;

д) принцип осведомленности: принятие решения о проведении операций производится после всестороннего анализа рисков, возникающих в результате таких операций, в том числе на базе объективной и актуальной информации, имеющей как ретроспективный, так и прогнозный характер;

е) принцип авторизации: операции проводятся при наличии решений Органов управления или Вспомогательных органов Банка, обязательных лимитов; возможность совмещения одним структурным подразделением функций инициирования операций и их подтверждения запрещена;

ж) принцип актуальности: постоянное совершенствование всех элементов Системы управления рисками с учетом стратегических целей и задач, изменений внутренней и внешней среды, новаций в мировых практиках по управлению рисками;

з) принцип регламентации: проведение операций в отсутствие Внутренних нормативных документов, организационно-распорядительных документов или соответствующих решений Органов управления или Вспомогательных органов Банка, регламентирующих порядок их совершения, не допускается;

и) принцип «четырёх глаз»: идентификация и оценка рисков проводится независимо подразделениями первой и второй линий защиты.

3.7. В Банке применяется модель трех линий защиты, основной целью которой является эффективное функционирование Системы управления рисками за счет четкого разделения ролей, функций и ответственности между структурными подразделениями и их работниками. В случае если каждая линия защиты эффективно выполняет свою роль и функции, возрастает вероятность того, что Банк будет успешно достигать свои стратегические цели без ущерба для непрерывности его операций и финансовой устойчивости.

3.8. Банк придерживается консервативного подхода в области управления рисками, который, кроме всего прочего, подразумевает, что при наличии данных для оценки рисков из различных источников в расчет принимается наилучшая либо объективно обоснованная оценка.

3.9. Участниками Системы управления рисками Банка являются Органы управления Банка, Вспомогательные органы Банка, подразделения Банка.

3.10. Совет Банка (с учетом функционирования при Совете Банка Комитета по стратегии, Бюджетного комитета, Комитета по кадрам и Комитета Фонда цифровых инициатив):

а) определяет основные направления деятельности Банка и утверждает Стратегию Банка;

б) утверждает настоящую Политику;

- в) утверждает Положение об инвестиционной деятельности Евразийского банка развития;
- г) утверждает финансовые нормативы Банка, отнесенные к компетенции Совета Банка;
- д) утверждает инвестиционные проекты Банка, отнесенные в соответствии с Положением об инвестиционной деятельности Евразийского банка развития к компетенции Совета Банка;
- е) утверждает бюджет Банка на очередной финансовый год;
- ж) утверждает порядок деятельности Службы внутреннего аудита и Ревизионной комиссии.
- з) утверждает независимого внешнего аудитора Банка.

3.11. Правление Банка:

- а) обеспечивает реализацию и соблюдение положений настоящей Политики всеми структурными подразделениями и работниками Банка;
- б) обеспечивает формирование в Банке высокого уровня риск-культуры;
- в) утверждает правила и процедуры Банка (Внутренние нормативные документы) в области управления рисками, в том числе определяя порядок взаимодействия структурных подразделений Банка;
- г) разрабатывает и реализует программы деятельности Банка с учетом положений настоящей Политики, в том числе в части инвестиционной деятельности и казначейской деятельности, направленные на достижение стратегических целей;
- д) образует Вспомогательные органы Банка, в том числе комитеты при Правлении Банка, и утверждает положения о них (устанавливает их компетенцию);
- е) утверждает инвестиционные проекты Банка, отнесенные в соответствии с Положением об инвестиционной деятельности Евразийского банка развития к компетенции Правления Банка;
- ж) утверждает внутренние нормативы Банка, отнесенные к компетенции Правления Банка;
- з) рассматривает на регулярной основе отчеты по управлению рисками.

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

3.13. Кредитный комитет: рассматривает условия и принимает решения по операциям, связанным с инвестиционной деятельностью, как самостоятельно (в рамках своей компетенций), так и с последующим рассмотрением и утверждением таких решений Правлением Банка (в этом случае решения Кредитного комитета носят для Правления Банка рекомендательный характер).

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

3.15. 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.

3.16. 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.

3.17. Структурные подразделения Банка и их работники, осуществляющие функции, связанные с совершением операций (инициирующие принятия риска) – первая линия защиты (бизнес линии):

- а) являются владельцами рисков;
- б) участвуют в процессе установления риск-аппетита и иных ограничений;
- в) реализуют меры, необходимые для соблюдения установленного риск-аппетита и иных ограничений;

г) проводят первичные мероприятия по идентификации и оценке рисков, а также разрабатывают и реализуют меры для снижения рисков до уровня, позволяющего осуществить их принятие;

д) участвуют в разработке и реализации мер контроля за принятыми рисками;

е) участвуют в процессе мониторинга принятых рисков.

3.18. Структурные подразделения Банка и их работники, осуществляющие функции, связанные с независимой оценкой, а также управлением рисками – вторая линия защиты:

а) разрабатывают правила и процедуры Банка (внутренние нормативные и организационно-распорядительные документы) в области управления рисками, а также обеспечивают их поддержание в актуальном состоянии;

б) участвуют в процессе установления риск-аппетита и иных ограничений;

в) контролируют соблюдение установленного риск-аппетита и иных ограничений;

г) проводят независимые мероприятия по идентификации и оценке рисков (по принципу «четырёх глаз»);

д) участвуют в разработке и реализуют меры контроля за принятыми рисками;

е) осуществляют процесс мониторинга рисков;

ж) проводят стресс-тестирование;

з) готовят отчетность по управлению рисками и профилю рисков Банка.

3.19. Служба внутреннего аудита и ее работники – третья линия защиты:

а) проводят независимую оценку эффективности функционирования Системы управления рисками, в том числе ее соответствия внутренним и внешним требованиям;

б) информируют Совет и Правление Банка о выявленных недостатках в системе управления рисками;

в) контролируют процесс устранения выявленных недостатков в Системе управления рисками.

СТАТЬЯ 4. КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ

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

4.2. Кредитный риск – вероятность возникновения потерь, вследствие невыполнения заемщиком или контрагентом своих обязательств в соответствии с условиями соглашения. Источником кредитного риска является как инвестиционный 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, включая остатки денежных средств на корреспондентских счетах.

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

а) 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;

б) валютный риск – вероятность возникновения потерь, обусловленная возможными неблагоприятными изменениями валютных курсов. Валютному риску подвержена открытая валютная позиция всего Банка, а также в разрезе валют;

в) 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 возможности доступа Банка 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 отдельных финансовых инструментов, а также по причине прекращения доступа к рынкам капитала, что предопределяет невозможность рефинансирования Банком своих обязательств.

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 иных внутренних или внешних факторов.

4.6. Репутационный риск – вероятность возникновения потерь, неполучения запланированных доходов в результате сужения клиентской базы, снижения иных показателей развития вследствие формирования у заинтересованных сторон (стейкхолдеров) отрицательного представления о деятельности Банка.

СТАТЬЯ 5. МЕТОДЫ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

5.1. Банк использует следующие базовые методы реагирования на риски: принятие риска, снижение риска до приемлемого уровня, полная или частичная передача риска другой стороне (разделение риска), увеличение уровня риска (осознанная деятельность в целях получения более высокой доходности и/или иных выгод, в том числе выгод, имеющих нефинансовый характер) и отказ от принятия риска.

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

а) установление и соблюдение риск-аппетита Банка. Риск-аппетит определяется и контролируется посредством соблюдения нормативов и ограничений, установленных Органами управления и/или Вспомогательными органами Банка, в отношении всех определенных статьей 4 настоящей Политики рисков;

б) четкая регламентация операций и процессов Банка;

в) резервирование источников возмещения рисков (меры обеспечения в виде залога имущества и имущественных прав, гарантий/поручительств; программы страхования рисков и т.д.);

г) хеджирование;

д) создание провизий под ожидаемые кредитные убытки в соответствии с требованиями Международных стандартов финансовой отчетности;

е) диверсификация;

ж) страхование;

з) стресс-тестирование;

и) подготовка и регулярное рассмотрение отчетности по управлению рисками, в том числе на уровне Совета Банка (или комитетов, функционирующих при Совете Банка).

5.3. Детальное описание процессов управления рисками представлено во Внутренних нормативных документах Банка, регламентирующих его инвестиционную, казначейскую деятельность, управление активами и пассивами, комплаенс-контроль, а также прочие виды деятельности.

СТАТЬЯ 6. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

6.1. Настоящая Политика вступает в силу с даты ее утверждения Советом Банка.

6.2. В настоящую Политику могут быть внесены изменения по решению Совета Банка. По мере необходимости, но не реже одного раза в 5 (пять) лет настоящая Политика подлежит пересмотру на предмет выявления необходимости внесения в нее изменений.