

به نام خدا

شورکمیته عالی ریسک

تعاریف

- **مدیریت ریسک:** فرآیند شناسایی، اندازه گیری، تجزیه و تحلیل و واکنش مناسب نسبت به ریسک‌های عمده‌ای که تأثیرات نامطلوبی بر دستیابی به اهداف بانک دارند و نیز نظارت مستمر بر آن‌ها.
- **کمیته عالی ریسک:** کمیته‌ای است تخصصی که از سوی هیأت مدیره بانک، به منظور یاری رسانیدن به آن‌ها (در امر نظارت بر مدیریت مؤثر ریسک‌هایی که بانک در معرض آن‌ها قرار دارد) تشکیل شده، تا در چارچوب اهداف، اختیارات، وظایف و مسئولیت‌های تعیین شده، در این منشور انجام وظیفه نماید.
- **واحد اجرایی مدیریت ریسک:** اداره کل مدیریت ریسک.

اهداف و خط‌مشی‌ها

هدف از تشکیل کمیته عالی ریسک، یاری رساندن به هیأت مدیره بانک در امر نظارت بر موارد ذیل می‌باشد:

۱. تعیین وضعیت، تجزیه و تحلیل و کنترل ریسک‌های بانک.
۲. ارزیابی عملکرد سیستم‌های مورد استفاده برای تعیین حدود ریسک.
۳. بررسی و تصویب معاملات عمده (در صورت لزوم).

اختیارات

- اختیارات کمیته عالی ریسک، محدود به موضوعاتی است که هیأت مدیره بانک مرجع نهایی تصمیم‌گیری در مورد آن‌ها می‌باشد.
- به منظور انجام وظایف و مسئولیتهای محوله به این کمیته، لازم است اختیار استفاده از منابع موردنیاز برای انجام تحقیقات ذی‌ربط، به کمیته مزبور در چارچوب قوانین و مقررات و ضوابط داخلی واگذار گردد. این موضوع شامل به‌کارگیری مشاوران مستقل، حسابداران و دیگر متخصصین امر و استفاده از نظرات تخصصی آن‌ها، در صورت ضرورت می‌باشد.
- کمیته عالی ریسک، از این اختیار برخوردار است که اسناد موردنیاز برای اجرای وظایف خود را از مجموعه‌های اجرایی بانک، تمامی بخش‌ها، واحدها، مقامات بانک و واحد حسابرسی داخلی درخواست و دریافت کند. تسلیم اسناد مزبور به کمیته عالی ریسک، پس از ارائه درخواست مکتوب رئیس کمیته و پیش از مهلت تعیین‌شده از سوی وی، توسط دبیر کمیته انجام می‌گردد.

- ایجاد کمیته‌های فرعی برای بررسی وضعیت ریسک‌های مختلف بانک، به‌منظور ارائه پیشنهادهای لازم به کمیته عالی ریسک.
- حسب ضرورت، پیشنهاد برگزاری جلسات مشترک، با حضور اعضای هیأت مدیره بانک و اشخاص ذی‌ربط در واحد اجرایی مدیریت ریسک.

وظایف و مسئولیت‌ها

- بررسی طرح‌ها و پیشنهادهای ارائه‌شده از سوی هیأت عامل در رابطه با ریسک‌پذیری و ارائه توصیه‌های مربوطه به هیأت مدیره محترم بانک.
- بررسی وضعیت ریسک بانک، شرکت‌های تابعه و وابسته به آن، برحسب میزان ریسک‌پذیری تعیین‌شده توسط هیأت مدیره و در صورت لزوم، مشاوره با مدیریت، کمیته عالی حسابرسی و حسابرسان داخلی و مستقل.
- بررسی و تأیید راهبردها و برنامه‌های پیشنهادی اداره کل مدیریت ریسک در زمینه مواجهه با انواع ریسک‌های مرتبط با فعالیت‌های بانک و سایر گزارش‌های واحد مذکور در زمینه مدیریت ریسک بانک و ارائه آن به هیأت مدیره برای تصویب.
- بررسی گزارش‌های ارائه‌شده از سوی هیأت عامل، در رابطه با ریسک‌های مرتبط با فعالیت‌های بانک و اقدامات انجام شده از سوی هیأت عامل برای مدیریت مؤثر ریسک‌ها و ارائه پیشنهادهای لازم به هیأت مدیره محترم بانک.
- همکاری با کمیته عالی حسابرسی برای ارزیابی عملکرد نظام‌های کنترل داخلی و مدیریت ریسک، و ارائه گزارش به مدیریت در رابطه با اجرا، تصویب و اعمال کنترل بر نظام‌های مزبور.
- بررسی موارد عمده تخطی از حدود تعیین‌شده ریسک و ارزیابی پاسخ‌های ارائه‌شده توسط عضو هیأت عامل ذی‌ربط.
- بررسی و اطمینان بخشی در خصوص سیستم‌های نظارتی و کنترلی برای گزارش‌دهی در چارچوب الزامات قانونی و دیگر قوانین موضوعه در زمینه کنترل‌های مالی و غیرمالی.
- بررسی و عنداللزوم، بهره‌گیری از توصیه‌های حسابرسان داخلی و مستقل در رابطه با مدیریت ریسک و مدیریت دارایی‌ها و بدهی‌ها.
- بررسی و اظهارنظر در خصوص تغییرات جدید نظام مدیریت ریسک و ارائه به هیأت مدیره جهت تصویب نهایی.
- ارائه گزارش به هیأت مدیره بانک در مورد ریسک‌های عمده و بالقوه پیش‌روی بانک و همچنین اثربخشی سیستم مدیریت ریسک.
- بررسی پیشنهادهای هیأت عامل در رابطه با حدود و خط‌مشی‌های نقدینگی بانک، قبل از تصویب آن‌ها توسط هیأت مدیره بانک.
- بررسی گزارش‌های تهیه‌شده از سوی دیگر مراجع، در مورد مدیریت ریسک، قبل از تصویب آن‌ها توسط هیأت مدیره بانک.
- سیاست‌گذاری و پایش به‌منظور حصول اطمینان منطقی نسبت به بهینه‌سازی ریسک‌ها و بازده آن‌ها در بانک.
- بررسی گزارشات هیأت عامل در خصوص معاملات خاص و ارائه پیشنهادات لازم به هیأت مدیره بانک.
- انجام تکالیف و مسئولیت‌هایی که حسب‌نظر هیأت مدیره بانک، به‌موجب قوانین و مقررات جاری کشور و یا دستورالعمل‌های بانک مرکزی ج.ا.ا، به کمیته مزبور محول می‌گردد.

ترکیب اعضای کمیته عالی

- عضو غیر اجرایی هیأت مدیره بانک (رئیس کمیته).
- چهار نفر عضو مستقل (مطابق با آخرین تعریف ارائه شده از سوی بانک مرکزی ج.ا.ا).
- ریاست اداره کل مدیریت ریسک (دبیر کمیته) "بدون حق رأی".

جلسات

- جلسات عادی کمیته عالی ریسک حداقل ۴ بار در سال و بنا به دعوت رئیس کمیته برگزار می‌شود.
- کمیته عالی ریسک می‌تواند بنا به درخواست رئیس هیأت مدیره یا رئیس کمیته عالی حسابرسی، علاوه بر جلسات عادی، اقدام به برگزاری جلسات فوق‌العاده نماید.
- رئیس کمیته عالی ریسک می‌تواند بنا به صلاحدید، اقدام به تشکیل جلسات فوق‌العاده نماید.
- جلسات کمیته با حضور $\frac{2}{3}$ اعضا رسمیت می‌یابد.
- تصمیمات کمیته با اکثریت آراء اعضایی از کمیته، که در جلسه حضور دارند، اعتبار می‌یابد و صورتجلسات کمیته عالی ریسک باید پس از امضای کلیه اعضایی که در جلسه حضور دارند و نیز دبیر کمیته، جهت استحضار، بررسی و عنداللزوم تصویب، به هیأت مدیره محترم بانک گزارش گردد.

چارچوب لازم برای ارائه گزارش‌ها

- کمیته می‌بایست گزارش عملکرد سالانه خود را حداکثر تا دو ماه قبل از تاریخ تعیین‌شده برای برگزاری مجمع عمومی عادی سالیانه به هیأت مدیره بانک ارائه نماید.
- گزارش کمیته می‌بایست در گزارش سالیانه بانک منعکس گردد.
- گزارش‌های کمیته می‌بایست تمامی فعالیت‌های آن، به‌ویژه موارد ذیل را در بر گیرد:
 - ✓ گزارش‌ها، نقطه‌نظرات و پیشنهادات ارائه‌شده به هیأت مدیره، در چارچوب اهداف تعیین‌شده کمیته عالی ریسک.
 - ✓ هرگونه خدمات تخصصی و گزارشات دریافتی از هیأت عامل، کمیته‌های تخصصی و مشاورین مورد وثوق داخل و خارج از بانک.
 - ✓ تطبیق عملکرد کمیته با برنامه مصوب آن.
 - ✓ سایر موارد مهم، بنا به تشخیص کمیته.