



ДЕЙСТВУЮЩИЕ ПРИ СОВЕТЕ ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА “АРДШИНИНВЕСТБАНК” КОМИТЕТЫ

КОМИТЕТ ПО СТРАТЕГИИ

Миссия

Комитет является постоянно действующим при Совете коллегиальным органом, который, в рамках предоставленных ему полномочий, координирует вопросы, относящиеся к стратегии Банка, и систематизирует осуществление работ по предпринятию, разработке, принятию, внедрению внутренних правовых актов Банка, относящихся к этой сфере, и контролю над ними.

Основные цели Комитета

Основными целями Комитета являются:

- предлагать Совету стратегические цели Банка, а также, в случае необходимости, дальнейшие поправки и изменения в них;
- способствовать Совету в деле обеспечения эффективного осуществления установленных стратегических целей;
- прогнозировать направления развития Банка;
- в долгосрочной перспективе, своей работой, способствовать непрерывности деятельности Банка, стабильному росту эффективности и инвестиционной привлекательности;
- оценить результаты выполнения целей, предусмотренных в стратегических задачах Банка и эффективность деятельности Банка в долгосрочном разрезе.

Основные задачи и функции Комитета

Основными задачами и функциями Комитета являются:

- анализ разработанных исполнительным органом Банка документов, предложений и программ, относящихся к стратегическим задачам и вопросам перспективного развития Банка;
- выработка рекомендаций Совету по корректировке существующей стратегии развития, исходя из анализа основных индикаторов и тенденций развития рынка, результатов деятельности Банка и его конкурентов, других факторов;
- оценка квартальных и годовых отчетов исполнительных органов Банка и представление Совету своего мнения касательно этих отчетов;
- анализ эффективности взаимодействий Совета и исполнительного органа и внесение соответствующих предложений по их улучшению;
- обсуждение предложений и выработка рекомендаций по вопросам:
 - совершенствования системы планирования, мониторинга и анализа деятельности Банка;
 - совершенствования управления финансами и повышение эффективности Банка;

- оптимизации организационно-административной структуры и штатного расписания Банка, размеров и шкал зарплаты;
- стратегии работы с акционерами и управления собственным капиталом;
- стратегии по повышению капитализации Банка;
- распределения прибыли по квартальным и годовым результатам;
- дивидентной политики;
- крупных сделок, заключаемых Банком;
- создания дочерних и зависимых компаний, участия в различных ассоциациях и союзах;
- создания, реструктуризации и ликвидации филиалов и представительств;
- по другим вопросам, указанным в поручениях Совета.
- оценка конкурентных позиций Банка в экономике и, в частности, в банковской системе и,—представление соответствующих рекомендаций Совету по их улучшению.

Состав Комитета

Сафарян К.С. (председатель комитета)

Аганбегян А.Г.,

Арутюнов А.Б.,

Тосунян Г.А.,

Гаспарян О.М.

КОМИТЕТ ПО АУДИТУ И РИСКАМ

Миссия

Комитет является постоянно действующим при Совете коллегиальным органом, который, в рамках предоставленных ему полномочий, координирует вопросы, относящиеся к аудиту и рискам Банка, систематизирует осуществление работ по разработке, принятию, внедрению внутренних правовых актов Банка, относящихся к этой сфере, а также контролирует соблюдение указанных актов.

Основные цели Комитета

Основными целями Комитета являются:

- содействовать Совету в вопросе эффективного осуществления своих функций в сфере аудита и управления рисками;
- стимулировать внедрение международного передового опыта и бизнес-обычаев касательно аудита и управления рисками;
- в рамках полномочий, данных Советом, систематизировать вопросы, связанные с деятельностью подразделения Внутреннего аудита Банка и Внешнего аудита;
- сводить к минимуму вероятность возможных потерь по всем рискам в процессе разработки и утверждения внутренних правовых актов Банка;
- представлять предложения Совету касательно совершенствования эффективности системы внутреннего контроля Банка.

Основные задачи и функции Комитета

Основными задачами и функциями Комитета являются:

- рассмотрение кандидатов в руководители и члены подразделения Внутреннего аудита Банка и внесение предложения Совету касательно назначения на эту должность соответствующих кандидатов;
- систематизация вопросов разработки методологии работ подразделения Внутреннего аудита Банка, составления и осуществления годовых рабочих планов и представление Совету заключений по ним;
- оценка кандидатов для проведения Внешнего аудита Банка и представление Совету предложений касательно его выбора и оплаты услуг;
- разработка рекомендаций по устранению нарушений, выявленных ЦБ РА, Внешним аудитом, подразделением Внутреннего аудита и Государственными органами в Банке и по предотвращению подобных нарушений в будущем;
- совместно с подразделением Внутреннего аудита предварительное рассмотрение аудиторского заключения и представление результатов рассмотрения в качестве материалов Совету и годовому общему собранию акционеров;
- рассмотрение внутренних правовых актов по управлению рисками Банка (по различным направлениям деятельности) и выработка рекомендаций по их утверждению и пересмотру Советом;
- контроль над основными банковскими рисками (рыночный, кредитный, операционный, репутационный и т. д.) и оценка эффективности системы их управления;
- контроль над деятельностью руководителей Банка, связанных с управлением рисками, и оценка соответствия между принципами внутренних правовых актов по управлению рисками, утвержденных Советом, и действиями указанных руководителей;
- предварительное рассмотрение вопросов, относительно утверждения общих лимитов банковских рисков;

- оценка рекомендаций ЦБ РА и Внешних аудиторов в сфере управления рисками и контроль над их осуществлением;
- предварительное обсуждение отчетов подразделений Банка, представляемых на обсуждение Совета в сфере управления рисками;
- предварительное рассмотрение годовой финансовой отчетности Банка.

Состав Комитета

Андресян А.У. (председатель комитета),

Сафарян К.С.,

Даниелян А.С.,

КОМИТЕТ ПО КОРПОРАТИВНОМУ УПРАВЛЕНИЮ И МЕТОДОЛОГИИ

Миссия

Комитет является постоянно действующим при Совете коллегиальным органом, который, в рамках предоставленных ему полномочий, разрабатывает политику Банка в области корпоративного управления и обеспечивает ее реализацию на практике, следит за выполнением установленных правил в сфере защиты прав акционеров и соблюдения внутрикорпоративных процедур, а также оказывает методологическое содействие при разработке внутренних правовых актов Банка и осуществляет экспертизу соответствующих проектов документов. Комитет является совещательным органом при Совете.

Основные цели Комитета

Основными целями Комитета являются:

- содействие Совету в эффективном осуществлении им своей деятельности в сфере корпоративного управления и методологии;
- обеспечение соблюдения Банком принципов корпоративного управления в соответствии с законодательством РА и наилучшей международной практикой;
- методологическое содействие соответствующим подразделениям и службам Банка при разработке проектов внутренних правовых актов, обеспечивающих эффективное управление бизнесом и процессами.

Основные задачи и функции Комитета

Основными задачами и функциями Комитета являются:

- разработка и периодический пересмотр документов Банка, касающихся корпоративного управления, в том числе устава, положений о руководящих органах и других связанных с ними документов;
- разработка программы соблюдения Банком требований в области корпоративного управления;
- разработка рекомендаций о порядке работы Совета и комитетов при Совете с целью обеспечения решения Советом отнесенных к его компетенции сложных вопросов;
- методологическое руководство процессом разработки и согласования внутренних правовых актов Банка и тесное взаимодействие с подразделениями и сотрудниками Банка, занимающимися этим вопросом;
- контроль за соблюдением сроков и порядка пересмотра внутренних правовых актов;
- разработка рекомендаций о проведении периодической оценки (самооценки) Совета и его членов, подведение итогов таких оценок и разработка вытекающих из них мероприятий с целью повышения эффективности работы Совета.

Состав Комитета

Тосунян Г.А. (председатель комитета),

Григорян С.А.,

Андреасян А.У.

КОМИТЕТ ПО КАДРОВОЙ ПОЛИТИКЕ И МОТИВАЦИИ

Миссия

Комитет является постоянно действующим при Совете коллегиальным органом, который, в рамках предоставленных ему полномочий, формирует мнение и представляет предложения относительно внутренних правовых актов Банка касательно назначений руководителей Банка, процессов, механизмов поощрения персонала в Банке, а также управления персоналом.

Основные цели Комитета

Основными целями Комитета являются:

- выработка рекомендаций для Совета Банка по вопросам кадровой политики и вознаграждений, способствующих привлечению к управлению Банком квалифицированных специалистов и созданию необходимых стимулов для их успешной работы;
- содействовать Совету в вопросах внедрения системы поощрений руководителей Банка, а также выбора и назначения руководителей Банка;
- сформировать в Банке совокупность целостных и всеобщих принципов назначений и поощрений руководителей Банка;
- своей деятельностью способствовать постоянному росту производительности труда в Банке.

Основные задачи и функции Комитета

Основными задачами и функциями Комитета являются:

- определение критериев подбора кандидатов в члены Правления Банка и на должность Председателя Правления Банка, а также предварительная оценка указанных кандидатов;
- представление Совету свое мнения о руководителе Банка, назначаемым Советом;
- одобрить кандидатуры руководителей Банка, назначаемых Председателем Правления Банка;
- представить Совету свое мнение о вопросах, относящихся к поощрениям руководителей Банка и механизмам поощрения;
- выработка принципов и критериев определения размера вознаграждения членов Совета, Председателя Правления Банка и членов Правления Банка, иных выплат в пользу указанных лиц. При выработке предложений по определению размера вознаграждения Комитет исходит из необходимости сохранения и совершенствования кадрового потенциала;
- Комитету по корпоративному управлению и методологии представить свое мнение о внутренних правовых актах Банка, относящихся к процессам, механизмам поощрения персонала в Банке, а также управлению персоналом.

Состав Комитета

Даниелян А.С. (председатель комитета),

Сафарян К.С.,

Андреасян А.У.,

Мкртумян Р.А.