

Risqlərin İdarəedilməsi Siyasəti

(Risqlərin İdarəedilməsi üzrə qaydalar toplusu)

Risqlərin idarəedilməsi və nəzarət proseslərinin səmərəlilik və monitorinqinə görə başlıca məsuliyyət Bankın İcra Orqanlarının üzərinə düşür.

Müşahidə Şurası, Risqlərin İdarəedilməsi Komitəsi, İdarə Heyəti və Baş Risk İnzibatçısı hər biri üzərilərinə düşən müvafiq tapşırıqlar və vəzifələr çərçivəsində, ümumi çərçivəni müəyyən edir, onun tətbiqi üzrə məsuliyyət daşıyır, cari əməliyyatlara nəzarət edir və ümumi funksionallığı və tənzimləyici tələblərə uyğunluğu təsdiq edirlər.

Müşahidə Şurası (MŞ)

Müşahidə Şurası Bankın fəaliyyətlərini və bütün aktivlərini təmsil və idarə edir. MŞ:

- Bankın missiya və məramını, strateji məqsədlərini, iş planlarını və risk siyasətlərini müəyyən və təsdiq edir,
- Bankın fəaliyyətlərinin aidiyatı qanun və qaydalara, nizamnaməsinə, daxili qayda və siyasətlərə uyğun yerinə yetirilməsinə yardım və nəzarət edir,
- bankçılıq qaydalarına uyğun olaraq daxili nəzarət, daxili audit və risklərin idarəedilməsi sistemlərini yaradır,
- bu sistemlərin funksionallığını, uyğunluğunu və adekvatlığını təmin edir; Bankın mühasibatlıq və maliyyə hesabatlılığı sistemlərinə nəzarət edir və etibarlılığının təhlükəsizliyini təmin edir; kənar audit şirkətlərə nəzarət edir və Bank daxilində səlahiyyət və məsuliyyətləri müəyyən edir,
- davamlı şəkildə Bankın öz hədəflərinə çatma qabiliyyətini, Bankın fəaliyyətlərini və əvvəlki fəaliyyətini nəzərdən keçirir və lazım gəldikdə ehtiyat tədbirləri görür. Bu tapşırığı yerinə yetirən zaman MŞ beynəlxalq standartlara uyğun fəaliyyət göstərir,
- qaydalara uyğun olaraq Kredit Komitəsini və Audit Komitəsini seçir,
- Mərkəzi Bankın Banklarda Risqlərin İdarəedilməsi Qaydalarının müəyyən etdiyi bütün digər öhdəlikləri yerinə yetirir.

MŞ ən azı beş üzvdən ibarət olur. Ümumilikdə, Şuranın müntəzəm əsasla toplanması nəzərdə tutulur.

Audit Komitəsi

Audit Komitəsi:

- bankın yerli qanunlar və daxili prosedurlara uyğunluğuna nəzarət funksiyasını yerinə yetirməkdə MŞ-yə köməklik edir,
- Audit Komitəsinə hesabat verən Daxili Audit Departamentinin və Daxili Nəzarət Departamentinin fəaliyyətinə nəzarət edir,
- Bankın davranış mühitində mövcud olan durumu qiymətləndirir və etik normalara uyğunluq üzrə proseslərin səmərəliliyinə nəzarət edir,
- Mərkəzi Bankın Banklarda Risklərin İdarəedilməsi Qaydalarının müəyyən etdiyi bütün digər öhdəlikləri yerinə yetirir.

Audit Komitəsi rüblük əsasla və ya ehtiyac olduqda, daha tez-tez toplanır. Audit Komitəsi daxili auditorlarla və Bankın kənar audit prosesini yerinə yetirən müstəqil audit şirkətinin / qurumunun auditorları ilə müəyyən edilməli olan proqramlar və gündəlik üzrə, müntəzəm intervallarla və ən azı ildə dörd dəfə görüşür.

İdarə Heyəti

İdarə Heyəti Bankın idarəetmə qərarlarını qəbul edən orqanıdır və aşağıdakılara görə məsuliyyət daşıyır:

- strategiyaların müəyyən edilməsi;
- bankın struktur risklərin idarəedilməsi üzrə qaydalarının və siyasətlərinin və qiymətləndirmə qaydalarının müəyyən edilməsi,
- seqment və sub-seqmentlər üzrə məhsul tələbatlarının qiymətləndirilməsi və yeni məhsulların təsdiq edilməsi,
- kredit, bazar və əməliyyat risklərinə baxış keçirilməsi,
- Bankın kommersiya siyasətləri və qaydalarının iqtisadi və büdcə hədəflərinə uyğun təsdiqlənməsi,
- büdcə ilə müqayisədə kommersiya performansının və kommersiya fəaliyyətlərinin nəticələrinin yoxlanılması,
- müştəri və işçi məmnunluğunun yoxlanılması və yaxşılaşdırılması,
- bütün müxtəlif departamentlərin marketinq fəaliyyətlərinin əlaqələndirilməsi,
- Bankın illik layihə planının təsdiq edilməsi və layihə planının strategiya və prioritetlərinin Bankın strategiyasına uyğunlaşdırıldığını yoxlamaqla irəliləyişin monitorinqi,
- əsas təşkilati dəyişikliklərin qiymətləndirilməsi,

- Bankın daxili və xarici kommunikasiya planının qiymətləndirilməsi və təsdiqi,
- Mərkəzi Bankın Banklarda Risklərin İdarəedilməsi Qaydalarının müəyyən etdiyi bütün digər öhdəlikləri yerinə yetirir.

Risqlərin İdarəedilməsi Komitəsi

Risqlərin İdarəedilməsi Komitəsi aşağıdakılara görə məsuliyyət daşıyır:

- risklərin idarəedilməsi strategiyalarını, siyasətlərini və qaydalarını nəzərdən keçirmək və təsdiq olunması üçün Müşahidə Şurasına təqdim etmək;
- risk limitlərini nəzərdən keçirmək və təsdiq olunması üçün Müşahidə Şurasına təqdim etmək;
- risklərin müəyyənləşdirilməsi və qiymətləndirilməsi üzrə müvafiq metod və alətlərin və onların tətbiqinin tezliyini müəyyən etmək;
- bankın üzləşdiyi risklərin vəziyyəti və risklərin idarəedilməsi sisteminin effektivliyi barədə hesabat hazırlamaq və bunları Müşahidə Şurasına təqdim etmək;
- götürülən risklərin bankın risklərin idarəedilməsi strategiyasına uyğunluğunun monitorinqini aparmaq;
- risklərin idarəedilməsi sisteminin təkmilləşdirilməsi ilə bağlı Müşahidə Şurasına təkliflər hazırlamaq;
- Risklərin İdarəedilməsi Departamentinin fəaliyyətini qiymətləndirmək və qiymətləndirmənin nəticələri barədə Müşahidə Şurasını və İdarə Heyətini məlumatlandırmaq;
- risklərin idarəedilməsi funksiyasını həyata keçirən struktur bölmələrin və bankın digər komitələrinin səlahiyyətləri ilə bağlı Müşahidə Şurasına təkliflər hazırlamaq;
- İdarə Heyəti ilə birgə fəvqəladə hallar planını nəzərdən keçirmək və Müşahidə Şurasına təqdim etmək;
- iclaslarını ən azı ayda bir dəfə keçirmək və nəticələri barədə Müşahidə Şurasına hesabat vermək.

Baş Risk İnzibatçısı

Baş Risk İnzibatçısı aşağıdakılara görə məsuliyyət daşıyır:

- İdarə Heyəti və Baş Maliyyə İnzibatçısının rəylərini nəzərə almaqla risklərin idarəedilməsi strategiyasını və siyasətini hazırlamaq və bunları Risklərin İdarəedilməsi Komitəsinə təqdim etmək;
- risklərin idarəedilməsi üzrə İdarə Heyəti və struktur bölmələrin fəaliyyətlərini əlaqələndirmək;
- bankın fəaliyyətinə aid risklərin növlərini və ölçüsünü göstərən dövrü hesabatların etibarlı, şəffaf, kompleks və vaxtında hazırlanmasını təmin etmək;
- risklərin idarəedilməsi sisteminin təkmilləşdirilməsi üzrə Müşahidə Şurasına və Risklərin İdarəedilməsi Komitəsinə təkliflər hazırlamaq;
- bankın məruz qaldığı risklərin onun riskgötürmə qabiliyyətinə, risklərin idarəedilməsi strategiyasına və risklərin idarəedilməsi üzrə prudensial tələblərə uyğunluğunu təmin etmək;
- risklərin idarəedilməsi fəaliyyətinə cəlb edilmiş struktur bölmələrin işçilərinin bilik və bacarıqlarının artırılması istiqamətində tədbirlər görmək;
- risklərin idarəedilməsi strategiyasının nəzərdən keçirilməsi, habelə risklərin idarəedilməsi ilə əlaqədar məsələlərin müzakirə olunması üçün Müşahidə Şurasının iclaslarında iştirak etmək,
- Baş Risk İnzibatçısı kreditlərin verilməsi, investisiyalar və yeni məhsullar üzrə İdarə Heyətinin və bankdaxili komitələrin qərarları ilə razılaşmadıqda, İdarə Heyəti məsələni 7 (yeddi) iş günü ərzində Müşahidə Şurasının müzakirəsinə çıxarır (Baş risk inzibatçısının yazılı əsaslandırılması ilə birlikdə). Müşahidə Şurası məsələ ilə bağlı növbəti 15 (on beş) iş günü müddətində qərar qəbul edir. Bu müddətdə İdarə Heyəti və bankdaxili komitələrin aidiyyəti məsələlər üzrə qərarlarının icrası dayandırılır,

Baş Risk İnzibatçısı risklərin idarəedilməsi, mü kafatlandırma, kreditlərin verilməsi, investisiyalar və yeni məhsullar üzrə qərarlar qəbul edən bankdaxili komitələrin üzvü olmalıdır.