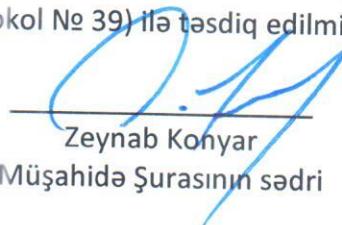




"Azərbaycan Sənaye Bankı" Açıq  
Səhmdar Cəmiyyətinin Müşahidə  
Şurasının 10.06.2019-cu il tarixli qərarı  
(Protokol № 39) ilə təsdiq edilmişdir.



Zeynab Konyar  
Müşahidə Şurasının sədri

A blue ink signature of "Zeynab Konyar" is written over her name and title.

## "Azərbaycan Sənaye Bankı" Açıq Səhmdar Cəmiyyətinin Risk Siyasəti

BAKİ – 2019

## Mündəricat

1. Ümumi müddəalar .....	3
2. Anlayışlar .....	3
3. Siyasətin məqsədi, funksiyası və prinsipləri .....	4
4. Risklərin idarə edilməsi sistemi .....	5
5. Yekun müddəalar .....	6

## 1. Ümumi müddəəalar

- 1.1. Bu Siyaset Azərbaycan Respublikasının qüvvədə olan qanunvericiliyi, normativ-xarakterli aktlar, beynəlxalq tövsiyələr və bankın daxili reqlamentləri əsasında hazırlanmışdır.
- 1.2. Bu Siyaset "Azərbaycan Sənaye Bankı ASC"-nin "Risklərin idarə edilməsi haqqında Qaydaları" (bundan sonra – Qaydalar) üçün normativ baza və hüquqi əsas rolunu daşıyır.
- 1.3. Bu Siyaset bank əməliyyatları və digər sövdələşmələrin həyata keçirilməsi zamanı maliyyə-təsərrüfat fəaliyyətinin səmərəliliyini və tamlığını, aktiv və passivlərin idarə edilməsinin, o cümlədən aktivlərin qorunmasının təmin edilməsinin səmərəliliyini təmin etmək, həmçinin bank risklərinin idarəedilməsini təmin etmək məqsədilə hazırlanmışdır.
- 1.4. Bu Siyaset aşağıdakılari müəyyən edir:
  - 1.4.1. Bankın risklərin idarə edilməsi ilə bağlı siyasetini;
  - 1.4.2. Bankın xassəsinə, miqyasına və fəaliyyət şərtlərinə uyğun gələn risklərin idarəedilməsi sisteminin təşkili və fəaliyyət göstərməsinin əsas prinsiplərini;
  - 1.4.3. Bankın risklərin idarəedilməsi üzrə idarəetmə orqanlarının, bölmələrinin və vəzifəli şəxslərinin cavabdehliklərinin bölüşdürülməsini;
  - 1.4.4. Bank risklərinin idarəedilməsi prosesini tənzimləyən daxili sənədlər sisteminin təşkili prinsiplərini;
  - 1.4.5. risklərin ayrı-ayrı növlərinin idarə edilməsi prinsiplərini.
- 1.5. Bu Siyaset Bankın strateji inkişafına xidmət edir və onun bütün struktur bölmələri və işçiləri üçün məcburi xarakter daşıyır.

## 2. Anlayışlar

- 2.1. Bu Siyasetdə istifadə olunan anlayışlar aşağıdakı mənaları daşıyır:
  - 2.1.1. **Siyaset** – Azərbaycan Sənaye Bankı ASC-nin Baş ofisi və struktur bölmələrinin əməkdaşları üçün risklərin idarə edilməsi prosesi ilə bağlı məcburi davranış qaydalarını əks etdirən bankdaxili rəsmi sənəd;
  - 2.1.2. **Risklərin idarə edilməsi prosesi** - bankın fəaliyyətinə xas olan risklərin müəyyənləşdirilməsi, qiymətləndirilməsi, idarə olunması, monitorinqi və onlar üzrə hesabatlılığı əks etdirən prosesdir.
  - 2.1.3. **Risk** – daxili (korporativ idarəetmədə çətinlik, əməkdaşların ixtisas, peşə təcrübələri və bilik səviyyələri, kadr axını, bankdaxili işçi yerdəyişmələri, bankdaxili hüquqi-normativ sənədlərin mövcudluğu, bank programının adekvatlığı, şəbəkə axınının səviyyəsi və s.) və / və ya xarici (makroiqtisadi mühitdəki dəyişikliklər, faiz və məzənnə siyasetindəki dəyişikliklər, tətbiq edilən texnologiyalar və s.) amillərlə bağlı olaraq ehtimal olunan və ya gözlənilməz hadisələrin baş verməsi nəticəsində yaranan xərclərin (zərərin) Bankın kapitalına mənfi təsir göstərməsi, Bankın itkilərə məruz qalması və / və ya Bankın likvidliyinin pisləşməsi ehtimalıdır.
  - 2.1.4. **Baş risk inzibatçısı** – risklərin idarə edilməsi funksiyası ilə əlaqədar bankın struktur bölmələrinin fəaliyyətinə nəzarəti həyata keçirən (kuratorluq edən) idarə Heyətinin üzvüdür.
- 2.2. Bu Siyasetdə izahı verilməyən digər anlayışlar "Azərbacyan Sənaye Bankı" ASC-də "Risklərin idarə edilməsi haqqında Qaydaları"ndakı mənaları ifadə edir.

### 3. Siyasətin məqsədi, funksiyası və prinsipləri

3.1. Bank, Azərbaycan Respublikasının hüquqi-normativ sənədləri daxilində, ən mükəmməl təcrübələri müşahidə edərək fəaliyyətinin həcminə, keyfiyyətinə və mürəkkəbliyinə uyğun olaraq risklərin idarə olunmasını təmin edir. Bu Siyasətin ana hədəfi risklərin idarə edilməsi, buna dair prinsipləri, məsul strukturların vəzifə və məsuliyyətləri iləyanaşı risklərin strateji və gündəlik olaraq idarə olunması, dəyərləndirilməsi və nəzarətin təmin olunması prosedurlarını müəyyənləşdirməkdir.

3.2. Bu Siyasətin məqsədinə aşağıdakılardır aiddir:

3.2.1. Bankın maliyyə bazarlarında və ümumiyyətlə iqtisadiyyatda qeyri-müəyyənlik, qeyri-stabil inkişaf şəraitində fəaliyyət göstərməsi zamanı yarana biləcək itkilərin qarşısının alınmasına, minimuma endirilməsinə, kompensasiyasına yönəldilmiş tədbirlərin görülməsi;

3.2.2. Bank risklərinə daimi nəzarət edilməsi;

3.2.3. Bank risklərinin Bankın maliyyə stabilliyinə və onun kreditor və əmanətçilərinin maraqlarına təhlükə yaratmayacaq səviyyədə saxlanması üçün tədbirlərin görülməsi.

3.3. Bank tərəfindən hüquqi məhdudiyyətlər və dərəcələr nəzərə alınaraq üzərinə götürəcəyi maksimum risk həddi təsbit edilir.

3.4. Bu Siyasətin funksiyası aşağıdakılardan ibarətdir:

3.4.1. Bank strategiyasını müəyyənləşdirmək;

3.4.2. Bank risklərinin idarə edilməsi üzrə bankdaxili qaydalar üçün əsas rolunu oynamaq;

3.4.3. Ortaya çıxa biləcək mənfi hallarda Bankın zərərini minimum səviyyədə saxlamaq istiqamətində işləri planlaşdırmaq;

3.4.4. Risklərin azaldılması məqsədilə lazımi limit və məsuliyyətləri müəyyənləşdirmək;

3.4.5. Fövqəladə hallarda Bankın stabil fəaliyyətini təmin etmək;

3.4.6. Bankın uzun müddət riskə məruz qalmasının qarşısını alan tədbirlər görmək;

3.4.7. Aktiv və passivlərin effektiv bir şəkildə idarə olunmasını təmin etmək.

3.5. Bu Siyasətin əsas prinsipləri aşağıdakı kimidir:

3.5.1. Risklərə nəzarət etmək;

3.5.2. Müəyyən dövrlər ərzində Bank risklərinin idarə olunması il əlaqədar prosedur və əməliyyatları nəzərdən keçirmək, lazım gəldiyində yeniləmək;

3.5.3. Risk səviyyələrində gözəçarpan dəyişikliklər olduğu zaman yeni risklərlə nəticələnəcək əməliyyatlar həyata keçirməmək;

3.5.4. Risklərin dəyişməsini nəzarət altında saxlamaq;

3.5.5. Fəaliyyət sahələri və müştərilərə görə riskləri bölüşdürmək;

3.5.6. Bankın gəlirli bir şəkildə fəaliyyət göstərməsini təmin etmək;

3.5.7. Fəaliyyət sahəsinə görə risklərin qısa zamanda əhəmiyyətli dərəcədə yüksəlməsinə icazə verməmək;

3.5.8. Dövri olaraq Bankın risklərinin auditini həyata keçirmək;

3.5.9. Bank əməliyyatlarının həyata keçirilməsində mövcud qanunlara, normativ sənədlərə və bank daxili qaydalara riayət etmək;

3.5.10. Lazımı qərarların qəbul edilməsi üçün məsuliyyət və əməliyyatların həddini müəyyənləşdirmək;

3.5.11. İctimaiyyətdə etibarlı, bütün funksiyalarını vaxtında və qeydsiz-şərtsiz həyata keçirən bank imicini qorumaq;

- 3.5.12. Fövqəladə hallarda risklərin idarə edilməsi prosedurlarını istifadə etmək.
- 3.6. Siyasetin prinsipləri Bankın strategiyalarına istiqamət verici xarakterdədir, Bankın bütün strukturlarının və işçilərinin bu prinsiplərə riayət etməsi məcburidir.

#### 4. Risklərin idarə edilməsi sistemi

- 4.1. Siyasetin düzgün bir şəkildə müəyyənləşdirilməsi, aparılması və nəzarət edilməsi Bankın Müşahidə Şurası, Audit Komitəsi, Riskləri idarəetmə komitəsi, İdarə Heyəti və Baş Risk İnzibatçısı tərəfindən həyata keçirilir.
- 4.2. Bankda risklərin idarə edilməsinin təşkilati strukturu aşağıdakı kimiidir:
- 4.2.1. Müşahidə Şurası;
  - 4.2.2. Riskləri idarəetmə komitəsi;
  - 4.2.3. İdarə Heyəti;
  - 4.2.4. Baş risk inzibatçısı;
  - 4.2.5. Risklərin idarə edilməsi strukturu;
  - 4.2.6. Biznes bölmələri;
  - 4.2.7. Daxili audit.
- 4.3. Təşkilati strukturun səlahiyyətləri Bankın daxili qaydalarına əsasən müəyyən olunur.
- 4.4. Bankda risklərin idarə edilməsi sistemi aşağıdakı prinsiplərə əməl etməlidir:
- 4.4.1. Bankın xassəsinə, miqyasına və fəaliyyət şərtlərinə uyğun olmalıdır (o cümlədən risklərin idarə edilməsinə çəkilən xərclərin minimuma endirilməsini təmin etməlidir);
  - 4.4.2. Bankın məruz qaldığı risklərin çeşidlərində əsaslı dəyişiklərə səbəb olacaq biznesin genişlənməsi hallarında (aparılan əməliyyatların sayının artması, bazarın yeni segmentlərinin tutulması, fəaliyyət miqyaslarının artması), o cümlədən tənzimləyicilərin tələblərinin dəyişməsi hallarında inkişaf etməlidir (risklərin idarə edilməsinə yaxınlaşma üsullarını dəyişmək);
  - 4.4.3. Risk hallarının baş verməsinə, faktiki olaraq baş vermiş itkilərə cavab verməlidir;
  - 4.4.4. Risklərin səbəblərini aradan qaldırmaqla, onların qarşısını almaq, risk hallarının və onların nəticələrinin ağırlığını azaltmaq məqsədilə mövcud biznes proseslərinin dəyişdirilməsinə yardım etməlidir.
- 4.5. Risklərin idarə edilməsi sisteminin Bankın xassəsinə, miqyaslarına və fəaliyyət şəraitlərinə uyğunluğunu təmin etmək üçün müxtəlif növlü risklərin Bankın işgüzar fəaliyyətinə eyni dərəcədə təsir etmədiyini nəzərə almaqla, risklərin idarə edilməsi sistemi ilk növbədə Bankın əsas risk növlərindən müdafiəsinə yönəlməlidir. Bu risklər Bankda qəbul edilmiş risk meyarlarını nəzərə almaqla, Bankın müxtəlif risklərə mərəz qalma mümkünlüğünün müntəzəm (ən azı ildə 1 dəfə) qiymətləndirilməsi yolu ilə müəyyən edilir. İdarə Heyəti Bankın qəbul etdiyi risklərin faktiki strukturunu tənzimləyən və onun dəyişməsini proqnozlaşdırıran daxili sənədləri təsdiq edir.
- 4.6. Risklərin idarəetilməsi sisteminin inkişafı prinsipinin həyata keçirilməsini təmin etmək məqsədilə Bank risklərin idarə edilməsinə cavabdeh olan bölmələrin işçilərinin peşəkarlığının daimi yüksəldilməsini, faktiki olaraq yaranan risk növlərinin müntəzəm təhlilini, qısa və orta müddətə proqnozlaşdırılmasını təmin edir.
- 4.7. Risk hadisəsinə cavab reaksiyası prinsipini təmin etmək üçün Risklərin idarə edilməsi strukturu Bankın üzləşdiyi itkilərin həcmində, onların baş verməsinə və kompensasiya üsullarına dair məlumatları əks etdirən analitik məlumatlar bazasını yaradır.

- 4.8. Risk hadisələrinin qarşısının alınması prinsipinin həyata keçirilməsi üçün Risklərin idarəedilməsi strukturu risk göstəriciləri üzrə məlumatlar bazasını təşkil edir. Risk göstəriciləri üzrə məlumatlar bazası aşağıdakı məqsədlərlə yaradılır:
- 4.8.1. Risk hallarının qarşısını almaq üçün lazım olan analitik məlumatın toplanması;
  - 4.8.2. Sonrakı limitləşmə üçün əsas risk göstəricilərinin seçilməsi.
- 4.9. Risk hadisələrinin qarşısının alınması, həmçinin yeni bank məhsulları, bank və qeyri-bank əməliyyatlarının növləri üzrə risk xəritəsinin hazırlanması.
- 4.10. Risklərin idarəedilməsi strukturu riskləri idarəetmə sisteminin keyfiyyətinin yoxlanması üçün:
- 4.10.1. Hər ay Bankın ssudalarının keyfiyyət göstəricilərinin, itki risklərinin, vaxtı keçmiş ssudaların payının, ssudalar və digər aktivlər üzrə itkilər üçün nəzərdə tutulmuş ehtiyatların ölçüsünün, iri kredit risklərinin konsentrasiyasının, səhmdarlar (iştirakçılar) üçün kredit risklərinin konsentrasiyasının və insayderlər üçün kredit risklərinin konsentrasiyasının qiymətləndirilməsi nəticələri üzrə müəyyən edilən aktivlərin qiymətləndirilməsini həyata keçirir;
  - 4.10.2. Hər ay ümumi qısamüddətli likvidliyin, ani likvidliyin, cari likvidliyin, cəlb edilmiş vəsaitlərin strukturunun, banklararası bazardan asılılığın və iri kreditorların və əmanətçilərin riskindən asılılığın göstəricilərinin qiymətləndirilməsi nəticələri ilə müəyyən edilən likvidliyin qiymətləndirilməsini aparır;
  - 4.10.3. Hər rüb Bankın gəlirliliyinin qiymətləndirilməsini aparır (bank fəaliyyətinin əsas istiqamətləri üzrə təfərruatlar). Risklərin idarəedilməsi strukturu hər rüb risklərin idarəedilməsi sisteminin keyfiyyətinin qiymətləndirilməsinə dair hesabat hazırlayıv və Bankın aidiyyəti səlahiyyətli idarəetmə orqan və şəxsərinə təqdim edir.
- 4.11. Bankın məruz qala biləcəyi risklərin növləri, risk limitləri, risklərin ölçülməsi ilə bağlı metod və modellər, risklərə dair hesabatlılıq prosesi Qaydalarının müddəalarına əsasən icra olunur.

## 5. Yekun müddəalar

- 5.1. Bu Siyaset, ona əlavə və dəyişikliklər Müşahidə Şurası tərəfindən təsdiq edilir.
- 5.2. Bu Siyaset ən azı ildə bir dəfə yenidən baxılır və tələb olunduqda müvafiq dəyişikliklər edilir.
- 5.3. Bu Siyaset təsdiq edildiyi tarixdən qüvvəyə minir.