

**«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ**

**ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՏԱՐԵԿԱՆ**

**ՀԱՅՏԱՐԱՐԱԳԻՐ**

ԵՐԵՎԱՆ 2016

## Կորպորատիվ Կառավարման Հայտարարագիր-Նկարագրական մաս

ԲԱՆԿԻ ԱՆՎԱՆՈՒՄ. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ

ՀԱՍՑԵ. ՀՀ, 0002 ԵՐԵՎԱՆ, ԱՄԻՐԹԱՆ 23/1

ԻՆՏԵՐՆԵՏԱՑԻՆ ԿԱՅՔ. [www.aeb.am](http://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=1678\\_2dad9f4f447c2308739eacba6c6a1183&lang=am&task=download&view=item](http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&Itemid=675&id=1678_2dad9f4f447c2308739eacba6c6a1183&lang=am&task=download&view=item)

Սույն Հայտարարագրով ներկայացվող տեղեկատվությունը կազմված է 2015թ. (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 11.1 %-ը:

2. Սուֆիսայան Սարիբեկ Այբերտի, տիրապետում է 328,049 բաժնետոմս, որը կազմում է Բանկի կանոնադրական կապիտալի 25.9 %-ը:

3. Սուֆիսայան Խաչատուր Այբերտի, տիրապետում է 182,165 բաժնետոմս, որը կազմում է Բանկի կանոնադրական կապիտալի 14.4 %-ը:

4. Սուֆիսայան Ռոբերտ Այբերտի, տիրապետում է 189,706 բաժնետոմս, որը կազմում է Բանկի կանոնադրական կապիտալի 15.0 %-ը:

5. Սուֆիսայան Էդուարդ Այբերտի, տիրապետում է 141,566 բաժնետոմս, որը կազմում է Բանկի կանոնադրական կապիտալի 11.2 %-ը:

### 3. ԲԱԺՆԵՏԵՐԵՐԻ ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԺՈՂՈՎ (ԲԸԺ)

1. Հաշվետու տարում գումարվել են Տարեկան ընդհանուր ժողով և 0 արտահերթ ընդհանուր ժողովներ: Բոլոր ԲԸԺ-երը գումարվել են Ֆ. Երևան, Նար-Շուսի 2 հասցեում՝ «Երևանի Այրաղաց» ԲԲԸ դահլիճում:

2. Տարեկան ընդհանուր ժողովը անցկացվել է 19.06.2015թ., արտահերթ ընդհանուր ժողով(ներ)ը անցկացվել են - :

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 տրամադրման միջոցով մինչև 19.05.15թ./համապետական լրագրում («Հայաստանի Հանրապետություն» օրաթերթում) տպագրված ծանուցմամբ 19.05.15թ., այն է ԲԼԺ-ից 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=1987\\_5d8caa34da632a811918de4232501813&lang=am&task=download&view=item](http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&Itemid=588&id=1987_5d8caa34da632a811918de4232501813&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=1680\\_7ec4aa0749f2604ce9a9a7d1769fd702&lang=am&task=download&view=item](http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&Itemid=685&id=1680_7ec4aa0749f2604ce9a9a7d1769fd702&lang=am&task=download&view=item) :

#### 4. ԽՈՐՀՈՒՐԴԸ

##### *Խորհրդի գործառույթները*

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=1987\\_5d8caa34da632a811918de4232501813&lang=am&task=download&view=item](http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&Itemid=588&id=1987_5d8caa34da632a811918de4232501813&lang=am&task=download&view=item) :

##### *Խորհրդի կազմը*

19.06.2015թ. դրությամբ, Բանկի Խորհուրդը բաղկացած է 5 անդամից, որոնցից 5-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, նշանակալից 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 վերահիշյալ անձանցից որևէ մեկի ընտանիքի անդամ
6. Չի հանդիսանում Բանկի նշանակալից բաժնետեր կամ նրա ներկայացուցիչ ցուցակված Բանկերի դեպքում (նշանակալից է համարվում իր հետ փոխկապակցված անձանց հետ միասին Բանկի 10-ից ավելի սոկոս փվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատեր հանդիսացող բաժնետերը):

<b>ԽՈՐՀՈՒՐԴ</b>				
<b>Պատանդ և անունը</b>	<b>Գործադիր<sup>1</sup></b>	<b>Ոչ գործադիր<sup>2</sup></b>	<b>Անկախ</b>	<b>Խորհրդի անդամ է սկսած՝</b>
1. Նախագահ՝ <u>Սարիբեկ Ալբերտի Սուֆիայան</u>	-	Ոչ գործադիր	-	1997թ.
2. Անդամ՝ <u>Արամ Մելիքյան</u>	-	Ոչ գործադիր	-	2012թ.
3. Անդամ՝ <u>Իրակլի Մանազանե</u>	-	Ոչ գործադիր	-	2013թ.
4. Անդամ՝ <u>Լուիզա Պետրոսյան</u>	-	Ոչ գործադիր	-	2013թ.
5. Անդամ՝ <u>Ռուբեն Հայրապետյան</u>	-	Ոչ գործադիր	-	2014թ.

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

**Խորհրդի Նախագահ՝ Սարիբեկ Ալբերտի Սուֆիայան**

<b>Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ</b>	07.09.1965թ.
<b>Քաղաքացիություն</b>	Հայաստանի Հանրապետություն
<b>Կրթություն</b>	<b>2000թ.</b> Տնտեսագիտության թեկնածուի գիտական աստիճան (շնորհիվ էլ Տնտեսագիտական հետազոտությունների ինստիտուտի մասնագիտական խորհրդի որոշմամբ) <b>1991թ.</b> Գյուղատնտեսության ղեկավար կադրերի և մասնագետների որակավորման բարձրագույն մեկամյա հեռակա տնտեսագիտական ֆակուլտետ,

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

	<p>գյուղատնտեսական ձեռնարկությունների կազմակերպիչ-տնտեսագետի որակավորում</p> <p><b>1982-1990թթ.</b> Երևանի անասնաբուժական-անասնաբուժական ինստիտուտ, անասնաբույժ-ինժեներ</p>
<b>Մասնագիտություն / հիմնական որակավորում</b>	Տնտեսագետ, Տնտեսագիտության թեկնածու
<b>Հիմնական պատճեն</b>	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Խորհրդի նախագահ
<b>Խորհրդի անդամի անկախ լինելու հանգամանքը</b>	-
<b>Նշանակման օր</b>	27.06.1998թ.
<b>Պատճենավարման ընթացիկ ժամկետ</b>	1 տարի
<b>Աշխատանքային փորձառություն</b>	25 տարի
<b>Բանկում աշխատած տարիները</b>	19 տարի
<b>Տարվա ընթացքում պատճենառության և պատճենակցության վերաբերյալ տեղեկություններ</b>	-
<b>Վերջին 3 տարվա աշխատանքային փորձը</b>	<b>1998թ. առ այսօր</b> «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ, Խորհրդի նախագահ
<b>Բանկում և փոխկապակցված ընկերություններում բաժնետոմսերի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետումը</b>	<p>«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ 527,573 հազ. դրամ, 22.6%</p> <p>«ՍԻՆԿՆԵՆ» ՍՊԸ` 24.99 %, 17,974,200 դրամ</p> <p>«ՆԱՐԵԿ» ՍՊԸ – 25 %, 53,387,550 դրամ</p> <p>«Սպորտ Թայմ» ՍՊԸ – 50 %, 17,510,000 դրամ</p> <p>«ՍԻՆԿՆԵՆԻՆՎԵՍՏ» ՓԲԸ` 21.2%, 418,000,000 դրամ</p> <p>«Նոյ Գրուպ» - 24,97 % , 4,896,500 դրամ</p> <p>«Բջինի Գրուպ» ՍՊԸ - 20 % 10000 դրամ</p> <p>«Տրանս-Սերվիս» ՍՊԸ - 25%, 10,892,500 դրամ</p> <p>«Երևանի Ալրադաց» գործարան ԲԲԸ – 24.9811%, 139,080,000 դրամ</p> <p>«ԶՈՎՔ գործարան» ԲԲԸ ՀԶ – 15,9768%, 5,983,000 դրամ</p> <p>“ՍԱՏՈՒՐՆ ԵՆՎՈՆՏԱԺ” ՍՊԸ – 50%, 25,000 դրամ</p> <p>“ԳՈՂՈ ԻՆՎԵՍՏՄԵՆՏ” – 25%, 12,500 դրամ</p> <p>«Առաջ» ՍՊԸ – 25%, 12500 դրամ</p> <p>&lt;&lt;Սիբիր Անգար&gt;&gt; ՍՊԸ – 50%, 25000 դրամ</p>
<b>Անդամությունը Բանկի կամ այլ ընկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին</b>	-
<b>Անձնական պարտականությունները, գործառույթները և խնդիրները</b>	Ընդհանուր հսկողություն/ կառավարում
<b>Աշխատանքը այլ ընկերություններում/ խորհուրդներում, այլ ընկերություններում ունեցած պատճենները, որոնք առնչվում են խորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ</b>	«ՍԻՆԿՆԵՆ» ՍՊԸ փոխնախագահի հասարակական հիմունքներով

Խորհրդի անդամ (Խորհրդի Նախագահի տեղակալ)՝ Արամ Մելիքյան

Մննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	27.04.1963թ.
Քաղաքացիություն	Հայաստանի Հանրապետություն
Կրթություն	<b>1980թ. - 1984թ.</b> 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.
Պատճենավորման ընթացիկ ժամկետ	1 տարի
Աշխատանքային փորձառություն	29 տարի
Բանկում աշխատած տարիները	9 տարի
Տարվա ընթացքում պատճենաթողության և պատճենակության վերաբերյալ տեղեկություններ	-
Վերջին 3 տարվա աշխատանքային փորձը	<b>26 Սեպտեմբեր 2007թ.– 29 Հունիս 2012 թ.</b> «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Ներքին աուդիտի վարչության պետի տեղակալ <b>29 Հունիս 2012 թ.- 01 Օգոստոս 2012թ.</b> «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Խորհրդի նախագահի խորհրդակցական <b>01 Օգոստոս 2012թ. առ այսօր</b> «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ, Խորհրդի նախագահի տեղակալ
Բանկում և փոխկապակցված ընկերություններում բաժնետոմսերի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետումը	-
Անդամությունը Բանկի կամ այլ ընկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները, գործառույթները և խնդիրները	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Բանկի վարչության գործունեության ընդհանուր հսկողություն</li> <li>2. Բանկի ներքին և արտաքին աուդիտի գործունեության ընթացքում ի հայտ եկած խնդիրներ/ռիսկերի/ նկատմամբ ընդհանուր հսկողության իրականացում</li> <li>3. Բանկի ռեսուրսների ներգրավման և տեղաբաշխման ընդհանուր հսկողություն</li> <li>4. Բանկի անձնակազմի կառավարման արդյունավետության ընդհանուր հսկողություն</li> <li>5. Փ/ԱՖ դեմ պայքարի գործընթացի ընդհանուր հսկողություն</li> <li>6. Բանկի հաշվապահական հաշվառման և հաշվապահության բաղաձայնության նկատմամբ ընդհանուր հսկողություն</li> <li>7. Բանկի իրավական սպասարկման գործընթացների նկատմամբ ընդհանուր հսկողություն</li> </ol>

Աւթատանքը այլ Հնկերություններում/ խորհուրդներում, այլ ընկերություններում ունեցած պատճենները, որոնք առնչվում են խորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ	-
--	---

**Խորհրդի անդամ, Խորհրդի ֆարտուղար` 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 տնտեսագիտության մեջ
Մասնագիտություն / հիմնական որակավորում	Տնտեսագետ-մաթեմատիկոս
Հիմնական պատճեն	<<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Խորհրդի անդամ, Խորհրդի ֆարտուղար
Խորհրդի անդամի անկախ լինելու հանգամանքը	-
Նշանակման օր	23.07.2013թ.
Պատճենավարման ընթացիկ ժամկետ	1 տարի
Աւթատանքային փորձառություն	11 տարի
Բանկում աւթատած տարիները	11 տարի
Տարվա ընթացքում պատճենաթղթության և պատճենանկության վերաբերյալ տեղեկություններ	-
Վերջին 3 տարվա աւթատանքային 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	-
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները, գործառնությունները և խնդիրները	1. Բանկի վարչության գործունեության ընդհանուր հսկողություն 2. Բանկի ներքին և արտաքին աուդիտի գործունեության ընթացքում ի հայտ եկած խնդիրների/ուխակերի/ նկատմամբ ընդհանուր հսկողության իրականացում 3. Բանկի ռեսուրսների ներգրավման և տեղաբաշխման ընդհանուր հսկողություն 4. Բանկի կորպորատիվ կառավարման սկզբունքների զարգացման համակարգում 5. Միջազգային գործառնությունների նկատմամբ ընդհանուր հսկողություն

	6. <b>Փ/ԱՖ</b> դեմ պայքարի գործընթացի ընդհանուր հսկողություն
<b>Աշխատանքը այլ Հնկերություններում/ խորհուրդներում, այլ ընկերություններում ունեցած պատժները, որոնք առնչվում են խորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ</b>	-

**Խորհրդի անդամ՝ Իրակլի Մանագաձե**

<b>Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ</b>	27.10.1967թ.
<b>Քաղաքացիություն</b>	Մեծ Բրիտանիա
<b>Կրթություն</b>	Թբիլիսիի պետական համալսարան, Տնտեսագիտական աշխարհագրություն Սոցիալ-տնտեսական և ռեգիոնալ հիմնախնդիրների գիտությունների և հետազոտությունների ինստիտուտ, Տնտեսագիտական գիտությունների թեկնածու
<b>Մասնագիտություն / հիմնական որակավորում</b>	Աշխարհագրագետ, աշխարհագրության ուսուցիչ, Տնտեսագիտական գիտությունների թեկնածու
<b>Հիմնական պատժներ</b>	Վերականգնման և Զարգացման Եվրոպական Բանկ - փաղափակախախտության գծով ավագ խորհրդական
<b>Խորհրդի անդամի անկախ լինելու հանգամանքը</b>	-
<b>Նշանակման օր</b>	05.09.2013թ.
<b>Պատժազրկման ընթացիկ ժամկետ</b>	1 տարի
<b>Աշխատանքային փորձառություն</b>	25 տարի
<b>Բանկում աշխատած տարիները</b>	3 տարի
<b>Տարվա ընթացքում պատժազրկման և պատժազրկման վերաբերյալ տեղեկություններ</b>	-
<b>Վերջին 3 տարվա աշխատանքային փորձը</b>	Վերականգնման և Զարգացման Եվրոպական Բանկ - փաղափակախախտության գծով ավագ խորհրդական
<b>Բանկում և փոխկապակցված ընկերություններում բաժնետոմսերի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետումը</b>	-
<b>Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին</b>	-
<b>Անձնական պարտականությունները, գործառնությունները և խնդիրները</b>	Բանկի գործունեության ընթացքում միջազգային փորձի ներդրման աշխատանքների համակարգում:
<b>Աշխատանքը այլ Հնկերություններում/ խորհուրդներում, այլ ընկերություններում ունեցած պատժները, որոնք առնչվում են խորհրդի անդամի պարտականությունների</b>	Վերականգնման և Զարգացման Եվրոպական Բանկ - փաղափակախախտության գծով ավագ խորհրդական



կատարման հետ	
--------------	--

**Նորհրդի անդամ՝ Ռուբեն Հայրապետյան**

<b>Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ</b>	24.06.1980թ.
<b>Քաղաքացիություն</b>	Հայաստանի Հանրապետություն
<b>Կրթություն</b>	1996-2000թթ. Հայկական Գյուղատնտեսական Ակադեմիա, Տնտեսագիտական ֆակուլտետ, տնտեսագետ
<b>Մասնագիտություն / հիմնական որակավորում</b>	Տնտեսագետ
<b>Հիմնական պատճեն</b>	<<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Նորհրդի անդամ
<b>Նորհրդի անդամի անկախ լինելու հանգամանքը</b>	-
<b>Նշանակման օր</b>	02.08.2014թ.
<b>Պատճենավարման ընթացիկ ժամկետ</b>	1 տարի
<b>Աշխատանքային փորձառություն</b>	14 տարի
<b>Բանկում աշխատած տարիները</b>	14 տարի
<b>Տարվա ընթացքում պատճենաթողության և պատճենանկության վերաբերյալ տեղեկություններ</b>	-
<b>Վերջին 3 տարվա աշխատանքային փորձը</b>	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 խորհրդական 30.06.2014թ.-ից առ այսօր <<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Նորհրդի անդամ
<b>Բանկում և փոխկապակցված ընկերություններում բաժնետոմսերի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետումը</b>	-
<b>Անդամությունը Բանկի կամ այլ ընկերությունների Նորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին</b>	-
<b>Անձնական պարտականությունները, գործառույթները և խնդիրները</b>	1. Բանկի վարչության գործունեության ընդհանուր հսկողություն 2. Բանկի ներքին և արտաքին աուդիտի գործունեության ընթացքում ի հայտ եկած խնդիրների/նիսիների/ նկատմամբ հսկողության իրականացում 3. Բանկի ռեսուրսների ներգրավման և տեղաբաշխման ընդհանուր հսկողություն 4. Փ/ԱՖ դեմ պայքարի գործընթացի ընդհանուր հսկողություն 5. Բանկի ռազմավարության ընդհանուր հսկողություն

	6. Պլաստիկ ֆարսերով գործընթացների ընդհանուր հսկողություն
	7. Հանա խորդների դիմում-բողոքների նկատմամբ ընդհանուր հսկողություն
Աշխատանքը այլ Հնկերություններում/ խորհուրդներում, այլ ընկերություններում ունեցած պատժները, որոնք առնչվում են խորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ	-

**Խորհրդի գործունեությունը**

2015թ. տարվա ընթացքում, Խորհուրդը գումարել է 45 նիստ, որից 0-ը՝ հեռակա փոխարկությամբ:

Խորհրդի անդամների մասնակցությունը Խորհրդի նիստերին ունի հետևյալ պատկերը.

Պատուն և անուն	Նիստերի մասնակցությունը անձամբ	Նիստերի մասնակցությունը հեռակա կարգով	Նիստերի քանակը, որոնց պետք է մասնակցեք
1. Նախագահ՝ <u>Սարիբեկ Այբերտի Սուֆիասյան</u>	42	0	45
2. Անդամ՝ <u>Արամ Մելիքյան</u>	40	0	45
3. Անդամ՝ <u>Իրակլի Մանագածե</u>	24	0	45
4. Անդամ՝ <u>Լուիզա Պետրոսյան</u>	42	0	45
5. Անդամ՝ <u>Ռուբեն Հայրապետյան</u>	43	0	45

**Խորհրդի աշխատանքի գնահատումը**

Խորհուրդը ընդունել է գնահատման ֆազաֆականություն՝ «ՀԱՅԷԿՈՆՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ խորհրդի աշխատանքների կազմակերպման կանոններ»:

Խորհուրդին իրականացրել է ինֆրագնահատում՝ համաձայն վերը նշված կարգում սահմանված գնահատման չափանիշների ֆազաֆականության և ընթացակարգերի:

Գնահատման արդյունքում արված հիմնական առաջարկներն են.

Խորհրդի 2015թ. գործունեությունը գնահատվել է լավ:

**5. ԽՈՐՀՐԴԻ ՀԱՆՁՆԱԺՈՂՈՎՆԵՐԸ**

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

***Աուդիտի հանձնաժողով***

Բանկում չի ստեղծվել Աուդիտի հանձնաժողով, համարելով այն կառավարման և վերահսկողության ճկունությունը նվազեցնող ավելորդ օղակ՝ քանակի վերջիններիս կողմից իրականացվելիք գործառնությունները առավել արդյունավետ իրականացվում են Ներքին աուդիտի վարչության կողմից:

**6. ԳՈՐԾԱՒԻՐ ՄԱՐՄԻՆ**

Բանկի գործադիր մարմինը բաղկացած է Վարչության 10 անդամներից.

***Վարչության նախագահ/Գործադիր տնօրեն. Արմեն Նալչյան***

<b>Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ</b>	21.06.1967թ.
<b>Կրթություն</b>	<b>1987-1993թթ.</b> Երևանի Պետական Ժողովրդական տնտեսության ինստիտուտ, Ֆինանսաևաժողովային ֆակուլտետ
<b>Աշխատանքային փորձառություն</b>	31 տարի
<b>Հիմնական որակավորումը</b>	Տնտեսագետ
<b>Բանկում աշխատած տարիները</b>	19 տարի
<b>Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների և խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին</b>	-
<b>Անձնական պարտականությունները և խնդիրները</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ տնօրինում է Բանկի գույքը, այդ թվում ֆինանսական միջոցները և գործարքներ է կատարում Բանկի անունից.</li> <li>✓ ներկայացնում է Բանկը ՀՀ-ում և արտասահմանում,</li> <li>✓ գործում է առանց լիազորագրի,</li> <li>✓ տալիս է լիազորագրեր,</li> <li>✓ սահմանված կարգով կնքում է պայմանագրեր, այդ թվում աշխատանքային,</li> <li>✓ Խորհրդի հաստատման է ներկայացնում իր սեղակալների թեկնածությունները,</li> <li>✓ Խորհրդի հաստատման է ներկայացնում Բանկի Վարչության կանոնակարգը,</li> <li>✓ իր իրավասության սահմաններում արձակում է հրամաններ, հրահանգներ, կատարման համար պարտադիր ցուցումներ և</li> </ul>

	<p>վերահսկում դրանց կատարումը,</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>✓ կատարում է Բանկի վարչության նախագահի տեղակալների և վարչության անդամների միջև պարտականությունների բաժխում,</li> <li>✓ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով աշխատանքի է ընդունում և ազատում Բանկի աշխատակիցներին,</li> <li>✓ Բանկի աշխատակիցների նկատմամբ, համաձայն Խորհրդի հաստատած կարգի, կիրառում է խրախուսման և կարգապահական պատասխանատվության միջոցներ,</li> <li>✓ լուծում է Բանկի կանոնադրությամբ իրեն վերապահված այլ հարցեր:</li> </ul>
--	---

**Վարչության նախագահի տեղակալ/Գործադիր տնօրենի տեղակալ. Ռուբեն Բաղայան**

<b>Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ</b>	13.05.1979թ.
<b>Կրթություն</b>	1995-2000թթ. Երևանի Ժողովրդական տնտեսության պետական ինստիտուտ, Ֆինանսաճշտության ֆակուլտետ
<b>Աշխատանքային փորձառություն</b>	13 տարի
<b>Հիմնական որակավորումը</b>	Տնտեսագետ
<b>Բանկում աշխատած տարիները</b>	13 տարի
<b>Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին</b>	-
<b>Անձնական պարտականությունները և խնդիրները</b>	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

**Վարչության նախագահի տեղակալ/Գործադիր տնօրենի տեղակալ. Օնիկ Զիչյան**

<b>Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ</b>	19.03.1977թ.
<b>Կրթություն</b>	1996-2000թթ. Հայկական Գյուղատնտեսական Ակադեմիա, Տնտեսագիտական ֆակուլտետ, Հաշվապահական հաշվառում և աուդիտ, տնտեսագետ
<b>Աշխատանքային փորձառություն</b>	14 տարի
<b>Հիմնական որակավորումը</b>	Տնտեսագետ
<b>Բանկում աշխատած տարիները</b>	13 տարի
<b>Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին</b>	-
<b>Անձնական պարտականությունները և խնդիրները</b>	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	<b>2003-2004թթ.</b> Ֆինանսների և էկոնոմիկայի նախարարության Տնտեսագիտական Հետազոտությունների Ինստիտուտ, տնտեսագիտական գիտությունների թեկնածու <b>1998-2003թթ.</b> Երևանի Պետական Տնտեսագիտական Ինստիտուտ
Աշխատանքային փորձառություն	11 տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ, տնտեսագիտական գիտությունների թեկնածու
Բանկում աշխատած տարիները	11 տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների և 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	<b>2007-2009թթ</b> ԵՎՄՀ, բիզնես վարչարարության ընդհանուր դրույթներ, Մագիստրոս <b>2003-2005թթ.</b> Երևանի Պետական Համալսարանի Արևելագիտության ֆակուլտետ. Մագիստրոս. Գերագանցության դիպլոմ <b>1999-2003թթ.</b> Երևանի Պետական Համալսարանի Արևելագիտության ֆակուլտետ. Բակալավր. Գերագանցության դիպլոմ
Աշխատանքային փորձառություն	10 տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ, արևելագետ
Բանկում աշխատած տարիները	10 տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների և 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	<b>1997-2001թթ.</b> Հայաստանի Պետական Ճարտարագիտական Համալսարան, նարտարագետ
Աշխատանքային փորձառություն	14 տարի
Հիմնական որակավորումը	Ճարտարագետ
Բանկում աշխատած տարիները	11 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. Հայկ Այվետիսյան*

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	20.12.1979թ.
Կրթություն	<b>2004թ.</b> Տնտեսագիտության թեկնածուի գիտական ասպիրանտ <b>2001-2004թթ.</b> Երևանի Պետական Տնտեսագիտական Ինստիտուտ, ասպիրանտուրա <b>1996-2001թթ.</b> Երևանի Պետական Տնտեսագիտական Ինստիտուտ, Ինժեներատնտեսագիտական ֆակուլտետ, Մաթեմատիկական մեթոդներ և գործառնությունների հետազոտություն էկոնոմիկայում բաժին, Տնտեսագետ-մաթեմատիկոսի որակավորում, Գերազանցության դիպլոմ
Աշխատանքային փորձառություն	11 տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ-մաթեմատիկոս
Բանկում աշխատած տարիները	11 տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ ընկերությունների Նորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

*Վարչության անդամ. Վրեժ Զհանգիրյան*

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	29.03.1980թ.
Կրթություն	<b>2000թ.-2002թ.</b> Երևանի պետական համալսարան, Իրավագիտություն ֆակուլտետ, Իրավագիտության ֆակուլտետ. մագիստրոս <b>1996թ.-2000թ.</b> Երևանի պետական համալսարան, Իրավագիտության ֆակուլտետ, իրավաբան, բակալավր, գերազանցության դիպլոմ
Աշխատանքային փորձառություն	15 տարի
Հիմնական որակավորումը	Իրավաբան
Բանկում աշխատած տարիները	3 տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ ընկերությունների Նորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

*Վարչության անդամ. Արթուր Առաքելյան*

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	<b>29.05.1977թ.</b>
Կրթություն	<b>1994-1998թ.</b> ՀՊՃՀ, Մեքենաշինական արտադրության տեխնոլոգիա և սարքավորումներ ֆակուլտետ
Աշխատանքային փորձառություն	<b>16 տարի</b>
Հիմնական որակավորումը	Ճարտարագետ
Բանկում աշխատած տարիները	<b>16 տարի</b>
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների հորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

**Վարչության անդամ. Արամայիս Գալստյան**

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	<b>15.05.1986թ.</b>
Կրթություն	<b>2003թ.-2008թ.</b> Հայաստանի Պետական Տնտեսագիտական Համալսարան, ֆ. Գյումրի, Ֆինանսներ և վարկ
Աշխատանքային փորձառություն	<b>8 տարի</b>
Հիմնական որակավորումը	Իրավաբան
Բանկում աշխատած տարիները	<b>8 տարի</b>
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների հորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

**7. ՆԵՐՔԻՆ ԱՈՒԴԻՏ**

Բանկի ներքին աուդիտն իրականացվում է Ներքին աուդիտի ստորաբաժանման կողմից, որը հաշվետու է հորհրդին:

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

**8. ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ՔԱՐՏՈՒՂԱՐ**

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

**9. ԱՐՏԱՔԻՆ ԱՈՒԴԻՏ**

Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձը ընտրվում է յուրաքանչյուր տարի, մրցութային կարգով՝ համաձայն գործող կարգի: Որպես 2015թ. աուդիտոր մրցություն հաղթել է «Դելոյթ Արմենիա» ՓԲԸ-ն որը արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի պարտականությունները մրցութային կարգով իրականացնում է 2013թ.-ից:

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

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

#### **10. ՏԱՐԵԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ**

Բանկի տարեկան հաշվետվությունը ներկայացվել և հաստատվել է Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովում՝ 19.06.2015թ.-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=1678\\_2dad9f4f447c2308739eacba6c6a1183&lang=am&task=download&view=item](http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&Itemid=675&id=1678_2dad9f4f447c2308739eacba6c6a1183&lang=am&task=download&view=item) :

Ստորագրված է 18.05.2016թ.

---

Խորհրդի նախագահ

---

Գործադիր տնօրեն



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

	Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց	Այո/Ոչ	Մեկնաբանություններ/Բացատրություն
<b>Բաժնետերերի Հնդհանուր Ժողովի (ԲՀԺ) իրավասությունները և բաժնետերերի իրավունքները</b>			
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 30 օր առաջ:	Այո	Տարեկան ընդհանուր ժողովն անցկացվել է <b>19.06.2015թ.</b> : 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 19.05.15թ./համապետական լրագրում («Հայաստանի Հանրապետություն» օրաթերթում) սպազրված ծանուցմամբ մինչև 19.05.15թ.</u> , այն է ԲՀԺ-ից առնվազն <u>30</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

	<b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց</b>	<b>Այո/Ոչ</b>	<b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b>
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 ԲԼԺ-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	
<b>Շահութաբաժինների վերաբերյալ ֆազակաևությունը</b>			

	<b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց</b>	<b>Այո/Ոչ</b>	<b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b>
11.	Բանկը ունի շահութաբաժինների վճարման կարգ, որը մշակվել և հաստատվել է խորհրդի կողմից և հրապարակվել է Բանկի ինտերնետային կայքում:	Այո	<a href="http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&amp;Itemid=735&amp;id=1820_1178b563b4ed1e9a855af380de25317c&amp;lang=am&amp;task=download&amp;view=item">http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&amp;Itemid=735&amp;id=1820_1178b563b4ed1e9a855af380de25317c&amp;lang=am&amp;task=download&amp;view=item</a>
12.	Շահութաբաժինների վճարման կարգը ներառում է վնարվելիք շահութաբաժնի նվազագույն գործակիցը (payout ratio):	Ոչ	
<b>Նորիսրդը</b>			
13.	Բանկը հիմնադրել է հստակ պարտականություններով և գործառույթներով օժտված խորհուրդ, որի մասին հրապարակված է Բանկի ինտերնետային կայքում:	Այո	
14.	Արդյոք խորհուրդը կազմում է հաշվետվություն Կանոնագրքի դրույթներին Բանկի հետևելու վերաբերյալ	Այո	
15.	Արդյոք 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.	Արդյոք խորհրդում ոչ գործադիր անդամները կազմում են մեծամասնություն, և արդյոք 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	-	

	<b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց</b>	<b>Այո/Ոչ</b>	<b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b>
	<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><b>Նորհրդի անդամների նշանակումը</b></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>	

	<b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց</b>	<b>Այո/Ոչ</b>	<b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b>
	Էն Բանկի ինտերնետային կայքում՝ ԲՀԺ-ից առնվազն 30 օր առաջ:		
<b>Նորհուրդ. Գործունեության մոնիթորինգ</b>			
22.	Նորհուրդը, համաձայն գնահատման ֆազաֆականության, դիտարկում է գործադիր մարմնի գործունեությունը:	Այո	Պատասխանատու՝ Նորհուրդ <a href="http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&amp;Itemid=690&amp;id=598_14febafb3d52e277a7ee77136f725df6&amp;lang=am&amp;task=download&amp;view=item">http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&amp;Itemid=690&amp;id=598_14febafb3d52e277a7ee77136f725df6&amp;lang=am&amp;task=download&amp;view=item</a>
23.	Նորհուրդն իրականացնում է իր գործունեության արդյունավետության տարեկան գնահատում՝ համաձայն հաստատված գնահատման ֆազաֆականության:	Այո	
<b>Նորհրդի նիստերի հաճախելիությունը</b>			
24.	Նորհրդի նիստերին խորհրդի անդամների մասնակցության մասին տվյալները ներառված են ԿԿ Հայտարարագրի նկարագրական մասում և/կամ Բանկի տարեկան հաշվետվությունում:	Այո	
<b>Նորհրդի անդամների վերաբերյալ տվյալները</b>			
25.	Ինչպես պահանջվում է Կանոնագրով, տարեկան հաշվետվությունը և/կամ ԿԿ հայտարարագրի նկարագրական մասը մանրամասն տեղեկություններ է պարունակում խորհրդի անդամների մասին:	Այո	
<b>Նորհրդի նիստերի տարեկան պլանը</b>			
26.	Ցուցակված ընկերությունների և ՊԸ-ների խորհրդի նիստերը	Այո	

	<b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց</b>	<b>Այո/Ոչ</b>	<b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b>
	<p>պետք է հրավիրվեն նվազագույնը եռամսյակը մեկ անգամ:</p>		
<p>27.</p>	<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>	<p>Այո</p>	
<p><b>Նորհուրդի նախագահը</b></p>			
<p>28.</p>	<p>Նորհուրդի նախագահի և գործադիր տնօրենի պաշտոնները չեն համատեղվում:</p>	<p>Այո</p>	
<p>29.</p>	<p>Բանկի կանոնադրությամբ հստակ ստրանջատված են նորհուրդի նախագահի և գործադիր տնօրենի իրավասությունները:</p>	<p>Այո</p>	<p><i>Կետեր` 6.28, 6.29-6.30</i></p>
<p>30.</p>	<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>	<p>Այո</p>	
<p><b>Նորհուրդի անդամների գործունեության վնասների ապահովագրումը և նրանց ազատումը պատասխանատվությունից</b></p>			
<p>31.</p>	<p>Բանկի կանոնադրությունը դրույթներ է պարունակում խորհրդի անդամներին այն վնասների փոխհատուցումից ազատելու վերաբերյալ, որոնք վրա են հասել նրանց պաշտոնական պարտականությունների իրականացման</p>	<p>Ոչ</p>	<p><i>Կարգավորվում է գործող կարգերով և կանոնակարգերով, համաձայն օրենսդրության պահանջների</i></p>

	<p align="center"><b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց</b></p>	<p align="center"><b>Այո/Ոչ</b></p>	<p align="center"><b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b></p>
	<p>հետևանքով: Բանկը ապահովագրվել է Խորհրդի անդամների գործունեության վնասների ռիսկից:</p>		
<p><b>Աուդիտի հանձնաժողով</b></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 align="center">-</p>	
<p>33.</p>	<p>Աուդիտի հանձնաժողովի բոլոր անդամները համապատասխան որակավորում ունեն ֆինանսների, հաշվապահության, աուդիտի և ներքին հսկողության հարցերում:</p>	<p align="center">-</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 align="center">-</p>	
<p>35.</p>	<p>Աուդիտի հանձնաժողովը նվազագույնը տարեկան մեկ անգամ հանդիպում է արտաքին աուդիտի իրականացնող անձին՝</p>	<p align="center">-</p>	

	<b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց</b>	<b>Այո/Ոչ</b>	<b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b>
	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 աուդիտն 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 աուդիտն իրականացնող անձի անկախության չափորոշիչներ	-	
39.	Աուդիտի հանձնաժողովը, դիտարկել է արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի անկախությունը՝ համաձայն հաստատված չափորոշիչների, և արդյունքները ներառնվել են տարեկան հաշվետվությունում:	-	
40.	Աուդիտի հանձնաժողովը պահում է իր նիստերի արձանագրությունները:	-	
<b>Ներքին աուդիտ</b>			
41.	Ներքին աուդիտն իրականացնող անձը նշանակվում և ազատվում է Աուդիտի հանձնաժողովի համաձայնությամբ:	Ոչ	Ներքին աուդիտի անդամները նշանակվում և ազատվում են Խորհրդի կողմից
42.	Ներքին աուդիտն իրականացնող անձը անմիջականորեն	Ոչ	Ներքին աուդիտը անմիջականորեն հաշվետու է Խորհրդին



	<b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց</b>	<b>Այո/Ոչ</b>	<b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b>
	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	
<b>Արտաքին աուդիտ</b>			
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>
<b>Նորհրդի այլ հանձնաժողովները</b>			
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:

	<b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց</b>	<b>Այո/Ոչ</b>	<b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b>
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>	-	
<b>Կորպորատիվ ֆարաուզար</b>			

	<b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց</b>	<b>Այո/Ոչ</b>	<b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b>
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	
<b>Տեղեկատվության բացահայտումը և թափանցիկությունը</b>			
<b>Տարեկան հաշվետվություն</b>			
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"><b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց</b></p>	<p align="center"><b>Այո/Ոչ</b></p>	<p align="center"><b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b></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><a href="http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&amp;Itemid=675&amp;id=1678_2dad9f4f447c2308739eacba6c6a1183&amp;lang=am&amp;task=download&amp;view=item">http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&amp;Itemid=675&amp;id=1678_2dad9f4f447c2308739eacba6c6a1183&amp;lang=am&amp;task=download&amp;view=item</a></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 style="text-align: center;"><b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>Այո/Ոչ</b></p>	<p style="text-align: center;"><b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b></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.  <a href="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">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</a></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"><b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց</b></p>	<p align="center"><b>Այո/Ոչ</b></p>	<p align="center"><b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b></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 ֆվեարիելու 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. <a href="http://www.aeb.am/images/untitled%20folder/new-varchakazmakerpchakan_karucvacq%20(2).jpg">http://www.aeb.am/images/untitled%20folder/new-varchakazmakerpchakan_karucvacq%20(2).jpg</a></p>
<p>67.</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է Տնօրենի ամփոփիչ հաշվետվությունը նախորդ տարվա գործունեության վերաբերյալ, ուսկային գործունեությունը, գալիք տարվա հեռանկարները, Բանկի ռազմավարությունը, տարվա ընթացքում կնքված խոշոր գործարքները, ձեռնարկատիրական գործունեության հետ կապված գլխավոր փոփոխությունները, բացատրությունն նախորդ տարվա ցուցանիշների հետ</p>	<p>Այո</p>	

	<b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց</b>	<b>Այո/Ոչ</b>	<b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b>
	համենատաժ ֆինանսական արդյունքների կարևոր փոփոխությունների վերաբերյալ, շահույթի տեղաբաշխման և բաշխման, այդ թվում շահութաբաժինների վճարման առաջարկությունները:		
68.	Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է խորհրդի անդամների, ինչպես նաև գործադիր մարմնի ղեկավարի և գլխավոր հաշվապահի վարձատրությունը:	Ոչ	
69.	Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է թողարկված բաժնետոմսերի բանակը և դասը կամ դասերը, և արժեթղթերի համապատասխան դասին տիրապետող բաժնետերերի իրավունքների ամփոփումը:	Այո	Բանկը թողարկել է միայն սովորական բաժնետոմսեր: Արժեթղթերի համապատասխան դասին տիրապետող բաժնետերերի իրավունքները սահմանված են կանոնադրությամբ <a href="http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&amp;Itemid=588&amp;id=1987_5d8caa34da632a811918de4232501813&amp;lang=am&amp;task=download&amp;view=item">http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&amp;Itemid=588&amp;id=1987_5d8caa34da632a811918de4232501813&amp;lang=am&amp;task=download&amp;view=item</a>
<b>Բանկի ինտերնետային կայքը</b>			
70.	Բանկը ունի ինտերնետային կայք, որտեղ առանձին բաժին նվիրված է կորպորատիվ կառավարմանը:	Այո	
71.	Բանկի ինտերնետային կայքը պետք է պարունակի վերջին 3 տարիների ԿԿ Հայտարարագրերը:	Այո	
72.	Ինտերնետային կայքը, կորպորատիվ կառավարման բաժինը և այնտեղ տեղադրված վաստաթղթերը հասանելի են նաև օտար լեզվով:	Այո	
73.	Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնում	Այո	

	<p align="center"><b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց</b></p>	<p align="center"><b>Այո/Ոչ</b></p>	<p align="center"><b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b></p>
	<p>տեղադրված են ըներության պետական գրանցման վկայականը և կանոնադրությունը՝ բոլոր գործող փոփոխություններով հանդերձ:</p>		
<p>74.</p>	<p>Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժինը տեղեկություններ է պարունակում խորհրդի անդամների և գործադիր մարմնի վերաբերյալ՝ ներառելով նրանց համառոտ կենսագրականները և պաշտոնի նկարագրերը:</p>	<p>Այո</p>	<p>Բանկի կայքը տեղեկություններ է պարունակում խորհրդի անդամների և գործադիր մարմնի վերաբերյալ՝ ներառելով նրանց համառոտ կենսագրականները և պաշտոնի նկարագրերը. <a href="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">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</a></p>
<p>75.</p>	<p>Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնում տեղադրված են խորհրդի, խորհրդի հանձնաժողովների Կանոնակարգերը և կորպորատիվ ֆարտուղարի պաշտոնի նկարագրերը:</p>	<p>Ոչ</p>	
<p>76.</p>	<p>Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնում տեղադրված է խորհրդի տարեկան գնահատման ֆազաֆականությունը:</p>	<p>Ոչ</p>	
<p>77.</p>	<p>Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնում տեղադրված են նախորդ 5 տարիների ԲԸԺ-երի նիստերի արձանագրությունները:</p>	<p>Այո</p>	<p>Բանկի կայքում տեղադրված են նախորդ 5 տարիների ԲԸԺ-երի Հաշվիչ հանձնաժողովի նիստերի արձանագրությունները: <a href="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">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</a></p>



	Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց	Այո/Ոչ	Մեկնաբանություններ/Բացատրություն
78.	Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնուն տեղադրված է հաստատված շահույթաբաժինների վնարման ֆազակախանությունը:	Այո	Բանկի կայքում տեղադրված է հաստատված շահույթաբաժինների վնարման ֆազակախանությունը <a href="http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&amp;Itemid=735&amp;id=1820_1178b563b4ed1e9a855af380de25317c&amp;lang=am&amp;task=download&amp;view=item">http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&amp;Itemid=735&amp;id=1820_1178b563b4ed1e9a855af380de25317c&amp;lang=am&amp;task=download&amp;view=item</a>
79.	Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնուն տեղադրված Բանկի կառուցվածքը և բաժնետոմսերի խաչածև սնօրինումը:	Այո	Բանկի վարչակազմակերպական կառուցվածքը տեղակայված է ինտերնետային կայքում. <a href="http://www.aeb.am/images/untitled%20folder/new-varchakazmakerpchakan_karucvacq%20(2).jpg">http://www.aeb.am/images/untitled%20folder/new-varchakazmakerpchakan_karucvacq%20(2).jpg</a>
80.	Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնուն տեղադրված է Բանկի նախորդ 3 տարիների տարեկան հաշվետվությունները:	Այո	Բանկի կայքում տեղադրված են Բանկի նախորդ 3 տարիների տարեկան հաշվետվությունները <a href="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">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</a>
<b>Վարձագծի կանոններ</b>			
81.	Բանկը ընդունել է վարձագծի կանոններ:	Այո	<a href="http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&amp;Itemid=591&amp;id=1991_b0aaba19d0bee25f91fdc8abb2854f85&amp;lang=am&amp;task=download&amp;view=item">http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&amp;Itemid=591&amp;id=1991_b0aaba19d0bee25f91fdc8abb2854f85&amp;lang=am&amp;task=download&amp;view=item</a>
82.	Վարձագծի կանոնները պայմաններ են պարունակում կորպորատիվ արժեքների, գործարար վարձագծի, պետության և պաշտոնատար անձանց հետ հարաբերությունների, ինչպես նաև մրցակիցների հետ հարաբերությունների մասին:	Այո	<a href="http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&amp;Itemid=591&amp;id=1991_b0aaba19d0bee25f91fdc8abb2854f85&amp;lang=am&amp;task=download&amp;view=item">http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&amp;Itemid=591&amp;id=1991_b0aaba19d0bee25f91fdc8abb2854f85&amp;lang=am&amp;task=download&amp;view=item</a>

	<b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց</b>	<b>Այո/Ոչ</b>	<b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b>
83.	Վարձագծի կանոնները դրույթներ են պարունակում «ահագանգումների», վարձագծի կանոնների խախտման, ինչպես նաև այդ խախտումների մասին հաղորդելիս գաղտնիության պահպանման մասին:	Այո	
84.	Բանկը նշանակել է պաշտոնյա, ով պատասխանատու է վարձագծի կանոններին հետևելու մոնիթորինգի համար:	Ոչ	
<b>Կանոնադրական կապիտալի ավելացումը</b>			
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:
<b>Շահառուներ</b>			
86.	Խորհուրդը սահմանել է այն շահառուների շրջանակը, որոնք համապատասխանում են Բանկի գործունեությանը, օրինական շահեր և սպասելիքներ ունեն ճնկերությունից:	Ոչ	
87.	Բանկը ընդունել ֆաղափականություն՝ միաված շահառուների շահերը և սպասելիքները հաշվի առնելուն:	Այո	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ հանախորդների դիմում-բողոքների և բողոք-պահանջների ընդունման, ֆննարկման և որոշումների կայացման» կարգ, <a href="http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&amp;Itemid=680&amp;id=1891_9d6f9f0b4ad4f5d7f6cc98ed5a23a1c2&amp;lang=am&amp;task=download&amp;view=item">http://www.aeb.am/index.php?option=com_k2&amp;Itemid=680&amp;id=1891_9d6f9f0b4ad4f5d7f6cc98ed5a23a1c2&amp;lang=am&amp;task=download&amp;view=item</a> , Օմբուդսմեն՝ Ռուբեն Հայրապետյան
88.	Խորհուրդը մշակել և բացահայտել է շահառուների հետ հարաբերությունների հաստատման ֆաղափականությունը և ընթացակարգերը և տարեկան կարվածքով բացահայտում է	Այո	

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