

## **CREDİTWEST FAKTORİNG A.Ş. RİSK YÖNETİMİ POLİTİKASI**

Modern ekonomilerde etkin risk yönetimi kurumların varlığının devamlılığı açısından en önemli unsurlardan biridir. Temel işlevi icranın dışında risk yönetimi ve hakemlik olarak belirlenen yönetim kurulları bu süreçte etkin rol oynamaktadırlar. Özellikle finansal sistemde yer alan şirketler açısından etkin risk yönetim politikalarının belirlenmesi, organizasyon yapılarının buna uygun şekillenmesi, iş akışları ve prosedürlerin oluşturulması, doğrudan yönetim kurulu'na raporlama yapan yetkin, eğitimli personel istihdam edilmesi önem kazanmaktadır.

Herşeyden önce şirketin maruz kalabileceği risklerin belirlenmesi ve tanımlanması gerekmektedir. İşlevsel faaliyetlerin yönetimi noktasında, Creditwest bütünleşik çeşitli risk grupları ile karşılaşabilmektedir. Şirketin karşılaşabileceği temel riskler kredi, likidite, piyasa, konjoktür riski, yatırım yapılan ülkelerin politik riski, mevzuat riski ve operasyonel risklerdir. Şirket sözkonusu risklere yönelik olarak proaktif kontrol ve yönetim faaliyetleri gerçekleştirmektedir. İlgili riskler ile ilgili olarak sorumluluk ve hesap verilebilirlik ilkeleri özünde icracı iş birimlerinin insiyatifinde bulunmaktadır. Risk Yönetimi Bölümü; Yönetim Kurulu tarafından kabul edilen risk politikasına uygun olarak sorumlu bölümlerin kendi fonksiyonları ile ilgili riskleri sistematik bir biçimde takip edip etmediğini, yazılı kuralların, sorumlulukların belirlenip belirlenmediğini, gerekli tedbirlerin alınıp alınmadığını kontrol eder ve raporlar. Risk Yönetimi Müdürlüğü, kurumun maruz kalabileceği tüm riskleri uygun biçimde belirlemekte, izlemekte, ölçmekte ve proaktif olarak yönetilmesi hedefiyle kuruma stratejik katkılarda bulunur.

### **Yetki ve Sorumluluk**

Riskin Erken Saptanması Komitesi, Risk Yönetimi Politikası'nın oluşturulması, geliştirilmesi ve denetlenmesinden sorumludur.

### **Vizyon & Strateji**

- Şirketin maruz kalabileceği riskler açık, şeffaf, anlaşılabilir bir biçimde belirlenir ve yönetilir.
- Risk Yönetimi işlevi icradan bağımsızdır, icracı birimlerin ve yöneticilerin etkisi altında değildir.
- Yönetim Kurulu Kurumsal risk politikasının sınırlarını belirler.
- İcracı birimler yönetim kurulu tarafından çerçevesi belirlenmiş risk yönetim prensipleri dahilinde hareket ederler, risk alırlar.
- Periyodik olarak risk ölçümlemesi yapılarak icracı birimlerin performans değerlendirmesi yapılır.
- Risk yönetimi Bölümü şirketin geleceğe yönelik karşılaşabileceği riskler konusunda aktif bir çalışma içinde bulunur, yönetim kurulunu bilgilendirir.

- Risk Yönetiminde tecrübeye değer verilir.
- Risk-getiri unsurları bir arada değerlendirilerek bir yandan risklerden korunulurken diğer yandan muhtemel fırsatlardan yararlanılarak şirketin hedeflenen karlığına ulaşılır.

Üst yönetim alınacak riskin sınırını çizerek kurum genelinde limitleri belirlemekte ve limitlerin izlenmesi ve kontrol edilmesi için gereken aksiyonları almaktadır.

## **RİSK-GETİRİ YÖNETİMİ CREDITWEST İÇİN STRATEJİK FARKLI İŞ SÜREÇLERİNİ KAPSAMAKTADIR.**

Finansal kurumlar güçlü risk yönetimi sayesinde bir yandan kayıpları azaltırken, diğer yandan da riske ayarlı karlılıklarını artırarak hissedara değer katmaktadır.

### **Risk Yönetim Prensipleri**

- Risk Yönetim Bölümü ile diğer tüm fonksiyonel birimler risk yönetim politikaları ve yazılı kurallar dahilinde doğrudan ilişki içerisinde bulunurlar.
- Açık biçimde belirlenmiş olan risk yönetim politika ve prosedürleri en uygun ve gelişmiş analitik araçlar vasıtasıyla desteklenir.
- İcra Bölümler ve yöneticileri arasındaki ilişkiler ve iletişim kanalları ile risk fonksiyonlarının yürütülmesinde alınan sorumluluk, kontrol ve gözetim fonksiyonları arasında kesin bir ayırım gözetilir.
- Şirketin stratejisi, sermaye yapısı ve piyasa koşullarına göre alınan risk iştahı Yönetim kurulu tarafından belirlenen risk yönetimi politikaları ve sınırları ile uyum içinde olur.
- Risk Yönetimi Bölümü şirketin sürdürülebilir bir karlılık seviyesini yakalaması, özkaynak karlılığının optimum seviyede oluşması için gerekli katkıyı sunar.

Risk izleme, analiz, limit belirleme ve kontrol, raporlama, sermaye ve stres analizi konuları entegre risk yönetim sisteminin temel kısımlarını oluşturmaktadır.