



«ԱՐԴՇԻՆԻՆՎԵՍՏԲԱՆԿ» ՓԱԿ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ ԽՈՐՀՐԴԻՆ ԿԻՑ ԳՈՐԾՈՂ ԿՈՄԻՏԵՆԵՐ

ՌԱԶՄԱՎԱՐՈՒԹՅԱՆ ԿՈՄԻՏԵ

Առաքելություն

Կոմիտեն Խորհրդին առընթեր մշտական գործող կոլեգիալ մարմին է, որն իրեն վերապահված իրավասությունների շրջանակներում կոորդինացնում է Բանկի ռազմավարությանը վերաբերող հարցերը և համակարգում է այս ոլորտին վերաբերող Խորհրդի որոշումների նախաձեռնման, ընդունման, ներդրման և դրանց նկատմամբ հսկողության աշխատանքների իրականացումը:

Կոմիտեի հիմնական նպատակները

Կոմիտեի հիմնական նպատակներն են՝

- Խորհրդին առաջարկել Բանկի ռազմավարական նպատակներ, ինչպես նաև անհրաժեշտության դեպքում դրանց հետագա ճշգրտումներ կամ փոփոխություններ,
- Խորհրդին աջակցել՝ սահմանված ռազմավարական նպատակների աղյուսավետ իրագործումն ապահովելու գործում,
- կանխորոշել Բանկի զարգացման ուղղությունները,
- երկարաժամկետ հեռանկարում իր աշխատանքով նպաստել Բանկի գործունեության անընդհատության, արդյունավետության և ներդրումային գրավչության կայուն աճին,
- գնահատել ռազմավարական խնդիրներում Բանկի նախանշված նպատակների կատարման արդյունքները և երկարաժամկետ կտրվածքով Բանկի գործունեության արդյունավետությունը:

Կոմիտեի հիմնական խնդիրներն ու գործառույթները

Կոմիտեի հիմնական խնդիրներն ու գործառույթներն են՝

- Բանկի ռազմավարական խնդիրներին և հեռանկարային զարգացման հարցերին վերաբերող Բանկի գործադիր մարմնի կողմից մշակված փաստաթղթերի, առաջարկությունների և ծրագրերի վերլուծությունը,
- Խորհրդին ներկայացվող առկա զարգացման ռազմավարության բարելավման հետ կապված առաջարկությունների մշակում՝ ելնելով շուկայի հիմնական ցուցիչներից և զարգացման միտումներից, Բանկի և նրա մրցակիցների գործունեության արդյունքներից և այլ գործոնների վերլուծությունից,
- Բանկի գործադիր մարմինների եռամսյակային և տարեկան հաշվետվությունների գնահատում և դրանց վերաբերյալ Խորհրդին իր կարծիքի ներկայացում,
- Խորհրդի և գործադիր մարմնի միջև փոխգործակցության արդյունավետության վերլուծություն և դրա բարելավման վերաբերյալ համապատասխան առաջարկությունների ներկայացում,
- առաջարկությունների քննարկում և մշակում հետևյալ հարցերի շուրջ՝

- Բանկի գործունեության պլանավորման, մոնիտորինգի և վերլուծության համակարգերի կատարելագործման,
- Բանկի ֆինանսների կառավարման և արդյունավետության բարձրացման կատարելագործման,
- Բանկի վարչակազմակերպական կառուցվածքի և հաստիքացուցակի, աշխատավարձերի սանդղակների և չափերի օպտիմալացման,
- բաժնետերերի հետ աշխատանքի ռազմավարության և սեփական կապիտալի կառավարման,
- Բանկի կապիտալիզացիայի մեծացման ռազմավարության,
- եռամսյակային և տարեկան արդյունքներով շահույթի բաշխման,
- շահութաբաժնային քաղաքականության,
- Բանկի կողմից կնքվող խոշոր գործարքների,
- դուստր և կախյալ ընկերությունների ստեղծման, տարբեր ասոցացիաներում և միություններում մասնակցության,
- մասնաճյուղերի և ներկայացուցչությունների ստեղծման, նրանց վերակազմավորման և լուծարման,
- Խորհրդի հանձնարարություններում նշված այլ խնդիրների շուրջ:
- տնտեսության մեջ և մասնավորապես բանկային համակարգում Բանկի մրցակցային դիրքերի գնահատում և դրա բարելավման հետ կապված Խորհրդին համապատասխան առաջարկությունների ներկայացում:

Անդամների ցանկ

Կ. Սաֆարյան (կոմիտեի նախագահ)

Ա. Աղանբեգյան,

Գ. Թոսունյան,

Ա. Աբուտյունով,

Օ. Գասպարյան

ԱՌԴԻՏԻ ԵՎ ՌԻՍԿԵՐԻ ԿՈՄԻՏԵ

Առաքելություն

Կոմիտեն Խորհրդին առընթեր մշտական գործող կոլեգիալ մարմին է, որն իրեն վերապահված իրավասությունների շրջանակներում կորոշի մասնաճյուղի և Բանկի աուդիտին և ռիսկերին վերաբերող հարցերը, համակարգում է այս ոլորտին վերաբերող Բանկի ներքին իրավական ակտերի մշակման, ընդունման, ներդրման աշխատանքների իրականացումը, ինչպես նաև վերահսկում է նշված ակտերի պահպանումը:

Կոմիտեի հիմնական նպատակները

Կոմիտեի հիմնական նպատակներն են՝

- աջակցել Խորհրդին աուդիտի և ռիսկերի կառավարման բնագավառում իր գործառնություններն արդյունավետ իրագործելու հարցում,
- խթանել Բանկում աուդիտի և ռիսկերի կառավարման վերաբերվող միջազգային առաջավոր փորձի և գործարար սովորույթների ներդրումը,
- Խորհրդի կողմից տրված լիազորությունների շրջանակներում համակարգել Բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանման և արտաքին աուդիտի գործունեության հետ կապված հարցերը,
- նվազագույնի հասցնել բոլոր ռիսկերի գծով հնարավոր կորուստների հավանականությունը Բանկի ներքին իրավական ակտերի մշակման և հաստատման գործընթացում,
- Բանկի ներքին վերահսկողության համակարգի արդյունավետության կատարելագործման ուղղությամբ Խորհրդին առաջարկությունների ներկայացում:

Կոմիտեի հիմնական խնդիրներն ու գործառնությունները

Կոմիտեի հիմնական խնդիրներն ու գործառնություններն են՝

- Բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանման ղեկավարի և անդամների թեկնածուների դիտարկում և համապատասխան թեկնածուներին այդ պաշտոնին նշանակելու վերաբերյալ Խորհրդին առաջարկության ներկայացում,
- Բանկի ներքին աուդիտի ստորաբաժանման աշխատանքների մեթոդաբանության մշակման, տարեկան աշխատանքային պլանների կազմման և իրագործման հարցերի համակարգում և դրանց վերաբերյալ Խորհրդին եզրակացությունների ներկայացում,
- Բանկի արտաքին աուդիտ անցկացնելու համար թեկնածուների գնահատում և Խորհրդին նրա ընտրության և ծառայությունների դիմաց վարձատրության վերաբերյալ առաջարկության ներկայացում,
- ՀՀ կենտրոնական բանկի, Արտաքին աուդիտի, Ներքին աուդիտի ստորաբաժանման և Պետական մարմինների կողմից Բանկում բացահայտված խախտումների վերացման և ապագայում նմանատիպ խախտումների բացառմանն ուղղված առաջարկությունների մշակում,
- Ներքին աուդիտի ստորաբաժանման հետ համատեղ աուդիտորական եզրակացության նախնական դիտարկում և դիտարկման արդյունքները որպես նյութ Խորհրդին և Բաժնետերերի տարեկան ընդհանուր ժողովին ներկայացում,
- Բանկի ռիսկերի կառավարման ներքին իրավական ակտերի դիտարկում (ըստ գործունեության տարբեր ուղղությունների) և Խորհրդի կողմից դրա հաստատման և վերանայման վերաբերյալ առաջարկությունների մշակում,
- հիմնական բանկային ռիսկերի (շուկայական, վարկային, գործառնական, համբավի և այլ) նկատմամբ հսկողության սահմանում և դրանց կառավարման համակարգի արդյունավետության գնահատում,
- ռիսկերի կառավարման հետ կապված Բանկի ղեկավարության գործունեության նկատմամբ վերահսկողություն և Խորհրդի կողմից հաստատված ռիսկերի

կառավարման ներքին իրավական ակտերի սկզբունքների և ղեկավարության գործողությունների միջև համապատասխանության գնահատում,

- բանկային ռիսկերի ընդհանուր սահմանաչափերի հաստատման վերաբերյալ հարցերի նախնական դիտարկում,
- ՀՀ կենտրոնական բանկի և Արտաքին առօրյա գործերի կողմից ռիսկերի կառավարման ոլորտում առաջարկությունների գնահատում և դրանց իրագործման նկատմամբ վերահսկողություն,
- ռիսկերի կառավարման ոլորտում Խորհրդի քննարկմանը ներկայացվող Բանկի ստորաբաժանումների կողմից պատրաստված հաշվետվությունների նախնական քննարկում,
- Բանկի տարեկան ֆինանսական հաշվետվությունների նախնական դիտարկում:

Անդամների ցանկ

Ա. Անդրեասյան (կոմիտեի նախագահ),

Կ. Սաֆարյան,

Ա. Դանիելյան,

ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ԵՎ ՄԵԹՈԴՈԼՈԳԻԱՅԻ ԿՈՄԻՏԵ

Առաքելություն

Կոմիտեն Խորհրդին առընթեր մշտական գործող կոլեգիալ մարմին է, որն իրեն վերապահված իրավասությունների սահմաններում կորպորատիվ կառավարման բնագավառում մշակում է Բանկի քաղաքականությունը և գործնականում ապահովում է դրա իրագործումը, բաժնետերերի իրավունքների պաշտպանության և ներկորպորատիվ գործընթացների պահպանման ոլորտում հետևում է սահմանված կանոնների կատարմանը, ինչպես նաև Բանկի ներքին իրավական ակտերի մշակման ժամանակ ցուցաբերում է մեթոդական աջակցություն և իրականացնում է նախագծային փաստաթղթերի փորձաքննություն: Կոմիտեն հանդիսանում է Խորհրդին կից խորհրդակցական մարմին:

Կոմիտեի հիմնական նպատակները

Կոմիտեի հիմնական նպատակներն են՝

- աջակցել Խորհրդին՝ կորպորատիվ կառավարման և մեթոդոլոգիայի ոլորտում իր գործունեության աղյուսավետ իրականացմանը,
- ապահովել Բանկի կողմից կորպորատիվ կառավարման սկզբունքների պահպանումը՝ ՀՀ օրենսդրության և միջազգային լավագույն փորձին համապատասխան,
- Բանկի համապատասխան ստորաբաժանումներին և ծառայություններին ցուցաբերել մեթոդական աջակցություն բիզնեսի և գործընթացների կառավարման արդյունավետությունն ապահովող Բանկի ներքին իրավական ակտերի նախագծերի մշակման ժամանակ:

Կոմիտեի հիմնական խնդիրներն ու գործառնությունները

Կոմիտեի հիմնական խնդիրներն ու գործառնություններն են՝

- կորպորատիվ կառավարման վերաբերյալ Բանկի փաստաթղթերի մշակում և պարբերաբար վերանայում, այդ թվում՝ Կանոնադրության, կառավարման մարմինների կանոնակարգերի և դրանց հետ կապված այլ փաստաթղթերի,
- Բանկի կողմից կորպորատիվ կառավարման բնագավառում պահանջների պահպանման ծրագրի մշակում,
- Խորհրդի և դրան կից կոմիտեների աշխատակարգի վերաբերյալ առաջարկությունների մշակում, Խորհրդին վերապահված բարդ հարցերի լուծման ապահովման նպատակով,
- Բանկի ներքին իրավական ակտերի մշակման և համաձայնեցման գործընթացների մեթոդական ղեկավարում և այդ հարցերով զբաղվող Բանկի ստորաբաժանումների և աշխատակիցների հետ սերտ համագործակցություն,
- ներքին իրավական ակտերի վերանայման ժամկետների և կարգի պահպանման նկատմամբ հսկողություն,
- Խորհրդի աշխատանքի արդյունավետությունը բարձրացնելու նպատակով Խորհրդի և նրա անդամների պարբերական գնահատման (ինքնագնահատման) անցկացման, դրա արդյունքների ամփոփման վերաբերյալ առաջարկությունների և դրանցից բխող միջոցառումների մշակում:

Անդամների ցանկ

Գ. Թոսունյան (կոմիտեի նախագահ),

Ա. Անդրեասյան,

Ս. Գրիգորյան:

ԿԱԴՐԱՅԻՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅԱՆ ԵՎ ՄՈՏԻՎԱՑԻԱՅԻ ԿՈՄԻՏԵ

Առաքելություն

Կոմիտեն Խորհրդին առընթեր մշտական գործող կոլեգիալ մարմին է, որն իրեն վերապահված իրավասությունների շրջանակներում ձևավորում է կարծիք և ներկայացնում առաջարկություններ Բանկի ղեկավարների նշանակումների, Բանկում անձնակազմի խրախուսման գործընթացների, մեխանիզմների, ինչպես նաև անձնակազմի կառավարմանը վերաբերող Բանկի ներքին իրավական ակտերի վերաբերյալ:

Կոմիտեի հիմնական նպատակները

Կոմիտեի հիմնական նպատակներն են՝

- Բանկի կառավարմանը որակավորված մասնագետների ներգրավման և նրանց հաջող աշխատանքի համար անհրաժեշտ խթանների ստեղծմանը նպաստող կադրային քաղաքականության և խրախուսումների հարցերով Խորհրդի համար առաջարկությունների մշակում,
- Խորհրդին աջակցել Բանկի ղեկավարների խրախուսումների համակարգի ներդրման, ինչպես նաև Բանկի ղեկավարների ընտրության և նշանակման հարցերում,
- Բանկում ձևավորել Բանկի ղեկավարների նշանակման և խրախուսման ամբողջական և համընդհանուր սկզբունքների ամբողջություն,
- իր գործունեությամբ նպաստել Բանկում աշխատանքի արտադրողականության անընդհատ աճին:

Կոմիտեի հիմնական խնդիրներն ու գործառույթները

Կոմիտեի հիմնական խնդիրներն ու գործառույթներն են՝

- Բանկի վարչության նախագահի պաշտոնի և վարչության անդամների թեկնածուների ընտրության չափանիշների սահմանում, ինչպես նաև նշված թեկնածուների նախնական գնահատում,
- Խորհրդի կողմից նշանակվող Բանկի ղեկավարի վերաբերյալ իր կարծիքի ներկայացում Խորհրդին,
- հավանություն տալ Բանկի վարչության նախագահի կողմից նշանակվող Բանկի ղեկավարների թեկնածություններին,
- Խորհրդին ներկայացնել իր կարծիքը Բանկի ղեկավարների խրախուսումներին և խրախուսման մեխանիզմներին վերաբերող հարցերի վերաբերյալ,
- Բանկի Խորհրդի անդամների, Վարչության նախագահի և Վարչության անդամների խրախուսման չափերի և նշված անձանց օգտին այլ վճարումների չափերի որոշման սկզբունքների և չափանիշների մշակում: Խրախուսման չափերի որոշման առաջարկությունների մշակման ժամանակ Կոմիտեն ելնում է կադրային ներուժի պահպանման և կատարելագործման անհրաժեշտությունից,
- Կորպորատիվ կառավարման և մեթոդոլոգիայի կոմիտեին տալ Բանկում անձնակազմի խրախուսման գործընթացների, մեխանիզմների, ինչպես նաև անձնակազմի կառավարմանը վերաբերող Բանկի ներքին իրավական ակտերի վերաբերյալ կարծիք:

Անդամների ցանկ

Ա. Դանիելյան (կոմիտեի նախագահ),

Կ. Սաֆարյան,

Ա. Անդրեասյան,

Ռ. Մկրտումյան: