**Risklərin İdarəedilməsi Siyasəti**

Mündəricat

[1. Giriş və məqsəd 3](#_Toc53478052)

[2. Risklərin idarə edilməsinin təşkilati strukturu 3](#_Toc53478053)

[3. Əsas risk sahələri 8](#_Toc53478054)

[4. Kapitalın idarə olunması 12](#_Toc53478055)

[5. Risklərin idarə edilməsi prosesi 12](#_Toc53478056)

1. **Giriş və məqsəd**

"Access Bank" QSC-nin (bundan sonra "Bank" adlanacaq) Risklərin İdarə Edilməsi Siyasəti "Banklar haqqında" Qanuna, "Banklarda Korporativ İdarəetmə Standartları"na, Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının digər qaydalarına və normativ-hüquqi aktlarına, Bazel Komitəsinin təlimatlarına, Bankın Nizamnaməsi və Risklərin İdarə Edilməsi Strategiyasına uyğun hazırlanmışdır.

Bu siyasətin məqsədi Bankın risklərin idarə edilməsi strukturunu və əsas proseslərini müəyyənləşdirməkdir. Bankın xüsusiyyətlərinə, miqyasına və əməliyyat mövqeyinə uyğun gələn və əlavə qaydaların hazırlanması üçün bir çərçivə rolunu oynayan risklərin idarə edilməsi sisteminin təşkili və fəaliyyətinin əsas prinsiplərini təqdim edir. Əməliyyat Risklərinin İdarə olunması Siyasəti, Faiz Dərəcəsi və Likvidlik Riskləri Siyasəti, Risklərə Davamlılıq Siyasəti, Kredit Riski Siyasəti, Xarici Valyuta Kontragenti ilə əlaqəli Risklərin İdarə Edilməsi Siyasəti, AML Siyasəti, Kapitalın İdarəolunması Siyasəti, İnformasiya Təhlükəsizliyi Siyasəti və Biznesin Davamlılığı Siyasəti daxil olmaqla, daha ətraflı məlumat təmin edən əlavə siyasət və prosedurlarla tamamlanır. Bank bu siyasəti ildə bir dəfə nəzərdən keçirir və zəruri hallarda mövcud siyasətə müvafiq dəyişikliklər edilir.

1. **Risklərin idarə edilməsinin təşkilati strukturu**

Bankda risklərin idarə edilməsinin təşkili aşağıda göstərilmiş iyerarxik və funksional çərçivədə qurulmuşdur:

Risklərin İdarəedilməsi Komitəsi

Müşahidə Şurası

Daxili Audit

İdarə Heyəti

Risklərin

İdarəedilməsi Departamenti

Baş Risk İnzibatçısı

Biznes Xətləri

(1-ci müdafiə xətləri)

Müşahidə Şurası Bankda risklərin idarə edilməsi funksiyasının təşkili və nəzarəti üzrə cavabdehdir. Bu səbəblə Risklərin İdarə Edilməsi Komitəsi (RMC) və Audit Komitəsi yaradıldı. Audit Komitəsi Daxili Audit Departamentinin işinə nəzarət edir və onun müstəqilliyini təmin edir.

Bank aşağıdakı tərkibdə olan İdarə Heyəti tərəfindən idarə olunur: Sədr, Baş Maliyyə İnzibatçısı, Baş Risk İnzibatçısı, Korporativ, KOB və Pərakəndə Bankçılıq üzrə İcraçı Direktor, Mikro və Agro Bizneslər üzrə İcraçı Direktor.

* 1. Müşahidə Şurası
* Bankın iş strategiyasını müəyyənləşdirir;
* Bankda onun risk profilinə uyğun olaraq rasional risklərin idarə edilməsi sisteminin qurulmasına cavabdehdir;
* Risklərin idarə edilməsi strategiyasını, siyasətini, daxili qaydalarını və təşkilati strukturunu təsdiq edir;
* İdarə Heyətinin risklərin idarə edilməsi üzrə işinə nəzarət edir, Baş Risk İnzibatçısından və/və ya Risklərin İdarə Edilməsi Departamentindən birbaşa hesabatlar alır;
* İdarə Heyətinin/Risklərin İdarə Edilməsi Komitəsinin Bankın risklərin idarə edilməsi praktikaları ilə bağlı təkliflərinə dair qərar qəbul edir;
* Risk limitlərini və risk iştahı bəyannaməsini təsdiq edir;
* Risklərin idarə edilməsi sisteminin səmərəliliyini ildə ən azı bir dəfə qiymətləndirir;
* Biznesin Davamlılığı Planını təsdiq edir;
* Bankın nizamnaməsi ilə müəyyən edilmiş hüdudlar daxilində rəhbərliyin risk alınmasına dair qərar vermə səlahiyyəti üzrə məhdudiyyətləri müəyyən edir.
  1. Risklərin İdarə Edilməsi Komitəsi
* Risklərin idarə edilməsi strategiyasını, siyasətini, qaydalarını və məhdudiyyətlərini nəzərdən keçirir və təsdiq üçün Müşahidə Şurasına təqdim edir;
* Risk iştahı bəyannaməsini, risk limitlərini nəzərdən keçirir və təsdiq üçün Müşahidə Şurasına təqdim edir;
* Bankın risklərini aydınlaşdırmaq və qiymətləndirmək üçün müvafiq metod və vasitələri müəyyənləşdirir və həmin metodların həyata keçirilmə tezliyini müəyyən edir;
* Bankın məruz qaldığı risklər və Bankda risklərin idarə edilməsi sistemlərinin səmərəliliyi barədə Müşahidə Şurasına hesabat verir;
* Qəbul edilmiş risklərin Risklərin İdarə Edilməsi Strategiyasına uyğunluğunu yoxlayır/nəzarət edir;
* Müşahidə Şurasına Bankda risklərin idarə edilməsi sisteminin təkmilləşdirilməsi ilə bağlı təkliflər hazırlayır;
* Risklərin idarə edilməsi Departamentinin işini və risklərin idarə edilməsi sisteminin səmərəliliyini qiymətləndirir; Rəhbərliyə və Müşahidə Şurasına nəticələr barədə məlumat verir;
* Təklif olunan məhsulun/xidmətlərin Bankın strategiyasına və biznes modelinə uyğunluğunu yoxlayır, qiymət və gəlirlilik nəzərə alınmaqla həmin məhsullarla bağlı riskləri dəyərləndirir;
* Müşahidə Şurasına risklərin idarə edilməsi funksiyalarını yerinə yetirən struktur bölmə və komitələrin vəzifə öhdəlikləri ilə bağlı təkliflər verir;
* Risk iştahı bəyannaməsi ilə bağlı hesabatlara nəzarət edir, limitlərə dair pozuntular barədə Müşahidə Şurasına məlumat verir, onların bazar şərtlərinə uyğun olaraq aradan qaldırılması üçün təkliflər verir;
* İdarə Heyəti ilə birlikdə Biznes Davamlılığı Planını nəzərdən keçirir və təsdiq üçün Müşahidə Şurasına təqdim edir;
* Risk mədəniyyətinin mövcud vəziyyətini qiymətləndirir və gücləndirilməsi üçün tədbirlər görür;
* Ən azı üç ayda bir dəfə iclaslar keçirir və onların nəticələri barədə Bankın Müşahidə Şurasına hesabat verir;
* Baş Risk İnzibatçısı tərəfindən təqdim olunan aylıq hesabatları nəzərdən keçirir.
  1. İdarə Heyəti
* Risklərin İdarə Edilməsi Strategiyasının və Risklərin İdarə Edilməsi Siyasətinin icrasını təmin edir;
* Bankda risklərin idarə edilməsi prosesini təşkil edir;
* Məruz qalınmış riskləri təhlil edir və aşkar edilmiş çatışmazlıqların aradan qaldırılması üçün tədbirlər görür;
* Bankın yeni məhsullarının tətbiqinə dair qərar verir;
* Müşahidə Şurasına və Risklərin İdarə Edilməsi Komitəsinə risklər və onların idarə edilməsi barədə hesabatlar təqdim edir;
* Bankın risklərini adekvat idarə etmək məqsəddilə risklərin idarə edilməsi funksiyası üçün uyğun mühit yaradır;
* Risklərin İdarə Edilməsi Komitəsi ilə birlikdə Biznesin Davamlılığı Planını nəzərdən keçirir və Müşahidə Şurasına təqdim edir;
* Risklərin idarə edilməsi və müdaxilə edilməməsi üçün Bankın digər struktur bölmələrinin əməkdaşlığını və dəstəyini təmin edir;
* Bankın biznes fəaliyyətini risklərin idarə edilməsi strategiyasına, bu siyasətə və risklərin idarə edilməsinə dair prudensial tələblərə uyğun həyata keçirir.
  1. Baş Risk İnzibatçısı
* İdarə Heyətinin rəyini nəzərə alaraq risklərin idarə edilməsi strategiyası və siyasətini hazırlayır və Risklərin İdarə Edilməsi Komitəsinə təqdim edir;
* İdarə Heyətinin və Bankın struktur bölmələrinin risklərin idarə edilməsi ilə bağlı fəaliyyətini koordinasiya edir;
* Risk limitləri, habelə Bankın risk profili üzrə monitorinqin nəticələrinə dair aylıq hesabatlar hazırlayır. Risk iştahı göstəricilərində hər hansı yayınma olduqda dərhal səbəbləri ilə birlikdə Risklərin İdarə Edilməsi Komitəsinə məlumat verir;
* Bankın fəaliyyəti ilə bağlı risklərin növləri və həcmini əks etdirən dövri hesabatların etibarlı, şəffaf, hərtərəfli və vaxtlı-vaxtında hazırlanmasını təmin edir;
* Risklərin İdarə Edilməsi Komitəsinə və Müşahidə Şurasına risklərin idarə edilməsi sisteminin təkmilləşdirilməsi ilə bağlı təkliflər verir;
* Bankın risklərə məruz qalmasının risklərə davamlılıq qabiliyyətinə, risklərin idarə edilməsi strategiyasına və risklərin idarə edilməsinə dair prudensial tələblərə uyğun olmasını təmin edir;
* Risklərin idarə edilməsi funksiyalarını yerinə yetirən struktur bölmələrin işçilərinin bilik və bacarıqlarının artırılması üçün tədbirlər görür;
* Risklərin idarə edilməsi strategiyasının nəzərdən keçirilməsi prosesində, habelə risklərin idarə edilməsi ilə bağlı məsələləri müzakirə etmək üçün Müşahidə Şurasının iclaslarında iştirak edir;
* Bankın üzləşdiyi risklərə dair mütəmadi hesabatların hazırlanmasını təmin edir;
* Risklərin İdarə Edilməsi Departamentinin işçilərinin bilik və bacarıqlarının artırılması üçün tədbirlər görür;
* Risklərin idarə olunması ilə bağlı bütün məsələlər barədə Müşahidə Şurasına və RİK-nə məlumat verir;
* Bankın Risklərin İdarə Edilməsi, Əməliyyatlara Nəzarət, Anderraytinq, Bek-ofis və Maliyyə Restrukturizasiyası və Kreditlərin bərpası Departamentlərinə nəzarət edir.
  1. Risklərin İdarə Edilməsi Departamenti
* Risklərin idarə edilməsinin ümumi koordinasiyasını təmin edir;
* Bankın risklərin idarə edilməsi sistemində ikinci müdafiə xəttini təmin edir;
* Bankın risklərin idarə edilməsi ilə bağlı daxili qaydalarını, habelə onlara dəyişiklikləri hazırlayır;
* Risklərin idarə edilməsi strategiyası və siyasətinə riayət edilməsinə nəzarət edir, yayınma halları barədə Risklərin İdarə Edilməsi Komitəsi və İdarə Heyətinə məlumat verir;
* Bankın müvafiq struktur bölmələri ilə birlikdə Risklərin İdarə Edilməsi Komitəsinə və İdarə Heyətinə müxtəlif fəaliyyət növləri üzrə risk limitləri barədə təkliflər verir;
* Aidiyyəti bölmələrlə birlikdə Bankda müvafiq risklərin müəyyənləşdirilməsi, ölçülməsi və nəzarət edilməsi üçün bütün zəruri vasitələri hazırlayır;
* Risklərin qiymətləndirilməsi, təhlili və nəticələrinə dair hesabatları İdarə Heyətinə, Risklərin İdarə Edilməsi Komitəsinə və Müşahidə Şurasına təqdim edir;
* Bankın risklərin müəyyənləşdirilməsi və idarə edilməsi üzrə fəaliyyətini əhatə edən bütün proseslər, yeni məhsullar və xidmətlər barədə rəy verir;
* Müntəzəm iş proseslərinin, habelə yeni məhsul və xidmətlərin risklərin müəyyənləşdirilməsi və idarə olunması baxımından qiymətləndirilməsini təmin edir;
* Müvafiq struktur bölmələrlə birlikdə stres testləri keçirir və müəyyən edilmiş riskləri azaltmaq üçün tədbirlər planı hazırlayır;
* Bankın digər struktur bölmələrindən risklərin idarə edilməsi məqsədi ilə alınan məlumatları təhlil edir;
* Risklərin İdarə Edilməsi Komitəsinə risklərin idarə edilməsi prosesində adekvat və effektiv nəzarət prosedurlarının təkmilləşdirilməsi ilə bağlı təkliflər verir;
* Bankın aidiyyəti departamentləri ilə birlikdə Fövqəladə Hal Planı hazırlayır;
* Risk iştahı bəyannaməsini hazırlayır və Baş Risk İnzibatçısına təqdim edir;
* Risk iştahı bəyannaməsinə və risk limitlərinə uyğunluğunu yoxlayır/nəzarət edir və İdarə Heyəti və Risklərin İdarə Edilməsi Komitəsinə hesabat verir;
* Sağlam bir risk mədəniyyətinə zərər verə biləcək riskləri və zərərli vərdişləri dəyərləndirir və Risklərin İdarə Edilməsi Komitəsinə ildə ən azı bir dəfə potensial risklər barədə məlumat verir;
* Layihə risklərini qiymətləndirir, İdarə Heyətinə və Risklərin İdarə Edilməsi Komitəsinə müvafiq tədbirlərin görülməsi barədə təkliflər verir;
* Bütün zəruri tədbirlər görüldükdən sonra Qalıq Risk Hesabatını hazırlayır və İdarə Heyətinə təqdim edir;
* Riskli halların müəyyən edilərək qeydiyyata alınmasını, onların faktiki və mümkün zərərlər baxımından qiymətləndirilməsini və müvafiq hesabatların hazırlanmasını təmin edir;
* Bankın müvafiq struktur bölmələrinə risklərin idarə edilməsi üzrə metodiki yardım göstərir;
* Bankın kapital adekvatlığının stres testlərini həyata keçirir;
* Müəyyən edilmiş risklərin azaldılması üçün tədbirlər planı hazırlayır;
* Bankın müvafiq struktur bölmələri ilə birlikdə Biznesin Davamlılığı Planını hazırlayır və RMC və İdarə Heyətinə təqdim edir;
* Bankın risk xəritəsini hazırlayır, risklərin azaldılması üçün tədbirlər planı tərtib edir və icrasına nəzarət edir;
* İdarə heyəti tərəfindən müəyyən edilmiş risk limitlərinə riayət olunmasına nəzarət edir və pozuntu halları barədə Baş Risk İnzibatçısına məlumat verir;
* Müşahidə Şurası, RİK və rəhbərlik üçün Bankın üzləşdiyi bütün əsas risklər barədə mütəmadi hesabatlar hazırlayır və təhlil edir;
* Əməliyyatların müəyyən olunmuş limitlərə uyğunluğuna nəzarət edərək Xəzinədarlıq Departamenti üçün təşkilati-nəzarət bölməsinin funksiyasını icra edir;
* Bankın risk iştahına uyğun olaraq müvafiq sığorta təminatını qoruyub saxlamasını təmin edir.
  1. Bankın biznes şöbələri
* Bankın risklərin idarə edilməsi sistemində birinci müdafiə xəttini təmin etməklə gündəlik fəaliyyətdəki riskləri öz səlahiyyətləri daxilində idarə edir;
* Təsdiq edilmiş risk limitlərinin qorunub saxlanılmasını təmin edir.
  1. Daxili Audit
* Risklərin idarə edilməsi sisteminin adekvatlığını nəzərdən keçirir;
* Yoxlamaların nəticələri ilə əlaqədar Müşahidə Şurasına və Audit Komitəsinə hesabat, təklif və tövsiyələr verir və Risklərin İdarə Edilməsi Departamenti ilə məlumat mübadiləsi aparılmasını təmin edir;
* Bankın risklərin idarə edilməsi sistemində üçüncü müdafiə xəttini təmin edir.
  1. Əməliyyatlara Nəzarət Departamenti
* Filial əməliyyatlarının Bankın prosedurlarına uyğunluğunu yoxlayır;
* Mikrokreditlər üzrə təhlilin keyfiyyətini yoxlayır;
* Bankın ikinci müdafiə xəttinin bir hissəsini təşkil edir.
  1. Anderraytinq Departamenti
* Filiallar üçün müəyyən edilmiş limitlərdən kənar kredit verilməsi məqsədilə kredit sənədlərini nəzərdən keçirir və təsdiq edir;
* Daha böyük risklər üçün maliyyə təhlili aparır;
* Bank işçilərinə təlim və sınaq əsasında kredit təsdiqləmə limitləri təyin edir;
* Bankın ikinci müdafiə xəttinin bir hissəsini təşkil edir.
* Potensial girovlar üçün qiymətləndirmə fəaliyyətlərini həyata keçirir;
  1. Aktiv-Passivlərin İdarə Edilməsi Komitəsi
* Aktiv-Passivlərin İdarə Edilməsi Komitəsi (ALCO) Müşahidə Şurasının idarəetmə səviyyəli daxili komitəsidir.
* ALCO Bankın likvidliyinin, OCP-nin idarə edilməsi və maliyyələşdirmə fəaliyyəti, habelə xəzinədarlıq Departamentinin işinə nəzarət və RMC tərəfindən təsdiqlənmiş limitlər çərçivəsində onun işi üzrə təlimatlar verilməsi üçün cavabdehdir.
* ALCO kreditlər və depozitlər üçün standart faiz dərəcələrinin müəyyən edilməsi üzrə cavabdehdir.

1. **Əsas risk sahələri**
   1. Kredit riski
   2. Kontragent riski:
   3. Bazar riski

Faiz riski

Valyuta riski

* 1. Likvidlik və maliyyələşdirmə riski
  2. AML riski
  3. Əməliyyat riski

İnsan resursları riskləri

İT riskləri

İnformasiya təhlükəsizliyi riskləri

Hüquqi risklər

Nəzarət riskləri

Kənar risklərə

* 1. Digər risklər: Strateji, reputasiya və layihə riskləri

