

«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ

ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՏԱՐԵԿԱՆ

ՀԱՅՏԱՐԱՐԱԳԻՐ

ԵՐԵՎԱՆ 2017

Կորպորատիվ Կառավարման Հայտարարագիր-Նկարագրական մաս

ԲԱՆԿԻ ԱՆՎԱՆՈՒՄ. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ

ՀԱՍՑԵ. ՀՀ, 0002 ԵՐԵՎԱՆ, ԱՄԻՐԹԱՆ 23/1

ԻՆՏԵՐՆԵՏԱՑԻՆ ԿԱՅՔ. www.aeb.am

1. ԽՈՐՀՐԴԻ ՆԱԽԱԳԱՀԻ ՆԵՐԱԾԱԿԱՆ ԽՈՍՔԸ

Խորհրդի նախագահի ուղերձը տեղակայված է Տարեկան հաշվետվությունում

http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&Itemid=675&id=2115_ccf3b02ad5ed36fc3854093c6254a2d2&lang=am&task=download&view=item

Սույն Հայտարարագրով ներկայացվող տեղեկատվությունը կազմված է 2016թ. (հաշվետու տարվա) վերջի դրությամբ:

2. ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԿԱՌՈՒՑՎԱԾՔԸ

Համաձայն «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ (այսուհետ՝ Բանկ) կանոնադրության և Կորպորատիվ Կառավարման Կանոնադրի պահանջների, Բանկը սահմանել է հետևյալ կորպորատիվ կառուցվածքը.

ա) Բաժնետերերի ընդհանուր ժողով,

բ) Խորհուրդ,

գ) Գործադիր մարմին՝ Գործադիր տնօրեն, որն ի պաշտոնե Բանկի Վարչության նախագահն է, Բանկի Վարչություն:

Բանկի նշանակալից բաժնետերերն են.

1. Վերականգնման և Զարգացման Ելքայական Բանկ, տիրապետում է 140,001 բաժնետոմս, որը կազմում է Բանկի կանոնադրական կապիտալի 7.6%-ը:

2. Սուբխայան Սարիբեկ Այբերտի, տիրապետում է 580,295 բաժնետոմս, որը կազմում է Բանկի կանոնադրական կապիտալի 31.3%-ը:

3. Սուբխայան Խաչատուր Այբերտի, տիրապետում է 255,115 բաժնետոմս, որը կազմում է Բանկի կանոնադրական կապիտալի 13.8%-ը:

4. Սուբխայան Ռոբերտ Այբերտի, տիրապետում է 214,888 բաժնետոմս, որը կազմում է Բանկի կանոնադրական կապիտալի 11.6%-ը:

5. Սուբխայան Էդուարդ Այբերտի, տիրապետում է 197,066 բաժնետոմս, որը կազմում է Բանկի կանոնադրական կապիտալի 10.6%-ը:

3. ԲԱԺՆԵՏԵՐԵՐԻ ԸՆԴՀԱՆՈՒԻ ԺՈՂՈՎ (ԲԸԺ)

1. Հաշվետու տարում գումարվել են Տարեկան ընդհանուր ժողով և 4 արտահերթ ընդհանուր ժողովներ: Բոլոր ԲԸԺ-երը գումարվել են Ֆ. Երևան, Նար-Յուսի 2 հասցեում՝ «Երևանի Այրադաջ» ԲԲԸ «Այբերտ հոլ» գաղկիկում:

2. Տարեկան ընդհանուր ժողովը անցկացվել է 24.06.2016թ., արտահերթ ընդհանուր ժողով(ներ)ը անցկացվել են՝ 07.03.2016թ., 18.03.2016թ., 13.08.2016թ., 05.12.2016թ.:

3. ԲԼԺ-ին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերը, համաձայն «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ընդհանուր ժողովի նախապատրաստման և վարման կարգի», ԲԼԺ-ի մասին ծանուցվել են փոստով/էլ. փոստով/առձեռն սրամաղրման միջոցով /համապետական լրագրում («Հայաստանի Հանրապետություն» օրաթերթում) սպազրված ծանուցմամբ մինչև 06.02.16թ., 03.03.16թ., 09.06.16թ., 05.11.16թ., 29.07.16թ., այն է ԲԼԺ-ից առնվազն 15 օր առաջ (հետևի ժողովների դեպքում՝ առնվազն 30 օր առաջ): Օրակարգը և համապատասխան փաստաթղթերը ուղարկվել են, ԲԼԺ-ին մասնակցելու իրավունք ունեցող անձանց հասանելի են դարձել Բանկի ինտերնետային կայքում, Բանկի Գլխավոր գրասենյակում և մասնաճյուղերում:
- Օրակարգի և ԲԼԺ-ին վերաբերող տեղեկությունները և փաստաթղթերը ԲԼԺ-ին մասնակցելու իրավունք ունեցող անձանց տրամադրելու կարգը սահմանվում է Բանկի կանոնադրությամբ (կետ 6.8), հասանելի է Բանկի ինտերնետային կայքում.

http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&Itemid=588&id=2342_630210caac38333f48c0d3278b22fc22&lang=am&task=download&view=item :

4. Բաժնետերերը հնարավորություն են ունեցել ԲԼԺ-ին մասնակցել լիազորված ներկայացուցչի միջոցով՝ համաձայն գործող օրենսդրության պահանջների:
5. Բաժնետերերը, Բանկի կանոնադրության 6.15 կետով սահմանված կարգով, փվեարկել են կումուլյատիվ փվեարկությամբ:
6. Տարեկան ԲԼԺ-ի օրակարգը, փվեարկության արդյունքները և արձանագրությունը հասանելի են Բանկի ինտերնետային կայքում՝
- http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&Itemid=685&id=2116_0986c2fa8db048d065091e70d7a84378&lang=am&task=download&view=item :

4. ԽՈՐՀՈՒՐԴԸ

Խորհրդի գործառնությունները

Կանոնագրի 8-րդ հոդվածը և Բանկի կանոնադրության 6.14-6.28 կետերը սահմանում են Խորհրդի բացառիկ և պատվիրակված իրավասությունները, որոնք հասանելի են Բանկի ինտերնետային կայքում՝

http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&Itemid=588&id=2342_630210caac38333f48c0d3278b22fc22&lang=am&task=download&view=item :

Խորհրդի կազմը

24.06.2016թ. դրությամբ, Բանկի Խորհուրդը բաղկացած է 6 անդամից, որոնցից 6-ը ոչ գործադիր են և չկա անկախ անդամ:

Համաձայն Կանոնագրի 10-րդ հոդվածի՝ “Անկախ” է համարվում Խորհրդի այն անդամը, ով.

1. Վերջին 3 տարվա ընթացքում Բանկում գործադիր ղեկավար պաշտոն չի զբաղեցրել, չի աշխատել Բանկում կամ դրա հետ փոխկապակցված այլ ընկերությունում, բացառությամբ որպես Խորհրդի անդամ պաշտոնավարելուց:

2. Վերջին 3 տարվա ընթացքում Բանկից կամ Բանկի հետ փոխկապակցված անձանցից ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն չի ստացել որևէ վարձատրություն, բացառությամբ որպես խորհրդի անդամ ստացած վարձատրությունից:
3. Վերջին 3 տարվա ընթացքում ինչպես ուղղակիորեն, այնպես էլ որպես գործընկեր, նեանակալից բաժնետեր, խորհրդի անդամ, գործադիր մարմնի ղեկավար կամ հաշվապահ, չի ունեցել նյութական բնույթի որևէ գործարար հարաբերություն, այդ թվում՝ վարկ կամ փոխառություն ստանալու և տրամադրելու հետ կապված, Բանկի կամ Բանկի հետ փոխկապակցված անձանց հետ:
4. Վերջին 5 տարվա ընթացքում չի հանդիսացել Բանկի գործող կամ նախկին արտաքին աուդիտի իրականացնող անձի, նրա հետ փոխկապակցված Բանկերի բաժնետեր կամ աշխատող:
5. Վերջին 10 տարվա ընթացքում 6 տարուց ավելի չի հանդիսացել Բանկի խորհրդի անդամ և չի հանդիսանում վերոհիշյալ անձանցից որևէ մեկի ընտանիքի անդամ
6. Չի հանդիսանում Բանկի նեանակալից բաժնետեր կամ նրա ներկայացուցիչ ցուցակված Բանկերի դեպքում (նեանակալից է համարվում իր հետ փոխկապակցված անձանց հետ միասին Բանկի 10-ից ավելի տոկոս փվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատեր հանդիսացող բաժնետերը):

ՆՈՐՀՈՒՐԴ				
Պաշտոնը և անունը	Գործադիր¹	Ոչ գործադիր²	Անկախ	Խորհրդի անդամ է սկսած՝
1. Նախագահ՝ <u>Սարիբեկ Սուֆիասյան</u>	-	Ոչ գործադիր	-	1997թ.
2. Անդամ՝ <u>Արմեն Նալչյան</u>	-	Ոչ գործադիր	-	2016թ.
3. Անդամ՝ <u>Արամ Մելիքյան</u>	-	Ոչ գործադիր	-	2012թ.
4. Անդամ՝ <u>Իննա Յաքոբյան</u>	-	Ոչ գործադիր	-	2016թ.
5. Անդամ՝ <u>Լուիզա Պետրոսյան</u>	-	Ոչ գործադիր	-	2013թ.
6. Անդամ՝ <u>Ռուբեն Հայրապետյան</u>	-	Ոչ գործադիր	-	2014թ.

Խորհրդի անդամների համառոտ կենսագրությունները՝ ներառյալ Խորհրդի անկախ անդամների վերաբերյալ տվյալները, տարվա ընթացքում խորհրդի անդամների պաշտոնաթողության և պաշտոնակազմության, նրանց գործառնությունների, ինչպես նաև Խորհրդի հանձնաժողովներին անդամության վերաբերյալ տեղեկությունները ներկայացվում են ստորև.

Խորհրդի Նախագահ՝ Սարիբեկ Ալբերտի Սուֆիասյան

Մննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	07.09.1965թ.
Փառաբանություն	Հայաստանի Հանրապետություն
Կրթություն	2000թ. Տնտեսագիտության թեկնածուի գիտական աստիճան (Շնորհվել է Տնտեսագիտական հետազոտությունների ինստիտուտի մասնագիտական

1 Խորհրդի գործադիր անդամը Հնկերության ամենօրյա ղեկավարման մեջ ներգրավված անձն է:
 2 Համաձայն Կանոնադրքի, Խորհրդի ոչ գործադիր անդամը այն <<անձն է, ով ներգրավված չէ Հնկերության կամ նրա որևէ դուստր ընկերության ընթացիկ ղեկավարման մեջ>>:

	<p>խորհրդի որոշմամբ)</p> <p>1991թ. Գյուղատնտեսության ղեկավար կադրերի և մասնագետների որակավորման բարձրացման մեկամյա հեռակա տնտեսագիտական ֆակուլտետ, գյուղատնտեսական ձեռնարկությունների կազմակերպիչ-տնտեսագետի որակավորում</p> <p>1982-1990թթ. Երևանի տնտեսաբուժական-անասնաբուժական ինստիտուտ, տնտեսաբույժ-ինժեներ</p>
Մասնագիտություն / հիմնական որակավորում	Տնտեսագետ, Տնտեսագիտության թեկնածու
Հիմնական պատճեն	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Խորհրդի նախագահ
Խորհրդի անդամի անկախ լինելու հանգամանքը	-
Նշանակման օր	27.06.1998թ.
Պատճենավարման ընթացիկ ժամկետ	1 տարի
Աշխատանքային փորձառություն	26 տարի
Բանկում աշխատած տարիները	20 տարի
Տարվա ընթացքում պատճենաբաժնույթյան և պատճենակցության վերաբերյալ տեղեկություններ	-
Վերջին 3 տարվա աշխատանքային փորձը	1998թ. առ այսօր «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ, Խորհրդի նախագահ
Բանկում և փոխկապակցված ընկերություններում բաժնետոմսերի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետումը	<p>«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ 527,573 հազ. դրամ, 22.6%</p> <p>«ՍԻՎ – Կոնցեռն» ՍՊԸ` 24.99 %, 17,974,200 դրամ</p> <p>«ՆԱՐԵԿ» ՍՊԸ – 25 %, 53,387,550 դրամ</p> <p>«Սպարտ Թայմ» ՍՊԸ – 50 %, 17,510,000 դրամ</p> <p>«ՍԻՎ-Ինտերբանկ» ՓԲԸ` 21.2%, 418,000,000 դրամ</p> <p>«Նայ Գրուպ» - 24,97 % , 4,896,500 դրամ</p> <p>«Բջնի Գրուպ» ՍՊԸ - 20 % 10000 դրամ</p> <p>«Տրանս-Սերվիս» ՍՊԸ - 25%, 10,892,500 դրամ</p> <p>«Երևանի Ալբադաց» գործարան ԲԲԸ – 24.9811%, 139,080,000 դրամ</p> <p>«ԶՈՎՔ գործարան» ԲԲԸ ՀԶ – 15,9768%, 5,983,000 դրամ</p> <p>“ՍԱՏՈՒՐՆ ԵՆՏՐՈՆՏԱԺ” ՍՊԸ – 50%, 25,000 դրամ</p> <p>“ԳՈԶՈ ԻՆԹԵՐՆԵՇՆԼ” – 25%, 12,500 դրամ</p> <p>«Առաջ» ՍՊԸ – 25%, 12500 դրամ</p>
Անդամությունը Բանկի կամ այլ ընկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները, գործառույթները և խնդիրները	Ընդհանուր հսկողություն/ կառավարում
Աշխատանքը այլ ընկերություններում/ խորհուրդներում, այլ ընկերություններում ունեցած պատճենները, որոնք առկա են Խորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ	«ՍԻՎԿոնցեռն» ՍՊԸ փոխնախագահի կատարական հիմունքներով

Նորհրդի անդամ (Նորհրդի Նախագահի տեղակալ)՝ Արմեն Նալչյան

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	21.06.1967թ.
Քաղաքացիություն	Հայաստանի Հանրապետություն
Կրթություն	1987-1993թթ. Երևանի Պետական Ժողովրդական սնտեսության ինստիտուտ, Ֆինանսահաշվային ֆակուլտետ
Մասնագիտություն / հիմնական որակավորում	Տնտեսագետ
Հիմնական պաշտոն	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Նորհրդի նախագահի տեղակալ
Նորհրդի անդամի անկախ լինելու հանգամանքը	-
Նշանակման օր	11.08.2016թ.
Պատճենավարման ընթացիկ ժամկետ	1 տարի
Աշխատանքային փորձառություն	32 տարի
Բանկում աշխատած տարիները	20 տարի
Տարվա ընթացքում պատճենաթողության և պատճենակության վերաբերյալ տեղեկություններ	-
Վերջին 3 տարվա աշխատանքային փորձը	05.10.2010թ. - 10.08.2016թ. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Գործադիր տնօրեն, Վարչության նախագահ 11.08.2016թ. - առ այսօր «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ, Նորհրդի նախագահի տեղակալ
Բանկում և փոխկապակցված ընկերություններում բաժնետոմսերի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետումը	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ 1,422.5 հազ. դրամ, 0.03%
Անդամությունը Բանկի կամ այլ ընկերությունների Նորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները, գործառույթները և խնդիրները	<ol style="list-style-type: none"> 1. Բանկի վարչության գործունեության ընդհանուր հսկողություն 2. Բանկի ներքին և արտաքին աուդիտի գործունեության ընթացքում ի հայտ եկած խնդիրների/սխալների/ ընդհանուր հսկողություն 3. Բանկի ռեսուրսների ներգրավման և տեղաբաշխման ընդհանուր հսկողություն 4. Բանկի անձնակազմի կառավարման արդյունավետության ընդհանուր հսկողություն 5. Փ/ԱՖ դեմ պայքարի գործընթացի ընդհանուր հսկողություն 6. Բանկի իրավական գործընթացների նկատմամբ ընդհանուր հսկողություն
Աշխատանքը այլ ընկերություններում/ խորհուրդներում, այլ ընկերություններում ունեցած պատճենները, որոնք առնչվում են Նորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ	-

Նորհրդի անդամ, Նորհրդի քարտուղար՝ Լուիզա Պետրոսյան

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	19.09.1982թ.
Քաղաքացիություն	Հայաստանի Հանրապետություն
Կրթություն	1999թ.-2004թ. Երևանի Պետական Տնտեսագիտական Ինստիտուտ, բաժին՝ Մաթեմատիկական մեթոդներ և գործառնությունների հետազոտություն և տնտեսագիտության մեջ
Մասնագիտություն / հիմնական որակավորում	Տնտեսագետ-մաթեմատիկոս
Հիմնական պաշտոն	<<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Խորհրդի անդամ, Խորհրդի ֆարտուղար
Խորհրդի անդամի անկախ լինելու հանգամանքը	-
Նշանակման օր	23.07.2013թ.
Պաշտոնավարման ընթացիկ ժամկետ	1 տարի
Աշխատանքային փորձառություն	12 տարի
Բանկում աշխատած տարիները	12 տարի
Տարվա ընթացքում պաշտոնաթողության և պաշտոնանկության վերաբերյալ տեղեկություններ	-
Վերջին 3 տարվա աշխատանքային փորձը	01.02.2011-13.06.2013թթ. - <<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Միջազգային գործառնությունների վարչության պետի տեղակալ 14.06.2013թ. - առ այսօր - <<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Խորհրդի անդամ, Խորհրդի ֆարտուղար
Բանկում և փոխկապակցված ընկերություններում բաժնետոմսերի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետումը	<<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ 687.5 հազ. դրամ, 0.01%
Անդամությունը Բանկի կամ այլ ընկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները, գործառույթները և խնդիրները	1. Բանկի վարչության գործունեության ընդհանուր հսկողություն 2. Բանկի ներքին և արտաքին աուդիտի գործունեության ընթացքում ի հայտ եկած խնդիրների/ռիսկերի/ ընդհանուր հսկողություն 3. Բանկի ռեսուրսների ներգրավման և տեղաբաշխման ընդհանուր հսկողություն 4. Բանկի կորպորատիվ կառավարման սկզբունքների զարգացման համակարգում 5. Միջազգային հարաբերությունների ընդհանուր հսկողություն 6. ՓԼ/Ա.Ֆ դեմ պայքարի գործընթացի ընդհանուր հսկողություն
Աշխատանքը այլ ընկերություններում/ խորհուրդներում, այլ ընկերություններում ունեցած պաշտոնները, որոնք առնչվում են Խորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ	-

Խորհրդի անդամ՝ Արամ Մելիքյան

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	27.04.1963թ.
Քաղաքացիություն	Հայաստանի Հանրապետություն
Կրթություն	1980թ. - 1984թ. Երևանի ժողովրդական տնտեսության ինստիտուտ, Պլանատնտեսագիտական ֆակուլտետ, նյութատեխնիկական մատակարարում և պլանավորում բաժին, մասնագիտացումը՝ տնտեսագետ
Մասնագիտություն / հիմնական որակավորում	Տնտեսագետ
Հիմնական պաշտոն	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Խորհրդի նախագահի տեղակալ
Խորհրդի անդամի անկախ լինելու հանգամանքը	-
Նշանակման օր	01.08.2012թ.
Պաշտոնավարման ընթացիկ ժամկետ	1 տարի
Աշխատանքային փորձառություն	30 տարի
Բանկում աշխատած տարիները	10 տարի
Տարվա ընթացքում պաշտոնաթողության և պաշտոնանկության վերաբերյալ տեղեկություններ	-
Վերջին 3 տարվա աշխատանքային փորձը	26 Սեպտեմբեր 2007թ.– 29 Հունիս 2012 թ. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Ներքին աուդիտի վարչության պետի տեղակալ 29 Հունիս 2012 թ.- 01 Օգոստոս 2012թ. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Խորհրդի նախագահի Խորհրդական 01 Օգոստոս 2012թ. -11.08.2016թ. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ, Խորհրդի նախագահի տեղակալ 11.08.2016թ. - առ այսօր «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ, Խորհրդի անդամ
Բանկում և փոխկապակցված ընկերություններում բաժնետոմսերի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետումը	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ 1,167.5 հազ. դրամ, 0.03%
Անդամությունը Բանկի կամ այլ ընկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները, գործառույթները և խնդիրները	<ol style="list-style-type: none"> 1. Բանկի վարչության գործունեության ընդհանուր հսկողություն 2. Բանկի ներքին և արտաքին աուդիտի գործունեության ընթացքում ի հայտ եկած խնդիրների/ռիսկերի/ ընդհանուր հսկողություն 3. Բանկի ռեսուրսների ներգրավման և տեղաբաշխման ընդհանուր հսկողություն 4. Բանկի անձնակազմի կառավարման արդյունավետության ընդհանուր հսկողություն 5. ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի գործընթացի ընդհանուր հսկողություն 6. Բանկի հաշվապահական հաշվառման և հաշվապահության ֆալաֆականության նկատմամբ ընդհանուր հսկողություն 7. Բանկի ռազմավարության ընդհանուր հսկողություն
Աշխատանքը այլ ընկերություններում/	-

<p>խորհուրդներում, այլ ընկերություններում ունեցած պատճենները, որոնք առնչվում են խորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ</p>	
---	--

Խորհրդի անդամ՝ Իննա Թաթբարովա

Մննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	10.06.1965թ.
Փողաֆացիություն	Բելառուսի Հանրապետություն
Կրթություն	1983թ. Մինսկի Առևտրի էլեջ, Առևտրիկառավարում, հաշվապահություն, տնտեսագիտություն 1992թ. Մինսկի պետական լեզվաբանական համալսարան, Անգլերեն և գերմաներեն լեզուներ 2004թ. Մանչեստրի Բիզնես դպրոց, MBA, Բանկային գործ և ֆինանսներ, Մանչեստր, Մեծ Բրիտանիա
Մասնագիտություն / հիմնական որակավորում	Տնտեսագետ
Հիմնական պատճեն	ՎՋԵԲ Կառավարության հետ կապերի գծով սնօրենի տեղակալ
Խորհրդի անդամի անկախ լինելու հանգամանքը	-
Նշանակման օր	03.05.2016թ.
Պատճենավարման ընթացիկ ժամկետ	1 տարի
Աշխատանքային փորձառություն	34 տարի
Բանկում աշխատած տարիները	1 տարի
Տարվա ընթացքում պատճենաթողության և պատճենակության վերաբերյալ տեղեկություններ	-
Վերջին 3 տարվա աշխատանքային փորձը	ՎՋԵԲ Կառավարության հետ կապերի գծով սնօրենի տեղակալ
Բանկում և փոխկապակցված ընկերություններում բաժնետոմսերի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետումը	-
Անդամությունը Բանկի կամ այլ ընկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները, գործառույթները և խնդիրները	Բանկի գործունեության ընթացքում միջազգային փորձի ներդրման աշխատանքների համակարգում:
Աշխատանքը այլ ընկերություններում/ խորհուրդներում, այլ ընկերություններում ունեցած	ՎՋԵԲ Կառավարության հետ կապերի գծով սնօրենի տեղակալ Սպուրտ Բանկ(Կազան, Թաթբարովա) Խորհրդի անդամ՝ առաջադրված ՎՋԵԲ-ի կողմից Alivaria Brewery-ի (Carlsberg Group in Belarus) Խորհրդի անդամ՝ առաջադրված

պատոճները, որոնք առնչվում են խորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ	ՎՋԵԲ-ի կողմից
--	---------------

Խորհրդի անդամ՝ Ռուբեն Հայրապետյան

Մննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	24.06.1980թ.
Քաղաքացիություն	Հայաստանի Հանրապետություն
Կրթություն	1996-2000թթ. Հայկական Գյուղատնտեսական Ակադեմիա, Տնտեսագիտական ֆակուլտետ, սնտեսագետ
Մասնագիտություն / հիմնական որակավորում	Տնտեսագետ
Հիմնական պատժ	<<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Խորհրդի անդամ
Խորհրդի անդամի անկախ լինելու հանգամանքը	-
Նշանակման օր	02.08.2014թ.
Պատժապարման ընթացիկ ժամկետ	1 տարի
Աշխատանքային փորձառություն	15 տարի
Բանկում աշխատած տարիները	15 տարի
Տարվա ընթացքում պատժառոտության և պատժանակության վերաբերյալ տեղեկություններ	-
Վերջին 3 տարվա աշխատանքային փորձը	09.11.2010-24.05.2013թթ. <<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Վարկավորման և միջոցների ներգրավման վարչության պետ 07.06.2011-24.05.2013թթ. <<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Վարչության անդամ 24.05.2013-22.05.2014թթ. <<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Գործադիր տնօրենի տեղակալ 23.05.2014-29.06.2014թթ. <<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Գործադիր տնօրենի խորհրդակցական 30.06.2014թ.-ից առ այսօր <<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Խորհրդի անդամ
Բանկում և փոխկապակցված ընկերություններում բաժնետոմսերի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետումը	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ 345.0հազ. դրամ, 0.01
Անդամությունը Բանկի կամ այլ ընկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները, գործառույթները և խնդիրները	1. Բանկի վարչության գործունեության ընդհանուր հսկողություն 2. Բանկի ներքին և արտաքին աուդիտի գործունեության ընթացքում ի հայտ եկած խնդիրներ/ռիսկեր/ ընդհանուր հսկողություն 3. Բանկի ռեսուրսների ներգրավման և տեղաբաշխման ընդհանուր հսկողություն

	4. Պլաստիկ փարտերի թողարկման ֆազափակման ընդհանուր հսկողություն 5. Հանա խորդների դիմում-բողոքների նկատմամբ ընդհանուր հսկողություն 6. ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի գործընթացի ընդհանուր հսկողություն
Աշխատանքը այլ ընկերություններում/ խորհուրդներում, այլ ընկերություններում ունեցած պատճենները, որոնք առնչվում են խորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ	-

խորհրդի գործունեությունը

2016թ. տարվա ընթացքում, խորհուրդը գումարել է 60 նիստ, որից 0-ը՝ հեռակա ֆվեարկությամբ:

խորհրդի անդամների մասնակցությունը խորհրդի նիստերին ունի հետևյալ պատկերը.

Պատճեն և անուն	Նիստերի մասնակցությունը անձամբ	Նիստերի մասնակցությունը հեռակա կարգով	Նիստերի քանակը, որոնց պետք է մասնակցեր
1. Նախագահ՝ <u>Սարգիսի Ալբերտի Սուփիայան</u>	58	0	60
2. Անդամ՝ <u>Արմեն Նալչյան</u>	21	0	23
3. Անդամ՝ <u>Արամ Մելիքյան</u>	60	0	60
4. Անդամ՝ <u>Իննա Յաբբարովա</u>	23	0	40
5. Անդամ՝ <u>Լուիզա Պետրոսյան</u>	59	0	60
6. Անդամ՝ <u>Ռուբեն Հայրապետյան</u>	42	0	60

խորհրդի աշխատանքի գնահատումը

խորհուրդը ընդունել է գնահատման ֆազափակման «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ խորհրդի աշխատանքների կազմակերպման կանոններ»:

խորհուրդն իրականացրել է ինֆրագնահատում՝ համաձայն վերը նշված կարգում սահմանված գնահատման չափանիշների ֆազափակման ընթացակարգերի:

Գնահատման արդյունքում արված հիմնական առաջարկներն են.

Նորհուրդի 2016թ. գործունեությունը գնահատվել է լավ:

5. ԽՈՐՀՐԴԻ ՀԱՆՁՆԱԺՈՂՈՎՆԵՐԸ

Նորհուրդը նպատակահարմար չի գտնում ձևավորել հանձնաժողովներ, հաշվի առնելով իր թվաքանակը, քանզի միևնույն անդամները պետք է կրկնվեն հանձնաժողովներում: Ի տարբերություն դրա՝ Նորհուրդը իրեն վերապահված գործառույթները ապահովում է՝ այդ թվում նաև շաբաթական խորհրդակցությունների ձևաչափով, քննարկմանը ներառելով անհրաժեշտ մասնագետների և պաշտոնյաների:

Աուդիտի հանձնաժողով

Բանկում չի ստեղծվել Աուդիտի հանձնաժողով, համարելով այն կառավարման և վերահսկողության նկունությունը նվազեցնող ավելորդ օղակ՝ քանզի վերջիններիս կողմից իրականացվելիք գործառույթները առավել արդյունավետ իրականացվում են Նեքսին աուդիտի վարչության կողմից:

6. ԳՈՐԾԱԴԻՐ ՄԱՐՄԻՆ

Բանկի գործադիր մարմինը բաղկացած է Վարչության 10 անդամներից.

Վարչության նախագահ/Գործադիր տնօրեն. Արամայիս Գալստյան

Մննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	15.05.1986թ.
Կրթություն	2003թ.-2008թ. Հայաստանի Պետական Տնտեսագիտական Համալսարան, ֆ. Գյումրի, Ֆինանսներ և վարկ
Աշխատանքային փորձառություն	9 տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ
Բանկում աշխատած տարիները	9 տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	<ul style="list-style-type: none"> ✓ տնօրինում է Բանկի գույքը, այդ թվում ֆինանսական միջոցները և գործարքներ է կատարում Բանկի անունից. ✓ ներկայացնում է Բանկը ՀՀ-ում և արտասահմանում, ✓ գործում է առանց լիազորագրի, ✓ տալիս է լիազորագրեր, ✓ սահմանված կարգով կնքում է պայմանագրեր, այդ թվում աշխատանքային, ✓ խորհրդի հաստատման է ներկայացնում իր սեղակալների թեկնածությունները, ✓ խորհրդի հաստատման է ներկայացնում Բանկի Վարչության կանոնակարգը,

	<ul style="list-style-type: none"> ✓ իր իրավասության սահմաններում արձակում է հրամաններ, հրահանգներ, կատարման համար պարտադիր ցուցումներ և վերահսկում դրանց կատարումը, ✓ կատարում է Բանկի վարչության նախագահի տեղակալների և վարչության անդամների միջև պարտականությունների բաժխում, ✓ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով աշխատանքի է ընդունում և ազատում Բանկի աշխատակիցներին, ✓ Բանկի աշխատակիցների նկատմամբ, համաձայն Խորհրդի հաստատած կարգի, կիրառում է խրախուսման և կարգապահական պատասխանատվության միջոցներ, ✓ լուծում է Բանկի կանոնադրությամբ իրեն վերապահված այլ հարցեր:
--	---

Վարչության նախագահի տեղակալ/Գործադիր տնօրենի տեղակալ. Ռուբեն Բաղայան

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	13.05.1979թ.
Կրթություն	1995-2000թթ. Երևանի ժողովրդական տնտեսության պետական ինստիտուտ, Ֆինանսաաշխարհի ֆակուլտետ
Աշխատանքային փորձառություն	14 տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ
Բանկում աշխատած տարիները	14 տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

Վարչության նախագահի տեղակալ/Գործադիր տնօրենի տեղակալ. Օնիկ Զիչյան

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	19.03.1977թ.
Կրթություն	1996-2000թթ. Հայկական Գյուղատնտեսական Ակադեմիա, Տնտեսագիտական ֆակուլտետ, Հաշվապահական հաշվառում և աուդիտ, տնտեսագետ
Աշխատանքային փորձառություն	15տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ
Բանկում աշխատած տարիները	14տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

Վարչության նախագահի տեղակալ/Գործադիր տնօրենի տեղակալ. Արտակ Առաքելյան

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	28.05.1981թ.
Կրթություն	2003-2004թթ. Ֆինանսների և էկոնոմիկայի նախարարության Տնտեսագիտական Հետազոտությունների Ինստիտուտ, տնտեսագիտական գիտությունների թեկնածու 1998-2003թթ. Երևանի Պետական Տնտեսագիտական Ինստիտուտ
Աշխատանքային փորձառություն	12տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ, տնտեսագիտական գիտությունների թեկնածու
Բանկում աշխատած տարիները	12տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

Վարչության նախագահի տեղակալ/Գործադիր տնօրենի տեղակալ. Աստղիկ Մանրիկյան

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	30.09.1982թ.
Կրթություն	2007-2009թթ ԵԿՄՀ, բիզնես վարչարարության ընդհանուր դրույթներ, Մագիստրոս 2003-2005թթ. Երևանի Պետական Համալսարանի Արևելագիտության ֆակուլտետ. Մագիստրոս. Գերազանցության դիպլոմ 1999-2003թթ. Երևանի Պետական Համալսարանի Արևելագիտության ֆակուլտետ. Բակալավր. Գերազանցության դիպլոմ
Աշխատանքային փորձառություն	11տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ, արևելագետ
Բանկում աշխատած տարիները	11տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

Վարչության նախագահի տեղակալ/Գործադիր տնօրենի տեղակալ. Արփիկե Փիլոսյան

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	11.02.1983թ.
Կրթություն	2000-2004թթ Երևանի Պետական Համալսարանի Տնտեսագիտության ֆակուլտետ. Բակալավր. 2004-2006թթ. ՀՀ Պետական կառավարման ակադեմիա, Տնտեսագիտություն և կառավարում, Մագիստրոս, Գերազանցության դիպլոմ
Աշխատանքային փորձառություն	10տարի
Հիմնական	Տնտեսագետ

որակավորումը	
Բանկում աշխատած տարիները	11 տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

Վարչության անդամ. Դավիթ Ազատյան

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	01.01.1981թ.
Կրթություն	1997-2001թթ. Հայաստանի Պետական Ճարտարագիտական Համալսարան, հարտարագետ
Աշխատանքային փորձառություն	15 տարի
Հիմնական որակավորումը	Ճարտարագետ
Բանկում աշխատած տարիները	12 տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

Վարչության անդամ. Հայկ Ավետիսյան

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	20.12.1979թ.
Կրթություն	2004թ. Տնտեսագիտության թեկնածուի գիտական աստիճան 2001-2004թթ. Երևանի Պետական Տնտեսագիտական Ինստիտուտ, ասպիրանտուրա 1996-2001թթ. Երևանի Պետական Տնտեսագիտական Ինստիտուտ, Ինժեներատնտեսագիտական ֆակուլտետ, Մաթեմատիկական մեթոդներ և գործառնությունների հետազոտություն էկոնոմիկայում բաժին, Տնտեսագետ-մաթեմատիկոսի որակավորում, Գերազանցության դիպլոմ
Աշխատանքային փորձառություն	12 տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ-մաթեմատիկոս
Բանկում աշխատած տարիները	12 տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների	-

Նորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

Վարչության անդամ. Վրեժ Ձհանգիրյան

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	29.03.1980թ.
Կրթություն	2000թ.-2002թ. Երևանի պետական համալսարան, Իրավագիտություն ֆակուլտետ, Իրավագիտության ֆակուլտետ. մագիստրոս 1996թ.-2000թ. Երևանի պետական համալսարան, Իրավագիտության ֆակուլտետ, իրավաբան, բակալավր, գերազանցության դիպլոմ
Աշխատանքային փորձառություն	16 տարի
Հիմնական որակավորումը	Իրավաբան
Բանկում աշխատած տարիները	4 տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների Նորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

Վարչության անդամ. Նարինե Կարապետյան

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	27.09.1980թ.
Կրթություն	1998-2003թ. ԵՊՏԻ, Ֆինանսներ և վարկ ֆակուլտետ
Աշխատանքային փորձառություն	12 տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ
Բանկում աշխատած տարիները	12 տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների Նորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

7. ՆԵՐՔԻՆ ԱՌԻԴԻՏ

Բանկի ներքին աուդիտը իրականացվում է Ներքին աուդիտի ստորաբաժանման կողմից, որը հաշվետու է Նորհրդին:

Բանկի Ներքին աուդիտի ստորաբաժանումն իր գործառույթներն իրականացնում է համաձայն Կանոնադրի 27-րդ հոդվածի:

8. ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ՓԱՐՏՈՒՂԱՐ

Բանկը կորպորատիվ ֆարտուղար չունի: Վերջինիս գործառույթները վերապահվում են Խորհրդի անդամ, Խորհրդի Քարտուղար Լուիզա Պետրոսյանին: Խորհրդի Քարտուղարը իր գործառույթներն իրականացնում է համաձայն Խորհրդի Կանոնակարգի՝ հաստատված Ժողովի կողմից, Կանոնագրի 22-րդ հոդվածի:

9. ԱՐՏԱՔԻՆ ԱՌԻԴԻՏ

Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձը ընտրվում է յուրաքանչյուր տարի, մրցութային կարգով՝ համաձայն գործող կարգի: Որպես 2016թ. աուդիտոր մրցություն հաղթել է «Դելոյթ Արմենիա» ՓԲԸ-ն որը արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի պարտականությունները մրցութային կարգով իրականացնում է 2013թ.-ից:

Արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի և Բանկի հարաբերությունները կարգավորվում են համաձայն Կանոնագրի 28-րդ հոդվածի:

Համաձայն Կանոնագրի 28-րդ հոդվածի, Բանկը ներդրել է չավորեցիչներ՝ որոշելու արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի անկախությունը Բանկից:

10. ՏԱՐԵԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Բանկի տարեկան հաշվետվությունը ներկայացվել և հաստատվել է Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովում՝ 24.06.2016թ.-ին :

Տարեկան հաշվետվությունը պարունակում է Կանոնագրի 23-րդ հոդվածով սահմանված ողջ տեղեկությունները և տեղադրված է Բանկի ինտերնետային կայքում՝

http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&Itemid=675&id=2115_ccf3b02ad5ed36fc3854093c6254a2d2&lang=am&task=download&view=item :

Ստորագրված է 18.05.2017թ.

Խորհրդի նախագահ

Գործադիր տնօրեն

Հավելված 2. ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՀԱՅՏԱՐԱՐԱԳԻՐ – «Հետևիք կամ բացատրիր»

	Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց	Այո/Ոչ	Մեկնաբանություններ/Բացատրություն
Բաժնետերերի Հնդհանուր Ժողովի (ԲՀԺ) իրավասությունները և բաժնետերերի իրավունքները			
1.	Բանկի կանոնադրությունը և համապատասխան կարգերը նախատեսում են հստակ ընթացակարգեր, որոնք բաժնետերերին հնարավորություն են ընձեռում հաղորդակցվել ԲՀԺ-ից առաջ և ֆինանսիկել փվեարկության հարցերը:	Այո	Կետեր `6.2-6.20
2.	ԲՀԺ-ի օրակարգը և համապատասխան այլ փաստաթղթերը բաժնետերերը ստացել են ԲՀԺ-ից առնվազն 15 օր առաջ:	Այո	Տարեկան ընդհանուր ժողովն անցկացվել է 24.06.2016թ. : ԲՀԺ-ին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերը, համաձայն «ՀԱՅԻԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ընդհանուր ժողովի նախապատրաստման և վարման կարգի», ԲՀԺ-ի մասին ծանուցվել են <u>փոստով/էլ. փոստով/առձեռն տրամադրման միջոցով մինչև 09.06.16թ./համապետական լրագրում («Հայաստանի Հանրապետություն» օրաթերթում) սպազրված ծանուցմամբ մինչև 09.06.16թ.</u> , այն է ԲՀԺ-ից առնվազն <u>15</u> օր առաջ. Օրակարգը և համապատասխան փաստաթղթերը ուղարկվել են, ԲՀԺ-ին մասնակցելու իրավունք ունեցող անձանց հասանելի են դարձել Բանկի ինտերնետային կայքում, Բանկի Գլխավոր գրասենյակում և մասնաճյուղերում:
3.	ԲՀԺ-ի օրակարգն ներառում է փվեարկության դրվելիք հարցերի վերաբերյալ որոշումների նախագծերը, ինչպես նաև Խորհրդի կողմից ԲՀԺ-ի հաստատմանը ներկայացված առկիտն իրականացնող անձի անունը:	Այո	Օրակարգը և համապատասխան փաստաթղթերը ուղարկվել են, ԲՀԺ-ին մասնակցելու իրավունք ունեցող անձանց հասանելի են դարձել Բանկի ինտերնետային կայքում, Բանկի Գլխավոր գրասենյակում և մասնաճյուղերում

	Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց	Այո/Ոչ	Մեկնաբանություններ/Բացատրություն
4.	<p>Բանկի գործող կարգերը, որոնց վերաբերյալ հղում է կատարված կանոնադրությունում, սահմանում են հստակ ընթացակարգեր, որոնք բաժնետերերին հնարավորություն են ընձեռում փեարկել հեռակա կարգով՝ փեարերթիկների միջոցով:</p>	Այո	
5.	<p>Բանկի կանոնադրությունը սահմանում է հստակ ընթացակարգեր, որոնք բաժնետերերին հնարավորություն են ընձեռում նշանակել ներկայացուցիչ՝ համաձայն գործող օրենսդրության պահանջների:</p>	Այո	
6.	<p>Արդյոք բաժնետերերը ԲԸԺ-ում փեարկում են փեարերթիկների միջոցով: (Այս կարգը կարող է չգործել միայն մեկ բաժնետեր ունեցող ընկերությունների դեպքում):</p>	Այո	
7.	<p>Արդյոք բաժնետերերը իրավունք ունեն հարցեր տալու ժողովի գումարումից մինչև 10 օր առաջ:</p>	Այո	
8.	<p>Արդյոք խորհուրդը ժողովի ժամանակ պատասխանել է բաժնետերերի հարցերին:</p>	Այո	
9.	<p>Արդյոք բաժնետերերը իրավունք ունեն հարցեր տալու ժողովի ժամանակ:</p>	Այո	
10.	<p>Արդյոք խորհուրդը պատասխանել է առաջադրված բոլոր հարցերին:</p>	Այո	
Շահութաբաժինների վերաբան ֆադաականությունը			

	Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց	Այո/Ոչ	Մեկնաբանություններ/Բացատրություն
11.	Բանկը ունի շահութաբաժինների վճարման կարգ, որը մշակվել և հաստատվել է խորհրդի կողմից և հրապարակվել է Բանկի ինտերնետային կայքում:	Այո	http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&Itemid=735&id=2235_e29591815c32a3153d7abcd3a7199b62&lang=am&task=download&view=item
12.	Շահութաբաժինների վճարման կարգը ներառում է վնարվելիք շահութաբաժնի նվազագույն գործակիցը (payout ratio):	Ոչ	
Նորիսրդը			
13.	Բանկը հիմնադրել է հստակ պարտականություններով և գործառույթներով օժտված խորհուրդ, որի մասին հրապարակված է Բանկի ինտերնետային կայքում:	Այո	
14.	Արդյո՞ք խորհուրդը կազմում է հաշվետվություն Կանոնագրքի դրույթներին Բանկի հետևելու վերաբերյալ	Այո	
15.	Արդյո՞ք խորհուրդը նշանակում և ազատում է գործադիր մարմնի ղեկավարին, ինչպես նաև ձևավորում է կուլեգիալ գործադիր մարմին (այդպիսին նախատեսված լինելու դեպքում), նշանակում և ազատում դրա անդամներին	Այո	
16.	Արդյո՞ք խորհրդում ոչ գործադիր անդամները կազմում են մեծամասնություն, և արդյո՞ք նրանցից առնվազն երկուսը անկախ են:	Այո	խորհրդի բոլոր անդամները հանդիսանում են ոչ գործադիր անդամներ, խորհուրդը չունի անկախ անդամ
17.	խորհրդի հանձնաժողովները տարեկան մեկ անգամ անցկացնում են Բանկի ներքին կորպորատիվ փաստաթղթերի	-	

	Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց	Այո/Ոչ	Մեկնաբանություններ/Բացատրություն
	<p>(կանոնադրություն, կանոնակարգեր և այլ)՝ իրենց իրավասության ոլորտին վերաբերվող դրույթների փորձաքննություն և համապատասխան փոփոխությունների վերաբերյալ առաջարկություններ են ներկայացնում խորհրդին:</p>		
<p>18.</p>	<p>Նորհրդի հանձնաժողովները պարբերաբար, սակայն ոչ պակաս, քան եռամսյակը մեկ անգամ հաշվետվություն են ներկայացնում խորհրդին: Հանձնաժողովները այդպիսի հաշվետվություն են ներկայացնում յուրաքանչյուր նիստից հետո՝ պատեհ ժամկետում: Հանձնաժողովների նիստերը պետք է նախորդեն նորհրդի հերթական նիստերին:</p>	<p>-</p>	
<p>19.</p>	<p>Նորհրդի հանձնաժողովների անդամները պետք է մասնակցեն հանձնաժողովի գործունեությանը և աշխատանքներին և ներկա գտնվեն բոլոր նիստերին,</p>	<p>-</p>	
<p>Նորհրդի անդամների նշանակումը</p>			
<p>20.</p>	<p>Նորհրդի անդամների թեկնածությունների առաջադրումը ԲԼԺ-ին գույակցված է առաջադրված թեկնածուի պաշտոնի նկարագրով և համառոտ կենսագրականով, որտեղ շարադրված են ստանձնելիք պարտականությունները, գործառույթները և կենսագրական տվյալները:</p>	<p>Այո</p>	
<p>21.</p>	<p>Նորհրդի անդամների առաջադրված թեկնածուների պաշտոնի նկարագիրը և համառոտ կենսագրականները հրապարակվել</p>	<p>Այո</p>	

	Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց	Այո/Ոչ	Մեկնաբանություններ/Բացատրություն
	Էն Բանկի ինտերնետային կայքում՝ ԲՀԺ-ից առնվազն 30 օր առաջ:		
Նորհուրդ. Գործունեության մոնիթորինգ			
22.	Նորհուրդը, համաձայն գնահատման ֆազաֆականության, դիտարկում է գործադիր մարմնի գործունեությունը:	Այո	Պատասխանատու՝ Նորհուրդ http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&Itemid=690&id=598_14feba3d52e277a7ee77136f725df6&lang=am&task=download&view=item
23.	Նորհուրդն իրականացնում է իր գործունեության արդյունավետության տարեկան գնահատում՝ համաձայն հաստատված գնահատման ֆազաֆականության:	Այո	
Նորհրդի նիստերի հաճախելիությունը			
24.	Նորհրդի նիստերին խորհրդի անդամների մասնակցության մասին տվյալները ներառված են ԿԿ Հայտարարագրի նկարագրական մասում և/կամ Բանկի տարեկան հաշվետվությունում:	Այո	
Նորհրդի անդամների վերաբերյալ տվյալները			
25.	Ինչպես պահանջվում է Կանոնագրով, տարեկան հաշվետվությունը և/կամ ԿԿ հայտարարագրի նկարագրական մասը մանրամասն տեղեկություններ է պարունակում խորհրդի անդամների մասին:	Այո	
Նորհրդի նիստերի տարեկան պլանը			
26.	Ցուցակված ընկերությունների և ՊԸ-ների խորհրդի նիստերը	Այո	

	<p align="center">Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց</p>	<p align="center">Այո/Ոչ</p>	<p align="center">Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</p>
	<p>պետք է հրավիրվեն նվազագույնը եռամսյակը մեկ անգամ:</p>		
27.	<p>Նորհուրդի նիստերը գումարվում են համաձայն հաստատված տարեկան պլանի: Նորհուրդի նիստերի օրակարգը և դրան ուղեկցող փաստաթղթերը նորհուրդի անդամներին է ուղարկվում նիստի օրվանից առնվազն 10 օր առաջ:</p>	Այո	
<p>Նորհուրդի նախագահը</p>			
28.	<p>Նորհուրդի նախագահի և գործադիր տնօրենի պաշտոնները չեն համատեղվում:</p>	Այո	
29.	<p>Բանկի կանոնադրությամբ հստակ տարանջատված են նորհուրդի նախագահի և գործադիր տնօրենի իրավասությունները:</p>	Այո	<p><i>Կետեր՝ 6.28, 6.29-6.30</i></p>
30.	<p>Նորհուրդի նախագահը պատասխանատու է, որպեսզի խորհրդի նորընտիր անդամները իրենց պաշտոնավարման սկզբում պատշաճ ծանուցվեն Բանկի և իրենց պարտականությունների մասին: Բանկն ունի խորհրդի անդամների համար նախատեսված ուսուցման ծրագրեր:</p>	Այո	
<p>Նորհուրդի անդամների գործունեության վնասների ապահովագրումը և նրանց ազատումը պատասխանատվությունից</p>			
31.	<p>Բանկի կանոնադրությունը դրույթներ է պարունակում խորհրդի անդամներին այն վնասների փոխհատուցումից ազատելու վերաբերյալ, որոնք վրա են հասել նրանց պաշտոնական պարտականությունների իրականացման</p>	Ոչ	<p><i>Կարգավորվում է գործող կարգերով և կանոնակարգերով, համաձայն օրենսդրության պահանջների</i></p>

	<p style="text-align: center;">Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց</p>	<p style="text-align: center;">Այո/Ոչ</p>	<p style="text-align: center;">Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</p>
	<p>հետևանքով: Բանկը ապահովագրվել է խորհրդի անդամների գործունեության վնասների ռիսկից:</p>		
<p>Աուդիտի հանձնաժողով</p>			
<p>32.</p>	<p>Ընկերությունները պարտավոր են ստեղծել խորհրդի ոչ-գործադիր անդամներից բաղկացած աուդիտի հանձնաժողով, որտեղ մեծամասնությունը, ինչպես նաև հանձնաժողովի նախագահը պետք է լինեն անկախ:</p>	<p>-</p>	
<p>33.</p>	<p>Աուդիտի հանձնաժողովի բոլոր անդամները համապատասխան որակավորում ունեն ֆինանսների, հաշվապահության, աուդիտի և ներքին հսկողության հարցերում:</p>	<p>-</p>	
<p>34.</p>	<p>Աուդիտի հանձնաժողովը հետևում է Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների ամբողջականությանը և Բանկի ֆինանսական գործունեությանը վերաբերվող հայտարարություններին՝ դիտարկելով դրանցում տեղ գտած կարևոր պնդումները ֆինանսական հաշվետվողականության վերաբերյալ, վերանայում եռամսյակային և տարեկան հաշվետվությունները և խորհրդին ու ԲԸԺ-ին առաջարկություն ներկայացնում դրանց հաստատման վերաբերյալ:</p>	<p>-</p>	
<p>35.</p>	<p>Աուդիտի հանձնաժողովը նվազագույնը տարեկան մեկ անգամ հանդիպում է արտաքին աուդիտի իրականացնող անձին՝</p>	<p>-</p>	

	Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց	Այո/Ոչ	Մեկնաբանություններ/Բացատրություն
	Ֆննարկելու աուդիտի հետ կապված հարցերը:		
36.	Աուդիտի հանձնաժողովը պատասխանատու է վերանայելու Բանկի ներքին վերահսկողության, ներքին աուդիտի, ինչպես նաև ռիսկերի կառավարման համակարգերը:	-	
37.	Աուդիտի հանձնաժողովը պատասխանատու է արտաքին աուդիտի իրականացնող անձի ընտրության, նրա աշխատանքի պայմանների վերաբերյալ առաջարկություններ ներկայացնել խորհրդին, դրանք՝ ԲՀԺ-ի ընդհանուր ժողովի ֆննարկմանը և վերջնական հաստատմանը ներկայացնելու համար:	-	
38.	Աուդիտի հանձնաժողովը մշակել է արտաքին աուդիտի իրականացնող անձի անկախության չափորոշիչներ	-	
39.	Աուդիտի հանձնաժողովը, դիտարկել է արտաքին աուդիտի իրականացնող անձի անկախությունը՝ համաձայն հաստատված չափորոշիչների, և արդյունքները ներառնվել են տարեկան հաշվետվությունում:	-	
40.	Աուդիտի հանձնաժողովը պահում է իր նիստերի արձանագրությունները:	-	
Ներքին աուդիտ			
41.	Ներքին աուդիտի իրականացնող անձը նշանակվում և ազատվում է Աուդիտի հանձնաժողովի համաձայնությամբ:	Ոչ	Ներքին աուդիտի անդամները նշանակվում և ազատվում են Խորհրդի կողմից
42.	Ներքին աուդիտի իրականացնող անձը անմիջականորեն	Ոչ	Ներքին աուդիտը անմիջականորեն հաշվետու է Խորհրդին

	Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց	Այո/Ոչ	Մեկնաբանություններ/Բացատրություն
	հաշվետու է Աուդիտի հանձնաժողովին:		
43.	Ներքին աուդիտն իրականացնող անձը իր գործունեությունն իրականացնում է համաձայն Աուդիտի հանձնաժողովի կողմից հաստատված տարեկան պլանի և այդ մասին պարբերաբար զեկուցում է Աուդիտի հանձնաժողովին:	Ոչ	Ներքին աուդիտը իր գործունեությունն իրականացնում է համաձայն Նորհրդի կողմից հաստատված տարեկան ծրագրի և այդ մասին պարբերաբար զեկուցում է Նորհրդին:
44.	Ներքին աուդիտն իրականացնող անձը պատասխանատու է ներքին հսկողության լիարժեքության դիտարկման և ներքին հսկողության ընթացակարգերի իրականացման համար	Այո	
Արտաքին աուդիտ			
45.	Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձը չպետք է մատուցի Կանոնագրքի 28-րդ կետի 2) ենթակետի ոչ-աուդիտորական ծառայությունները:	Այո	<i>Նորհուրդ, Վարչություն</i>
46.	Արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի վարձատրություն չավել հաստատվել է ԲԸԺ-ում:	Ոչ	Արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի վարձատրության չավել հաստատվել է Նորհրդի կողմից՝ համաձայն գործող օրենսդրության պահանջների
47.	Բանկն ունի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի ռոտացիայի ֆալաֆակաություն:	Այո	<i>Բանկն ունի անկախ աուդիտորական կազմակերպության ընտրության կարգ</i>
Նորհրդի այլ հանձնաժողովները			
48.	Բանկը ստեղծել է Նորհրդի անդամներից բաղկացած այլ հանձնաժողովներ	Ոչ	Նորհուրդը նպատակահարմար չի գտնում ձևավորել հանձնաժողովներ, հաշվի առնելով իր թվաքանակը, ֆանդի միևնույն անդամները պետք է կրկնվեն հանձնաժողովներում: Ի տարբերություն դրա Նորհուրդը իրեն վերապահված գործառնությունները ապահովում է, այդ թվում նաև պարբերական խորհրդակցությունների ձևաչափով՝ ֆինանսիստները ներառելով անհրաժեշտ մասնագետների և պաշտոնյաների:

	<p align="center">Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց</p>	<p align="center">Այո/Ոչ</p>	<p align="center">Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</p>
49.	<p>Նորհրդի բոլոր հանձնաժողովները գործում են համաձայն իրենց կանոնակարգերի, որտեղ սահմանվում են դրանց գործառույթները, դերն ու պարտականությունները:</p>	-	
50.	<p>Բանկի նորհուրդը պետք է ստեղծի ռիսկերի կառավարման, ռազմավարական պլանավորման և ներդրումային հանձնաժողովներ՝ օժտված համապատասխան իրավասություններով:</p>	-	<p>Ռիսկերի կառավարման, ռազմավարական պլանավորման գործառույթներն իրականացնում է Բանկի Ռազմավարության և ռիսկերի կառավարման վարչությունը, ներդրումային գործառույթները՝ Բանկի համապատասխան կառավարման մարմինները, Ակտիվների և պասիվների կառավարման հանձնաժողովը, Դիվիզ-կենտրոն վարչությունը</p>
51.	<p>Նորհրդի հանձնաժողովները պարբերաբար, սակայն ոչ պակաս, քան եռամսյակը մեկ անգամ հաշվետվություն են ներկայացնում խորհրդին: Հանձնաժողովները այդպիսի հաշվետվություն են ներկայացնում յուրաքանչյուր նիստից հետո՝ պատեհ ժամկետում: Հանձնաժողովների նիստերը պետք է նախորդեն նորհրդի հերթական նիստերին:</p>	-	
52.	<p>Նորհրդի հանձնաժողովների անդամները պետք է մասնակցեն հանձնաժողովի գործունեությանը և աշխատանքներին և ներկա գտնվեն բոլոր նիստերին:</p>	-	
<p>Կորպորատիվ ֆարաուզար</p>			

	Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց	Այո/Ոչ	Մեկնաբանություններ/Բացատրություն
53.	<p>Բանկի խորհուրդը նշանակել է կորպորատիվ ֆարտուղար, որը հաշվետու է խորհրդին: Կորպորատիվ ֆարտուղարը աջակցում է խորհրդի նիստերի կազմակերպմանը, մասնավորապես նիստերի սլանավորմանը, հրավիրմանը, անցկացմանը և արձանագրության վարմանը՝ համաձայն օրենքների և Բանկի ընթացակարգերի: Խորհուրդը սահմանում է կորպորատիվ ֆարտուղարի պաշտոնի նկարագիրը, ինչպես նաև նրա վարձատրության չափը:</p>	Այո	<p>Բանկը կորպորատիվ ֆարտուղար չունի: Բանկի կորպորատիվ ֆարտուղարի գործառույթները վերապահվել են <u>Խորհրդի անդամ, Խորհրդի Քարտուղար Լուիզա Պետրոսյանին</u></p>
54.	<p>Կորպորատիվ ֆարտուղարը աջակցում է Խորհրդի նախագահին՝ դիտարկելու կորպորատիվ կառավարման ոլորտի ՀՀ օրենսդրության, Կանոնագրի, Բանկի կանոնադրության և կանոնակարգերի պահանջները Բանկի կողմից կատարելը:</p>	Այո	
Տեղեկատվության բացահայտումը և թափանցիկությունը			
Տարեկան հաշվետվություն			
55.	<p>Բանկը կազմել է հաշվետու տարվա տարեկան հաշվետվությունը, որը ներկայացվել է բաժնետերերի հաստատմանը և հրապարակվել է Բանկի ինտերնետային կայքում:</p>	Այո	
56.	<p>Տարեկան հաշվետվությունը պարունակում է ֆինանսական հաշվետվություն՝ կազմված ֆինանսական</p>	Այո	

	<p align="center">Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց</p>	<p align="center">Այո/Ոչ</p>	<p align="center">Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</p>
	<p>հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտներին համապատասխան:</p>		
<p>57.</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը պարունակում է Բանկի շահառուներին հասցեագրված տեղեկատվությունը, որը հնարավորություն է տալիս գնահատել Բանկի ներդրումը տնտեսական կայունության, սոցիալական բարեկեցության և բնապահպանական անվտանգության ապահովման գործում:</p>	<p>Այո</p>	
<p>58.</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը պարունակում է տեղեկություն Բանկի վարժագծի կանոնների վերաբերյալ և հղում Բանկի ինտերնետային կայքին, որտեղ այն տեղադրված է:</p>	<p>Այո</p>	<p>http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&Itemid=675&id=2115_ccf3b02ad5ed36fc3854093c6254a2d2&lang=am&task=download&view=item</p>
<p>59.</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը պարունակում է ԿԿ Հայտարարագիրը Կանոնագրին հետևելու և/կամ մանրամասն բացատրությունը՝ չհետևելու և դրա պատճառների մասին</p>	<p>Այո</p>	
<p>60.</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը պարունակում է տեղեկություններ Բանկի հետ փոխկապակցված անձանց հետ կնքված մեկ կամ մի քանի փոխկապակցված գործարքների մասին, որոնց արժեքը գերազանցում է Բանկի ակտիվների արժեքի 2 տոկոսը՝ մանրամասն ներկայացնելով այդպիսի գործարքների հաստատման կամ վավերացման համար Բանկի կողմից ընդունված ֆալաֆականությունը և ընթացակարգերը: Բանկի և փոխկապակցված անձանց միջև փոխկապակցված</p>	<p>Ոչ</p>	

	<p align="center">Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց</p>	<p align="center">Այո/Ոչ</p>	<p align="center">Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</p>
	<p>այդպիսի գործարքների առկայության դեպքում նաև պետք է ներկայացնել Բանկի գործարքներում փոխկապակցված անձանց գործարքների համամասնությունը, փոխկապակցված անձանց յուրաքանչյուր խմբի գործարքները, փոխկապակցված անձանց գործարքների պայմանների արդարության գնահատումը: Բանկի և փոխկապակցված անձանց միջև այդպիսի գործարքների բացակայության դեպքում պետք է հստակ նշվի այդ մասին:</p>		
61.	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է արտաքին աուդիտի իրականացնող անձի էզրակացությունը:</p>	Այո	
62.	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է Բանկի նշանակալից (10%-ից ավելի) բաժնետոմսերին ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն տիրապետող բաժնետերերի ցուցակը:</p>	Ոչ	<p>Բանկի նշանակալից (10%-ից ավելի) բաժնետոմսերին ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն տիրապետող բաժնետերերի ցուցակը տեղակայված է ինտերնետային կայքում. http://www.aeb.am/am/%D5%A2%D5%A1%D5%B6%D5%AF%D5%AB-%D5%B4%D5%A1%D5%BD%D5%AB%D5%B6/%D5%B6%D5%B7%D5%A1%D5%B6%D5%A1%D5%AF%D5%A1%D5%AC%D5%AB%D6%81-%D5%B4%D5%A1%D5%BD%D5%B6%D5%A1%D5%AF%D5%AB%D6%81%D5%B6%D5%A5%D6%80</p>
63.	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է Բանկի փոխկապակցված անձանց ցուցակը և փոխկապակցված անձանց հետ կնքված այն գործարքների ցանկը, որոնց արժեքը գերազանցում է Բանկի ակտիվների արժեքի 2 տոկոսը:</p>	Ոչ	
64.	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է խորհրդի անդամների, այդ թվում անկախ անդամների անունները և</p>	Ոչ	

	<p align="center">Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց</p>	<p align="center">Այո/Ոչ</p>	<p align="center">Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</p>
	<p>հակիրճ կենսագրությունը, այդ թվում տարվա ընթացքում հրաժարական տված և պաշտոնից հեռացված խորհրդի անդամների անունները, տարվա ընթացքում խորհրդի անդամի պաշտոն զբաղեցրած բոլոր անձանց վարձատրության վերաբերյալ տվյալները, ինչպես նաև խորհրդի նիստերին նրանց մասնակցության վերաբերյալ տվյալները:</p>		
<p>65.</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է արտաքին աուդիտի իրականացնող անձանց անունը և վարձատրությունը, ինչպես նաև նրանց անկախության փաստի ստուգման արդյունքները:</p>	<p>Ոչ</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է արտաքին աուդիտի իրականացնող անձի անունը և աուդիտորական հաշվետվությունը</p>
<p>66.</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է Բանկի վարչակազմակերպական կառուցվածքի նկարագրությունը, այդ թվում՝ դուստր ընկերությունների, մասնաճյուղերի, մայր Բանկի, ինչպես նաև փոխարկելու իրավունք տվող բաժնետոմսերի խաչածև սնորհիմունը փոխկապակցված այլ ընկերությունների հետ:</p>	<p>Ոչ</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է Բանկի մասնաճյուղերի ցանկը Բանկի վարչակազմակերպական կառուցվածքը տեղակայված է ինտերնետային կայքում. http://www.aeb.am/am/%D5%A2%D5%A1%D5%B6%D5%AF%D5%AB-%D5%B4%D5%A1%D5%BD%D5%AB%D5%B6/%D5%BE%D5%A1%D6%80%D5%B9%D5%A1%D5%AF%D5%A1%D5%A6%D5%B4%D5%A1%D5%AF%D5%A5%D6%80%D5%BA%D5%B9%D5%A1%D5%AF%D5%A1%D5%B6-%D5%AF%D5%A1%D5%BC%D5%B8%D6%82%D6%81%D5%BE%D5%A1%D5%AE%D6%84</p>
<p>67.</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է Տնօրենի ամփոփիչ հաշվետվությունը նախորդ տարվա գործունեության վերաբերյալ, ոխակային գործունեությունը, գալիք տարվա հեռանկարները, Բանկի ռազմավարությունը, տարվա ընթացքում կնքված խոշոր գործարքները, ձեռնարկատիրական գործունեության հետ կապված գլխավոր փոփոխությունները,</p>	<p>Այո</p>	

	<p align="center">Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց</p>	<p align="center">Այո/Ոչ</p>	<p align="center">Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</p>
	<p>բացատրություն նախորդ տարվա ցուցանիշների հետ համեմատած ֆինանսական արդյունքների կարևոր փոփոխությունների վերաբերյալ, շահույթի տեղաբաշխման և բաշխման, այդ թվում շահութաբաժինների վճարման առաջարկությունները:</p>		
68.	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է խորհրդի անդամների, ինչպես նաև գործադիր մարմնի ղեկավարի և գլխավոր հաշվապահի վարձատրությունը:</p>	Ոչ	
69.	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է թողարկված բաժնետոմսերի էմիսիան և դառն կամ դառնալու, և արժեթղթերի համապատասխան դասին տիրապետող բաժնետերերի իրավունքների ամփոփումը:</p>	Այո	<p>Բանկը թողարկել է միայն սովորական բաժնետոմսեր: Արժեթղթերի համապատասխան դասին տիրապետող բաժնետերերի իրավունքները սահմանված են կանոնադրությամբ http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&Itemid=588&id=2342_630210caac38333f48c0d3278b22fc22&lang=am&task=download&view=item</p>
<p>Բանկի ինտերնետային կայքը</p>			
70.	<p>Բանկը ունի ինտերնետային կայք, որտեղ առանձին բաժին նվիրված է կորպորատիվ կառավարմանը:</p>	Այո	
71.	<p>Բանկի ինտերնետային կայքը պետք է պարունակի վերջին 3 տարիների ԿԿ Հայտարարագրերը:</p>	Այո	
72.	<p>Ինտերնետային կայքը, կորպորատիվ կառավարման բաժինը և այնտեղ տեղադրված փաստաթղթերը հասանելի են նաև օտար լեզվով:</p>	Այո	

	<p align="center">Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց</p>	<p align="center">Այո/Ոչ</p>	<p align="center">Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</p>
73.	<p>Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնում տեղադրված են ըներության պետական գրանցման վկայականը և կանոնադրությունը՝ բոլոր գործող փոփոխություններով հանդերձ:</p>	Այո	
74.	<p>Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնի տեղեկություններ է պարունակում խորհրդի անդամների և գործադիր մարմնի վերաբերյալ՝ ներառելով նրանց համառոտ կենսագրականները և պաշտոնի նկարագրերը:</p>	Այո	<p>Բանկի կայքը տեղեկություններ է պարունակում խորհրդի անդամների և գործադիր մարմնի վերաբերյալ՝ ներառելով նրանց համառոտ կենսագրականները և պաշտոնի նկարագրերը.</p> <p>http://www.aeb.am/am/%D5%82%D5%A5%D5%AF%D5%A1%D5%BE%D5%A1%D6%80%D5%B8%D6%82%D5%A9%D5%B5%D5%B8%D6%82%D5%B6%D5%A8</p>
75.	<p>Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնում տեղադրված են խորհրդի, խորհրդի հանձնաժողովների Կանոնակարգերը և կորպորատիվ ֆարտուղարի պաշտոնի նկարագրերը:</p>	Ոչ	
76.	<p>Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնում տեղադրված է խորհրդի տարեկան գնահատման ֆազականությունը:</p>	Ոչ	
77.	<p>Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնում տեղադրված են նախորդ 5 տարիների ԲԸԺ-երի նիստերի արձանագրությունները:</p>	Այո	<p>Բանկի կայքում տեղադրված են նախորդ 5 տարիների ԲԸԺ-երի Հաշվիչ հանձնաժողովի նիստերի արձանագրությունները:</p> <p>http://www.aeb.am/am/%D5%B0%D5%A1%D5%B7%D5%BE%D5%A5%D5%BF%D5%BE%D5%B8%D6%82%D5%A9%D5%B5%D5%B8%D6%82%D5%B6%D5%B6%D5%A5%D6%80/%D5%A2%D5%A1%D5%AA%D5%B6%D5%A5%D5%BF%D5%A5%D6%80%D5%A5%D6%80%D5%AB-%D5%A8%D5%B6%D5%A4%D5%B0%D5%A1%D5%B6%D5%B8%D6%82%D6%80-%D5%AA%D5%B8%D5%B2%D5%B8%D5%BE%D5%B6%D5%A5%D6%80</p>

	<p align="center">Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց</p>	<p align="center">Այո/Ոչ</p>	<p align="center">Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</p>
78.	<p>Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնուն տեղադրված է հաստատված շահութաբաժինների վճարման ֆազաֆականությունը:</p>	Այո	<p>Բանկի կայքում տեղադրված է հաստատված շահութաբաժինների վճարման ֆազաֆականությունը http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&Itemid=735&id=2235_e29591815c32a3153d7abcd3a7199b62&lang=am&task=download&view=item</p>
79.	<p>Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնուն տեղադրված Բանկի կառուցվածքը և բաժնետոմսերի խաչածև տնօրինումը:</p>	Այո	<p>Բանկի վարչակազմակերպական կառուցվածքը տեղակայված է ինտերնետային կայքում. http://www.aeb.am/am/%D5%A2%D5%A1%D5%B6%D5%AF%D5%AB-%D5%B4%D5%A1%D5%BD%D5%AB%D5%B6/%D5%BE%D5%A1%D6%80%D5%B9%D5%A1%D5%AF%D5%A1%D5%A6%D5%B4%D5%A1%D5%AF%D5%A5%D6%80%D5%BA%D5%B9%D5%A1%D5%AF%D5%A1%D5%B6-%D5%AF%D5%A1%D5%BC%D5%B8%D6%82%D6%81%D5%BE%D5%A1%D5%AE%D6%84</p>
80.	<p>Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնուն տեղադրված է Բանկի նախորդ 3 տարիների տարեկան հաշվետվությունները:</p>	Այո	<p>Բանկի կայքում տեղադրված են Բանկի նախորդ 3 տարիների տարեկան հաշվետվությունները http://www.aeb.am/am/%D5%B0%D5%A1%D5%B7%D5%BE%D5%A5%D5%BF%D5%BE%D5%B8%D6%82%D5%A9%D5%B5%D5%B8%D6%82%D5%B6%D5%B6%D5%A5%D6%80%D5%BF%D5%A1%D6%80%D5%A5%D5%AF%D5%A1%D5%B6-%D5%B0%D5%A1%D5%B7%D5%BE%D5%A5%D5%BF%D5%BE%D5%B8%D6%82%D5%A9%D5%B5%D5%B8%D6%82%D5%B6</p>
Վարչազմի կանոններ			
81.	<p>Բանկը ընդունել է վարչազմի կանոններ:</p>	Այո	<p>http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&Itemid=591&id=2467_7e15b383ffb4da007a7a90b012f03d09&lang=am&task=download&view=item</p>
82.	<p>Վարչազմի կանոնները դրույթներ են պարունակում կորպորատիվ արժեքների, գործարար վարչազմի, պետության և պաշտոնատար անձանց հետ հարաբերությունների, ինչպես նաև մրցակիցների հետ հարաբերությունների մասին:</p>	Այո	<p>http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&Itemid=591&id=2467_7e15b383ffb4da007a7a90b012f03d09&lang=am&task=download&view=item</p>
83.	<p>Վարչազմի կանոնները դրույթներ են պարունակում</p>	Այո	

	Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց	Այո/Ոչ	Մեկնաբանություններ/Բացատրություն
	«Ահազանգումներին», վարձագծի կանոնների խախտման, ինչպես նաև այդ խախտումների մասին հաղորդելիս գաղտնիության պահպանման մասին:		
84.	Բանկը նշանակել է պաշտոնյա, ով պատասխանատու է վարձագծի կանոններին հետևելու մոնիթորինգի համար:	Ոչ	
Կանոնադրական կապիտալի ավելացումը			
85.	Կանոնադրական կապիտալի ավելացման վերաբերյալ որոշումների մասին խորհուրդը անհապաղ տեղեկացրել է բոլոր բաժնետերերին:	Այո	Գործող օրենսդրության համաձայն, բանկի կանոնադրությամբ սահմանվում է հայտարարված բաժնետոմսերի ֆանկը, որի ներքո բանկի խորհուրդը կարող է իրականացնել բաժնետոմսերի բաց տեղաբաշխում համաձայն գործող կարգերի և օրենսդրության պահանջների:
Շահառուներ			
86.	Խորհուրդը սահմանել է այն շահառուների շրջանակը, որոնք համապատասխանում են Բանկի գործունեությանը, օրինական շահեր և սպասելիքներ ունեն ընկերությունից:	Ոչ	
87.	Բանկը ընդունել ֆազակախություն՝ միաված շահառուների շահերը և սպասելիքները հաշվի առնելուն:	Այո	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ հանախորդների դիմում-բողոքների և բողոք-պահանջների ընդունման, ֆննդարկման և որոշումների կայացման» կարգ, http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&Itemid=680&id=2487_04b95b9a71297dbb420f208fcfb1e65d&lang=am&task=download&view=item , Օմբուդսմեն՝ Ռուբեն Հայրապետյան
88.	Խորհուրդը մշակել և բացահայտել է շահառուների հետ հարաբերությունների հաստատման ֆազակախությունը և ընթացակարգերը և տարեկան կտրվածքով բացահայտում է դրանց իրականացումը:	Այո	

	Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց	Այո/Ոչ	Մեկնաբանություններ/Բացատրություն
89.	Շահառուների համար հասանելի են Բանկի ինտերնետային կայքի՝ տարեկան հաշվետվություններին և կորպորատիվ կառավարմանը վերաբերող բաժինները:	Այո	