

Daxili komitələr, onların əsas vəzifələri və tərkibi haqqında məlumat (2015)

Audit komitəsi

Bankın inzibati, əməliyyat, uçot siyasəti və prosedurları üçün müvafiq daxili nəzarət mexanizmlərinin təkmilləşdirilməsi barədə təkliflər verir, əməliyyatlarla bağlı vəzifələrin və məsuliyyətin bölüşdürülməsinin və əməliyyatlar üzrə ikili nəzarət mexanizmlərinin təkmilləşdirilməsi barədə təkliflər verir, Daxili audit departamentinin saxlanması xərcləri haqqında Müşahidə Şurasına təklif verir, daxili auditorların vəzifədə irəliləyişi, işdən kənarlaşdırılması və ya azad olunması, habelə mükafatlandırılması barədə Müşahidə Şurasına təkliflər verir, bankdaxili nəzarətin vəziyyətinin Bankın reqlamentinə və fəaliyyətinin Strateji Plana (Biznes plana) uyğunluğunun yoxlanılmasına dair audit hesabatlarını, habelə auditin müstəqilliyini və onun nəticəsinin əsaslandırılmasını qiymətləndirir və təsdiq edir, daxili audit yoxlamasının nəticələrini, rəy, təklif və tövsiyələrini Müşahidə Şurasına təqdim edir və birgə təhlil edir. Aşkar edilmiş səhvlərin, nöqsanların, uyğunsuzluqların və pozuntuların aradan qaldırılması barədə Müşahidə Şurasına təkliflər verir, Daxili audit departamentinin əsasnaməsinə baxaraq müvafiq rəylə birlikdə Müşahidə Şurasının təsdiqinə təqdim edir, kənar auditorlarla birgə işin təşkili ilə əlaqədar Bankın fəaliyyətinə dair bütün əhəmiyyətli məlumatların, bank sənədlərinin kənar auditora vaxtında və tam təqdim edilməsini təmin edir, Kənar auditorun audit zamanı aşkar olunan mühüm faktlar və hadisələr haqqında məlumatın dərhal ona verməsini tələb edir, Bankın daxili nəzarətinə və maliyyə vəziyyətinə dair mühüm məlumatları əks etdirən kənar auditorun hesabatının İdarə Heyətinə təqdim edilməsini təmin edir, Kənar auditor, İdarə Heyəti və digər inzibatçılarla birlikdə hesabatı müzakirə və təhlil edir, çətinliklərin və pozuntuların aradan qaldırılması üçün tədbirlər planlarının hazırlanması üzrə təkliflər verir, Zərurət yarandıqda, mühüm məsələlərin müzakirə edilməsi məqsədi ilə Mərkəzi Bankın, Bankın digər idarəetmə orqanlarının və kənar auditorun iştirakı ilə görüşlərin keçirilməsini təşkil edir.

Audit komitəsi üzvləri:

Quliyev Rasim Mithət oğlu - Audit Komitəsinin sədri

Sultanova (Abdullayeva) Məleykə Səttar qızı - Audit Komitəsinin üzvü

Rəhimli Həqiqət Nadir qızı - Audit Komitəsinin üzvü

Kredit komitəsi

Bankın kredit və investisiya sahəsindəki siyasətini müəyyənləşdirir və Müşahidə Şurasının təsdiqinə təqdim edir, Kredit portfelinin keyfiyyətinə görə məsuliyyət daşıyır, Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı nəzdində Azərbaycan İpoteka Fondunun maliyyələşdirdiyi ipoteka kreditlərinin verilməsi üzrə qərar qəbul edir, maksimum məbləği sahibkarlıq subyektlərinə 150 000 (bir yüz əlli min) manatdan və ya onun digər növ valyutada ekvivalentindən 300 000 (üç yüz min) manatadək və ya onun digər növ valyutada ekvivalentindən artıq olmamaq şərti ilə bir və ya bir-biri ilə əlaqədar borcalanlara verilən bir və ya bir neçə kredit üzrə qərar qəbul edir.

Kredit komitəsinin üzvləri

İbrahimov Abbas Məmmədli oğlu - Bankın İdarə Heyətinin sədri, Pərakəndə sahəsinin rəhbəri, sədr

Qaraisayev Zaur Fəxrəddin oğlu - Bankın baş risk inzibatçısı, Risk sahəsinin rəhbəri

Eynullayev Vüsal İbadət oğlu - Bankın Baş maliyyə inzibatçısı, Maliyyə sahəsinin rəhbəri

Məmmədov Vidadi Məhərrəmli oğlu - Daşınmaz əmlakları idarəetmə departamentinin direktoru

Nurəliyev Natiq Ağaşərif oğlu - Biznes sahəsinin rəhbəri

İT komitəsi

İnformasiya texnologiyaları (bundan sonra İT) üzrə layihələrin həyata keçirilməsinə rəhbərlik edir, Əsasnaməsi ilə ona verilmiş səlahiyyətlər çərçivəsində İT üzrə qərarlar qəbul edərək onu Bankın Müşahidə Şurasının (bundan sonra MŞ) təsdiqinə təqdim edir, İnformasiya texnologiyaları risklərinin idarə edilməsi işinə nəzarəti həyata keçirir, İT ehtiyatlarının və sistemlərinin təhlükəsizliyini təmin etmək və təkmilləşdirmək məqsədi ilə Bankın təhlükəsizlik və daxili nəzarət məsələlərinə dair ümumi struktur siyasətinin hazırlanması və həyata keçirilməsini təmin edir, Bankın İT təhlükəsizliyi ilə bağlı siyasətinin işlənib hazırlanmasını təmin edir, İT siyasətin həyata keçirilməsi məqsədilə bankın ümumi strategiyasına əsasən İT planlarının hazırlanmasını təmin edir və bu planların tətbiqinə və planlara dəyişikliklərə nəzarət edir, Bank biznesinin ümumi strategiyasına uyğun olaraq İT strategiyasını hazırlayır və Müşahidə Şurasının təsdiqinə təqdim edir, İT üzrə prosedurların hazırlanmasını təmin edir.

İT komitəsinin üzvləri:

Zeynalov Nahid Vidadi oğlu - İnformasiya texnologiyaları və ödəniş sistemləri sahəsinin rəhbəri, sədr

İbrahimov Abbas Məmmədli oğlu - Bankın İdarə Heyətinin sədri, Pərakəndə sahəsinin rəhbəri

Həmidov Eldar Elman oğlu - Ümumi sahənin rəhbəri

Eynullayev Vüsal İbadət oğlu - Bankın Baş maliyyə inzibatçısı, Maliyyə sahəsinin rəhbəri

Mehdiyev Ruslan Tofiq oğlu - Ödəniş sistemləri departamentinin direktoru

Risqləri idarəetmə komitəsinin vəzifəsi:

RİED-nin işinin qiymətləndirilməsi və qiymətləndirmənin nəticələri barədə Müşahidə Şurası və İdarə Heyətinin məlumatlandırılması, risklərin müəyyənləşdirilməsi və qiymətləndirilməsi üzrə metod və alətlərin seçilməsi və onların həyata keçirilməsi tezliyinin müəyyən edilməsi, bankdaxili risklərin idarə edilməsi funksiyasının qiymətləndirilməsi, risklərin və onlara nəzarət üsullarının müəyyənləşdirməsi üçün risklərin idarə edilməsi siyasəti və qaydalarına aid müvafiq metodoloji izahatların, tövsiyələrin hazırlanması və təsdiq olunması, Aktiv və passivlərin səmərəli idarə edilməsinin təmin edilməsi məqsədi ilə təkliflərin hazırlanması və təsdiq üçün Müşahidə Şurasına təqdim olunması, Müşahidə Şurası tərəfindən təsdiq edilmiş qaydalara əsasən maliyyələşdirmə, likvidlik və bazar risklərinin idarə edilməsi üzrə limitlərin təyin olunması və nəzarətin həyata keçirilməsi, Müşahidə Şurası tərəfindən təsdiq edilmiş limit həddində bazar və valyutalar üzrə limitlər barədə qərarlar qəbul edilməsi, İdarə Heyəti ilə birgə fəvqəladə hallar planına baxılması və Müşahidə Şurasına təqdim olunması, Bankın struktur bölmələrindən risklərin idarə edilməsi ilə əlaqədar istənilən məlumatın alınması, Bankda müxtəlif əməliyyat və proseslər üzrə risklərin müəyyənləşdirilməsi və bu risklərin aradan qaldırılması üçün lazımı tədbirlərin görülməsi məqsədi ilə hər bir mövcud və ya yeni bank məhsulu, proses və tariflərə dair fəaliyyət istiqamətləri və qaydalara baxılması və risklərin aradan qaldırılması üçün müvafiq tədbirlərin həyata keçirilməsi, Risklərin effektiv idarə edilməsi üçün onların qəbul edilməsi, azaldılması, ötürülməsi, habelə riskdən qaçma kimi tədbirlərin həyata keçirilməsi ilə bağlı RİED-nə, Xəzinedarlıq departamentinə, Maliyyə departamentinə müvafiq göstərişlərin verilməsi və dövrü hesabatların tələb edilməsi, Bankın fəaliyyəti prosesində yaranan müxtəlif risklər üzrə bankdaxili risk limitlərinin müəyyən edilərək Müşahidə Şurasının təsdiqinə təqdim olunması, Bankın likvidliyinin təmin edilməsi üzrə təkliflər irəli sürülməsi və onların həyata keçirilməsinə

nəzarət edilməsi, xəzinədarlığın səmərəli işləməsini təmin edən təkliflər irəli sürülməsi və onların həyata keçirilməsinə nəzarət edilməsi, likvidlik və xarici valyutanın idarə edilməsi ilə bağlı normativ sənədlərə riayət edilməsinin təmin edilməsi;

Kredit və sərmayə qoyuluşu üsulları və onların effektivliyi ilə bağlı təhlillərin aparılması.

Risqləri idarəetmə komitəsinin üzvlər:

İsayev Elçin Həmid oğlu - Müşahidə Şurasının sədri, sədr

İbrahimov Abbas Məmmədli oğlu - Bankın İdarə Heyətinin sədri, Pərakəndə sahəsinin rəhbəri

Qaraisayev Zaur Fəxrəddin oğlu - Bankın baş risk inzibatçısı, Risk sahəsinin rəhbəri

Zeynalov Nahid Vidadi oğlu - İnformasiya texnologiyaları və ödəniş sistemləri sahəsinin rəhbəri

Həmidov Eldar Elman oğlu - Ümumi sahənin rəhbəri

Eynullayev Vüsal İbadət oğlu - Bankın Baş maliyyə inzibatçısı, Maliyyə sahəsinin rəhbəri

Quliyev Rasim Mithət oğlu - Audit Komitəsinin sədri (səsvermə hüququ olmadan)

Mükafatlandırma komitəsi:

Bankın uzunmüddətli fəaliyyət nəticələrinə əsaslanan və strateji hədəflərə nail olmasına yönəldilmiş, bank tərəfindən üzərinə uzunmüddətli risklərin götürülməsi hesabına qısamüddətli dövrdə gəlir əldə etməsinə, həmçinin bank əməkdaşları və idarəetmə orqanları üzvlərinin əməyinin ödənilməsinin mükafatlardan asılı olmaması prinsiplərini rəhbər tutaraq mükafatlandırma siyasətinin hazırlayır və təsdiq üçün Müşahidə Şurasına təqdim edir, Bankın rəhbərliyinə aid olan şəxslərə hər il üçün veriləcək (təxirə salınmış mükafatlar istisna olmaqla) mükafatın həcmi barədə təkliflər hazırlayaraq təsdiq edilməsi üçün Səhmdarların Ümumi Yığıncağının, digər kateqoriyalara aid bank əməkdaşlarına veriləcək mükafatın həcmi barədə isə təkliflər hazırlayaraq Müşahidə Şurasının təsdiqinə təqdim edir. Mükafatlandırma prosesinə nəzarətin həyata keçirilməsi, o cümlədən ən azı ildə bir dəfə Riskləri idarəetmə komitəsi ilə birgə mükafatlandırma sisteminin səmərəliliyinin qiymətləndirir.

Mükafatlandırma komitəsinin üzvləri:

İsayev Elçin Həmid oğlu - Müşahidə Şurasının sədri, sədr

İbrahimov Abbas Məmmədli oğlu - Bankın İdarə Heyətinin sədri, Pərakəndə sahəsinin rəhbəri

Qaraisayev Zaur Fəxrəddin oğlu - Bankın baş risk inzibatçısı, Risk sahəsinin rəhbəri

İnvestisiya komitəsi:

İnvestisiya məsələləri üzrə bankdaxili qaydaların (həmçinin qərarların) müəyyən olunması, dəyişdirilməsi və ya ona əlavələr edilməsi barədə İdarə Heyəti qarşısında məsələ qaldırır, Bankın investisiya sahəsindəki siyasətini müəyyənləşdirir və MŞ-nin təsdiqinə təqdim edir, Bankın müvafiq struktur bölmələrindən investisiya qoyuluşu ilə əlaqədar istənilən məlumatları alır, maliyyə bazarının (hər bir investisiya üzrə ayrıca) təhlilini apararaq investisiyaların mümkünlüyü üzrə qərar qəbul edir, MŞ-nin hər bir investisiya aləti üzrə təsdiq etdiyi ümumi limitlər çərçivəsində Bankın aşağıda qeyd olunmuş investisiya əməliyyatları üzrə investisiya siyasətini həyata keçirir (təsdiq olunmuş limitlərdən kənara çıxmalar MŞ-nin qərarı ilə təsdiq edilir), MŞ tərəfindən təsdiq olunmuş limitlər çərçivəsində Bankın mənafeyindən, likvidliyindən, qarşı tərəfin reytingi (əgər mövcuddursa), əməkdaşlıq tarixçəsi və banklararası kredit portfelinin müddət bölgüsünün təhlilindən çıxış edərək banklararası kreditlər, depozitlər, overnight əməliyyatları üzrə əqdlərin valyutası, faiz dərəcəsi, məbləği və müddəti haqqında qərarlar verir, MŞ tərəfindən təsdiq olunmuş limitlər çərçivəsində Bankın mənafeyindən, likvidliyindən, valyuta mövqeyindən və valyuta bazarında cari, qısamüddətli və pronozlaşdırılmış uzunmüddətli vəziyyətin analizindən çıxış edərək valyuta əməliyyatları (forvard müqavilələri) üzrə əməliyyatların valyutası, məbləği, müddəti və məzənnə fərqi haqqında qərarlar verir, MŞ tərəfindən təsdiq olunmuş limitlər çərçivəsində Bankın mənafeyi, cari və uzunmüddətli likvidliyi, yerli və xarici qiymətli kağızlar bazarında dövriyyədə olan qiymətli kağızların dəyəri, müddəti, reytingi (əgər mövcuddursa) və gəlirliliyi nəzərə alınaraq qiymətli kağızlar üzrə investisiyalar haqqında qərarlar verir, MŞ tərəfindən təsdiq olunmuş limitlər çərçivəsində Bankın mənafeyi, cari və uzunmüddətli likvidliyi, hər bir alət üzrə son hesabat tarixi üçün analitik məlumatlar və investisiya müddətinə hər bir alət üzrə proqnozlar nəzərə alınaraq törəmə maliyyə alətləri üzrə investisiyaların məbləği, müddəti və gəlirliliyi haqqında qərarlar verir, digər investisiya əməliyyatları üzrə MŞ tərəfindən təsdiq olunmuş limitlər çərçivəsində Bankın mənafeyindən çıxış edərək qərarlar verir, investisiya qoyuluşu üsulları və onların effektivliyi ilə bağlı təhlillər aparır.

İnvestisiya komitəsinin üzvləri:

Eynullayev Vüsal İbadət oğlu - Bankın Baş maliyyə inzibatçısı, Maliyyə sahəsinin rəhbəri

Kərimova Nərgiz Ədalət qızı – Maliyyə departamentinin direktoru

Nəsirov Ülvü Vahid oğlu - Xəzinədarlıq departamentinin direktoru