

# Внутренние комитеты, сведения об их основных обязанностях и составе (2016)

## Аудиторский комитет

"Представляет предложения по усовершенствованию механизма внутреннего контроля за административной, оперативной, учетной политикой и процедурами, предоставляет предложения по усовершенствованию механизмов распределения обязанностей и ответственности, связанных с операциями и двойным контролем за операциями, предоставляет предложения Наблюдательному Совету о расходах на содержание Департамента Внутреннего Аудита, предоставляет предложения Наблюдательному Совету о продвижении по службе, отстранение от работы или освобождение, также о премировании внутренних аудиторов, оценивает и утверждает аудиторские отчеты относительно проверки соответствия состояния внутрибанковского контроля регламенту Банка и Стратегическому Плану деятельности (Бизнес Плану), а также независимость аудита и обоснованность его результатов, представляет Наблюдательному Совету и совместно анализирует результаты проверки внутреннего аудита, заключения, предложения и рекомендации. Предоставляет предложения Наблюдательному Совету по устранению выявленных ошибок, недостатков, несоответствий и нарушений, рассмотрев Положение Департамента Внутреннего Аудита предоставляет его с соответствующим заключением на утверждение Наблюдательному Совету, совместно со сторонними аудиторами, в связи с организацией дела, обеспечивает своевременное и полное предоставление стороннему аудитору всей значимой информации о деятельности Банка и банковских документов, требует от стороннего аудитора немедленного предоставления информации о значительных фактах и случаях, выявленных во время аудита, обеспечивает предоставление Правлению отчета стороннего аудитора, отражающего значимую информацию, касательно внутреннего контроля Банка и финансового положения, совместно со сторонним аудитором, Правлением и иными администраторами обсуждает и анализирует отчет, предоставляет предложения по составлению плана мероприятий, направленных на устранение недостатков и нарушений. В случае необходимости, в целях обсуждения значимых вопросов, организует встречи с участием представителей Центрального Банка, иных управляющих органов Банка и стороннего аудитора"

## **Члены Аудиторского Комитета**

*Гулиев Расим Митхет оглы - председатель Аудиторского Комитета*

*Султанова (Абдуллаева) Малейка Саттар кызы - член Аудиторского Комитета*

*Рагимли Хагигат Надир кызы - член Аудиторского Комитета*

## **Кредитный комитет**

Определяет политику Банка в области кредитов и инвестиций и предоставляет на утверждение Наблюдательному Совету, несет ответственность за качество кредитного портфеля, принимает решения по выдаче ипотечных кредитов, финансируемых Азербайджанским Ипотечным Фондом при Центральном Банке Азербайджанской Республики, принимает решение о выдаче одного или нескольких кредитов одному или связанным между собой кредиторов, являющихся хозяйственными субъектами, в размере максимум от 150000 (сто пятьдесят тысяч) манат или его эквивалента в иной валюте и до 300000 (триста тысяч) манат или его эквивалента в иной валюте

## **Члены Кредитного Комитета:**

*Ибрагимов Аббас Мамедали оглы - Председатель Правления Банка, руководитель Розничного отделения, председатель*

*Гараисаев Заур Фахраддин оглы - главный администратор по рискам, руководитель Отделения Рисков*

*Эйнуллаев Вусал Ибадет оглы - главный финансовый администратор Банка, руководитель Финансового отделения*

*Мамедов Видади Магеррамали оглы - директор департамента управления недвижимым имуществом*

*Нуралиев Натиغ Агашариф оглы - руководитель отделения бизнеса*

## Комитет Информационных Технологий

Руководит реализацией проектов по информационным технологиям (в дальнейшем ИТ), в рамках полномочий, данных ему Положением, принимает решения по ИТ и предоставляет их на утверждение Наблюдательному Совету (в дальнейшем НС), осуществляет контроль за работой по управлению рисками информационных технологий, в целях обеспечения безопасности резервов и систем ИТ обеспечивает подготовку и реализацией общей структурной политики безопасности Банка и внутреннего контроля, обеспечивает разработку и подготовку политики, связанной с ИТ безопасностью Банка, в целях претворения в жизнь ИТ политики, на основании общей стратегии Банка, обеспечивает подготовку ИТ планов и осуществляет контроль за применением этих планов и их изменениями, в соответствии с общей бизнес стратегией Банка готовит ИТ стратегию и предоставляет на утверждение Наблюдательному Совету, обеспечивает подготовку процедур по ИТ

### Члены Комитета ИТ

*Зейналов Нахид Видади оглы - руководитель отделения информационных технологий и платежных систем, председатель*

*Ибрагимов Аббас Мамедали оглы - Председатель Правления Банка, руководитель розничного отделения*

*Гамидов Эльдар Эльман оглы - руководитель общего отделения*

*Эйнуллаев Вусал Ибадет оглы - главный финансовый администратор Банка, руководитель Финансового отделения*

## Обязанности Комитета по Управлению Рисками

Оценка работы ДУР и информирование Наблюдательного Совета и Правления о результатах оценки, выбор методов и инструментов определения и оценки рисков и определение возможности скорейшего претворения их в жизнь, оценка функции управления внутрибанковскими рисками, подготовка и утверждение соответствующих методологических разъяснений, рекомендаций относительно политики и правил управления рисками для определения рисков и методов их контроля, подготовка предложений в целях рационального управления активами и пассивами, и предоставление

их на утверждение Наблюдательному Совету, в соответствии с утвержденными Наблюдательным Советом правилами, определение лимитов по управлению рисками финансирования, ликвидности и рыночным рискам и осуществление контроля, принятие решений по рыночным и валютным лимитам в пределах лимитов, определенных Наблюдательным Советом, совместно с Правлением рассмотрение плана чрезвычайных ситуаций и предоставление его Наблюдательному Совету, получение желаемой информации от структурных подразделений Банка относительно управления рисками, в целях определения рисков по различным операциям и процессам в Банке и проведения мероприятий, направленных на предотвращение таких рисков, рассмотрение направлений деятельности и правил в отношении каждого имеющегося или нового банковского продукта, процесса или тарифов и осуществление соответствующих мероприятий для устранения рисков, в целях эффективного управления рисками требование периодических отчетов и дача соответствующих указаний ДУР, Департаменту Казначейства, Финансовому Департаменту для проведения мероприятий по принятию, уменьшению, перенаправлению рисков, также уклонению от риска, предоставление на утверждение Наблюдательному Совету определенных лимитов внутрибанковских рисков по различным рискам, возникающим в процессе деятельности Банка, предоставление предложений для обеспечения ликвидности Банка и контроль за их реализацией, предоставление предложений обеспечивающих рациональную работу казначейства и контроль за претворением в жизнь (реализацией), обеспечение соблюдения нормативных документов, связанных с ликвидностью и управлением иностранной валютой, ведение анализа методов кредитования и капиталовложения и их эффективности

#### **Члены Комитета по Управлению Рисками**

*Исаев Эльчин Гамид оглы - председатель Наблюдательного Совета, председатель*

*Ибрагимов Аббас Мамедали оглы - Председатель Правления Банка, руководитель розничного отделения*

*Гараисаев Заур Фахраддин оглы - главный администратор по рискам Банка, руководитель Отделением Рисков*

*Зейналов Нахид Видади оглы - руководитель отделением информационных технологий и платежных систем*

*Гамидов Эльдар Эльман оглы - руководитель общим отделением*

*Эйнуллаев Вусал Ибадет оглы - главный финансовый администратор Банка, руководитель Финансовым отделением*

*Гулиев Расим Митхет оглы - председатель Аудиторского Комитета (без права голоса)*

## **Комитет Премирования**

Готовит политику вознаграждения, основываясь на результатах долгосрочной деятельности Банка и направленную на достижение стратегических целей, на приобретение прибыли в короткие сроки за счет принятия банком на себя долгосрочных рисков, в том числе руководствуясь принципами независимости оплаты труда сотрудников банка и членов управленческих органов от вознаграждений, и предоставляет ее на утверждение Наблюдательному Совету, готовит и предоставляет на утверждение Общему Собранию Акционеров предложения по размерам премий, выдаваемых ежегодно лицам, относящимся к руководству Банка (за исключением отсроченных премий), и предложения по размерам выдаваемых премий сотрудникам банка других категорий на утверждение Наблюдательному Совету. Осуществление контроля за процессом премирования, в том числе минимум один раз в год совместно с Комитетом по Управлению Рисками оценивает рациональность системы премирования

### **Члены Комитета Премирования:**

*Исаев Эльчин Гамид оглы - председатель Наблюдательного Совета, председатель*

*Ибрагимов Аббас Мамедали оглы - Председатель Правления Банка, руководитель розничного отделения*

*Гарайсаев Заур Фахраддин оглы - главный администратор по рискам Банка, руководитель Отделения Рисков*

## **Комитет по Инвестициям**

"Вынесение на рассмотрение Правлением вопросов об определении, изменении или внесении дополнений во внутрибанковские правила (в том числе решения) по вопросам инвестиций, определяет политику Банка в области инвестиций и предоставляет ее на утверждение НС, получает желаемую информацию от соответствующих структур Банка в связи с инвестиционными вложениями, анализируя финансовый рынок (отдельно по

каждой инвестиции) принимает решение о возможности инвестиций, в рамках лимитов по каждому инвестиционному инструменту, утвержденных НС, осуществляет инвестиционную политику Банка по нижеследующим инвестиционным операциям (выход за рамки утвержденных лимитов утверждается НС), в рамках лимитов, утвержденных НС, оперируя анализом заинтересованности Банка, ликвидности, рейтинга оппонента (если имеется), истории сотрудничества и временного распределения межбанковского кредитного портфеля принимает решения о межбанковских кредитах, депозитах, валюте сделок по операциям overnight, процентных ставках, сумме и сроках, в рамках лимитов, утвержденных НС, оперируя анализом заинтересованности Банка, ликвидности, валютной позиции и текущей, краткосрочной и пролонгированной долгосрочной ситуации на валютном рынке принимает решения о валюте, сумме, сроках, курсовой разнице по валютным операциям (форвардные договора), в рамках лимитов, утвержденных НС, учитывая заинтересованность Банка, текущую и долгосрочную ликвидность, стоимость, сроки, рейтинг (если имеется) и прибыльность, находящихся в обороте на местном и зарубежном рынке ценных бумаг, принимает решения об инвестициях в ценные бумаги, в рамках лимитов утвержденных НС, учитывая заинтересованность Банка, текущую и долгосрочную ликвидность, аналитическую информацию по каждому инструменту на последнюю дату отчетности и прогнозы по инвестиционным срокам на каждый инструмент, принимает решение о сумме, сроках и прибыльности инвестиций в возникающие финансовые инструменты, в рамках лимитов, утвержденных НС, выступая в пользу Банка, принимает решение по иным инвестиционным операциям, проводит анализ методов инвестиционных вложений и их эффективности"

#### **Члены Инвестиционного Комитета**

*Эйнуллаев Вусал Ибадет оглы - главный финансовый администратор Банка, руководитель Финансового отделения*

*Казымов Азим Мирзакир оглы - Главный бухгалтер*

*Насиров Ульви Вахид оглы - директор департамента казначейства*