

“Naxçıvanbank” Açıq Səhmdar Cəmiyyəti

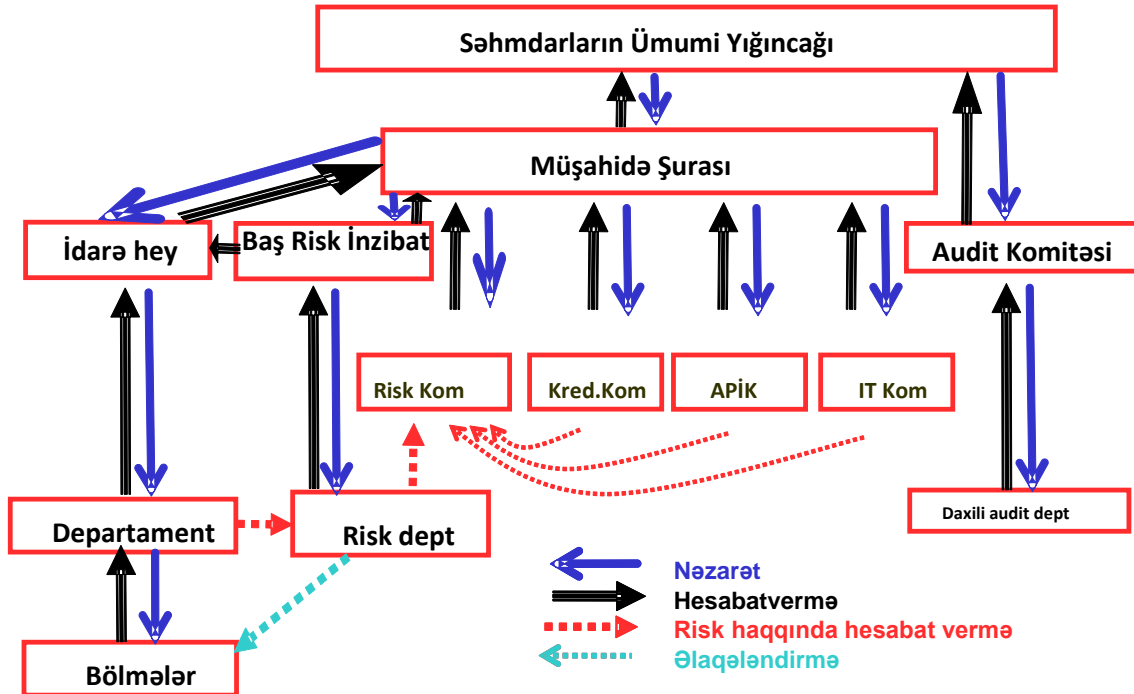
“Naxçıvanbank” ASC-nin risk siyasəti

1. Ümumi müddəalar

- 1.1. “Naxçıvanbank” Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin (bundan sonra Bank adlanacaq) Risk siyasəti (bundan sonra Siyasət adlanacaq) Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının “Banklarda korporativ idarəetmə standartlarına tətbiqi Qaydalar”ı, “Risklərin idarə edilməsi üzrə Standart”ı, banklarda risklərin idarə edilməsi qaydaları, risklərin idarə edilməsi üzrə Bazel Komitəsinin tövsiyələrinə və qabaqcıl təcrübələrə, habelə Bankın Risk strategiyasının uyğun hazırlanmışdır.
- 1.2. Siyasətin əss məqsədi Bankın risk iştahasına uyğun olaraq, risklərin idarə edilməsi işinin təşkili və səlahiyyət bölgüsünü, habelə Bankın fəaliyyət növləri, biznes prosesləri və informasiya sistemləri üzrə risklərin idarə edilməsi prosesini müəyyən etməkdir.
- 1.3. Siyasətə ən azı ildə bir dəfə yenidən baxılır və tələb olunduqda müvafiq dəyişikliklər edilir.
- 1.4. Bu siyasətdə və risklərin idarə edilməsinə aid digər sənədlərdə istifadə edilən terminlər Azərbaycan Mərkəzi Bankının “Risklərin idarə edilməsi qaydaları”nda göstərilən mənada istifadə edilir.

2. Risklərin idarə edilməsi işinin təşkili

- 1.5. Bankda risklərin idarə edilməsi işinin strukturu aşağıdakı kimi müəyyən olunur:



1.6. Bankda risklərin idarə edilməsi prosesində aşağıdakı strukturlar və işçilər iştirak edirlər:

1.6.1. Səhmdarların Ümumi Yığıncağı

1.6.2. Müşahidə Şurası

1.6.3. İdarə Heyəti

1.6.4. Risk komitəsi

1.6.5. Baş risk inzibatçısı

1.6.6. Risk departamenti

1.6.7. Struktur bölmələri

1.6.8. İşçilər

1.6.9. Daxili audit

1.7. Səhmdarların Ümumi Yığıncağının vəzifələri:

1.7.1. Bankda risklərin idarə edilməsinin adekvat sistemlərinin olmasına əmin olmaq

1.7.2. Risklərin idarə olunması fəlsəfəsini müəyyən etmək

1.7.3. Nəzarət sistemlərinin adekvat olmasına əmin olmaq

1.7.4. Risklərin idarə edilməsi vəziyyəti barədə digər idarəetmə orqanlarından hesabat tələb etmək.

1.8. Müşahidə Şurasının vəzifələri:

1.8.1. bankın risk profilinə adekvat səmərəli risklərin idarə edilməsi sisteminin yaradılmasını təmin etmək;

1.8.2. risklərin idarə edilməsi üzrə strategiyanı, siyasəti, daxili qaydaları və təşkilati strukturu təsdiq etmək;

1.8.3. risklərin idarə edilməsi ilə bağlı İdarə Heyətinin işinə nəzarət etmək və risklərin idarə edilməsi bölməsindən birbaşa hesabatlar almaq;

1.8.4. İdarə Heyəti və RİK-in bankda risklərin idarə edilməsi ilə bağlı təqdim etdiyi məsələlərə dair qərar qəbul etmək;

1.8.5. risk limitlərini təsdiq etmək;

1.8.6. ən azı ildə bir dəfə risklərin idarə edilməsi sisteminin effektivliyini qiymətləndirmək;

1.8.7. fəvqəladə hallar planını təsdiq etmək.

1.9. Risk Komitəsinin vəzifələri:

- 1.9.1. risklərin idarə edilməsi strategiyasına, siyasətinə və qaydalarına, habelə onlara dəyişikliklərə baxmaq və təsdiq olunmaq üçün Müşahidə Şurasına təqdim etmək;
- 1.9.2. risk limitlərinə baxmaq və təsdiq olunmaq üçün Müşahidə Şurasına təqdim etmək;
- 1.9.3. risklərin müəyyənləşdirilməsi və qiymətləndirilməsi üzrə müvafiq metod və alətlərin seçmək və onların həyata keçirilməsi tezliyini müəyyən etmək;
- 1.9.4. bankın məruz qaldığı risklərin vəziyyəti və risklərin idarə edilməsi sisteminin effektivliyi barədə hesabat hazırlamaq və Müşahidə Şurasına təqdim etmək;
- 1.9.5. götürülən risklərin bankın risklərin idarə edilməsi strategiyasına uyğunluğunun monitorinqini aparmaq;
- 1.9.6. risklərin idarə edilməsi sisteminin təkmilləşdirilməsi ilə bağlı Müşahidə Şurasına təkliflər hazırlamaq;
- 1.9.7. risklərin idarə edilməsi bölməsinin işini qiymətləndirmək və qiymətləndirmənin nəticələri barədə Müşahidə Şurası və İdarə Heyətini məlumatlandırmaq;
- 1.9.8. risklərin idarə edilməsi bölməsinin işini qiymətləndirmək və qiymətləndirmənin nəticələri barədə Müşahidə Şurası və İdarə Heyətini məlumatlandırmaq;
- 1.9.9. risklərin idarə edilməsi funksiyasını həyata keçirən struktur bölmələrin və bankdaxili digər komitələrin səlahiyyətləri ilə bağlı Müşahidə Şurasına təkliflər vermək.

1.10. İdarə Heyətinin vəzifələri:

- 1.10.1. risklərin idarə edilməsi strategiyası və siyasətinin həyata keçirilməsini təmin etmək;
- 1.10.2. risklərin idarə edilməsi prosesini təşkil etmək;
- 1.10.3. bankın məruz qaldığı riskləri təhlil edir və aşkar edilən zəifliyin aradan qaldırılması üçün zəruri tədbirlər görmək;
- 1.10.4. risklər və onların idarə edilməsinə dair RİK-ə və Müşahidə Şurasına hesabatları təqdim etmək;
- 1.10.5. risklərin idarə edilməsi bölməsinin bankın risklərinə adekvat şəkildə fəaliyyəti üçün müvafiq şərait yaratmaq;
- 1.10.6. fəvqəladə hallar planına RİK-lə birgə baxmaq və Müşahidə Şurasına təqdim etmək;
- 1.10.7. bankın digər struktur bölmələrinin risklərin idarə edilməsi bölməsi ilə əməkdaşlığını təmin etmək, habelə fəaliyyətinə müdaxilələrin qarşısının alınması üçün tədbirlər görmək.

1.11. Risk inzibatçısının vəzifələri:

- 1.11.1. İdarə Heyəti və Baş maliyyə inzibatçısının rəylərini nəzərə almaqla risklərin idarə edilməsi strategiyasını və siyasətini hazırlayır və RİK-ə təqdim etmək;
- 1.11.2. risklərin idarə edilməsi üzrə İdarə Heyəti və struktur bölmələrin fəaliyyətini əlaqələndirmək;
- 1.11.3. bankın fəaliyyətinə aid risklərin növlərini və ölçüsünü göstərən dövrü hesabatların etibarlı, şəffaf, kompleks şəkildə və vaxtında hazırlanmasını təmin etmək;
- 1.11.4. risklərin idarə edilməsi sisteminin təkmilləşdirilməsi üzrə RİK-ə və Müşahidə Şurasına təkliflər vermək;
- 1.11.5. bankın məruz qaldığı risklərin onun riskgötürmə qabiliyyətinə, risklərin idarə edilməsi strategiyasına və risklərin idarə edilməsi üzrə prudensial tələblərə uyğunluğunu təmin etmək;
- 1.11.6. risklərin idarə edilməsi funksiyasını həyata keçirən struktur bölmələrin əməkdaşlarının bilik və bacarıqlarının artırılması istiqamətində tədbirlər görmək;
- 1.11.7. risklərin idarə edilməsi strategiyasına baxılmasında, habelə risklərin idarə edilməsi ilə əlaqədar məsələlərin müzakirə olunmasında Müşahidə Şurasının iclaslarında iştirak etmək.

1.12. Risk departamentinin vəzifələri:

- 1.12.1. risklərin idarə edilməsi işinin əlaqələndirilməsini təmin etmək;
- 1.12.2. risklərin idarə edilməsi üzrə bankın daxili qaydalarını, habelə onlara dəyişiklikləri hazırlamaq;
- 1.12.3. risklərin idarə edilməsi strategiyası və siyasətinə riayət edilməsinin monitorinqini aparır və kənarlaşmalar barədə hesabatı RİK-ə və İdarə Heyətinə təqdim etmək;
- 1.12.4. bankın aidiyyəti struktur bölmələri ilə birgə fəaliyyət növləri üzrə risk limitlərinin hesablanması və onlara dəyişikliklərin edilməsi barədə RİK-ə və İdarə Heyətinə təkliflər vermək;
- 1.12.5. risk xəritəsini hazırlayır və onun icrasına monitorinqi həyata keçirmək;
- 1.12.6. risk limitlərinə riayət olunmasına daimi nəzarəti həyata keçirir və pozuntular barədə dərhal Baş risk inzibatçısına məlumat vermək;
- 1.12.7. risklərin müəyyənləşdirilməsi və qiymətləndirilməsi üzrə metodların və modellərin seçilməsi və tətbiqi (bankın aidiyyəti struktur bölmələri ilə birgə) üzrə işləri həyata keçirmək;
- 1.12.8. risklərin qiymətləndirilməsi, təhlili və nəticəsi barədə hesabatı İdarə Heyəti, RİK və Müşahidə Şurasına təqdim etmək;
- 1.12.9. risklərin tanınması və idarə edilməsi baxımından bankın fəaliyyətini əhatə edən bütün proseslərə, yeni məhsul və xidmətlərə dair rəy vermək;
- 1.12.10. aidiyyəti struktur bölmələrlə birgə stress-testlər keçirir və müəyyən edilən isklərin azaldılması məqsədi ilə tədbirlər planı hazırlamaq;
- 1.12.11. risklərin idarə edilməsi məqsədi ilə bankın digər struktur bölmələrindən lınmış məlumatları təhlil etmək;
- 1.12.12. risklərin idarə edilməsi prosesinə adekvat və səmərəli nəzarət prosedurlarının müəyyən olunması və təkmilləşdirilməsinə dair təklifləri RİK-ə təqdim etmək;
- 1.12.13. bankın aidiyyəti struktur bölmələri ilə birgə fəvqəladə hallar planını hazırlayır, RİK-ə və İdarə Heyətinə təqdim etmək;

1.12.14. risklərin idarə edilməsi işində bankın aidiyyəti struktur bölmələrinə metodoloji yardım göstərmək.

1.13. Struktur bölmələrinin vəzifələri:

- 1.13.1. Risklərin idarə edilməsi üzrə risk matrisində (risk xəritəsi, ayrı-ayrılıqda risklər üzrə siyasət və fəvqəldədə hallar planları) konkret struktur bölməsinə həvalə edilmiş işləri həyata keçirmək;
- 1.13.2. aidiyyəti risk limitlərinə, habelə risklər üzrə daxili siyasət və qaydalara riayət olunmasını təmin etmək;
- 1.13.3. yeni yaranan risklər üzrə Baş Risk İnzibatçısını məlumatlandırmaq;
- 1.13.4. risklər üzrə daxili qaydalarda və reisk matrisində nəzərdə tutulmuş hesabatları hazırlamaq və təqdim etmək.

1.14. Daxili audit departamentinin vəzifələri:

- 1.14.1. risklərin idarə edilməsi sisteminin səmərəliliyini və adekvatlığını yoxlamaq;
- 1.14.2. yoxlamaların nəticələri barədə Müşahidə Şurası və Audit Komitəsinə hesabat, təklif və tövsiyələrini təqdim etmək;
- 1.14.3. Bankda nəzarət sistemlərinin təkmilləşdirilməsi üzrə təkliflər vermək.

1.15. İşçilərin vəzifələri:

- 1.15.1. Risklərin idarə edilməsi üzrə siyasət və prosedurları icra etmək;
- 1.15.2. Yeni risklər barədə birbaşa rəhbərinə hesabat vermək;
- 1.15.3. Risklər üzrə normativ sənədlərinin tələblərini icra etmək;
- 1.15.4. Məsul olduğu risklər idarə etmək və hesabat təqdim etmək.