

**«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ**

**ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՏԱՐԵԿԱՆ**

**ՀԱՅՏԱՐԱՐԱԳԻՐ**

**ԵՐԵՎԱՆ 2018**

## 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 տեղեկացված է Տարեկան հաշվետվությունում

<http://aeb.am/media/2018/01/836.pdf>

Սույն Հայտարարագրով ներկայացվող տեղեկատվությունը կազմված է 2017թ. (հաշվետու տարվա) վերջի դրությամբ:

### 2. ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԿԱՌՈՒՑՎԱԾՔԸ

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

ա) Բաժնետերերի ընդհանուր ժողով,

բ) Խորհուրդ,

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

Բանկի նշանակալից բաժնետերերն են.

1. Վերականգնման և Զարգացման Ելքայական Բանկ, տիրապետում է 93,334 բաժնետոմս, որը կազմում է Բանկի կանոնադրական կապիտալի 5.0%-ը:

2. Սուբհայան Սարքեկ Այբերտի, տիրապետում է 524,719 բաժնետոմս, որը կազմում է Բանկի կանոնադրական կապիտալի 28.3%-ը:

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

4. Սուբհայան Ռոբերտ Այբերտի, տիրապետում է 263,916 բաժնետոմս, որը կազմում է Բանկի կանոնադրական կապիտալի 14.3%-ը:

5. Սուբհայան Էդուարդ Այբերտի, տիրապետում է 197,419 բաժնետոմս, որը կազմում է Բանկի կանոնադրական կապիտալի 10.7%-ը:

### 3. ԲԱԺՆԵՏԵՐԵՐԻ ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԺՈՂՈՎ (ԲԸԺ)

1. Հաշվետու տարում գումարվել են Տարեկան ընդհանուր ժողով և 1 արտահերթ ընդհանուր ժողով: Տարեկան ընդհանուր ժողովը գումարվել է Բ. Երևան, Նար-Ղուի 2 հասցեում՝ «Երևանի Այրադազ» ԲԲԸ «Այբերտ Կո» դաշինում, արտահերթ ընդհանուր ժողովը՝ հետևյալ փոփոխության կարգով:

2. Տարեկան ընդհանուր ժողովը անցկացվել է 23.06.2017թ.-ին, արտահերթ ընդհանուր ժողովը անցկացվել է 11.12.2017թ.-ին:

3. ԲԸԺ-ին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերը, համաձայն «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ընդհանուր ժողովի նախապարտադրական և վարման կարգի», ԲԸԺ-ի մասին ծանուցվել են փոստով/էլ. փոստով/տոժեռն

տրամադրման միջոցով /համապետական լրագրում («Հայաստանի Հանրապետություն» օրաթերթում) տպագրված ծանուցմամբ մինչև 08.06.17թ., 11.11.17թ., այն է ԲԼԺ-ից անվազն 15 օր առաջ (հետևա ժողովների դեպքում՝ անվազն 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/hy/122> :

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/hy/483>

#### 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/hy/122> :

##### *Խորհրդի կազմը*

23.06.2017թ. դրությամբ, Բանկի Խորհուրդը բաղկացած է 6 անդամից, որոնցից 6-ը ոչ գործադիր են և չ/ա 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, ռեանկալից 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 աուպիտն 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 նախնական բաժնետեր կամ նրա ներկայացուցիչ ցուցակված Բանկերի դեպքում (նախնական բաժնետեր կամ նրա փոխկապակցված անձանց հետ միասին Բանկի 10-ից ավելի տոկոս էվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատեր հանդիսացող բաժնետերը):

<b>ԽՈՐՀՈՒՐԴ</b>				
<b>Պաշտոնը 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 Սուֆիասյան</u>	-	Ոչ գործադիր	-	1997թ.
2. Անդամ՝ <u>Արմեն Նալջյան</u>	-	Ոչ գործադիր	-	2016թ.
3. Անդամ՝ <u>Արամ Մելիքյան</u>	-	Ոչ գործադիր	-	2012թ.
4. Անդամ՝ <u>Իննա Յարբարովա</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 սվյալները, տարվա ընթացքում խորհրդի անդամների պաշտոնաթուղթային և պաշտոնանկության, նրանց գործառնությունների, ինչպես նաև Խորհրդի հանձնաժողովներին անդամության վերաբերյալ տեղեկությունները ներկայացվում են ստորև.

**Խորհրդի Նախագահ՝ Սարիբեկ Ալբերտի Սուֆիասյան**

<b>Մննդյան օր, ամիս, տարեթիվ</b>	07.09.1965թ.
<b>Քաղաքացիություն</b>	Հայաստանի Հանրապետություն
<b>Կրթություն</b>	<p><b>2000թ.</b> Տնտեսագիտության քեկնածուի գիտական աստիճան (սնորհվել է Տնտեսագիտական հետազոտությունների ինստիտուտի մասնագիտական խորհրդի որոշմամբ)</p> <p><b>1991թ.</b> Գյուղատնտեսության դեկավար կայրերի և մասնագետների որակավորման բարձրացման մեկույնա հեռակա տնտեսագիտական փակուլտետ, գյուղատնտեսական ձեռնարկությունների կազմակերպիչ-տնտեսագետի որակավորում</p> <p><b>1982-1990թթ.</b> Երևանի անասնաբուժական-անասնաբուժական ինստիտուտ, անասնաբույժ-ինժեներ</p>

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

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	27 տարի
Բանկում աշխատած տարիները	21 տարի
Տարվա ընթացքում պատճենաթողության և պատճենակության վերաբերյալ սեղեկություններ	-
Վերջին 3 տարվա աշխատանքային փորձը	<b>1998թ. առ այսօր</b> «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ, Խորհրդի նախագահ
Բանկում և փոխկապակցված ընկերություններում բաժնետոմսերի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետումը	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ 527,573 հազ. դրամ, 28.3% «ՍԻԼ – Կոնցենդ» ՍՊԸ` 24.99 %, 17,974,200 դրամ «ՆԱՐԵԿ» ՍՊԸ – 25 %, 53,387,550 դրամ «Սպարտ Թայմ» ՍՊԸ – 50 %, 17,510,000 դրամ «ՍԻԼ-Ինեսուրանս» ՓԲԸ` 21.2%, 418,000,000 դրամ «Նոյ Գրուպ» - 24,97 % , 4,896,500 դրամ «Բջնի Գրուպ» ՍՊԸ - 20 % 10000 դրամ «Երևանի Ալրադաց» գործարան ԲԲԸ – 24.9811%, 139,080,000 դրամ «ԶՈՎՔ գործարան» ԲԲԸ ՀԶ – 15,9768%, 5,983,000 դրամ “ՍԱՏՈՒՐՆ ԵՒՆՄՈՆՏԱԺ” ՍՊԸ – 50%, 25,000 դրամ “ԳՌԶՈ ԻՆԹԵՐՆԵՇՆԼ” – 25%, 12,500 դրամ «Առաջ» ՍՊԸ – 25%, 12500 դրամ «Դավառ Ինթերնեյշնլ» ՍՊԸ – 40%, 4000 դրամ
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 առնչվում են Խորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ	«ՍԻԼ Կոնցենդ» ՍՊԸ փոխնախագահի հասարակական հիմնադրամ

**Խորհրդի անդամ (Խորհրդի նախագահի սեղակալ)՝ Արմեն Նալչյան**

Մննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	21.06.1967թ.
Քաղաքացիություն	Հայաստանի Հանրապետություն
Կրթություն	<b>1987-1993թթ.</b> Երևանի Պետական Ժողովրդական տնտեսության ինստիտուտ, Ֆինանսաառավայրի ֆակուլտետ

<b>Մասնագիտություն / հիմնական որակավորում</b>	Տնտեսագետ
<b>Հիմնական պատճեն</b>	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Խորհրդի նախագահի տեղակալ
<b>Խորհրդի անդամի անկախ լինելու հանգամանքը</b>	-
<b>Նշանակման օր</b>	11.08.2016թ.
<b>Պատճենավարման ընթացիկ ժամկետ</b>	1 տարի
<b>Աշխատանքային փորձառություն</b>	33 տարի
<b>Բանկում աշխատած տարիները</b>	21 տարի
<b>Տարվա ընթացքում պատճենաբողոքյան և պատճենակազմի վերաբերյալ տեղեկություններ</b>	-
<b>Վերջին 3 տարվա աշխատանքային փորձը</b>	<b>05.10.2010թ. - 10.08.2016թ.</b> «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Գործադիր տնօրեն, Վարչության նախագահ <b>11.08.2016թ. - առ այսօր</b> «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ, Խորհրդի նախագահի տեղակալ
<b>Բանկում և փոխկապակցված ընկերություններում բաժնետոմսերի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետումը</b>	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ 1,422.5 հազ. դրամ, 0.03%
<b>Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին</b>	-
<b>Անձնական պարտականությունները, գործառնությունները և խնդիրները</b>	<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/նխակեր/ ընդհանուր հսկողություն</li> <li>3. Բանկի ռեսուրսների ներգրավման և տեղաբաշխման ընդհանուր հսկողություն</li> <li>4. Բանկի անձնակազմի կառավարման արդյունավետության ընդհանուր հսկողություն</li> <li>5. Փ/ԱՑ դեմ պայքարի գործընթացի ընդհանուր հսկողություն</li> <li>6. Բանկի իրավական գործընթացների նկատմամբ ընդհանուր հսկողություն</li> </ol>
<b>Աշխատանքը այլ Հնկերություններում/ խորհուրդներում, այլ ընկերություններում ունեցած պատճենները, որոնք առնչվում են Խորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ</b>	-

**Խորհրդի անդամ, Խորհրդի ֆարտուղար` *Լուիզա Պետրոսյան***

<b>Մինդյան օր, ամիս, տարեթիվ</b>	19.09.1982թ.
<b>Քաղաքացիություն</b>	Հայաստանի Հանրապետություն
<b>Կրթություն</b>	1999թ.-2004թ. Երևանի Պետական Տնտեսագիտական Ինստիտուտ, բաժին` Մաթեմատիկական մեթոդներ և գործառնությունների հետազոտություն

	տնտեսագիտության մեջ
<b>Մասնագիտություն / հիմնական որակավորում</b>	Տնտեսագետ-մաթեմատիկոս
<b>Հիմնական պատճեն</b>	<<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Խորհրդի անդամ, Խորհրդի ֆարսուղար
<b>Խորհրդի անդամի անկախ լինելու հանգամանքը</b>	-
<b>Նշանակման օր</b>	23.07.2013թ.
<b>Պատճենավարման ընթացիկ ժամկետ</b>	1 տարի
<b>Աշխատանքային փորձառություն</b>	13 տարի
<b>Բանկում աշխատած տարիները</b>	13 տարի
<b>Տարվա ընթացքում պատճենաթողության և պատճենակության վերաբերյալ տեղեկություններ</b>	-
<b>Վերջին 3 տարվա աշխատանքային փորձը</b>	01.02.2011-13.06.2013թթ. - <<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Միջազգային գործառնությունների վարչության պետի տեղակալ 14.06.2013թ. - առ այսօր - <<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Խորհրդի անդամ, Խորհրդի ֆարսուղար
<b>Բանկում և փոխկապակցված ընկերություններում բաժնետոմսերի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետումը</b>	<<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ 687.5 հազ. դրամ, 0.01%
<b>Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների Խորհրդի 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/նխկերի/ ընդհանուր հսկողություն 3. Բանկի ռեսուրսների ներգրավման և տեղաբաշխման ընդհանուր հսկողություն 4. Բանկի կորպորատիվ կառավարման սկզբունքների զարգացման համակարգում 5. Միջազգային հարաբերությունների ընդհանուր հսկողություն 6. Փ/ԱՑ դեմ պայքարի գործընթացի ընդհանուր հսկողություն
<b>Աշխատանքը այլ Հնկերություններում/ խորհուրդներում, այլ ընկերություններում ունեցած պատճենները, որոնք առնչվում են Խորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ</b>	-

**Խորհրդի անդամ՝ Արամ Մելիքյան**

<b>Մննդյան օր, ամիս, տարեթիվ</b>	27.04.1963թ.
<b>Քաղաքացիություն</b>	Հայաստանի Հանրապետություն
<b>Կրթություն</b>	<b>1980թ. - 1984թ.</b> Երևանի Ժողովրդական տնտեսության ինստիտուտ, Պլանատնտեսագիտական ֆակուլտետ, նյութատեխնիկական մատակարարում

	և պլանավորում բաժին, մասնագիտացումը՝ տնտեսագետ
<b>Մասնագիտություն / հիմնական որակավորում</b>	Տնտեսագետ
<b>Հիմնական պատճեն</b>	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Խորհրդի նախագահի տեղակալ
<b>Խորհրդի անդամի անկախ լինելու հանգամանքը</b>	-
<b>Նշանակման օր</b>	01.08.2012թ.
<b>Պատճենավարման ընթացիկ ժամկետ</b>	1 տարի
<b>Աշխատանքային փորձառություն</b>	31 տարի
<b>Բանկում աշխատած տարիները</b>	11 տարի
<b>Տարվա ընթացքում պատճենաթողության և պատճենակության վերաբերյալ տեղեկություններ</b>	-
<b>Վերջին 3 տարվա աշխատանքային փորձը</b>	<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. -11.08.2016թ.</b> «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ, Խորհրդի նախագահի տեղակալ <b>11.08.2016թ. - առ այսօր</b> «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ, Խորհրդի անդամ
<b>Բանկում և փոխկապակցված ընկերություններում բաժնետոմսերի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետումը</b>	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ 1,167.5 հազ. դրամ, 0.03%
<b>Անդամությունը Բանկի կամ այլ ընկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին</b>	-
<b>Անձնական պարտականությունները, գործառույթները և խնդիրները</b>	<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/նիսիներ/ ընդհանուր հսկողություն</li> <li>3. Բանկի ռեսուրսների ներգրավման և տեղաբաշխման ընդհանուր հսկողություն</li> <li>4. Բանկի անձնակազմի կառավարման արդյունավետության ընդհանուր հսկողություն</li> <li>5. ՓԼ/ԱՑ դեմ պայքարի գործընթացի ընդհանուր հսկողություն</li> <li>6. Բանկի հաշվապահական հաշվառման և հաշվապահության ֆազաբակառության նկատմամբ ընդհանուր հսկողություն</li> <li>7. Բանկի ռազմավարության ընդհանուր հսկողություն</li> </ol>
<b>Աշխատանքը այլ ընկերություններում/ խորհուրդներում, այլ ընկերություններում ունեցած պատճենները, որոնք առնչվում են խորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ</b>	-



**Նորհրդի անդամ՝ Իննա Յաբբարովա**

<b>Մննդյան օր, ամիս, տարեթիվ</b>	10.06.1965թ.
<b>Քաղաքացիություն</b>	Բելառուսի Հանրապետություն
<b>Կրթություն</b>	1983թ. Մինսկի Առևտրի ֆուլեջ, Առևտրիկառավարում, հաշվապահություն, տնտեսագիտություն 1992թ. Մինսկի պետականլեզվաբանական համալսարան, Անգլերեն և գերմաներեն լեզուներ 2004թ. Մանչեստրի Բիզնես սպորտ, MBA, Բանկային գործ և ֆինանսներ, Մանչեստր, Մեծ Բրիտանիա
<b>Մասնագիտություն / հիմնական որակավորում</b>	Տնտեսագետ
<b>Հիմնական պաշտոն</b>	ՎՋԵԲ Կառավարության հետ կապերի գծով տնօրենի տեղակալ
<b>Նորհրդի անդամի անկախ լինելու հանգամանքը</b>	-
<b>Նշանակման օր</b>	03.05.2016թ.
<b>Պաշտոնավարման ընթացիկ ժամկետ</b>	1 տարի
<b>Աշխատանքային փորձառություն</b>	35 տարի
<b>Բանկում աշխատած տարիները</b>	2 տարի
<b>Տարվա ընթացքում պաշտոնաթողության և պաշտոնակության վերաբերյալ տեղեկություններ</b>	-
<b>Վերջին 3 տարվա աշխատանքային փորձը</b>	ՎՋԵԲ Կառավարության հետ կապերի գծով տնօրենի տեղակալ
<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, գործառնությունները և խնդիրները</b>	Բանկի գործունեության ընթացքում միջազգային փորձի ներդրման աշխատանքների համակարգում:
<b>Աշխատանքը այլ ընկերություններում/ խորհուրդներում, այլ ընկերություններում ունեցած պաշտոնները, որոնք առնչվում են Նորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ</b>	ՎՋԵԲ Կառավարության հետ կապերի գծով տնօրենի տեղակալ Սպուրտ Բանկի(Կազան, Թաթարստան) Նորհրդի անդամ՝ առաջադրված ՎՋԵԲ-ի կողմից Alivaria Brewery-ի (Carlsberg Group in Belarus) Նորհրդի անդամ՝ առաջադրված ՎՋԵԲ-ի կողմից

Խորհրդի անդամ՝ *Ռուբեն Հայրապետյան*

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	24.06.1980թ.
Քաղաքացիություն	Հայաստանի Հանրապետություն
Կրթություն	1996-2000թթ. Հայկական Գյուլախանտեսական Ակադեմիա, Տնտեսագիտական ֆակուլտետ, տնտեսագետ
Մասնագիտություն / հիմնական որակավորում	Տնտեսագետ
Հիմնական պատճեն	<<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Խորհրդի անդամ
Խորհրդի անդամի անկախ լինելու հանգամանքը	-
Նշանակման օր	02.08.2014թ.
Պատճենավարման ընթացիկ ժամկետ	1 տարի
Աշխատանքային փորձառություն	16 տարի
Բանկում աշխատած տարիները	16 տարի
Տարվա ընթացքում պատճենաթողության և պատճենակության վերաբերյալ սեղեկություններ	-
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 Հնկերությունների 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/նիսիների/ ընդհանուր հսկողություն 3. Բանկի ռեսուրսների ներգրավման և տեղաբաշխման ընդհանուր հսկողություն 4. Պլաստիկ ֆարտերի քաղաքական ֆալսեթայինության ընդհանուր հսկողություն 5. Հաճախորդների դիմում-բողոքների նկատմամբ ընդհանուր հսկողություն 6. ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի գործընթացի ընդհանուր հսկողություն

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

**Խորհրդի գործունեությունը**

2017թ. տարվա ընթացքում, Խորհուրդը գումարել է 62 նիստ, որից 0-ը՝ հեռակա փեարկությամբ:

Խորհրդի անդամների մասնակցությունը Խորհրդի նիստերին ունի հետևյալ պատկերը.

Պատժն և անուն	Նիստերի մասնակցությունը անձամբ	Նիստերի մասնակցությունը հեռակա կարգով	Նիստերի քանակը, որոնց պես է մասնակցեր
1. Նախագահ՝ <u>Սարիբեկ Ալբերտի Սուֆիալյան</u>	53	3	62
2. Անդամ՝ <u>Արմեն Նալջյան</u>	56	1	62
3. Անդամ՝ <u>Արամ Մելիքյան</u>	59	0	62
4. Անդամ՝ <u>Իննա Յաբբարովա</u>	0	19	62
5. Անդամ՝ <u>Լուիզա Պետրոսյան</u>	56	0	62
6. Անդամ՝ <u>Ռուբեն Հայրապետյան</u>	60	0	62

**Խորհրդի աժխտանքի գնահատումը**

Խորհուրդը ընդունել է գնահատման ֆազաականություն՝ «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ խորհրդի աժխտանքների կազմակերպման կանոններ»:

Խորհուրդն իրականացրել է ինֆնագնահատում՝ համաձայն վերը նշված կարգում սահմանված գնահատման չափանիււնների ֆազաականության և ընթացակարգերի:

Գնահատման արդյունքում արված հիմնական առաջարկներն են.

Խորհրդի 2017թ. գործունեությունը գնահատվել է լավ:

**5. ԽՈՐՀՐԴԻ ՀԱՆՁՆԱԺՈՂՈՎՆԵՐԸ**

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

**Աուդիտի հանձնաժողով**

Բանկում չի ստեղծվել Աուդիտի հանձնաժողով, համարելով այն կառավարման և վերահսկողության հիմնությունը նվազեցնող ավելորդ օրակ՝ ֆանգի վերջիններին կողմից իրականացվելիք գործառույթները առավել արդյունավետ իրականացվում են Ներքին աուդիտի վարչության կողմից:

**6. ԳՈՐԾԱՆԻՐ ՄԱՐՄԻՆ**

Բանկի գործադիր մարմինը բաղկացած է Վարչության 10 *անդամներից*.

**Վարչության նախագահ/Գործադիր տնօրեն. Արամ Խաչատրյան**

<b>Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ</b>	29.08.1983թ.
<b>Կրթություն</b>	<b>2006թ.-2008թ.</b> Հայաստանի պետական հարտարագիտական համալսարանի հարտարագիտական մեկնաբան, հարտարագիտության մագիստրոս <b>2000թ.-2004թ.</b> Հայաստանի պետական հարտարագիտական համալսարանի ձեռնարկությունների տնտեսագիտություն և կառավարում (կապի նյութում), հարտարագիտության բակալավր, գերագանցության դիպլոմ
<b>Աշխատանքային փորձառություն</b>	12 տարի
<b>Հիմնական որակավորումը</b>	Ճարտարագետ
<b>Բանկում աշխատած տարիները</b>	12 տարի
<b>Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների 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</li> </ul>

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

**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	13տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ, տնտեսագիտական գիտությունների թեկնածու
Բանկում աշխատած տարիները	13տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառնությունների իրականացումը

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

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	13.05.1979թ.
Կրթություն	<b>1995-2000թթ.</b> Երևանի Ժողովրդական տնտեսության պետական ինստիտուտ, Ֆինանսաևաժային ֆակուլտետ
Աշխատանքային փորձառություն	15 տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ
Բանկում աշխատած տարիները	15 տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-

<b>Անձնական պարտականությունները և խնդիրները</b>	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը
---	---

**Վարչության նախագահի տեղակալ/Գործադիր տնօրենի տեղակալ. Օճիկ Չիչյան**

<b>Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ</b>	19.03.1977թ.
<b>Կրթություն</b>	1996-2000թթ. Հայկական Գյուղատնտեսական Ակադեմիա, Տնտեսագիտական ֆակուլտետ, Հաշվապահական հասվառում և աուդիտ, տնտեսագետ
<b>Աշխատանքային փորձառություն</b>	16տարի
<b>Հիմնական որակավորումը</b>	Տնտեսագետ
<b>Բանկում աշխատած տարիները</b>	15տարի
<b>Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների հարերդի 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. Աստղիկ Մանրիկյան**

<b>Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ</b>	30.09.1982թ.
<b>Կրթություն</b>	<b>2007-2009թթ</b> ԵԿՄՀ, 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
<b>Աշխատանքային փորձառություն</b>	12տարի
<b>Հիմնական որակավորումը</b>	Տնտեսագետ, արևելագետ
<b>Բանկում աշխատած տարիները</b>	12տարի
<b>Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների հարերդի 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. Արփիկե Փիլոսյան**

<b>Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ</b>	11.02.1983թ.
<b>Կրթություն</b>	2000-2004թթ Երևանի Պետական Համալսարանի Տնտեսագիտության ֆակուլտետ. Բակալավր. 2004-2006թթ. ՀՀ Պետական կառավարման ակադեմիա, Տնտեսագիտություն և կառավ

	արում, Մագիստրոս, Գերագանցության դիպլոմ
<b>Աշխատանքային փորձառություն</b>	12տարի
<b>Հիմնական որակավորումը</b>	Տնտեսագետ
<b>Բանկում աշխատած տարիները</b>	12տարի
<b>Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների հոբիրդի հանձնաժողով(ներ)ին</b>	-
<b>Անձնական պարտականությունները և խնդիրները</b>	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

*Վարչության անդամ. Միհայել Պողոսյան*

<b>Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ</b>	13.04.1971թ.
<b>Կրթություն</b>	<b>1988-1995թթ.</b> Երևանի ժողովրդական տնտեսության ինստիտուտ, Էլտնո- միկայի պետական կարգավորում,
<b>Աշխատանքային փորձառություն</b>	30տարի
<b>Հիմնական որակավորումը</b>	Տնտեսագետ
<b>Բանկում աշխատած տարիները</b>	19տարի
<b>Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների հոբիրդի հանձնաժողով(ներ)ին</b>	-
<b>Անձնական պարտականությունները և խնդիրները</b>	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

*Վարչության անդամ. Հայկ Ավետիսյան*

<b>Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ</b>	20.12.1979թ.
<b>Կրթություն</b>	<b>2004թ.</b> Տնտեսագիտության քեկնաձուլի գիտական աստիճան <b>2001-2004թթ.</b> Երևանի Պետական Տնտեսագիտական Ինստիտուտ, ասպիրանտուրա <b>1996-2001թթ.</b> Երևանի Պետական Տնտեսագիտական Ինստիտուտ, Ինժեներատնտեսագիտական ֆակուլտետ, Մաթեմատիկական մեթոդներ և գործառնությունների հետազոտություն Էլտնոմիկայում բաժին, Տնտեսագետ-մաթեմատիկոսի որակավորում, Գերագանցության դիպլոմ
<b>Աշխատանքային փորձառություն</b>	13տարի
<b>Հիմնական որակավորումը</b>	Տնտեսագետ-մաթեմատիկոս
<b>Բանկում աշխատած տարիները</b>	13տարի
<b>Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների հոբիրդի հանձնաժողով(ներ)ին</b>	-
<b>Անձնական պարտականությունները և խնդիրները</b>	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

**Վարչության անդամ. Վրեժ Ձեանգիրյան**

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, գերագանցության դիպլոմ
Աշխատանքային փորձառություն	17 տարի
Հիմնական որակավորումը	Իրավաբան
Բանկում աշխատած տարիները	5 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. Վարդան Սարգսյան**

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	<b>05.10.1979թ.</b>
Կրթություն	<b>1997-2001թ.</b> Երևանի պետական համալսարան, Միջազգային հարաբերություններ, Փաղափագիտության բակալավր
Աշխատանքային փորձառություն	<i>10 տարի</i>
Հիմնական որակավորումը	Փաղափագետ
Բանկում աշխատած տարիները	<i>10 տարի</i>
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների Նորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

**7. ՆԵՐՔԻՆ ԱՌԻԴՏ**

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

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

**8. ԿՈՐՈՐԱՏԻՎ ՔԱՐՏՈՒՂԱՐ**

Բանկը կարգաբաժնի էրաբաժանի չունի: Վերջինիս գործառույթները վերապահվում են Նորհրդի անդամ, Նորհրդի Քարտուղար Լուիզա Ուտարյանին: Նորհրդի Քարտուղարը իր գործառույթներն իրականացնում է համաձայն Նորհրդի Կանոնակարգի` հաստատված ժողովի կողմից, Կանոնագրի 22-րդ հոդվածի:



## **9. ԱՐՏԱՔԻՆ ԱՌԻԴԻՏ**

Բանկի արտաքին աուդիտին իրականացնող անձը ընտրվում է յուրաքանչյուր տարի, մրցութային կարգով՝ համաձայն գործող կարգի: Որպես 2017թ. աուդիտային մրցութային հայրել է «Դելտա Արմենիա» ՓԲԸ-ն որը արտաքին աուդիտին իրականացնող անձի պարտականությունները մրցութային կարգով իրականացնում է 2013թ.-ից:

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

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

## **10. ՏԱՐԵԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ**

Բանկի տարեկան հաշվետվությունը ներկայացվել և հաստատվել է Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովում՝ 23.06.2017թ.-ի:

Տարեկան հաշվետվությունը պարունակում է Կանոնագրի 23-րդ հոդվածով սահմանված ողջ տեղեկությունները և տեղադրված է Բանկի ինտերնետային կայքում՝ <http://aeb.am/media/2018/01/836.pdf> :

Ստորագրված է 14.05.2018թ.

---

Խորհրդի նախագահ

---

Գործադիր տնօրեն

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

	Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց	Այո/Ոչ	Մեկնաբանություններ/Բացատրություն
<b>Բաժնետերերի ընդհանուր 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 ֆինանսիկ փյուռիկության հարցերը:	Այո	<i>Կետեր</i> ՝ 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 <b>23.06.2017թ.</b> : ԲՀԺ-ին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերը, համաձայն «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ընդհանուր ժողովի նախապատրաստման և վարման կարգի», ԲՀԺ-ի մասին ծանուցվել են <u>փաստով/էլ. փաստով/առձեռն տրամադրման միջոցով մինչև 08.06.17թ./համապետական լրագրում (Հայաստանի Հանրապետություն) օրաթերթում) սպազրված ծանուցմամբ</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 փյուռիկության դրվելիք հարցերի վերաբերյալ որոշումների նախագծերը, ինչպես նաև խորհրդի կողմից ԲՀԺ-ի հաստատմանը ներկայացված աուդիտի 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

	<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>
4.	<p>Բանկի գործող կարգերը, որոնց վերաբերյալ հղում է կատարված կանոնադրությունում, սահմանում են հստակ ընթացակարգեր, որոնք բաժնետերերին հնարավորություն են ընձեռում փեարիել հեռակա կարգով՝ փեարերթիկների միջոցով:</p>	Այո	
5.	<p>Բանկի կանոնադրությունը սահմանում է հստակ ընթացակարգեր, որոնք բաժնետերերին հնարավորություն են ընձեռում նեանակել 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	
<p><b>Շահութաբաժինների վճարման ֆազափակումները</b></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>
11.	<p>Բանկը ունի շահութաբաժինների վճարման կարգ, որը մշակվել է և հաստատվել է Խորհրդի կողմից և հրապարակվել է Բանկի ինտերնետային կայքում:</p>	Այո	<a href="http://www.aeb.am/hy/478">http://www.aeb.am/hy/478</a>
12.	<p>Շահութաբաժինների վճարման կարգը ներառում է վճարվելիք շահութաբաժնի նվազագույն գործակիցը (payout ratio):</p>	Ոչ	
<p><b>Խորհուրդը</b></p>			
13.	<p>Բանկը հիմնադրել է հստակ պարտավանություններով և գործառնություններով օժտված խորհուրդ, որի մասին հրապարակված է Բանկի ինտերնետային կայքում:</p>	Այո	
14.	<p>Արդյոք Խորհուրդը կազմում է հաշվետվություն Կանոնագրքի դրույթներին Բանկի հետևելու վերաբերյալ</p>	Այո	
15.	<p>Արդյոք Խորհուրդը նշանակում և ազատում է գործադիր մարմնի ղեկավարին, ինչպես նաև ձևավորում է կալեզիալ գործադիր մարմին (այդպիսին նախատեսված լինելու դեպքում), նշանակում և ազատում դրա անդամներին</p>	Այո	
16.	<p>Արդյոք Խորհուրդում ոչ գործադիր անդամները կազմում են մեծամասնություն, և արդյոք նրանցից առնվազն երկուսը անկախ են:</p>	Այո	<p>Խորհրդի բոլոր անդամները հանդիսանում են ոչ գործադիր անդամներ, Խորհուրդը չունի անկախ անդամ</p>
17.	<p>Խորհրդի հանձնաժողովները տարեկան մեկ անգամ անցկացնում են Բանկի ներքին կորպորատիվ փաստաթղթերի</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>(կանոնադրություն, կանոնակարգեր և այլ)՝ իրենց իրավասության ոլորտին վերաբերվող դրույթների փորձաքննություն և համապատասխան փոփոխությունների վերաբերյալ առաջարկություններ են ներկայացնում խորհրդին:</p>		
18.	<p>Խորհրդի 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 նախարդեն Խորհրդի հերթական նիստերին:</p>	-	
19.	<p>Խորհրդի հանձնաժողովների անդամները պետք է մասնակցեն հանձնաժողովի գործունեությանը և աշխատանքներին և ներկա գտնվեն բոլոր նիստերին,</p>	-	
<p><b>Խորհրդի անդամների նշանակումը</b></p>			
20.	<p>Խորհրդի անդամների թեկնածությունների առաջադրումը ԲԸԺ-ին գուզակցված է առաջադրված թեկնածուի պաշտոնի նկարագրով և համառոտ կենսագրականով, որտեղ շարադրված են ստանձնելիք պարտականությունները, գործառույթները և կենսագրական տվյալները:</p>	Այո	
21.	<p>Խորհրդի անդամների առաջադրված թեկնածուների պաշտոնի նկարագիրը և համառոտ կենսագրականները հրապարակվել</p>	Այո	

	<b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց</b>	<b>Այո/Ոչ</b>	<b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b>
	Են Բանկի ինտերնետային կայքում՝ ԲԼԺ-ից առնվազն 30 օր առաջ:		
<b>Նորիւրդ. Գործունեության մոնիթորինգ</b>			
22.	Նորիւրդը, համաձայն գնահատման ֆազաֆականության, դիտարկում է գործադիր մարմնի գործունեությունը:	Այո	Պատասխանատու՝ Նորիւրդ <a href="http://aeb.am/media/2017/12/260.pdf">http://aeb.am/media/2017/12/260.pdf</a>
23.	Նորիւրդն իրականացնում է իր գործունեության արդյունավետության տարեկան գնահատում՝ համաձայն հաստատված գնահատման ֆազաֆականության:	Այո	
<b>Նորիւրդի նիստերի հաճախելիությունը</b>			
24.	Նորիւրդի նիստերին խորհրդի անդամների մասնակցության մասին տվյալները ներառված են ԿԿ Հայտարարագրի նկարագրական մասում և/կամ Բանկի տարեկան հաշվետվությունում:	Այո	
<b>Նորիւրդի 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>Նորիւրդի նիստերի տարեկան պլանը</b>			
26.	Ցուցակված ընկերությունների և ՊԸ-ների խորհրդի նիստերը պետք է հրավիրվեն նվազագույնը եռամսյակը մեկ անգամ:	Այո	

	<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>
27.	<p>Խորհրդի նիստերը գումարվում են համաձայն հաստատված տարեկան պլանի: Խորհրդի նիստերի օրակարգը և դրան ուղեկցող փաստաթղթերը Խորհրդի անդամներին է ուղարկվում նիստի օրվանից առնվազն 10 օր առաջ:</p>	Այո	
<p><b>Խորհրդի նախագահը</b></p>			
28.	<p>Խորհրդի նախագահի և գործադիր տնօրենի պաշտոնները չեն համատեղվում:</p>	Այո	
29.	<p>Բանկի կանոնադրությամբ հստակ տարանջատված են Խորհրդի նախագահի և գործադիր տնօրենի իրավասությունները:</p>	Այո	<p><i>Կետեր՝ 6.28, 6.29-6.30</i></p>
30.	<p>Խորհրդի 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><b>Խորհրդի անդամների գործունեության վնասների ապահովագրումը և նրանց ազատումը պատասխանատվությունից</b></p>			
31.	<p>Բանկի կանոնադրությունը դրույթներ է պարունակում խորհրդի անդամներին այն վնասների փոխհատուցումից ազատելու վերաբերյալ, որոնք վրա են հասել նրանց պաշտոնական պարտականությունների իրականացման հետևանքով: Բանկը ապահովագրվել է Խորհրդի անդամների</p>	Ոչ	<p><i>Կարգավորվում է գործող կարգերով և կանոնակարգերով, համաձայն օրենսդրության պահանջների</i></p>

	Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց	Այո/Ոչ	Մեկնաբանություններ/Բացատրություն
	գործունեության վնասների ռիսկից:		
<b>Աուդիտի հանձնաժողով</b>			
32.	Ընկերությունները պարտավոր են ստեղծել խորհրդի ոչ-գործադիր անդամներից բաղկացած աուդիտի հանձնաժողով, որտեղ մեծամասնությունը, ինչպես նաև հանձնաժողովի նախագահը պետք է լինեն անկախ:	-	
33.	Աուդիտի հանձնաժողովի բոլոր անդամները համապատասխան որակավորում ունեն ֆինանսների, հաշվապահության, աուդիտի և ներքին հսկողության հարցերում:	-	
34.	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:	-	
35.	Աուդիտի հանձնաժողովը նվազագույնը տարեկան մեկ անգամ հանդիպում է արտաֆին աուդիտի իրականացնող անձին՝ ֆինանսական աուդիտի հետ կապված հարցերը:	-	



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

	<b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց</b>	<b>Այո/Ոչ</b>	<b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b>
43.	Ներքին աուդիտն իրականացնող անձը իր գործունեությունն իրականացնում է համաձայն Աուդիտի հանձնաժողովի կողմից հաստատված տարեկան պլանի և այդ մասին պարբերաբար գեկուցում է Աուդիտի հանձնաժողովին:	Ոչ	Ներքին աուդիտը իր գործունեությունն իրականացնում է համաձայն Խորհրդի կողմից հաստատված տարեկան ծրագրի և այդ մասին պարբերաբար գեկուցում է Խորհրդին:
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 Կանոնադրի 28-րդ կետի 2) ենթակետի ոչ-աուդիտորական ծառայությունները:	Այո	<i>Խորհուրդ, Վարչություն</i>
46.	Արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի վարձատրության չափը հաստատվել է ԲՀԺ-ում:	Ոչ	Արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի վարձատրության չափը հաստատվել է Խորհրդի կողմից՝ համաձայն գործող օրենսդրության պահանջների
47.	Բանկն ունի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի ռոտացիայի ֆազաֆականություն:	Այո	<i>Բանկն ունի անկախ աուդիտորական կազմակերպության ընտրության կարգ</i>
<b>Խորհրդի այլ հանձնաժողովները</b>			
48.	Բանկը ստեղծել է Խորհրդի անդամներից բաղկացած այլ հանձնաժողովներ	Ոչ	Խորհուրդը նպատակահարմար չի գտնում ձևավորել հանձնաժողովներ, հաշվի առնելով իր թվաքանակը, ֆանգի միևնույն անդամները պետք է կրկնվեն հանձնաժողովներում: Ի տարբերություն դրա Խորհուրդը իրեն վերապահված գործառույթները ապահովում է, այդ թվում նաև պարբերական խորհրդակցությունների ձևաչափով՝ ֆնհարկմանը ներառելով անհրաժեշտ մասնագետների և պաշտոնյաների:
49.	Խորհրդի բոլոր հանձնաժողովները գործում են համաձայն	-	

	<b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց</b>	<b>Այո/Ոչ</b>	<b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b>
	<p>իրենց կանոնակարգերի, որտեղ սահմանվում են դրանց գործառույթները, դերն ու պարտականությունները:</p>		
<p>50.</p>	<p>Բանկի խորհուրդը պետք է ստեղծի ռիսկերի կառավարման, ռազմավարական պլանավորման և ներդրումային հանձնաժողովներ՝ օժտված համապատասխան իրավասություններով:</p>	<p>-</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>
<p>51.</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>52.</p>	<p>Նորհրդի հանձնաժողովների անդամները պետք է մասնակցեն հանձնաժողովի գործունեությանը և աշխատանքներին և ներկա գտնվեն բոլոր նիստերին:</p>	<p>-</p>	
<p><b>Կորպորատիվ ֆարաուզար</b></p>			

	<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 պլանավորմանը, հրավիրմանը, անցկացմանը և արձանագրության վարմանը՝ համաձայն օրենքների և Բանկի ընթացակարգերի: Խորհուրդը սահմանում է կորպորատիվ ֆարտուղարի պաշտոնի նկարագրերը, ինչպես նաև նրա վարձատրության չափը:</p>	Այո	<p>Բանկը կորպորատիվ ֆարտուղար չունի: Բանկի կորպորատիվ ֆարտուղարի գործառնությունները վերապահվել են <u>Խորհրդի անգամ, Խորհրդի Քարտուղար Հուլիա Պետրոսյանին</u></p>
54.	<p>Կորպորատիվ ֆարտուղարը աջակցում է Խորհրդի նախագահին՝ գլխավորելու կորպորատիվ կառավարման ոլորտի ՀՀ օրենսդրության, Կանոնադրքի, 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 կանոնագիրքի 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 վարչազմի կանոնների վերաբերյալ և հղում Բանկի ինտերնետային կայքին, որտեղ այն տեղադրված է:</p>	<p>Այո</p>	<p><a href="http://aeb.am/media/2018/01/836.pdf">http://aeb.am/media/2018/01/836.pdf</a></p>
<p>59.</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը պարունակում է ԿԿ Հայտարարագիրը՝ Կանոնադրի 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"><b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց</b></p>	<p align="center"><b>Այո/Ոչ</b></p>	<p 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 <a href="http://www.aeb.am/hy/121">http://www.aeb.am/hy/121</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 հակիրճ կենսագրությունը, այդ թվում տարվա ընթացքում կրած արժեքի փոփոխությունները և պաշտոնից հեռացված խորհրդի</p>	Ոչ	

	<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>անդամների անունները, տարվա ընթացքում խորհրդի անդամի պաշտոն զբաղեցրած բոլոր անձանց վարձատրության վերաբերյալ տվյալները, ինչպես նաև խորհրդի նիստերին նրանց մասնակցության վերաբերյալ տվյալները:</p>		
<p align="center">65.</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է արտաքին աուդիտին իրականացնող անձանց անունը և վարձատրությունը, ինչպես նաև նրանց անկախության փաստի ստուգման արդյունքները:</p>	<p align="center">Ոչ</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է արտաքին աուդիտին իրականացնող անձի անունը և աուդիտորական հաշվետվությունը</p>
<p align="center">66.</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է Բանկի վարչակազմակերպական կառուցվածքի նկարագրությունը, այդ թվում՝ դուստր ընկերությունների, մասնաճյուղերի, մայր Բանկի, ինչպես նաև ֆվեարկելու իրավունք տվող բաժնետոմսերի խաչածև տնօրինումը վերականգնված այլ ընկերությունների հետ:</p>	<p align="center">Ոչ</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է Բանկի մասնաճյուղերի ցանկը Բանկի վարչակազմակերպական կառուցվածքը տեղակայված է ինտերնետային կայքում. <a href="http://www.aeb.am/hy/105">http://www.aeb.am/hy/105</a></p>
<p align="center">67.</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է Տնօրենի ամփոփիչ հաշվետվությունը նախորդ տարվա գործունեության վերաբերյալ, ուսկային գործունեությունը, գալիք տարվա հեռանկարները, Բանկի ռազմավարությունը, տարվա ընթացքում կնքված խոսք գործարքները, ձեռնարկատիրական գործունեության հետ կապված գլխավոր փոփոխությունները, բացատրություն նախորդ տարվա ցուցանիշների հետ համեմատած ֆինանսական արդյունքների կարևոր փոփոխությունների վերաբերյալ, շահույթի տեղաբաշխման և</p>	<p align="center">Այո</p>	

	<b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց</b>	<b>Այո/Ոչ</b>	<b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b>
	բաժնիման, 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 թաղարկված բաժնետոմսերի ֆանաիլը և դառ կամ դասերը, և արժեթղթերի համապատասխան դասին տիրապետող բաժնետերերի իրավունքների ամփոփումը:	Այո	Բանկը թաղարկել է միայն սովորական բաժնետոմսեր: Արժեթղթերի համապատասխան դասին տիրապետող բաժնետերերի իրավունքները սահմանված են կանոնադրությամբ <a href="http://aeb.am/media/2018/01/836.pdf">http://aeb.am/media/2018/01/836.pdf</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 սեղադրված փաստաթղթերը հասանելի են նաև օտար լեզվով:	Այո	
73.	Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնում սեղադրված են ընկերության պետական գրանցման վկայականը և կանոնադրությունը՝ բոլոր գործող փոփոխություններով հանդերձ:	Այո	



	<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>
74.	<p>Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժինը 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. <a href="http://www.aeb.am/hy/120">http://www.aeb.am/hy/120</a></p>
75.	<p>Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնում տեղադրված են խորհրդի, խորհրդի հանձնաժողովների Կանոնակարգերը և կորպորատիվ ֆարուզարի 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: <a href="http://www.aeb.am/hy/483">http://www.aeb.am/hy/483</a></p>
78.	<p>Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնում տեղադրված է հաստատված շահութաբաժինների վճարման ֆազականությունը:</p>	Այո	<p>Բանկի կայքում տեղադրված է հաստատված շահութաբաժինների վճարման ֆազականությունը <a href="http://www.aeb.am/hy/478">http://www.aeb.am/hy/478</a></p>
79.	<p>Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնում տեղադրված Բանկի կառուցվածքը և բաժնետոմսերի խաչածև տնօրինումը:</p>	Այո	<p>Բանկի վարչակազմակերպական կառուցվածքը տեղակայված է ինտերնետային կայքում. <a href="http://www.aeb.am/hy/105">http://www.aeb.am/hy/105</a></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>
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 <a href="http://www.aeb.am/hy/479">http://www.aeb.am/hy/479</a></p>
<p><b>Վարձագծի կանոններ</b></p>			
81.	<p>Բանկը բնութագրում է վարձագծի կանոնները:</p>	Այո	<p><a href="http://www.aeb.am/hy/126">http://www.aeb.am/hy/126</a></p>
82.	<p>Վարձագծի կանոնները դրույթներ են պարունակում կորպորատիվ արժեքների, գործարար վարձագծի, պետության և պաշտոնատար անձանց հետ հարաբերությունների, ինչպես նաև մրցակիցների հետ հարաբերությունների մասին:</p>	Այո	<p><a href="http://www.aeb.am/hy/126">http://www.aeb.am/hy/126</a></p>
83.	<p>Վարձագծի կանոնները դրույթներ են պարունակում «առաջնությունների», վարձագծի կանոնների խախտման, ինչպես նաև այդ խախտումների մասին հաղորդելիս գաղտնիության պահպանման մասին:</p>	Այո	
84.	<p>Բանկը նշանակել է պաշտոնյա, ով պատասխանատու է վարձագծի կանոններին հետևելու մոնիթորինգի համար:</p>	Ոչ	
<p><b>Կանոնադրական կապիտալի ավելացումը</b></p>			
85.	<p>Կանոնադրական կապիտալի ավելացման վերաբերյալ որոշումների մասին խորհուրդը անհապաղ տեղեկացրել է բոլոր բաժնետերերին:</p>	Այո	<p>Գործող օրենսդրության համաձայն, բանկի կանոնադրությամբ սահմանվում է հայտարարված բաժնետոմսերի բանակը, որի ներքո բանկի խորհուրդը կարող է իրականացնել բաժնետոմսերի բաց տեղաբաշխում համաձայն գործող կարգերի և օրենսդրության պահանջների:</p>

	Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց	Այո/Ոչ	Մեկնաբանություններ/Բացատրություն
<b>Շահառուներ</b>			
86.	Նորիսրպը սահմանել է այն շահառուների շրջանակը, որոնք համապատասխանում են Բանկի գործունեությանը, օրինական շահեր և սպասելիքներ ունեն Հնկերությունից:	Ոչ	
87.	Բանկը ընդունել է ֆալսեթայինություն՝ միտված շահառուների շահերը և սպասելիքները հաշվի առնելուն:	Այո	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ հաճախորդների դիմում-բողոքների և բողոք-պահանջների ընդունման, ֆինանսական և որոշումների կայացման» կարգ, <a href="http://www.aeb.am/hy/481">http://www.aeb.am/hy/481</a> , Օմբուդսմեն՝ Ռուբեն Հայրապետյան
88.	Նորիսրպը մշակել և բացահայտել է շահառուների հետ հարաբերությունների հաստատման ֆալսեթայինությունը և ընթացակարգերը և տարեկան կտրվածքով բացահայտում է դրանց իրականացումը:	Այո	
89.	Շահառուների համար հասանելի են Բանկի ինտերնետային կայքի՝ տարեկան հաշվետվություններին և կորպորատիվ կառավարմանը վերաբերող բաժինները:	Այո	