



INTERNATIONAL
INVESTMENT
BANK

Стратегия управления рисками

2013

Содержание

I.	ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ	3
II.	СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ	3
III.	РИСК-ПРОФИЛЬ	4
IV.	КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ	5

I. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

- 1.1. Стратегия управления рисками Международного инвестиционного банка (далее по тексту - Банк) направлена на соблюдении принципа безубыточности деятельности посредством обеспечения оптимального соотношения между выполнением основных задач в качестве Банка Развития, доходностью основных направлений деятельности банка и уровнем принятых на себя рисков.
- 1.2. Стратегия управления рисками утверждается Советом и может пересматриваться на ежегодной основе.
- 1.3. Банк реализует стратегию как превентивного, так и последующего воздействия на риски, используя весь спектр имеющихся инструментов снижения риска, как на портфельном уровне, так и на уровне отдельных сделок. Особое внимание уделяется при этом совершенствованию системы управления рисками, достаточности капитала и ликвидности как потенциальных источников покрытия убытков.
- 1.4. Первичным элементом стратегии управления рисками Банка является определение риск-аппетита Советом Банка, исходя из текущего и будущего риск-профиля. Мониторинг и контроль риск-аппетита и риск-профиля осуществляется в рамках системы управления рисками.
- 1.5. Результаты деятельности Банка с учетом рисков и эффективности системы управления рисками в Банке оцениваются Советом на ежегодной основе.

II. СИСТЕМА УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ

- 2.1. Система управления рисками (СУР) Банка представляет собой систему обеспечения своевременного и адекватного выявления рисков, качественной и количественной оценки, контроля и мониторинга рисков, а так же нивелирования последствий наступления рискованных событий.
- 2.2. Система управления рисками, интегрированная во всю вертикаль организационной структуры Банка и все направления деятельности Банка, позволяет своевременно идентифицировать и эффективно управлять различными видами рисков.
- 2.3. Основные принципы функционирования данной системы обозначены ниже:
 - 2.3.1. Осведомленность о риске. При принятии решения о проведении операции обязательным является анализ потенциальных рисков, а после её совершения - корректный учет связанных рисков и их последующий регулярный мониторинг.
 - 2.3.2. Независимость функции управления рисками. В целях предотвращения конфликта интересов в Банке действует принцип независимости любого решения о принятии риска от оценки риска и осуществления контроля над ним.
 - 2.3.3. Контроль уровня риска. Руководство Банка, коллегиальные органы Банка на регулярной основе получают информацию о принятом уровне рисков и о фактах нарушений установленных процедур управления рисками, лимитов, ограничений.
 - 2.3.4. Обеспечение «трех линий защиты». В процессе осуществления деятельности по управлению рисками обеспечивается вовлеченность всех структурных подразделений Банка в оценку, принятие и контроль рисков:

- 2.3.4.1. Принятие рисков (1-я линия защиты): структурные подразделения Банка, непосредственно подготавливающие и осуществляющие операцию, вовлечены в процесс идентификации, оценки и мониторинга рисков, и соблюдают требования внутренних нормативных документов в части управления рисками, а также учитывают уровень риска при подготовке операции;
- 2.3.4.2. Управление рисками (2-я линия защиты): УКР, ответственный за управление рисками, разрабатывает механизмы управления рисками, методологию, проводит оценку и мониторинг уровня рисков, подготавливает отчетность по рискам, осуществляет агрегирование рисков, рассчитывает размер требований к совокупному капиталу;
- 2.3.4.3. Внутренний аудит (3-я линия защиты): проводит независимую оценку качества действующих процессов управления рисками, выявляет нарушения и дает предложения по совершенствованию системы управления рисками.
- 2.3.5. Управление деятельностью Банка с учетом принимаемого риска. Банк осуществляет оценку достаточности капитала и осуществляет планирование капитала исходя из Стратегии развития Банка.
- 2.3.6. Ограничение уровня принимаемых рисков. Определение риск-аппетита Советом и его транслирование в систему лимитов и ограничений позволяет обеспечить приемлемый уровень рисков по агрегированным позициям, прозрачное распределение общего лимита риска по направлениям деятельности Банка. СУР обеспечивает контроль за соблюдением риск-аппетита и лимитов в Банке.
- 2.3.7. Совершенствование системы управления рисками. Система управления рисками Банка соответствует уровню развития операций Банка, а также внешним условиям, нововведениям в мировой практике управления рисками.

III. РИСК-ПРОФИЛЬ

- 3.1. Риск-профиль Банка – это совокупность характерных для Банка специфических аспектов его деятельности и стратегических целей и задач, обуславливающих величину риска, принимаемую на себя Банком.
- 3.2. Банк является межгосударственной организацией, созданной и осуществляющей свою деятельность на основе межправительственного Соглашения об образовании Международного инвестиционного банка и его Устава. Основным видом деятельности Банка является предоставление на коммерческих принципах средне- и долгосрочных кредитов для осуществления совместных инвестиционных проектов и программ, финансирования строительства национальных объектов в соответствии со Стратегией развития Банка.
- 3.3. Финансирование основной деятельности Банка осуществляется как за счет собственного капитала, так и за счет привлеченных средств. Банк может привлекать средства с международных и национальных рынков капитала путем получения финансовых кредитов, размещения облигационных займов, выпуска иных ценных бумаг и в других формах.
- 3.4. Банк осуществляет операции по межбанковскому и синдицированному кредитованию, предоставляет кредиты на поддержку предприятий малого и среднего бизнеса, на

строительство, расширение, модернизацию, реконструкцию и техническое перевооружение объектов, проведение проектно-изыскательских работ, внедрение новых технологических процессов, осуществление лизинговых операций.

- 3.5. Клиенты Банка - юридические лица независимо от форм их собственности, обладающие необходимой правоспособностью в соответствии с их национальным законодательством, а также международные организации, признаваемым таковыми в соответствии с нормами международного права.
- 3.6. Исходя из вышеизложенной специфики, риск-профиль Банка характеризуется следующими аспектами:
- 3.6.1. Банк тесно связан с общей концепцией развития национальных экономик стран-членов.
- 3.6.2. Стратегические цели Банка обуславливают рост кредитного риска.
- 3.6.3. Основным видом операций банка являются активные операции (кредитные и банковские гарантии) инвестиционного характера со средним и длительным сроком погашения, выраженные в евро.
- 3.6.4. Деятельность Банка регионально ограничена территориями стран-членов Банка. Финансирование проектов в других странах требует согласования с Советом Банка.
- 3.6.5. Банк осуществляет следующие виды банковских операций:
- Предоставление инвестиционных кредитов;
 - Предоставление кредитов на финансирование текущей деятельности;
 - Предоставление торгового финансирования;
 - Предоставление гарантий;
 - Предоставление кредитных линий на финансирование малого и среднего бизнеса;
 - Предоставление синдицированных кредитов банкам стран-членов в рамках программ поддержки МСБ;
 - Предоставление кредитов банкам стран-членов для финансирования инвестиционных проектов;
 - Предоставление синдицированных кредитов банкам стран-членов в рамках финансирования инвестиционных проектов;
 - Осуществление операций на финансовом рынке;
 - Осуществление депозитных операций;
 - Осуществление операций с ценными бумагами;
 - Осуществление операций с деривативными инструментами (только в целях хеджирования).

IV. КЛАССИФИКАЦИЯ РИСКОВ

Банк классифицирует риски, присущие различным направлениям его деятельности, на следующие основные группы:

- 4.1. Кредитный риск – это риск возникновения у Банка убытков вследствие неисполнения, несвоевременного либо неполного исполнения клиентом (контрагентом) финансовых обязательств перед Банком в соответствии с условиями договора.

- 4.2. Рыночный риск - это риск возникновения у Банка убытков вследствие неблагоприятного изменения рыночной ситуации, выражающийся в изменениях процентных ставок, курсов валют и стоимости фондовых инструментов.
- 4.3. Операционный риск – это риск убытка в результате неадекватных или ошибочных внутренних процессов, действий сотрудников и систем или внешних событий.
- 4.4. Риск ликвидности – это риск возникновения убытков вследствие неспособности Банка обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и финансовых обязательств по срокам и суммам и/или возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения Банком своих финансовых обязательств.
- 4.5. Риск потери деловой репутации (репутационный риск) – это риск возникновения убытков вследствие формирования в обществе негативного представления о финансовой устойчивости Банка, качестве оказываемых им услуг или характере его деятельности в целом, приводящего к уменьшению числа клиентов (контрагентов).
- 4.6. Правовой риск - риск возникновения убытков вследствие несоблюдения Банком заключенных договоров; допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (неправильные юридические консультации или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах); несовершенства правовой системы (противоречивость законодательства, отсутствие правовых норм по регулированию отдельных вопросов, возникающих в процессе деятельности Банка)

V. РИСК-АППЕТИТ

- 5.1. Риск-аппетит – это совокупная величина риска, которую Банк принимает на себя для достижения поставленных перед ним стратегических целей и задач.
- 5.2. Утверждая Стратегию управления рисками, Совет Банка определяет готовность к принятию риска (т.е. риск-аппетит) или сумму собственных средств и ликвидности, которую он готов подвергнуть риску при реализации данной стратегии.
- 5.3. Процедура определения риск-аппетита Банка осуществляется УКР и выносится на одобрение Правления и утверждение Советом банка.
- 5.4. Риск-аппетит утверждается Советом Банка ежегодно на предстоящий год и является основным фактором системы стратегических лимитов Банка, определяющих пороговые значения для основных показателей деятельности Банка и значимых для Банка рисков.
- 5.5. При определении риск-аппетита Банк проводит оценку насколько установленный риск-аппетит приемлем в текущий период времени и насколько он будет приемлем в будущем, учитывая:
 - Ожидания учредителей в отношении уровня доходности;
 - Международные регуляторные стандарты;
 - Текущий и ожидаемый в будущем объем операций;
 - Текущую и ожидаемую в будущем структуру значимых рисков;
 - Текущий и ожидаемый в будущем уровень совокупного капитала.

5.6. На основании определенного Советом уровня риск-аппетита Правление ежегодно утверждает значения лимитов, сублимитов, и показателей риска Банка, которые не должны превышать целевых значений показателей риск-аппетита.