Bank VTB (Azərbaycan) ASC-nin

Müşahidə Şurası tərəfindən

“**TƏSDİQ EDİLİB”**

09.02.2024-cü il tarixli, 04 saylı protokol

Müşahidə Şurasının Sədri

\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ D.А. Bortnikov

**Bank VTB (Azərbaycan) ASC-nin**

**Risklərin idarə edilməsi**

**SİYASƏTİ**

**Bakı – 2024**

**Mündəricat**

[1. Ümumi müddəalar 3](#_Toc154479266)

[2. RİS-nin tərifi, məqsəd və vəzifələri 4](#_Toc154479267)

[3. RİS-nin qurulma və işləmə prinsipləri 5](#_Toc154479268)

[4. RİS prosesinin iştirakçıları və onların funksiyaları 6](#_Toc154479269)

[5. Bankın qarşılaşdığı əsas risk növlərinin siyahısı 6](#_Toc154479270)

[6. Risklərin idarə edilməsi prosesinin mərhələləri 8](#_Toc154479271)

[7. Risk iştahası 9](#_Toc154479274)

[8. Risk hesabatlığı 11](#_Toc154479277)

[9. Risk profili 11](#_Toc154479278)

[10. Risk limitləri 12](#_Toc154479279)

[11. Risk mədəniyyəti 12](#_Toc154479280)

[12. Stess testləşmə 12](#_Toc154479281)

[13. Risklərin idarə edilməsi sisteminin səmərəliliyinin qiymətləndirilməsi 13](#_Toc154479282)

[14. Biznesin fasiləsizliyinin idarə edilməsi sistemi 13](#_Toc154479283)

[15. Yeni məhsullar/xidmətlər/sistemlər/biznes proseslərinin tətbiqi 14](#_Toc154479284)

[16. Bankın kapitalının idarə edilməsi 15](#_Toc154479285)

[17. Ehtiyatların formalaşdırılması 16](#_Toc154479286)

[18. Kredit portfelinin və kredit əqdlərinin monitorinqi 16](#_Toc154479287)

[19. Kredit tələbləri üzrə təminata münasibətdə əsas tələblər 17](#_Toc154479288)

[20. Qiymətli kagızlara edilən investisiyalara əsas tələblər 18](#_Toc154479289)

[21. Törəmə əməliyyatlara əsas tələblər 18](#_Toc154479290)

[22. Daxili reytinqlər sisteminə əsas tələblər 18](#_Toc154479291)

[23. Potensial problemli və problemli borclarla işə əsas tələblər 18](#_Toc154479292)

[24. Aktivlərin/öhdəliklərin tərkibinə və onların müddətlərinə əsas tələblər 19](#_Toc154479294)

[25. Likvidliyin idarə edilməsi 20](#_Toc154479295)

[26. Bank məhsullarının tipləri 20](#_Toc154479296)

[27. Maliyyələşdirmənin diversifikasiyası 22](#_Toc154479297)

[28. Aktivlərin satışı 21](#_Toc154479298)

[29. Yekun müddəalar 21](#_Toc154479299)

1. **Ümumi müddəalar** 
   1. Risklərin İdarə Edilməsi Siyasəti (bundan sonra Siyasət) Bank VTB (Azərbaycan) ASC-nin (bundan sonra Bank) daxili normativ sənədi olub, Bankda RİS-nin qurulmasının əsas prinsiplərini müəyyən edir.
   2. Bu Siyasət Azərbaycan Respublikasının maliyyə bazarlarının tənzimləyicisinin (bundan sonra Tənzimləyici), VTB Qrupu, habelə beynəlxalq bank təcrübəsində ümumi qəbul edilmiş standartların tələbləri nəzərə alınmaqla, Bankın fəaliyyətinin səmərəliliyi və etibarlılığının, səhmdarları və müştərilərinin maraqlarının qorunmasının artırılmasına yönəlmiş RİS-nin təşkili ilə bağlı ümumi məsələlərin tənzimlənməsi məqsədi ilə hazırlanmışdır.
   3. Bu Siyasət, habelə ona edilən dəyişiklik və əlavələr RİED-nin təşəbbüsü ilə İdarə Heyəti və RİK-nin ilkin baxılmasının nəticələrinə əsasən tövsiyələr nəzərə alınmaqla, Bankın Müşahidə Şurası tərəfindən təsdiq edilir.
   4. Bu Siyasət illik qaydada hesabat ilinin birinci rübündən gec olmayaraq RİK tərəfindən aktuallıq baxımından nəzərdən keçirilir. RİK bu Siyasətin aktuallığı barədə qərar qəbul edərsə, Bankın Müşahidə Şurası tərəfindən təkrar təsdiq tələb olunmur. İllik baxış zamanı, həmçinin Siyasətdə göstərilən tələblərin mövcudluğu/Bankın onlara riayət etməsi də nəzərdən keçirilir. Bankda RİS-nin təşkilinin və alətlərinin ətraflı təsviri, o cümlədən bu Siyasətin tələbləri Bankın müvafiq daxili sənədləri ilə tənzimlənir.
   5. Bu Siyasətdə istifadə olunan terminlər və anlayışlar Bankın müvafiq daxili sənədləri ilə tənzimlənir.
   6. Siyasətdə aşağıdakı ixtisarlardan istifadə olunur:
      1. AR – Azərbaycan Respublikası;
      2. RvəMD – Bankın Risklər və Monitorinq Departamenti;
      3. KBİD – Bankın Korporativ biznesin inkişafı Departamenti;
      4. PKRD – Bank VTB-nin (PSC) Pərakəndə kredit riskləri Departamenti;
      5. PBİD – Bankın Pərakəndə biznesin inkişafı Departamenti;
      6. RİİED – Bank VTB-nin (PSC) Risklərin inteqrasiyalaşdırılmış idarə edilməsi Departamenti;
      7. RİK – Bankın Riskləri İdarəetmə Komitəsi;
      8. ƏRİ – Əsas risk indikatorları;
      9. MŞ – Bankın Müşahidə Şurası;
      10. RMXLŞ – Bankın Reklam, marketinq və xüsusi layihələr Şöbəsi;
      11. SKNŞ – Bankın Servisin keyfiyyətinə nəzarət Şöbəsi;
      12. XƏŞ – Bankın Maliyyə Departamentinin Xəzinədarlıq əməliyyatları Şöbəsi;
      13. PYTMMvəKŞ – Bankın Pulların yuyulması və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsi ilə mübarizə və Komplayens Şöbəsi;
      14. PİMMTŞ – Bankın Əməliyyat İdarəsinin Pretenziya işi və müştəri məlumatlarının təhlili Şöbəsi;
      15. FFvəBTE– Fəaliyyətin fasiləsizliyinin və bərpasının təmin edilməsi;
      16. Rİ – risk iştahası;
      17. RİS – riskləri idarəetmə sistemi;
      18. RİED – RvəMD-nin Risklər İdarəsi;
      19. AKRİ – RvəMD-nin Anderraytinq və kredit riskləri İdarəsi;
      20. PB PBPAİİ – PBİD-nin Pərakəndə biznesin problemli aktivləri ilə iş İdarəsi;
      21. KB PAİİ – Bankın Korporativ biznesin problemli aktivləri ilə iş İdarəsi;
2. **RİS-nin tərifi, məqsəd və vəzifələri** 
   1. Bankın RİS-i, o cümlədən: risklərin idarə edilməsi ilə bağlı funksiyaları yerinə yetirən idarəetmə orqanları, bölmələr və işçilər sistemini, bu Siyasət və Bankın idarəetmə orqanlarının qərarları və AR-nin qanunvericiliyi ilə müəyyən edilən məqsədlərə nail olmanı və vəzifələrin icrasını təmin edən daxili sənədlər, proseslər, informasiya və digər resurslar sistemini daxil edən, bir-biri ilə əlaqəli elementlərin məcmusundan ibarətdir.
   2. RİS, risklərin identifikasiya edilməsi, qiymətləndirilməsi, nəzarəti və monitorinqi, habelə risklər üzrə hesabatlığın formalaşdırılması yolu ilə Bankın fəaliyyəti ilə bağlı risklərin təsiri nəticəsində gəlirlərin əldə edilməməsinin, əlavə xərclərin və itkilərin qarşısını almaq və minimuma endirmək məqsədi ilə yaradılmışdır.
   3. RİS-nin əsas vəzifələri aşağıdakılardır:
      1. Bankın fəaliyyətinə xas olan riskləri[[1]](#footnote-1) (o cümlədən ayrı-ayrı fəaliyyət sahələri, əməliyyat növləri (məhsulları), kontragentlərin seqmentləri) aşkar etmək (identifikasiya etmək);
      2. Bankın fəaliyyətinin məruz qala biləcəyi potensial riskləri, o cümlədən yeni məhsul və xidmətlərin tətbiqi və/və ya yeni bazarlara çıxarılması zamanı, habelə stress vəziyyətlərində Bankın maliyyə itkilərinin artmasına səbəb olan risk amillərində mənfi dəyişikliklər) aşkar etmək;
      3. müvafiq metodologiya əsasında əhəmiyyətli və ən əhəmiyyətli risk növlərini ayırd etmək;
      4. qəbul edilən əhəmiyyətli və ən əhəmiyyətli risklərin həcmlərinin qiymətləndirilməsi, nəzarəti (məhdudlaşdırılması) və onların müvafiq prosedurlara uyğun olaraq monitorinqini həyata keçirmək (risk limitləri və risk iştahası daxil olmaqla);
      5. risklərin bütün əhəmiyyətli növlərini və fəaliyyət sahələrini əhatə edən stress testləşmə prosedurlarını həyata keçirmək;
      6. Bankın idarəetmə orqanları və məsul işçiləri tərəfindən risklərin səmərəli monitorinqini həyata keçirməyə və risk iştahasına təsir edən amilləri izləməyə kömək edə biləcək risklərə dair mütəmadi daxili idarəetmə hesabatları hazırlamaq;
      7. tənzimləyici tərəfindən müəyyən edilmiş risklərin idarə edilməsi üzrə məcburi normativlərə və tələblərə riayət olunmasını təmin etmək.
   4. Yuxarıda göstərilən məqsəd və vəzifələrə cari fəaliyyətin və risklərin idarə edilməsi prosesinin təkmilləşdirilməsi üzrə tədbirlərin həyata keçirilməsi çərçivəsində əlavələr edilə bilər.
   5. RİS-nin ayrı-ayrı məqsəd və vəzifələri tənzimləyici tələblərinin dəyişməsi, risklərin idarə edilməsinin arxitektura və infrastrukturunun inkişafı, habelə Bankın inkişaf strategiyasının dəyişməsinə uyğun olaraq dəyişə bilər.
3. **RİS-nin qurulma və işləmə prinsipləri** 
   1. RİS aşağıdakı əsas prinsiplər əsasında formalaşır:
      1. tənzimləyicinin məcburi normativ tələblərinə uyğunluq;
      2. maraqlı tərəflər üçün şəffaflıq və onların maraqlarının nəzərə alınması;
      3. həyata keçirilən əməliyyatların fəaliyyət profilinə, xarakterinə, miqyasına və mürəkkəbliyinə adekvatlığın təmin edilməsi;
      4. risklərin idarə edilməsinə yanaşmaların sistemliliyi və kompleksliliyi;
      5. risklərin ayrı-ayrı növlərinin ölçülməsi üçün metodoloji bazanın təmin edilməsi;
      6. xarici və daxili risk amillərində dəyişikliklərə münasibətdə dinamiklik və uyğunlaşma qabiliyyəti;
      7. risk iştahasını nəzərə alaraq fəaliyyətin idarə edilməsi;
      8. risklərin idarə edilməsinin qərar qəbul etmə proseslərinə, strateji və biznes planlaşdırılmasına inteqrasiyası (şüurlu və əsaslandırılmış risk götürmə);
      9. qəbul edilən və potensial risklərin xarakteri və səviyyəsi haqqında düzgün məlumatlılığın (məlumatların keyfiyyətinin) təmin edilməsi;
      10. “3 müdafiə xətti” modelinin həyata keçirilməsi[[2]](#footnote-2);
      11. RİS-nin müstəqilliyinin təmin edilməsi;
      12. müvafiq biznes prosesləri çərçivəsində risk götürən və onların qiymətləndirilməsini və nəzarətini həyata keçirən struktur bölmələrin və işçilərin ayırd edilməsi;
      13. RİS-nin əmək resursları ilə təmin edilməsi;
      14. müasir İT texnologiyalarından və resurslarından istifadə;
      15. risklərin qiymətləndirilməsi və idarə edilməsi üsullarının daima təkmilləşdirilməsi.
4. **RİS prosesinin iştirakçıları və onların funksiyaları** 
   1. RİS-nin əsas iştirakçıları aşağıdakılardır:
      1. MŞ və RİK;
      2. İdarə Heyəti;
      3. risklərin idarə edilməsi sahəsində[[3]](#footnote-3). məsələləri həll etmək səlahiyyətinə malik olan səlahiyyətli şəxslər (o cümlədən);
      4. Risklərin idarə edilməsi üzrə struktur bölmələr (RİED, AKRİ, PYTMMvəKŞ və s.);
      5. Risklərin idarə edilməsi prosesinə cəlb olunan digər struktur bölmələr.
   2. RİS iştirakçıları tənzimləyicinin tələbləri, Bankın nizamnaməsi, idarəetmə orqanları/struktur bölmələri haqqında əsasnamələr, vəzifə təlimatları və Bankın daxili sənədləri ilə müəyyən edilmiş səlahiyyətlər çərçivəsində onlara həvalə edilmiş funksiya və vəzifələri yerinə yetirirlər.
5. **Bankın qarşılaşdığı əsas risk növlərinin siyahısı** 
   1. Bank öz səhmdarlarına, kreditorlarına, kənar auditorlarına, reytinq agentliklərinə və digər maraqlı tərəflərə tənzimləyici orqanlar tərəfindən müəyyən edilmiş tələblər və ya iş təcrübəsi ənənələri çərçivəsində qəbul edilmiş risklər və risklərin qiymətləndirilməsi və idarə edilməsi prosedurları haqqında məlumatların açıqlanmasını təmin edir.
   2. Gündəlik fəaliyyətində Bank əsas xüsusiyyətləri aşağıdakılar olan müxtəlif növ risklərlə qarşılaşır:
      1. Risk növü: Kredit riskləri
         1. Risk növünün müəyyən edilməsi: borcalan, emitent və kontragentin Bank qarşısında öhdəliklərini yerinə yetirməməsi (düzgün yerinə yetirməməsi) nəticəsində Banka dəyən zərər riski.
         2. Qiymətləndirmə, nəzarət və monitorinq alətləri: kredit portfelinin diversifikasiyası; riskgötürmə səlahiyyətlərinin bölüşdürülməsi; müştərilərin maliyyə vəziyyətinin anderraytinqi; limitlər sistemi; reytinqlər sistemi, mütəmadi monitorinqlər (maliyyə və hədəf); tarixi məlumatların təhlili; vintaj təhlili; kredit portfelinin stress testləşməsi; problemli portfellə iş; ayrı-ayrı borcalanlar üzrə kredit risklərinin konsentrasiya səviyyəsinin təhlili; mümkün itkilər üçün ehtiyatların hesablanması və formalaşdırılması prosesi çərçivəsində kredit riskinin reallaşdırılması nəticəsində mümkün itkilərin qiymətləndirilməsi.
         3. Məsuliyyət (məhdudlaşmayaraq): RİED, AKRİ, PBİD, KBİD, PBPAİİ, KBPAİİ.
      2. Risk növü: Bazar riskləri
         1. Riskin növünün müəyyən edilməsi: Bankın aktivlərinin/passivlərinin (tələblərinin/öhdəliklərinin) bazar göstəricilərinin (valyuta məzənnələri, faiz dərəcələri, kredit spredləri, səhmlərin kotirovkaları və fond indeksləri və s.) təsiri altında əlverişsiz dəyişməsi nəticəsində Bankın maliyyə yekunlarının pisləşməsi riski.
         2. Qiymətləndirmə, nəzarət və monitorinq alətləri: faiz və valyuta mövqelərinin stress testləşməsi; valyuta/faiz mövqeyinin müəyyən edilmiş limitlərə uyğunluğuna nəzarət.
         3. Məsuliyyət (məhdudlaşmayaraq): RİED, XƏŞ.
      3. Risk növü: Likvidlik riskləri
         1. Risk növünün müəyyən edilməsi: Bankın öz fəaliyyətini maliyyələşdirə bilməməsi və yaranan öhdəlikləri maliyyə sabitliyi üçün qəbuledilməz ölcüdə itki vermədən yerinə yetirə bilməməsi səbəbindən yaranan itki riski.
         2. Qiymətləndirmə, nəzarət və monitorinq alətləri: likvid mövqeyinin stress testləşməsi; likvid mövqeyinin müəyyən edilmiş limitlərə uyğunluğunun monitorinqi; GAP – likvidlik mənbələrinin konsentrasiyası riskinin təhlili, monitorinqi.
         3. Məsuliyyət (məhdudlaşmayaraq): RİED, XƏŞ.
      4. Risk növü: Əməliyyat riski.
         1. Risk növünün müəyyən edilməsi: Bankın daxili proseslərinin natamamlığı və ya xətaları, personalın və digər şəxslərin hərəkətləri, informasiya, texnoloji və digər sistemlərin nasazlıqları və çatışmazlıqları nəticəsində, habelə kənar hadisələrin reallaşması nəticəsində yaranan birbaşa və dolayı itkilər riski.
         2. Qiymətləndirmə, nəzarət və monitorinq alətləri: Məlumatların toplanması; Ssenari təhlili; ƏRİ təhlili; Özünüqiymətləndirmə (risk xəritəsi); informasiya/İT sistemlərini mühafizə etmək üçün müxtəlif vasitələr; ƏR-nin səviyyəsinin azaldılmasına və risk hadisələrinin nəticələrinin minimuma endirilməsinə yönəlmiş biznes proseslərinin təkmilləşdirilməsi; Bankın əməkdaşlarının təlimi.
         3. Məsuliyyət (məhdudlaşmayaraq): RİED və Bankın bütün bölmələri.
      5. Risk növü: Nüfuz riski
         1. Risk növünün müəyyən edilməsi: Bankın kontragentləri, nəzarət orqanları və digər maraqlı şəxslər tərəfindən mənfi qavrama nəticəsində Bankın mövcud işgüzar münasibətləri saxlamaq və (və ya) yeni işgüzar münasibətləri qurmaq və maliyyə mənbələrinə çıxışı daima qoruyub saxlamaq qabiliyyətinə mənfi təsir göstərə bilən itklərin yaranma riski.
         2. Qiymətləndirmə, nəzarət və monitorinq alətləri: kütləvi informasiya vasitələrinin monitorinqi, press-relizlərin buraxılışı, Bankın reklam fəaliyyəti sahəsində strateji prioritetlərin işlənib hazırlanması və həyata keçirilməsi, əsas biznes sahələrinə PR dəstəyi, Bankın İnternet saytının fəaliyyətinin dəstəklənməsi, təşviqi və səmərəliliyinin artırılması, müştərilərin şikayətlərinin monitorinqi, xidmətin keyfiyyətinə nəzarət.
         3. Məsuliyyət (məhdudlaşmayaraq): RMXLŞ, SKNŞ, PİMMTŞ.
      6. Risk növü: Tənzimləyici (komplayens) riski
         1. Risk növünün müəyyən edilməsi: Bankın AR qanunvericiliyinə, Qrupun sənədlərinə, Bankın daxili sənədlərinə, özünütənzimləmə təşkilatlarının standartlarına (əgər belə standartlar və ya qaydalar Bank üçün məcburi olarsa), habelə nəzarət orqanları tərəfindən sanksiyaların və (və ya) digər təsir tədbirlərinin tətbiqi nəticəsində Bankın maddi itkilərlə qarşılaşması və ya nüfuzunun itirilməsi riski.
         2. Qiymətləndirmə, nəzarət və monitorinq alətləri: Məlumatların toplanması, Ssenari təhlili, ƏRİ təhlili, Özünüqiymətləndirmə (risk xəritəsi), fokus qiymətləndirilməsi, maraqların toqquşması istiqamətində iş, gəlirlərin leqallaşdırılması, pulların yuyulması və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə qarşı mübarizə baxımından bank əməliyyatlarının monitorinqi.
         3. Məsuliyyət (məhdudlaşmayaraq): PYTMMvəKŞ.
6. **Risklərin idarə edilməsi prosesinin mərhələləri** 
   1. Risklərin idarə edilməsi prosesinin əsas mərhələləri bunlardır: risklərin aşkar edilməsi (identifikasiya), risklərin qiymətləndirilməsi, risklərə nəzarət və monitorinq, həmçinin risk hesabatlığının formalaşdırılması.
   2. Bu mərhələlərin tənzimlənməsi Bankın risklərin idarə edilməsi üzrə struktur bölmələri tərəfindən tənzimləyici tələblərinə və beynəlxalq təcrübəyə uyğun olaraq hazırlanması və təkmilləşdirilməsinin təmin edildiyi Bankın ayrı-ayrı daxili sənədlərinin mövzusudur. Risklərin idarə edilməsi sahəsində tənzimləyicinin tələbləri və VTB Qrupunun standartları nəzərə alınmaqla müvafiq normativ-metodoloji baza formalaşdırılır.
7. **Risk iştahası** 
   1. Rİ, qarşıdan gələn dövr üçün inkişaf strategiyası/biznes planları ilə müəyyən edilmiş hədəflərə çatmaq üçün Bankın, maraqlı tərəflərin tələbləri nəzərə alınmaqla, qəbul edə biləcəyi və/və ya qəbul etmək istədiyi risklərin məcmu səviyyəsini/profilini müəyyən edən kəmiyyət/keyfiyyət göstəriciləri toplusudur (sistemidir).
   2. Bankın Rİ-sinin göstəriciləri əsasən dörd əsas kateqoriya üzrə formalaşır:
      1. Risk itkiləri. Gözlənilən zərərlərin məcmu qiymətini, habelə ayrı-ayrı risk növləri kontekstində və konsolidasiya edilmiş zərərlərin qiymətini məhdudlaşdıran göstəricilərdir.
      2. Kapital adekvatlığı. Müxtəlif qiymətləndirmə standartlarına uyğun olaraq öz vəsaitləri (kapitalın) adekvatlıq səviyyəsinin göstəricilərini özündə cəmləşdirən kateqoriyadır.
      3. Likvidlik. Bankın sabit fəaliyyətini və qısa və uzunmüddətli perspektivdə əlverişsiz şəraitdə kontragentlər qarşısında öhdəliklərinin vaxtında yerinə yetirilməsini təmin etmək üçün pul axınının balansının dərəcəsini müəyyən edən göstəricilər kateqoriyası.
      4. Kredit konsentrasiyası. Bu kateqoriyaya kontragentlərə (o cümlədən əlaqədar şəxslər qrupuna) kredit tələblərinin konsentrasiyası riskini məhdudlaşdıran göstəriciləri daxil edir.
   3. Rİ göstəriciləri VTB Qrupunun Rİ-nin müvafiq göstəriciləri nəzərə alınmaqla formalaşdırılır, VTB Qrupunun Rİ-nin kaskad göstəriciləri isə mütləq qaydada Rİ sisteminə daxil edilir.
   4. Rİ göstəricilərinin nəzarət qiymətləri sistemi aşağıdakıları ehtiva edir:
      1. Hədəf səviyyəsi – Bankın strateji məqsədlərinə nail olmaq üçün qəbul edilən risklərin optimal səviyyəsini təmin edir;
      2. Trigger – pozulması riskin azaldılması üçün tədbirlərin genişləndirilməsini və işlənməsini nəzərdə tutan nəzarət qiymətidir;
      3. Limit – pozulması Bank üçün ciddi təhlükə yaradan və təcili cavab planının hazırlanmasını tələb edən kritik dəyərdir.
   5. VTB Qrupunun Rİ sahəsində müvafiq sənədlərlə müəyyən edilmiş yüksək səviyyəli Rİ-yə uyğun olaraq Bankın məqbul risk səviyyəsi aşağıdakı əsas vəzifələrə əsasən müəyyən edilir:
      1. qəbul edilən risklər üzrə mümkün itkilərin qiyməti Bankın əməliyyat fəaliyyətinin dayandırılmasına səbəb olan səviyyəyə çatmamalıdır, o cümlədən stress şəraitində;
      2. kapitalın məbləği qəbul edilmiş risklərdən yaranan gözlənilməz itkilərin hipotetik (ən az ehtimal edilən) vəziyyətində kreditorların maraqlarına riayət olunmasını təmin etməlidir;
      3. əməliyyatlar üzrə pul axınlarının və likvidlik buferlərinin (ehtiyatların) strukturu qısa və uzunmüddətli perspektivdə müştərilər qarşısında öhdəliklərin vaxtında yerinə yetirilməsinə təminat verməlidir;
      4. aktiv və passivlərin strukturu ehtiyatlardan səmərəli istifadəni təmin etməlidir;
      5. qərarların qəbulu prosesində risklərin səviyyəsinin daimi olaraq qiymətləndirilməsi və nəzarətinin, habelə risklər nəzərə alınmaqla fəaliyyətin səmərəliliyinin qiymətləndirilməsinin təmin edilməsi;
      6. Bank artan risk konsentrasiyasının qarşısını almağa çalışır;
      7. uzunmüddətli perspektivdə davamlı inkişaf və iqtisadi səmərəlilik;
      8. tənzimləyicinin tələblərə riayət edilməsi;
      9. qüsursuz nüfuzun qorunması, işgüzar nüfuza xələl gətirə biləcək hərəkətlərə yol verilməməsi (o cümlədən davamlı inkişafın risk amillərinin təsiri nəticəsində);
      10. beynəlxalq reytinq agentliklərinin kənar müstəqil kredit reytinqinin saxlanılması və yaxşılaşdırılması (dövlət dəstəyi nəzərə alınmadan);
      11. davamlı inkişaf elementinə cavab verməyən layihələrin/kontragentlərin maliyyələşdirilməsinin məhdudlaşdırılması.
   6. VTB Qrupu səviyyəsində Rİ-nın kəmiyyət göstəriciləri sistemindən istifadə olunur, onların nəzarət qiymətləri, Bank da daxil olmaqla törəmə bankların səviyyəsinə qədər kaskadlaşdırılır.
   7. VTB Qrupunun Bankda müəyyən edilmiş kaskad göstəricilərinin nəzarət qiymətləri Bank tərəfindən təsdiq edilməmişdən əvvəl RİİD və PKRD ilə razılaşdırılır.
   8. Rİ-nin kəmiyyət göstəricilərinin nəzarət qiymətlərinin müəyyənləşdirilməsi/yenidən müəyyənləşdirilməsi üzrə təkliflər layihəsi RİED tərəfindən hazırlanır və layihələrə İdarə Heyəti və RİK tərəfindən ilkin baxılmasının nəticələrinə əsasən tövsiyələr nəzərə alınmaqla, MŞ tərfindən təsdiq edilir.
   9. Rİ-nın plandankənar yenilənməsi iqtisadi vəziyyətin əhəmiyyətli dərəcədə dəyişməsi, strateji inkişaf istiqamətlərinə yenidən baxılması, kaskadlı və ya tənzimləyici məhdudiyyətlərin qiymətlərində dəyişikliklər və s. baş verdiklə həyata keçirilə bilər.
   10. Rİ-yə aktuallıq baxımından hesabat ilinin birinci rübündən gec olmayaraq illik əsasda yenidən baxılır. Rİ-nin aktuallığı ilə bağlı RİK tərəfindən qərar qəbul edildiyi təqdirdə, MŞ tərəfindən yenidən təsdiq tələb olunmur.
   11. Rİ göstəricilərinin nəzarət qiymətlərinin monitorinqi sonradan baxılması üçün İdarə Heyətinə və RİK-ə təqdim edilməklə aylıq əsasda RİED tərəfindən həyata keçirilir. Hədd qiymətlərinin pozulması aşkar edildikdə, məlumat, pozuntunun aradan qaldırılması üçün hazırlanmış tədbirlər planı ilə birlikdə MŞ, RİİED, PKRD-nin diqqətinə çatdırılır.
   12. Tədbirlər planı tərtib edilərkən, Bankın struktur bölmələri (öz səlahiyyətlərinə aid məsələlərdə) Rİ pozuntularının tənzimlənməsi üçün tədbirlər haqqında təkliflərin hazırlanmasına (razılaşdırılmasına) cəlb olunur.
   13. Vəziyyətdən asılı olaraq ortaya çıxan Rİ pozuntularını tənzimləmək üçün əsas fəaliyyət növləri aşagıdakılar ola bilər:
       1. risk iştahası göstəricisinin qiymətinə təsir edən təkrar başlanılan əməliyyatlara (müvafiq seqmentlərdə, sahələrdə və s.) qarşı qəbul edilən risklərin məhdudlaşdırılması (nəzarət) üçün əlavə tədbirlərin tətbiqi;
       2. yeni əməliyyatların icrasının dayandırılması (xüsusilə, stress ssenarisində kapital adekvatlığını əhəmiyyətli dərəcədə azaldan maksimum itkilərə məruz qalan seqmentlərdə).
8. **Risk hesabatlığı** 
   1. Risk hesabatlığı (buraya Rİ, Risk limitləri, Risk profili daxildir) RİED tərəfindən aylıq əsasda hazırlanır və İdarə Heyətinə və RİK-ə baxılmaq üçün təqdim edilir.
   2. Risk hesabatlığından Bank tərəfindən riskləri azaltmaq üçün tədbirlər görmək və/və ya Bankın itkilərini məhdudlaşdırmaq üçün zəruri təshisedici tədbirlər görmək üçün istifadə olunur.
   3. Bankda hesabat məlumatlarının tərkibinin və təfərrüatlılıq səviyyəsinin optimallaşdırılmasına, habelə onların keyfiyyətinə lazımi nəzarətin təmin edilməsinə yönəlmiş kredit riskləri haqqında risk hesabatlığı sisteminin davamlı olaraq təkmilləşdirilməsi nəzərdə tutulub.
9. **Risk profili** 
   1. Bankın risk profili, müəyyən zaman anında Bankın fəaliyyəti zamanı məruz qaldığı müxtəlif risk növlərinin ümumiləşdirilmiş qiymətləndirilməsidir. Qiymətləndirmə risklərin hər bir növü/alt növü üçün xüsusi seçilmiş göstəricilər/metrikalar və risk növünün kritikliyini müəyyən etməyə imkan verən qəbul səviyyələrinin müəyyən edilməsi ilə həyata keçirilir.
   2. Riskin hər bir növü/alt növü üzrə göstəricilərin/metrikalarin faktiki qiymətləri və onların qəbul səviyyələrinə nəzərən nümayişi Banka, Bankın gündəlik fəaliyyətində üzləşdiyi hər bir riskin/riskin alt növünün ümumilikdə səviyyəsini müəyyən etməyə imkan verir.
   3. Risk profilinin monitorinqi daha sonra İdarə Heyətinə və RİK-ə çıxarılmaqla, RİED tərəfindən aylıq əsasda həyata keçirilir.
10. **Risk limitləri** 
    1. RİS-nin əsas alətlərindən biri limitlər sistemi – Risk limitləridir.
    2. Risk limitləri Bank səviyyəsində riayət edilməli olan müxtəlif risk növləri üzrə hədd məhdudiyyətlərinin siyahısıdır.
    3. Risk limitləri RİED tərəfindən hazırlanır və İdarə Heyəti və RİK tərəfindən layihələrə ilkin baxışın nəticələrinə əsasən tövsiyələr nəzərə alınmaqla, MŞ tərəfindən təsdiq edilir. Risk limitləri çərçivəsində Bank müəyyən edilmiş hədd qiymətlərinə riayət olunmasına operativ nəzarət məqsədi ilə Risk sublimitləri müəyyən edə bilər. Risk sublimitləri Bankın İdarə Heyəti tərəfindən təsdiq edilir.
    4. Risk limitlərinin hədd qiymətlərinin utilizasiyasının monitorinqi daha sonra İdarə Heyətinə və RİK-ə çıxarılmaqla, hər ay RİED tərəfindən həyata keçirilir. Hədd qiymətlərinin pozulması aşkar edilərsə, pozuntunun aradan qaldırılması üçün hazırlanmış tədbirlər planı ilə birlikdə məlumat MŞ-nin diqqətinə çatdırılır.
11. **Risk mədəniyyəti** 
    1. Risk mədəniyyəti – risklərin identifikasiyası, qəbul edilməsi və idarə edilməsi ilə bağlı dəyərlərin, düşüncələrin, biliklərin məcmusu, o cümlədən ümumi məqsədləri olan və Bank tərəfindən qəbul edilmiş ümumi norma və standartlarla tənzimlənən, bütün Bank əməkdaşları tərəfindən bölüşdürülən davranış xəttidir.
    2. Bank risk mədəniyyətini bütövlükdə özünün idarəetmə mədəniyyətinin əsas komponentləri sırasına daxil edir və risk mədəniyyəti səviyyəsinin və onun tamlığının artırılması vəzifələrini həyata keçirir. Risk mədəniyyətinin bütün strukturlarda/bölmələrdə yayılması və təsbiq edilməsi biznesin davamlı və səmərəli inkişafına kömək edir.
    3. Bankda risk mədəniyyətinin inkişafı əməkdaşların risklərin idarə edilməsi üzrə əsas sənədlər və təşkilati struktur, risklərin növləri və onların Bank üçün əhəmiyyəti, Rİ-nin parametrləri və s. ilə tanış edilməsini/biliklərinin təkmilləşdirilməsini nəzərdə tutur.
    4. Risk mədəniyyətinin icmalı illik əsasda hesabat ilinin birinci rübündən gec olmayaraq RİED tərəfindən hazırlanır və İdarə Heyətinə, RİK-ə və MŞ-yə baxılmaq üçün təqdim edilir.
    5. Risk mədəniyyətinin icmalı risk mədəniyyəti səviyyəsinin yüksəldilməsi çərçivəsində həyata keçirilən tədbirləri, habelə bütövlükdə Bankda Risk mədəniyyətinin səviyyəsinə dair RİED-nin ekspert qiymətləndirməsini əks etdirir.
12. **Stress testləşmə** 
    1. Bank, Bank üçün əhəmiyyətli olan risk növlərini (kredit, bazar və əməliyyat riskləri) əhatə edən, o cümlədən stress testləşmənin tiplərini, dövriliyini və həyata keçirilməsinin əsas vəzifələrini, istifadə edilən ssenarilərin (parametrlərin) siyahısını, onların seçilməsi metodologiyası və prosedurlarının tətbiqini təmin edir.
    2. Stress testləşmə həm əhəmiyyətli risklərin ayrı-ayrı növləri, həm də onların məcmuluğu – inteqral stress testləşmə üzrə aparıla bilər.
    3. Stress testləşmə çərçivəsində aşağıdakı ssenari növləri tətbiq olunur:
       1. risk amillərində ən çox ehtimal olunan dəyişikliyi müəyyən edən əsas (optimist) stress testləşmə ssenarisi;
       2. risk amillərində mümkün mənfi dəyişikliyi müəyyən edən stresli (orta) stress testləşmə ssenarisi;
       3. həyata keçirilməsi Bankın maliyyə sabitliyinə əhəmiyyətli təhlükə yaradacaq pessimist stress testləşmə ssenarisi.
    4. İstifadə olunan ssenarilər (şoklar) və stress testləşmə proqramı/modeli MŞ tərəfindən yarımillik əsasda nəzərdən keçirilir (yenilənir).
    5. Stress testləşmə RİED tərəfindən yarımillik əsasda həyata keçirilir. Nəticələr, o cümlədən stresli hadisələr zamanı fəaliyyət planı baxılmaq üçün İdarə Heyətinə, RİK və MŞ-yə çıxarılır.
    6. Stress testləşmənin nəticələri müvafiq idarəetmə qərarları qəbul edilərkən Bankın İdarə Heyəti tərəfindən nəzərə alınır, o cümlədən kapitala ehtiyacın müəyyən edilməsi və risklərin səviyyəsinin azaldılması üçün tədbirlər görülməsi üçün istifadə edilə bilər.
    7. Stress testləşmə prosedurları Bankın risklərin idarə edilməsi sahəsində daxili sənədlərində tənzimlənir.

**13. Risklərin idarə edilməsi sisteminin səmərəliliyinin qiymətləndirilməsi**

* 1. RİS-nin çatışmazlıqları nəticəsində yaranan itkilərin ehtimalını və həcmini azaltmaq, RİS-nin mövcud qanunvericiliyə və maraqlı tərəflərin tələblərinə uyğunluğunu təmin etmək məqsədilə Bank səviyyəsində RİS-nin səmərəliliyinin qiymətləndirilməsi aparılır.
  2. RİS-nin qiymətləndirilməsinin həyata keçirilməsinin əsas forması Daxili audit xidməti vasitəsilə müəyyən edilmiş qaydada risklərin idarə edilməsi sisteminin fəaliyyətinin adekvatlığını və səmərəliliyini yoxlamaq, bu yoxlamaların nəticələri barədə səlahiyyətli orqanlara məlumat vermək və aşkar edilmiş nöqsanların aradan qaldırılması və/və ya proseslərin təkmilləşdirilməsi üçün tədbirlərin görülməsinə dair təkliflərə baxılmasıdır.
  3. Qiymətləndirmənin nəticələri hər il RİK və MŞ-yə baxılmaq üçün təqdim olunur.
  4. Əlavə olaraq, illik əsasda hesabat ilinin birinci rübündən gec olmayaraq CRO/Rİ-nin fəaliyyətlərinin nəticələri yol xəritəsinə uyğun olaraq baxılmaq üçün RİK-ə çıxarılır.

1. **Biznesin fasiləsizliyinin idarə edilməsi sistemi** 
   1. Biznesin fasiləsizliyinin idarə edilməsi sisteminin əsas məqsədi Bankın əsas funksiyalarının həyata keçirilməsini mümkünsüz edən qeyri-standart/fövqəladə halların baş verməsi nəticəsində fəaliyyətin fasiləsizliyinə və bərpasının təminatlarının təmin edilməsi məqsədilə fəaliyyətin fasiləsizliyinin idarə edilməsi üzrə tədbirlərin təşkili və həyata keçirilməsidir.
   2. Qeyri-standart/fövqəladə hallar zamanı Bankın idarə edilməsinin əsasını RİED-nin təşəbbüsü ilə İdarə Heyəti və RİK tərəfindən ilkin baxılmasının nəticələri üzrə Bankın Müşahidə Şurası tərəfindən tövsiyələr nəzərə alınmaqla təsdiq edilən Bankın fəaliyyətinin fasiləsizliyinin və bərpasının təmin edilməsi Siyasəti, Bankın Fövqəladə Hallar zamanı Fəaliyyət Planı təşkil edir.
2. **Yeni məhsullar/xidmətlər/sistemlər/biznes proseslərinin tətbiqi** 
   1. Bank məhsulları bazarında rəqabət istənilən kommersiya bankının xarici mühitində ən mühüm amildir ki, bu da mövcud məhsulların daim yenilənməsi, habelə Bankın müştəriləri üçün yeni məhsul və xidmətlərin hazırlanması ilə nəticələnir. Bu istiqamət daim dəyişikliyə məruz qalır. Tətbiq edilən biznes proseslərində və ya məhsulların özündə (o cümlədən İT sistemlərində) buraxılmış çatışmazlıqlar və nöqsanlar səbəbindən itkilərin yaranma riski Bank üçün əhəmiyyətli itkilərə səbəb ola bilər.
   2. Belə halları idarə etmək və minimuma endirmək üçün əhəmiyyətli itkilərin reallaşmasına səbəb ola biləcək yeni (o cümlədən dəyişdirilmiş) məhsullar, xidmətlər, sistemlər və biznes proseslərinin tətbiqi baxımından risklərin (o cümlədən potensial risklərin) qiymətləndirilməsi həyata keçirilir.
   3. Yeni/yenilənmiş məhsul/xidmət/sistem/biznes prosesinin təşəbbüskarları bu prosesdə iştirak edən Bankın müvafiq struktur bölmələrindən (o cümlədən risk və komplayens bölmələrindən) daxil olan təklif və tövsiyələri nəzərə alırlar.
   4. Yeni/yenilənmiş məhsul/xidmət/sistem/biznes prosesləri yekdilliklə razılaşdırılmalı və ya fikir ayrılıqları, bu fikir ayrılıqlarına necə cavab veriləcəyi ilə bağlı baxılması və qərar qəbul edilməsi üçün rəhbərliyin diqqətinə çatdırılmalıdır.
   5. Təqdim olunan yeni məhsul və xidmətlər haqqında məlumat risk hesabatlığının tərkib hissəsi kimi İdarə Heyətinə və RİK-ə çıxarılır.
3. **Bankın kapitalının idarə edilməsi** 
   1. Bu Siyasətin məqsədləri üçün “kapital” termini tənzimləyici tərəfindən müəyyən edilmiş müvafiq tərifi nəzərdə tutur.
   2. Kapital və kapitalın adekvatlığı normativlərinə nəzarət kapital adekvatlığının məcburi normativlərinə nəzarət sahəsində Bankın daxili sənədlərinə uyğun olaraq həyata keçirilir.
   3. Bankın kapitalının idarə edilməsinin məqsədi aşağıdakılardır:
      1. səhmdarların mənfəətini maksimuma çatdırmaq;
      2. Bankın fəaliyyətinə xas olan gözlənilməz riskləri icra etmək üçün kapitalın adekvatlığı;
      3. itkilərin ödənilməsi üçün ehtiyatların formalaşdırılması üçün vəsaitlərin kifayət qədər olması;
      4. kapitalın adekvatlığı, habelə minimum kapital səviyyəsi ilə bağlı tənzimləyicinin tələblərinin yerinə yetirilməsi.
   4. Tənzimləyici tərəfindən müəyyən edilmiş kapital adekvatlığının məcburi normativlərinə Bank birinci növbədə riayət edir. Bank kapitalın və kapital adekvatlığının məcburi normativləri üzrə faktiki qiymətlərin minimum tələblər səviyyəsindən aşağı düşməsinə yol verməməlidir. Belə pozuntuların baş vermə ehtimalı varsa, Bank bu məlumatı dərhal RİK və MŞ-nin diqqətinə çatdırmalıdır.
   5. Kapital adekvatlığının daxili qiymətləndirilməsi iqtisadi kapitalın müəyyən edilməsi və Bankın mövcud (tənzimləyici) kapitalı ilə müqayisəsi yolu ilə həyata keçirilir.
   6. Kapitalın plan (hədəf) səviyyəsi Bankın biznes modelinə uyğun olaraq illik biznes-planlaşdırma proseduru çərçivəsində hazırlanan aktivlərin planlaşdırılmış həcmi və strukturu, risk iştahası (riskə meyillilik) göstəriciləri və kapital adekvatlığının plan (hədəf) göstəriciləri əsasında müəyyən edilir.
4. **Ehtiyatların formalaşdırılması** 
   1. Risklərin idarə edilməsi çərçivəsində Bank kredit portfelinin strukturuna və keyfiyyətinə nəzarət edir. Bu zaman, qiymətləndirmənin kəmiyyət göstəricilərindən biri də formalaşdırılan ehtiyatlardır.
   2. Bankda kreditlərin dəyərdən düşməsinə qarşı ehtiyatların formalaşdırılması ehtiyatların formalaşdırılması üzrə milli standartlara, habelə BMHS 9 standartlarına uyğun olaraq həyata keçirilir.
   3. Kreditlərin dəyərdən düşməsinə qarşı ehtiyatların formalaşdırılmasının ümumi müddəaları Bankın müvafiq daxili sənədlərində təsvir edilmişdir.
   4. Bankın ehtiyatlarının formalaşması prosesinin əsas prinsipləri:
      1. Bank tərəfindən qəbul edilən risklərin ehtiyatların formalaşdırılması sistemi vasitəsilə adekvat ödənilməsi;
      2. banklarda ehtiyatların yaradılmasına yanaşmaları təsvir edən milli və beynəlxalq standartların tələblərinin yerinə yetirilməsi.
5. **Kredit portfelinin və kredit əqdlərinin monitorinqi** 
   1. Kredit portfelinin monitorinqi bütövlükdə kredit portfeli səviyyəsində kredit risklərinin, o cümlədən ayrı-ayrı kredit əqdlərinin onlara təsirinin vaxtında identifikasiya edilməsi və qiymətləndirilməsi, habelə Bank tərəfindən qəbul edilən kredit risklərinin strukturu və həcminin optimallaşdırılması üçün təkliflərin hazırlanması məqsədilə həyata keçirilir.
   2. Ayrı-ayrı kredit əqdlərinin monitorinqi, o cümlədən defoltun əlamətləri olan, ayrı-ayrı əqdlər üzrə kredit riski amillərini müəyyənləşdirmək, kredit əqdinin sonrakı dəstəklənməsi prosedurunu müəyyən etmək və risklərin azaldılması/müştərinin Bank qarşısında öhdəliklərini yerinə yetirə bilməməsinin qarşısını almaq üçün tədbirlərə başlamaq məqsədilə həyata keçirilir. Kredit əqdlərinin monitorinqi sisteminin təkmilləşdirilməsi çərçivəsində Bank hər bir müştəri üzrə əqdlərin/limitlərin monitorinqinin fərdi planlara əsaslanan yanaşma tətbiq etməyi planlaşdırır.
   3. Bank mütəmadi olaraq müştərilərin bizneslərinin, o cümlədən biznes sahiblərinin dəyişilməsinin, maliyyə göstəricilərinin qiymətlərinin, girov təminatının vəziyyətinin monitorinqini aparır, müştərilərin üçüncü şəxslərə olan borclarına vaxtında xidmət göstərmək və vaxtlı-vaxtında ödəmək imkanlarını təhlil edir.
   4. Əmlakın faktiki vəziyyətinin monitorinqi əmlakın olduğu yerə baş çəkməklə, habelə Bankın normativ aktlarına uyğun olaraq, girov qoyan tərəfindən təqdim edilən və üçüncü şəxslərdən alınan məlumatlar əsasında həyata keçirilir.
   5. Monitorinq prosedurlarının təfərrüatları Bankın daxili normativ-metodoloji sənədlərində verilmişdir.
6. **Kredit tələbləri üzrə təminata münasibətdə əsas tələblər** 
   1. Qəbul edilən təminata müştəri öhdəliklərini yerinə yetirmədikdə, Bankın tələblərinin ödənilməsinin əsas mənbəyi kimi baxılmalıdır.
   2. Qəbul edilən təminat daşınar və daşınmaz əmlak, habelə emitenti Azərbaycan Respublikası dövləti/dövlət şirkətləri olan qiymətli kağızlar şəklində ola bilər.
   3. Kredit riski daşıyan əqdlər üzrə Bank tərəfindən qəbul edilən təminat Bankın aşağıdakı parametrlər üzrə tələblərinə minimum səviyyədə cavab verməlidir:
      1. girov təminatının likvidliyi;
      2. girovun dəyərinin kifayət etməsi;
      3. girov təminatının müddətliyinin kredit tələbinin müddətliyindən az olmaması;
      4. girovqoyanın girov qoyulan əmlak üzərində kifayət qədər hüquqlarının olması;
      5. zaminin maliyyə vəziyyətinin sabitliyi;
      6. girov qoyulmuş təminatın Bank tərəfindən monitorinqi.
   4. Bank qəbul edilmiş girov təminatının qiymətləndirilməsi üçün kənar müstəqil qiymətləndiriciləri cəlb edir. Müstəqil qiymətləndiricilər, bir qayda olaraq, Bank tərəfindən akkreditasiya olunmalıdırlar.
   5. Bundan əlavə, Bankın daxili sənədlərinə uyğun olaraq təminatın ekspertizası və monitorinqini həyata keçirən daxili bölmə yaradılır.
   6. Adıgedən tələblər nağd pul kreditləri, kredit kartları, fərdi sahibkarlara verilən kreditlər sahəsində məhsullara şamil edilmir. Bu məhsullar təminatsızdır və kredit tələbləri formalaşdırılarkən əsas meyar müştərilərin kifayət qədər ödəmə qabiliyyəti və maliyyə sabitliyidir.
   7. Yuxarıda göstərilən tələblərə əlavə olaraq, xarici valyutada kredit tələbləri formalaşdırılarkən, Bankda mütləq şəkildə müştərinin xarici valyutada gəlirinin olub-olmamasının, müştərinin valyuta riskinin hedcinqi üçün istifadə etdiyi alətlərin, məzənnələrin yenidən qiymətləndirilməsi və onların müştərinin ödəmə qabiliyyətinə təsiri və müştərinin valyuta mövqeyinin qiymətləndirməsi həyata keçirilməlidir.
7. **Qiymətli kagızlara edilən investisiyalara əsas tələblər**
   1. İnvestisiya portfeli proqnozlaşdırılmayan likvidlik axınlarını operativ qaydada ödəmək məqsədi ilə formalaşır, eyni zamanda likvidlik boşluqlarının aradan qaldırılması üçün onun istifadəsinə yol verilir.
   2. Bank İnvestisiya portfelini formalaşdırarkən aşağıdakı meyarlara riayət etməlidir:
      1. yalnız borc qiymətli kağızları alına bilər;
      2. müddəti 3 ildən çox olmamalıdır;
      3. beynəlxalq agentliklərin (Moody’s, Standard&Poor`s, Fitch Ratings) reytinqinə uyğun olaraq emitentin “BBB-” az olmayan reytinqi və ya emitent Azərbaycan Respublikasının dövləti/dövlət şirkətləridir.
   3. Bank qiymətli kağızlarla aşağıdakı əməliyyat növlərini həyata keçirə bilər:
      1. qiymətli kağızların alqı-satqısı;
      2. birbaşa/əks-REPO.
   4. İnvestisiya portfelinə daxil olan qiymətli kağızlarla spekulyativ əməliyyatlara yol verilmir.
8. **Törəmə əməliyyatlara əsas tələblər** 
   1. Törəmə alətlərlə əməliyyatların aparılmasına (svoplar, forvardlar, opsionlar, repo/əks-repo əməliyyatları və s.) əsasən əsas təşkilatla (Bank VTB (PSC)) və ya müvafiq bölmələrin razılığı olduqda və kontragentin maliyyə vəziyyəti təhlil edildikdə və müvafiq limitlər müəyyən edildikdə, digər bazar iştirakçıları ilə də icazə verilir.
9. **Daxili reytinqlər sisteminə əsas tələblər** 
   1. Reytinqləşdirmə sistemi, müştərilərin təsnifləşdirilməsi meyarları və reytinqin müəyyən edilməsi proseduru Bankın normativ sənədlərində təsbit edilmişdir ki, burada reytinq şərti olaraq “A1” kredit qabiliyyətinin ən yüksək dərəcəsinə, “E” reytinqi isə kredit qabiliyyətinin qiymətləndirilməsinin ən aşağı dərəcəsinə müvafiqdir.
   2. Bank müsbət kredit tarixçəsi və yüksək bankdaxili reytinqi olan müştərilərə kredit verməyə çalışmalıdır. Aşağı reytinqli müştərilərin maliyyələşdirilməsi kredit riskinə görə haqq, daha likvid girovların olması və s. ilə kompensasiya edilməlidir.
10. **Potensial problemli və problemli borclarla işə əsas tələblər**
    1. Potensial problemli və problemli borcların aşkar edilməsi və ödənilməsi üzrə işlərin koordinasiyası və həyata keçirilməsi tənzimləyicinin tələblərinə uyğun olmalıdır və Bankın daxili sənədləri, habelə VTB Qrupunun analoji sənədləri ilə müəyyən edilir.
    2. Potensial problemli və problemli borclarla iş aşağıdakı əsas prinsiplərə riayət etməklə həyata keçirilir:
       1. potensial problemli və problemli borcların aşkar edilməsi, tənzimlənməsi və ödənilməsi üzrə işdə tədbirlərin sistemliliyi və tamlığı;
       2. potensial problemli və problemli borcların fasiləsiz və hərtərəfli monitorinqi;
    3. Potensial problemli və problemli borcların tənzimlənməsi aşağıdakı qaydada həyata keçirilir:
       1. müştərilərlə danışıqların (zənglər, görüşlər, səfərlər) aparılması;
       2. problemli borcların tənzimlənməsi üsullarına dair zəruri materialların Bankın rəhbərliyinə baxılması üçün göndərilməsi;
       3. məhkəmə icraatı mərhələsində problemli borcla iş;
       4. məhkəmə qərarı qanuni qüvvəyə mindikdən sonra problemli borcların müşayiəti.
11. **Aktivlərin/öhdəliklərin tərkibinə və onların müddətlərinə əsas tələblər** 
    1. Bankın əsas məqsədlərindən biri maksimum mənfəət əldə etmək və maliyyə sabitliyini qorumaqdır. Buna nail olmaq üçün Bank öz aktivlərinin əsas hissəsini gəlir gətirən alətlərdə, xüsusən də kredit əməliyyatlarının maliyyələşdirilməsində saxlamağa çalışır. Bank yüksək riskli sahələri maliyyələşdirməkdən çəkinməli və Risk limitləri daxilində məhdudiyyətlərə əməl etməlidir. Bundan əlavə, Bank mümkün likvidlik problemlərinin qarşısını almaq üçün, xüsusən də gözlənilməz pul vəsaitlərinin axınları zamanı pul vəsaitlərinin və onların ekvivalentlərinin balanslaşdırılmış səviyyəsini saxlamalıdır.
    2. Faiz/qeyri-faiz gəliri gətirməyən və ya satılması çətin olan bilən aktivlərin payını minimum səviyyədə saxlamaq vacibdir. Bu baxımdan, gəlir gətirməyən aktivlərin strukturunun daimi monitorinqi aparılmalı və bu aktivlərdə ifrat konsentrasiya arzuolunmaz konsentrasiyaların qarşısının alınması üçün tədbirlərlə operativ şəkildə tənzimlənməlidir.
    3. Aktivlərin strukturunun balanslaşdırılmış səviyyəsini saxlamaqla yanaşı, onlara müddətlilik üzrə də nəzarət etmək lazımdır. Ayrı-ayrı gələcək zaman intervallarında aktivlərin müddətliliyinin yüksək konsentrasiyasına yol verməməyə xüsusi diqqət yetirilməlidir.
    4. Bankın öhdəliklərinin strukturu daha çox sabit maliyyələşmə mənbələrinə üz tutmalıdır. Bank yüksək axın riskinə malik tələb olunanadək olan vəsaitlərin cəlb olunması hesabına aktiv əməliyyatları (kreditləşdirməni) maliyyələşdirməməlidir. Bank tələb olunanadək hesabları olan müştərilər qarşısında öhdəliklərini yerinə yetirmək üçün kifayət qədər likvidliyə malik olmalı və bu vəsaitləri fəal kredit əməliyyatları üçün maliyyə mənbəyi kimi deyil, qeyri-faiz gəlirləri mənbəyi kimi nəzərdən keçirməlidir.
12. **Likvidliyin idarə edilməsi** 
    1. Likvidliyin (likvidlik riskinin) idarə edilməsi – likvidlik səviyyəsi ilə əməliyyatların rentabelliyi arasında optimal nisbəti təmin edərkən, cari ödəmə qabiliyyətini saxlamağa yönəlmiş, Bankın aktiv və passivlərini idarə etmək üzrə tədbirlər kompleksidir.
    2. Bank öz fəaliyyətində aşağıdakı əsas vəzifələrin həyata keçirilməsini dəstəkləməlidir:

* pul vəsaitlərinin hərəkəti və likvidlik buferlərinin strukturu qısa və uzunmüddətli perspektivdə Bankın müştəriləri qarşısında öhdəliklərin vaxtında yerinə yetirilməsinə təminat verməlidir;
* Bankda tətbiq olunan likvidliyin idarə edilməsi sisteminin adekvatlığına dair tənzimləyicinin tələblərinə əməl olunmasının təmin edilməsi;
* müxbir hesablardakı pul vəsaitlərinin qalıqları, habelə milli və xarici valyutada pul vəsaitlərinin hərəkəti haqqında faktiki və proqnoz məlumatları əsasında likvidliyin planlaşdırılması və tənzimlənməsi;
* təcili hallarda likvidliyin operativ idarə edilməsinə dair qərarların qəbulu, likvidliklə bağlı böhranlı vəziyyətlərdə likvid aktivlərin səfərbər edilməsi üzrə tədbirlərin müəyyən edilməsi;
* likvidliyin idarə edilməsinin müxtəlif səviyyələrində səlahiyyət və məsuliyyətin ayırd edilməsi.
  1. Birbaşa likvidliyin idarə edilməsi XƏŞ tərəfindən həyata keçirilir. XƏŞ-nin funksiyalarına likvidliyin vəziyyəti haqqında müntəzəm analitik hesabatların hazırlanması, likvidliyin cari vəziyyətinin monitorinqi, müəyyən edilmiş bankdaxili tələblərə uyğun olaraq Xəzinədarlıq portfelinin formalaşdırılması və saxlanılması, gündaxili likvidliyin idarə edilməsi, məcburi (prudensial) və daxili likvidlik standartlarının monitorinqi daxildir.
  2. XƏŞ ilə yanaşı, likvidliyin (likvidlik riskinin) idarə edilməsinə nəzarət RİED tərəfindən həyata keçirilir. RİED-nin funksiyalarına likvidliyin mütəmadi monitorinqi, o cümlədən, tənzimləyicinin tələblərinə uyğun olaraq daxili likvidlik normativlərinin formalaşdırılması, likvidlik riskini məhdudlaşdıran göstəricilər üzrə limitlərin müəyyən edilməsi və onlara riayət edilməsi, likvidliyin idarə edilməsində mümkün problemli məsələlərin həllində iştirak, likvidliyin vəziyyətinə nəzarətin həyata keçirilməsinin metodiki məsələlərinin işlənib hazırlanması, likvidliyin idarə edilməsi sisteminin səmərəli fəaliyyətinin təmin edilməsi və inkişaf etdirilməsi.
  3. Valyuta məzənnələrinin dəyişkənliyi ilə əlaqədar olaraq xarici valyutalarda əməliyyatların və likvidliyin monitorinqi tələb olunur. Bank milli valyuta ilə yanaşı xarici valyutada da likvidlik mövqeyini nəzərə almalı və xarici valyutada likvidlik riskini minimal səviyyəsini saxlamalıdır. Bankda valyuta əməliyyatlarında açıq mövqelərin vaxtında hedcinq edilməsi üçün alətlər işlənib hazırlanmalıdır.
  4. Likvidliyə (likvidlik riskinə) gündəlik nəzarət məqsədilə aşağıdakı tədbirlər həyata keçirilir:
* gün ərzində likvidlik mövqeyinin monitorinqi və zəruri hallarda ödəniş tapşırıqlarının prioritetliyinin müəyyən edilməsi;
* gözlənilən gündəlik daxilolmaların və axınların həcmini və müddətlərini təhlil etmə yolu ilə günün müxtəlif vaxtlarında likvidliyə tələbatın proqnozlaşdırılması;
* gün ərzində pul vəsaitlərinin hərəkətində gözlənilməz fasilələrə hazır olmaq və qısamüddətli likvidliyi ödəmək üçün hazır həllərin mövcudluğu.

1. **Bank məhsullarının tipləri** 
   1. Bankın əsas fəaliyyəti əmanətlərin cəlb edilməsi və kreditlərin verilməsindən ibarətdir. Bu baxımdan Bank həm cari, həm də potensial müştərilərin ehtiyaclarına cavab verən geniş spektrli xidmətlər təqdim etməyə çalışır. Rəqiblərin məhsul təkliflərinin sistematik monitorinqi və müştəri ehtiyaclarının təhlili məhsul xəttinin adaptasiyası üçün daimi prosesdir.
   2. Həm aktiv, həm də passiv məhsullar biznes seqmentindən asılı olaraq fərqlənməlidir. Fiziki şəxslər üçün əsas diqqət rəqabətli kreditləşdirmə parametrlərinə ayrılır: faiz dərəcələri, ödəmə şərtləri və kreditləşdirmə şərtləri. Analoji tələblər müddətli depozitlər və cari hesablar kimi passiv məhsullara da şamil edilir. Hüquqi şəxslər üçün ənənəvi kreditləşmə ilə yanaşı, məhsul xəttinə akkreditivlər, zəmanətlər və kredit xəttləri kimi ticarət maliyyələşdirilməsi məhsulları daxildir. Bu seqment üçün passiv məhsullar həm standart, həm də fərdiləşdirilmiş ola bilər.
   3. Məhsul xətti hazırlanarkən/yenilənərkən məqsədi müxtəlif risk amilləri pisləşərkən riskləri minimuma endirmək olan məhdudiyyətlər (məsələn, maksimal məbləğ, maksimal müddət, digər şərtlər) aydın şəkildə formalaşdırılmalıdır. Bank mümkün riskləri və maliyyə itkilərini tam dərk etməmək riskinin yarana biləcəyi mürəkkəb və ya ekzotik məhsulların tətbiqindən qaçmalıdır. Məhsul növləri və ya konsentrasiya ilə bağlı kəmiyyət məhdudiyyətləri olduqda, Bank Risk limitləri çərçivəsində müəyyən edilmiş hədlərə ciddi şəkildə riayət etməlidir.
   4. Məhsul xəttinin KİV və digər informasiya kanalları vasitəsilə fəal şəkildə təşviqi bankın maliyyə dayanıqlığının gücləndirilməsi və müştəri bazasının genişləndirilməsi baxımından mühüm əhəmiyyət kəsb edir.
2. **Maliyyələşdirmənin diversifikasiyası**
   1. Maliyyələşdirmə mənbələrinin diversifikasiyası Bankın ayrı-ayrı mənbələrdən asılılığın azaldılmasına və maliyyə bazarlarında baş verən dalğalanmalar şəraitində sabitliyin təmin edilməsinə yönəlmiş siyasətinin tərkib hissəsidir. Daha sabit maliyyə mənbələrinə üstünlük verilir, aktiv əməliyyatların axın ehtimalı yüksək olan öhdəliklər hesabına maliyyələşdirilməsinə yol verilmir. Fiziki şəxslərin müddətli depozitlər kimi maliyyələşdirmə mənbəyi sabit kimi təsnifləşdirilsə belə, fərdi müştərilərin böyük məbləğləri üzərində həddindən artıq konsentrasiyaya üstünlük verilməməlidir. Ödəmə müddətinə görə konsentrasiya da nəzərə alınmalıdır, çünki ölkənin makroiqtisadi göstəriciləri dəyişərsə, borclanmaların qiymətinin uzunmüddətli öhdəliklər üzrə müəyyən edilməsi səmərəsiz ola bilər. Belə məhdudiyyətlər olduqda, Bank Risk limitləri çərçivəsində müəyyən edilmiş hədlərə ciddi riayət etməlidir.
   2. Pul bazarının alətləri (banklararası kreditləşmə, repo əməliyyatları və s.) Bank tərəfindən qısamüddətli likvidliyin tənzimlənməsi üçün istifadə edilir və uzunmüddətli aktivlərin maliyyələşdirilməsi mənbəyi hesab edilmir.
3. **Aktivlərin satışı**
   1. Bank həm qısamüddətli, həm də uzunmüddətli likvidlik riski ilə bağlı problemlərlə üzləşə bilər. Belə problemlər yaranarsa, Bank kifayət qədər nağd pul vəsaitlərinin olmasını təmin etmək və müştərilər qarşısında öhdəliklərini yerinə yetirmək üçün qısamüddətli investisiyalarının, kredit portfelinin, əsas vəsaitlərinin və ya daşınmaz əmlak kimi digər qeyri-likvid aktivlərinin bir hissəsini satmaq və ya konvertasiya etmək haqqında qərar qəbul edə bilər.
   2. Aktivlərin satışı zamanı mümkün zərəri minimuma endirmək və maliyyə sabitliyini qorumaq üçün onların cari dəyəri ilə satış qiyməti arasında balans nəzərə alınmaqla qeyri-likvid aktivlərə xüsusi diqqət yetirilir.
4. **Yekun müddəalar** 
   1. Bu Siyasət Bankın Müşahidə Şurası tərəfindən təsdiq edildiyi tarixdən qüvvəyə minir.
   2. Bu Siyasətdə edilən dəyişiklik və əlavələr bu Siyasətin yeni redaksiyada ifadə olunması yolu ilə tərtib edilir və Bankın Müşahidə Şurası tərəfindən təsdiq edilir. Siyasətin yeni redaksiyasının qəbul edilməsi avtomatik olaraq sənədin əvvəlki redaksiyasının qüvvədən düşməsinə səbəb olur.
   3. Bu Siyasətin hər hansı hissəsi tənzimləyicinin normativ xarakterli aktları daxil olmaqla, o cümlədən qanunvericiliyə dəyişikliklər edilməsi və/və ya yeni normativ-hüquqi aktların qəbulu ilə əlaqədar AR-nin qüvvədə olan qanunvericiliyinə uyğun gəlmədikdə, hazırki Siyasət yalnız AR-nin qüvvədə olan qanunvericiliyinə zidd olmayan hissədə qüvvədə olacaqdır.

1. Davamlı inkişaf riskləri Bank tərəfindən Maliyyə risklərinin və Qeyri-Maliyyə risklərinin əhəmiyyətinin qiymətləndirilməsinə dayanıqlı inkişafın Risk amillərinin təsiri vasitəsilə identifikasiya edilir.

   Davamlı inkişafın Risk amillərinin yuxarıdakı risklərə ötürülməsinin kanallar aşağıdakılar ola bilər:

   * aşağı karbonlu iqtisadiyyata keçidin nəticələri, məsələn, Bankın müştərilərinin elmi-tədqiqat və təcrübə-konstruktor işlərinə çəkilən xərclərinin artması, Bankın aktivlərinin kateqoriyalarının gəlirliliyinin dəyişməsi, köhnəlmiş aktivlərin vaxtından əvvəl silinməsi, yeni tənzimləmə ilə əlaqədar Bankın əməliyyat xərclərinin artması, müştərilərin loyallığının aşağı olması və Bankın kapitala çıxışına məhdudiyyətlər, habelə işəgötürən kimi Bankın cəlbediciliyinin azalması;
   * Bankın müştərilərinin aktivlərinin və girovlar şəklində olan təminatların itirilməsinə, habelə Bankın normal iş şəraitində fəaliyyətinin pozulmasına səbəb olan təbii fəlakətlərlə bağlı hadisələr;
   * əməliyyat xərclərinin artmasına səbəb olan okean səviyyəsinin qalxması, suyun əlçatanlığının və torpağın münbitliyinin azalması kimi hadisələrin reallaşması.

   [↑](#footnote-ref-1)
2. Riskgötürmə hərəkətlərinə görə kollektiv məsuliyyət nəzərdə tutulur:

   **Birinci müdafiə xətti:** biznes bölmələr gəlirliliyin və riskin optimal uyğunluğuna nail olunmasına çalışmalı, gəlirliliyin və riskin inkişaf və nisbəti üzrə qoyulmuş hədəflərə riayət etməli, risk götürmə üzrə qərarların monitorinqini həyata keçirməli, əqdlərin icrası zamanı müştərilərin risklərinin profillərini nəzərə almalı, biznes prosesləri və alətlərini tətbiq və idarə etməli, risklərin identifikasiyası və qiymətləndirilməsi proseslərində iştirak etməli, riskləri idarəetmə sahəsi də daxil olmaqla daxili sənədlərin tələblərinə riayət etməlidir;

   **İkinci müdafiə xətti:** Risklər idarəsi, Anderraytinq və kredit riskləri İdarəsi, PY/TMM və Komplayens Şöbəsi – risklərin idarə edilməsi standartları, prinsipləri, limitlərini və məhdudiyyətlərini hazırlayır, risklərin səviyyəsinin monitorinqini aparır və hesabatlar hazırlayır, risklərin səviyyəsinin risk iştahasına uyğunluğunu yoxlayır, ümumi risk profilini konsultasiya edir, modelləşdirir və aqreqasiya edir;

   **Üçüncü müdafiə xətti:** daxili audit – risklərin idarə edilməsi proseslərinin müəyyən edilmiş standartlara uyğunluğunun müstəqil qiymətləndirilməsini, risk götürmə üzrə həllərin qiymətləndirilməsini həyata keçirir; [↑](#footnote-ref-2)
3. İdarə Heyətinin Sədri, CRO (Risklər və Monitorinq Departamentinin Direktoru), Risklər İdarəsinin rəisi, Anderraytinq və kredit riskləri İdarəsinin rəisi, PYTMMvəKomplayens Şöbəsinin müdiri və s. [↑](#footnote-ref-3)