

«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ

ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՏԱՐԵԿԱՆ

ՀԱՅՏԱՐԱՐԱԳԻՐ

ԵՐԵՎԱՆ 2022

Կորպորատիվ Կառավարման Հայտարարագիր-Նկարագրական մաս

ԲԱՆԿԻ ԱՆՎԱՆՈՒՄ. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ

ՀԱՍՑԵ. ՀՀ, 0002 ԵՐԵՎԱՆ, ԱՄԻՐԹԱՆ 23/1

ԻՆՏԵՐՆԵՏԱԹԻՆ ԿԱՅՔ. www.aeb.am

1. ԽՈՐՀՐԴԻ ՆԱԽԱԳԱՀԻ ՆԵՐԱԾԱԿԱՆ ԽՈՍՔԸ

Խորհրդի նախագահի ուղերձը տեղեկացված է Տարեկան հաշվետվությունում

<https://aeb.am/media/2021/06/5721.pdf>

Սույն Հայտարարագրով ներկայացվող տեղեկատվությունը կազմված է 2021թ. (հաշվետու տարվա) վերջի դրությամբ:

2. ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԿԱՌՈՒՑՎԱԾՔԸ

Համաձայն «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ (այսուհետ՝ Բանկ) կանոնադրության և Կորպորատիվ Կառավարման Կանոնագրի 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. Սուբիապյան Սարիբեկ Ալբերտի, տիրապետում է 530,399 բաժնետոմս, որը կազմում է Բանկի կանոնադրական կապիտալի 27.9%-ը:

2. Սուբիապյան Խոջատուր Ալբերտի, տիրապետում է 301,782 բաժնետոմս, որը կազմում է Բանկի կանոնադրական կապիտալի 15.9%-ը:

3. Սուբիապյան Ռոբերտ Ալբերտի, տիրապետում է 330,416 բաժնետոմս, որը կազմում է Բանկի կանոնադրական կապիտալի 17.4%-ը:

4. Սուբիապյան Էդուարդ Ալբերտի, տիրապետում է 201,020 բաժնետոմս, որը կազմում է Բանկի կանոնադրական կապիտալի 10.6%-ը:

3. ԲԱԺՆԵՏԵՐԵՐԻ ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԺՈՂՈՎ (ԲԸԺ)

1. Հաշվետու տարում գումարվել են Տարեկան ընդհանուր ժողով և 1 արտահերթ ընդհանուր ժողով: Տարեկան ընդհանուր ժողովը գումարվել է Facebook սոցիալական ցանցի «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ տարեկան ժողով» խմբում տեսարձակմամբ՝ համաձայն օրենսդրության ժողովի մասնակիցների միմյանց հետ իրական ժամանակի ռեժիմում հաղորդակցման հնարավորությամբ, արտահերթ ընդհանուր ժողովը՝ հեռակա փոխարկության կարգով:

2. Տարեկան ընդհանուր ժողովն անցկացվել է 30.06.2021թ.-ին, արտահերթ ընդհանուր ժողովն անցկացվել է՝ 26.02.2021թ.-ին:

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

տրամադրման միջոցով /համապետական լրագրում («Հայաստանի Հանրապետություն» օրաթերթում) տպագրված ծանուցմամբ մինչև 09.06.21թ., 27.01.21թ., այն է ԲԸԺ-ից անվազն 21 օր առաջ (հետևա ժողովների դեպքում՝ անվազն 30 օր առաջ): Օրակարգը և համապատասխան փաստաթղթերը ուղարկվել են, ԲԸԺ-ին մասնակցելու իրավունք ունեցող անձանց հասանելի են դարձել Բանկի ինտերնետային կայքում, Բանկի Գլխավոր գրասենյակում և մասնաճյուղերում:

Օրակարգի և ԲԸԺ-ին վերաբերող տեղեկությունները և փաստաթղթերը ԲԸԺ-ին մասնակցելու իրավունք ունեցող անձանց տրամադրելու կարգը սահմանվում է Բանկի կանոնադրությամբ (կետ 6.8), հասանելի է Բանկի ինտերնետային կայքում.

<https://aeb.am/media/2021/08/6043.pdf>

4. Բաժնետերերը հնարավորություն են ունեցել ԲԸԺ-ին մասնակցել լիազորված ներկայացուցչի միջոցով՝ համաձայն գործող օրենսդրության պահանջների:
5. Բաժնետերերը, Բանկի կանոնադրության 6.15 կետով սահմանված կարգով, փվեարկել են կումուլյատիվ փվեարկությամբ:
6. Տարեկան ԲԸԺ-ի օրակարգը, փվեարկության արդյունքները և արձանագրությունը հասանելի են Բանկի ինտերնետային կայքում՝
<https://www.aeb.am/hy/owners/> :

4. ԽՈՐՀՈՒՐԴԸ

Խորհրդի գործառույթները

Կանոնադրի 8-րդ հոդվածը և Բանկի կանոնադրության 6.14-6.28 կետերը սահմանում են Խորհրդի բացառիկ և պատվիրակված իրավասությունները, որոնք հասանելի են Բանկի ինտերնետային կայքում՝
<https://aeb.am/media/2021/08/6043.pdf>

Խորհրդի կազմը

30.06.2021թ. դրությամբ, Բանկի Խորհուրդը բաղկացած է 6 անդամից, որոնցից 6-ը ոչ գործադիր են, երկուսն՝ անկախ:

Համաձայն Կանոնադրի 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, նահանգալից բաժնետեր, Խորհրդի անդամ, գործադիր մարմնի ղեկավար կամ հասցիատեր, 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 աուպիան 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):

ԽՈՐՀՈՒՐԴ				
Պաշտոնը և անունը	Գործադիր¹	Ոչ գործադիր²	Անկախ	Խորհրդի անդամ է սկսած՝
1. Նախագահ՝ <u>Սարիբեկ Սուֆիասյան</u>	-	Ոչ գործադիր	-	1997թ.
2. Անդամ՝ <u>Ռուբեն Հայրապետյան</u>	-	Ոչ գործադիր	-	2014թ.
3. Անդամ՝ <u>Լուիզա Պետրոսյան</u>	-	Ոչ գործադիր	-	2013թ.
4. Անդամ՝ <u>Արամ Մելիքյան</u>	-	Ոչ գործադիր	-	2012թ.
5. Անդամ՝ <u>Պեր Յիշեք</u>	-	Ոչ գործադիր	անկախ	2018թ.
6. Անդամ՝ <u>Հրանտ Սուվարյան</u>	-	Ոչ գործադիր	անկախ	2020թ.

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

Խորհրդի Նախագահ՝ Սարիբեկ Ալբերտի Սուֆիասյան

Մննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	07.09.1965թ.
Քաղաքացիություն	Հայաստանի Հանրապետություն
Կրթություն	<p>2000թ. Տնտեսագիտության քեկնածուի գիտական աստիճան (Շնորհվել է Տնտեսագիտական հետազոտությունների ինստիտուտի մասնագիտական խորհրդի որոշմամբ)</p> <p>1991թ. Գյուղատնտեսության դեկավար կայրերի և մասնագետների որակավորման բարձրացման մեկույնա հետախա տնտեսագիտական փակուլտետ, գյուղատնտեսական ձեռնարկությունների կազմակերպիչ-տնտեսագետի որակավորում</p> <p>1982-1990թթ. 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 հանգամանք	-
Նշանակման օր	27.06.1998թ.
Պատճենավարման ընթացիկ ժամկետ	1 տարի
Աշխատանքային փորձառություն	31 տարի
Բանկում աշխատած տարիները	25 տարի
Տարվա ընթացքում պատճենաթողության և պատճենակության վերաբերյալ տեղեկություններ	-
Վերջին 3 տարվա աշխատանքային փորձը	1998թ. առ այսօր «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ, Խորհրդի նախագահ
Բանկում և փոխկապակցված ընկերություններում բաժնետոմսերի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետումը	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ՝ 27.95% - 5,516,149,600 դրամ սովորական բաժնետոմսեր, 31.56% - 2,010,120,000 դրամ արտոնյալ բաժնետոմսեր «ՍԻԼ- Կոնցեռն» ՍՊԸ՝ 24.99% - 17,974,200 դրամ «ՆԱԲԵԿ» ՍՊԸ՝ 25% - 53,387,550 դրամ «Սպարտ Թայմ» ՍՊԸ՝ 50% - 17,510,000 դրամ «ՍԻԼ-ԻնՎեստմենտ» ՓԲԸ՝ 24.96% - 612,750,000 դրամ «ԲՋՆԻ Գրուպ» ՍՊԸ՝ 20% - 10000 դրամ «Երևանի Ալրադաց» գործարան ԲԲԸ՝ 24.98% - 139,080,000 դրամ «ԶՈՎՔ գործարան» ԲԲԸ ՀԶ՝ 15,97% - 5,983,000 դրամ «ՍԱՏՈՒՐՆ ՇԻՆՄՈՆՏԱԺ» ՍՊԸ՝ 50% - 25,000 դրամ «Առաջ» ՍՊԸ՝ 25% - 12500 դրամ «Դավոս Ինքերնեյժել» ՍՊԸ՝ 40% - 4,000 դրամ
Անդամությունը Բանկի կամ այլ ընկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները, գործառույթները և խնդիրները	Ընդհանուր հսկողություն/ կառավարում
Աշխատանք այլ ընկերություններում/ խորհուրդներում, այլ ընկերություններում ունեցած պատճենները, որոնք առնչվում են Խորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ	«ՍԻԼԿոնցեռն» ՍՊԸ փոխնախագահի հասարակական հիմունքներով

Խորհրդի անդամ (Խորհրդի Նախագահի տեղակալ)՝ Ռուբեն Հայրապետյան

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	24.06.1980թ.
Քաղաքացիություն	Հայաստանի Հանրապետություն
Կրթություն	1996-2000թթ. Հայկական Գյուլապոլիտեխնիկական Ակադեմիա, Տնտեսագիտական ֆակուլտետ, տնտեսագետ
Մասնագիտություն / հիմնական որակավորում	Տնտեսագետ

Հիմնական պատճեն	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Խորհրդի նախագահի տեղակալ
Խորհրդի անդամի անկախ լինելու հանգամանքը	-
Նշանակման օր	02.08.2014թ.
Պատճենավարման ընթացիկ ժամկետ	1 տարի
Աշխատանքային փորձառություն	20 տարի
Բանկում աշխատած տարիները	20 տարի
Տարվա ընթացքում պատճենաբողության և պատճենակության վերաբերյալ տեղեկություններ	-
Վերջին 3 տարվա աշխատանքային փորձը	09.11.2010-24.05.2013թթ. <<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Վարկավորման և միջոցների ներգրավման վարչության պետ 07.06.2011-24.05.2013թթ. <<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Վարչության անդամ 24.05.2013-22.05.2014թթ. <<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Գործադիր տնօրենի տեղակալ 23.05.2014-29.06.2014թթ. <<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Գործադիր տնօրենի խորհրդակցական 30.06.2014թ.-ից առ այսօր <<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Խորհրդի անդամ
Բանկում և փոխկապակցված ընկերություններում բաժնետոմսերի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետումը	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ 1,435.2 հազ. դրամ, 0.01%
Անդամությունը Բանկի կամ այլ ընկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	Առաջիտի հանձնաժողով
Անձնական պարտականությունները, գործառույթները և խնդիրները	1. Բանկի վարչության գործունեության ընդհանուր հսկողություն 2. Բանկի ներքին և արտաքին առաջիտի գործունեության ընթացքում ի հայտ եկած խնդիրներ/նիսկերի/ ընդհանուր հսկողություն 3. Բանկի ռեսուրսների ներգրավման և տեղաբաշխման ընդհանուր հսկողություն 4. Բանկի անձնակազմի կառավարման արդյունավետության ընդհանուր հսկողություն 5. Փ/ԱՖ դեմ պայքարի գործընթացի ընդհանուր հսկողություն 6. Պլաստիկ ֆարսերի թողարկման ֆաղափականության ընդհանուր հսկողություն
Աշխատանքը այլ ընկերություններում/ խորհուրդներում, այլ ընկերություններում ունեցած պատճենները, որոնք առնչվում են Խորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ	-

Խորհրդի անդամ, Խորհրդի ֆարսուղար՝ *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 սնտեսագիտության 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
Աշխատանքային փորձառություն	17 տարի
Բանկում աշխատած տարիները	17 տարի
Տարվա ընթացքում պատճենաթողության և պատճենակության վերաբերյալ տեղեկություններ	-
Վերջին 3 տարվա աշխատանքային փորձը	01.02.2011-13.06.2013թթ. - <<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Միջազգային գործառնությունների վարչության պետի տեղակալ 14.06.2013թ. - առ այսօր - <<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Խորհրդի անդամ, Խորհրդի ֆարտուղար
Բանկում և փոխկապակցված ընկերություններում բաժնետոմսերի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետումը	<<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ 2,860.0 հազ. դրամ, 0.01%
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	Առուղիտի հանձնաժողով
Անձնական պարտականությունները, գործառնությունները և խնդիրները	1. Բանկի վարչության գործունեության ընդհանուր հսկողություն 2. Բանկի ներքին և արտաքին առուղիտի գործունեության ընթացքում ի հայտ եկած խնդիրներ/նիսիներ/ ընդհանուր հսկողություն 3. Բանկի ռեսուրսների ներգրավման և տեղաբաշխման ընդհանուր հսկողություն 4. Բանկի կորպորատիվ կառավարման սկզբունքների զարգացման համակարգում 5. Միջազգային հարաբերությունների ընդհանուր հսկողություն 6. Փ/ԱՖ դեմ պայքարի գործընթացի ընդհանուր հսկողություն
Աշխատանքը այլ Հնկերություններում/ խորհուրդներում, այլ ընկերություններում ունեցած պատճենները, որոնք առնչվում են Խորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ	-

Խորհրդի անդամ՝ *Արամ Մելիքյան*

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	27.04.1963թ.
Քաղաքացիություն	Հայաստանի Հանրապետություն

Կրթություն	1980թ. - 1984թ Երևանի Ժողովրդական տնտեսության ինստիտուտ, Պլանատնտեսագիտական ֆակուլտետ, նյութատեխնիկական մատակարարում և պլանավորում բաժին, մասնագիտացումը՝ տնտեսագետ
Մասնագիտություն / հիմնական որակավորում	Տնտեսագետ
Հիմնական պատճեն	<<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Խորհրդի անդամ
Խորհրդի անդամի անկախ լինելու հանգամանքը	-
Նշանակման օր	01.08.2012թ.
Պատճենավարման ընթացիկ ժամկետ	1 տարի
Աշխատանքային փորձառություն	35 տարի
Բանկում աշխատած տարիները	15 տարի
Տարվա ընթացքում պատճենավարման և պատճենակության վերաբերյալ տեղեկություններ	-
Վերջին 3 տարվա աշխատանքային փորձը	26 Սեպտեմբեր 2007թ.– 29 Հունիս 2012 թ «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Ներքին աուդիտի վարչության պետի տեղակալ 29 Հունիս 2012 թ.- 01 Օգոստոս 2012թ. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Խորհրդի նախագահի խորհրդական 01 Օգոստոս 2012թ. -11.08.2016թ. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ, Խորհրդի նախագահի տեղակալ 11.08.2016թ. - առ այսօր «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ, Խորհրդի անդամ
Բանկում և փոխկապակցված ընկերություններում բաժնետոմսերի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետումը	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ 4,992.0 հազ. դրամ, 0.03%
Անդամությունը Բանկի կամ այլ ընկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները, գործառույթները և խնդիրները	1. Բանկի վարչության գործունեության ընդհանուր հսկողություն 2. Բանկի ներքին և արտաքին աուդիտի գործունեության ընթացքում ի հայտ եկած խնդիրների/ոլիսկերի/ ընդհանուր հսկողություն 3. Բանկի ռեսուրսների ներգրավման և տեղաբաշխման ընդհանուր հսկողություն 4. ՓԼ/ԱՑ դեմ պայքարի գործընթացի ընդհանուր հսկողություն 5. Բանկի հաշվապահական հաշվառման և հաշվապահության ֆաղափականության նկատմամբ ընդհանուր հսկողություն 6. Բանկի ռազմավարության ընդհանուր հսկողություն
Աշխատանքը այլ ընկերություններում/ խորհուրդներում, այլ ընկերություններում ունեցած պատճենները, որոնք առնչվում են Խորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ	-

Խորհրդի անդամ՝ Պեր Յիսելը

Մննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	19.09.1949
Քաղաքացիություն	Գերմանիա
Կրթություն	1978թ. ավարտել է Գյոթինգենի համալսարանի Սլավոնական ֆակուլտետը, 1985թ. ավարտել է Համբուրգի համալսարանի Տնտեսագիտության ֆակուլտետը, մասնագիտացումը՝ տնտեսագետ
Մասնագիտություն / հիմնական որակավորում	Տնտեսագետ
Հիմնական պաշտոն	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Խորհրդի անդամ
Խորհրդի անդամի անկախ լինելու հանգամանքը	անկախ
Նշանակման օր	29.06.2018թ.
Պաշտոնավարման ընթացիկ ժամկետ	1 տարի
Աշխատանքային փորձառություն	32 տարի
Բանկում աշխատած տարիները	6 տարի
Տարվա ընթացքում պատճենառության և պատճենակության վերաբերյալ տեղեկություններ	-
Վերջին 3 տարվա աշխատանքային փորձը	2003թ.– 2016թ. - Գերմանա-Ուկրաինական համաժողով, Խորհրդի անդամ, Գանձապետ 2003թ.– 2019թ. - Կոմերցբանկ Եվրասիա, Վարչության անդամ 2007թ.– առ այսօր - Գերմանա-ուսական համաժողով, Խորհրդի անդամ, Գանձապետ 2010թ.– 2014թ. - Գերմանա-բուրգինական համաժողով, Խորհրդի անդամ 2014թ.– 2021թ. - Ցենտրալնոնալնոյե (Դոնի Ռոստով, ՌԴ), Վարչության անդամ, անկախ տնօրեն, Ռազմավարական զարգացման պատասխանատու 2015թ.– 2019թ. - ԵԱՀԿ Էռակոլմ կոնտակտային խմբի Տնտեսական հիմնախնդիրների և վերականգնման աշխատանքային խմբի համակարգող 2016թ.– 2019թ. - Բելառուսբանկ (Մինսկ, Բելառուսի Հանրապետություն), Վարչության անդամ, անկախ տնօրեն, Ռազմավարական զարգացման պատասխանատու
Բանկում և փոխկապակցված ընկերություններում բաժնետոմսերի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետումը	
Անդամությունը Բանկի կամ այլ ընկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	Աուդիտի հանձնաժողով
Անձնական պարտականությունները, գործառույթները և խնդիրները	Բանկային գործունեության ընթացքում միջազգային վարձի ներդրման աշխատանքների համակարգում
Աշխատանքը այլ ընկերություններում/ խորհուրդներում, այլ ընկերություններում ունեցած պատճենները, որոնք առնչվում են Խորհրդի անդամի պարտականությունների	Հանդիսանում է Բելառուսբանկի (Մինսկ, Բելառուսի Հանրապետություն) վարչության անդամ, անկախ տնօրեն, ռազմավարական զարգացման պատասխանատու

կատարման հետ	
--------------	--

Խորհրդի անդամ` Հրանտ Սուվարյան

Մննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	07.07.1958
Քաղաքացիություն	Հայաստանի Հանրապետություն
Կրթություն	1974թ.-1979թ. Երևանի ժողովրդական տնտեսության ինստիտուտ 1985թ. ավարտել է Մոսկվա քաղաքի ՍՍՀՄ Պետական լից «Նորմատիվներ և պլանավորում» ԳՀԻ ասպիրանտուրան
Մասնագիտություն / հիմնական ռեզյումե	Տնտեսագետ
Հիմնական պատճեն	<<ՀԱՅԻԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Խորհրդի անդամ
Խորհրդի անդամի անկախ լինելու հանգամանքը	-
Նշանակման օր	30.06.2020թ.
Պատճենավարման ընթացիկ ժամկետ	1 տարի
Աշխատանքային փորձառություն	41 տարի
Բանկում աշխատած տարիները	2 տարի
Տարվա ընթացքում պատճենառության և պատճենակության վերաբերյալ տեղեկություններ	-
Վերջին 3 տարվա աշխատանքային փորձը	2002-2020թթ. ՀՀ կենտրոնական բանկի Ֆինանսական վերահսկողության վարչության պետ 2020թ.-ից <<ՀԱՅԻԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Խորհրդի անդամ
Բանկում և փոխկապակցված ընկերություններում բաժնետոմսերի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետումը	-
Անդամությունը Բանկի կամ այլ ընկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	Աուդիտի հանձնաժողով
Անձնական պարտականությունները, գործառնությունները և խնդիրները	1. Բանկի վարչության գործունեության ընդհանուր հսկողություն 2. Բանկի ներքին և արտաքին աուդիտի գործունեության ընթացքում ի հայտ եկած խնդիրներ/նիսակեր/ ընդհանուր հսկողություն 3. Բանկի ռեսուրսների ներգրավման և տեղաբաշխման ընդհանուր հսկողություն 4. Բանկի հաշվապահական հաշվառման և հաշվապահության քաղաքականության նկատմամբ ընդհանուր հսկողություն 5. Բանկի ռազմավարության ընդհանուր հսկողություն
Աշխատանքը այլ ընկերություններում/ խորհուրդներում, այլ ընկերություններում ունեցած պատճենները, որոնք առնչվում են Խորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ	-

Նորհրդի գործունեությունը

2021թ. տարվա ընթացքում, Նորհուրդը գումարել է 44 նիստ, որից 0-ն՝ հեռակա փոխարկությամբ:

Նորհրդի անդամների մասնակցությունը Նորհրդի նիստերին ունի հետևյալ պատկերը.

Պատժն և անուն	Նիստերի մասնակցությունը անձամբ	Նիստերի մասնակցությունը հեռակա կարգով	Նիստերի քանակը, որոնց պետք է մասնակցեր
1. Նախագահ՝ <u>Սարիբեկ Այբերտի Սուֆիադյան</u>	43	0	44
2. Անդամ՝ <u>Ռուբեն Հայրապետյան</u>	44	0	44
3. Անդամ՝ <u>Լուիզա Պետրոսյան</u>	42	0	44
4. Անդամ՝ <u>Արամ Մելիքյան</u>	42	0	44
5. Անդամ՝ <u>Պեր Ֆիլեբ</u>	44	0	44
6. Անդամ՝ <u>Վահագն Խաչատրյան</u>	25	0	25
7. Անդամ՝ <u>Հրանտ Սուվարյան</u>	44	0	44

Նորհրդի աշխատանքի գնահատումը

Նորհուրդը ընդունել է գնահատման փառափառություն՝ «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ խորհրդի աշխատանքների կազմակերպման կանոններ»:

Նորհուրդի իրականացրել է ինֆրագնահատում՝ համաձայն վերը նշված կարգում սահմանված գնահատման չափանիշների փառափառություն և ընթացակարգերի:

Գնահատման արդյունքում արված հիմնական առաջարկներն են.

Նորհրդի 2021թ. գործունեությունը գնահատվել է լավ:

5. ԽՈՐՀՐԻ ՀԱՆՁՆԱԺՈՂՈՎՆԵՐԸ

Բանկում գործում է Աուդիտի հանձնաժողով: Նորհուրդը նպատակահարմար չի գտնում ձևավորել այլ հանձնաժողովներ, հաշվի առնելով իր քվադրանակը, ֆանդի միևնույն անդամները պետք է կրկնվեն հանձնաժողովներում:

Աուդիտի հանձնաժողով

Բանկում գործում է Աուդիտի հանձնաժողով:

6. ԳՈՐԾԱՆԻՐ ՄԱՐՄԻՆ

Բանկի գործադիր մարմինը բաղկացած է Վարչության 9 անդամներից.

Վարչության նախագահ/Գործադիր տնօրեն. Արամ Խաչատրյան

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	29.08.1983թ.
Կրթություն	2006թ.-2008թ. Հայաստանի պետական հարտարագիտական համալսարանի հարտարագիտական մեքենայագիտության մագիստրոս 2000թ.-2004թ. Հայաստանի պետական հարտարագիտական համալսարանի ձեռնարկությունների տնտեսագիտություն և կառավարում (կապի նյութում), հարտարագիտության բակալավր, գերազանցության դիպլոմ
Աշխատանքային փորձառություն	16 տարի
Հիմնական որակավորումը	Ճարտարագետ
Բանկում աշխատած տարիները	16 տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների հորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	<ul style="list-style-type: none"> ✓ տնօրինում է Բանկի գույքը, այդ թվում ֆինանսական միջոցները և գործարքներ է կատարում Բանկի անունից. ✓ ներկայացնում է Բանկը ՀՀ-ում և արտասահմանում, ✓ գործում է առանց լիազորագրի, ✓ տալիս է լիազորագրեր, ✓ սահմանված կարգով կնքում է պայմանագրեր, այդ թվում աշխատանքային, ✓ հորհրդի հաստատման է ներկայացնում իր տեղակալների թեկնածությունները, ✓ հորհրդի հաստատման է ներկայացնում Բանկի Վարչության կանոնակարգը, ✓ իր իրավասության սահմաններում արձակում է հրամաններ, հրահանգներ, կատարման համար պարտադիր ցուցումներ և վերահսկում դրանց կատարումը, ✓ կատարում է Բանկի վարչության նախագահի տեղակալների և վարչության անդամների միջև պարտականությունների բաժանում,

	<ul style="list-style-type: none"> ✓ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով աշխատանքի է ընդունում և ազատում Բանկի աշխատակիցներին, ✓ Բանկի աշխատակիցների նկատմամբ, համաձայն Խորհրդի հաստատած կարգի, կիրառում է խրախուսման և կարգապահական պատասխանատվության միջոցներ, ✓ լուծում է Բանկի կանոնադրությամբ իրեն վերապահված այլ հարցեր:
--	---

Վարչության նախագահի տեղակալ/Գործադիր տնօրենի տեղակալ. Արտակ Առաքելյան

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	28.05.1981թ.
Կրթություն	2003-2004թթ. Ֆինանսների և էկոնոմիկայի նախարարության Տնտեսագիտական Հետազոտությունների Ինստիտուտ, տնտեսագիտական գիտությունների թեկնածու 1998-2003թթ. Երևանի Պետական Տնտեսագիտական Ինստիտուտ
Աշխատանքային փորձառություն	17տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ, տնտեսագիտական գիտությունների թեկնածու
Բանկում աշխատած տարիները	17տարի
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 Բաղայան

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	13.05.1979թ.
Կրթություն	1995-2000թթ. Երևանի Ժողովրդական տնտեսության պետական ինստիտուտ, Ֆինանսաձեռնարկային ֆակուլտետ
Աշխատանքային փորձառություն	19 տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ
Բանկում աշխատած տարիները	19 տարի
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. Օնիկ Զիչյան

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	19.03.1977թ.
Կրթություն	1996-2000թթ. Հայկական Գյուղատնտեսական Ակադեմիա, Տնտեսագիտական ֆակուլտետ, Հաշվապահական հաշվառում և

	աուդիտ, սնտեսագետ
Աշխատանքային փորձառություն	20տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ
Բանկում աշխատած տարիները	19տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների հարհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

Վարչության նախագահի տեղակալ/Գործադիր տնօրենի տեղակալ. Աստղիկ Մանրիկյան

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	30.09.1982թ.
Կրթություն	2007-2009թթ ԵԿՄՀ, բիզնես վարչարարության ընդհանուր դրույթներ, Մագիստրոս 2003-2005թթ. Երևանի Պետական Համալսարանի Արևելագիտության ֆակուլտետ. Մագիստրոս. Գերազանցության դիպլոմ 1999-2003թթ. Երևանի Պետական Համալսարանի Արևելագիտության ֆակուլտետ. Բակալավր. Գերազանցության դիպլոմ
Աշխատանքային փորձառություն	16տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ, արևելագետ
Բանկում աշխատած տարիները	16տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների հարհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

Վարչության նախագահի տեղակալ/Գործադիր տնօրենի տեղակալ. Արփիկնե Փիլոսյան

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	11.02.1983թ.
Կրթություն	2000-2004թթ Երևանի Պետական Համալսարանի Տնտեսագիտության ֆակուլտետ. Բակալավր. 2004-2006թթ. ՀՀ Պետական կառավարման ախաբեմիա, Տնտեսագիտություն և կառավարում, Մագիստրոս, Գերազանցության դիպլոմ
Աշխատանքային փորձառություն	16տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ
Բանկում աշխատած տարիները	16տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների հարհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված

	գործառույթների իրականացումը
--	-----------------------------

Վարչության անդամ. Միխայել Պողոսյան

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	13.04.1971թ.
Կրթություն	1988-1995թթ. Երևանի ժողովրդական տնտեսության ինստիտուտ, Էկոնոմիկայի պետական կարգավորում,
Աշխատանքային փորձառություն	34տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ
Բանկում աշխատած տարիները	23տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների հորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

Վարչության անդամ. Հայկ Ավետիսյան

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	20.12.1979թ.
Կրթություն	2004թ. Տնտեսագիտության քեկնաձուլի գիտական աստիճան 2001-2004թթ. Երևանի Պետական Տնտեսագիտական Ինստիտուտ, ասպիրանտուրա 1996-2001թթ. Երևանի Պետական Տնտեսագիտական Ինստիտուտ, Ինժեներատնտեսագիտական ֆակուլտետ, Մաթեմատիկական մեթոդներ և գործառնությունների հետազոտություն Էկոնոմիկայում բաժին, Տնտեսագետ-մաթեմատիկոսի սրակավորում, Գերագնացության դիպլոմ
Աշխատանքային փորձառություն	17տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ-մաթեմատիկոս
Բանկում աշխատած տարիները	17տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների հորհրդի 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	2000թ.-2002թ. Երևանի պետական համալսարան, Իրավագիտություն ֆակուլտետ, Իրավագիտության ֆակուլտետ. մագիստրոս 1996թ.-2000թ. Երևանի պետական համալսարան, Իրավագիտության

	Ֆակուլտետ, իրավաբան, բակալավր, գերագանցության դիպլոմ
Աշխատանքային փորձառություն	21 տարի
Հիմնական որակավորումը	Իրավաբան
Բանկում աշխատած տարիները	9 տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների հոբերդի 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 խորհրդին:

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

8. ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ՔԱՐՏՈՒՂԱՐ

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

9. ԱՐՏԱՔԻՆ ԱՈՒԴԻՏ

Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձը ընտրվում է յուրաքանչյուր տարի, մրցութային կարգով՝ համաձայն գործող կարգի: Որպես 2021թ. աուդիտոր մրցություն հաղթել է «Գրանթ Թորնթոն» ՓԲԸ-ն որը արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի պարտականությունները մրցութային կարգով իրականացնում է 2019թ.-ից:

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

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

10. ՏԱՐԵԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Բանկի տարեկան հաշվետվությունը ներկայացվել և հաստատվել է Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովում՝ 30.06.2021թ.-ին :

Տարեկան հաշվետվությունը պարունակում է Կանոնագրի 23-րդ հոդվածով սահմանված ողջ տեղեկությունները և տեղադրված է Բանկի ինտերնետային կայքում՝ <https://aeb.am/media/2021/06/5721.pdf> :

Ստորագրված է 04.05.2022թ.

Խարիրի նախագահ

Փորձադիր տնօրեն

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

	Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց	Այո/Ոչ	Մեկնաբանություններ/Բացատրություն
Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի (ԲՀԺ) իրավասությունները և բաժնետերերի իրավունքները			
1.	Բանկի կանոնադրությունը և համապատասխան կարգերը նախատեսում են հստակ ընթացակարգեր, որոնք բաժնետերերին հնարավորություն են ընձեռում հաղորդակցվել ԲՀԺ-ից առաջ և ֆինանսիկ փոփոխության հարցերը:	Այո	Կետեր՝ 6.2-6.20
2.	ԲՀԺ-ի օրակարգը և համապատասխան այլ փաստաթղթերը բաժնետերերը ստացել են ԲՀԺ-ից առնվազն 15 օր առաջ:	Այո	Տարեկան ընդհանուր ժողովն անցկացվել է 30.06.2021թ. : 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 09.06.20թ./համապետական լրագրում (Հայաստանի Հանրապետություն) օրաթերթում) սպաքսված ծանուցմամբ</u> , այն է ԲՀԺ-ից առնվազն <u>21</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 փոփոխության 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">Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց</p>	<p align="center">Այո/Ոչ</p>	<p align="center">Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</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 պահանջներին:</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>Շահութաբաժինների վնարման ֆազափակումները</p>			

	Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց	Այո/Ոչ	Մեկնաբանություններ/Բացատրություն
11.	Բանկը ունի շահութաբաժինների վճարման կարգ, որը մշակվել է և հաստատվել է Խորհրդի կողմից և հրապարակվել է Բանկի ինտերնետային կայքում:	Այո	https://aeb.am/media/2021/07/6024.pdf
12.	Շահութաբաժինների վճարման կարգը ներառում է վճարվելիք շահութաբաժնի նվազագույն գործակիցը (payout ratio):	Ոչ	
Խորհուրդը			
13.	Բանկը հիմնադրել է հստակ պարտավանություններով և գործառույթներով օժտված խորհուրդ, որի մասին հրապարակված է Բանկի ինտերնետային կայքում:	Այո	
14.	Արդյո՞ք Խորհուրդը կազմում է հաշվետվություն Կանոնագրի դրույթներին Բանկի հետևելու վերաբերյալ	Այո	
15.	Արդյո՞ք Խորհուրդը նշանակում է ազատում է գործադիր մարմնի ղեկավարին, ինչպես նաև ձևավորում է կալեզիալ գործադիր մարմին (այդպիսին նախատեսված լինելու դեպքում), նշանակում է ազատում դրա անդամներին	Այո	
16.	Արդյո՞ք Խորհուրդում ոչ գործադիր անդամները կազմում են մեծամասնություն, և արդյո՞ք նրանցից առնվազն երկուսը անկախ են:	Այո	Խորհրդի բոլոր անդամները հանդիսանում են ոչ գործադիր անդամներ, Խորհուրդը ունի 2 անկախ անդամ
17.	Խորհրդի հանձնաժողովները տարեկան մեկ անգամ անցկացնում են Բանկի ներքին կորպորատիվ փաստաթղթերի	Այո	Աուդիտի հանձնաժողով

	<p align="center">Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց</p>	<p align="center">Այո/Ոչ</p>	<p align="center">Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</p>
	<p>(կանոնադրություն, կանոնակարգեր և այլ)՝ իրենց իրավասության ոլորտին վերաբերվող դրույթների փորձաքննություն և համապատասխան փոփոխությունների վերաբերյալ առաջարկություններ են ներկայացնում խորհրդին:</p>		
18.	<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 նախարդեն Նորհրդի հերթական նիստերին:</p>	Այո	Աուդիտի հանձնաժողով
19.	<p>Նորհրդի հանձնաժողովների անդամները պետք է մասնակցեն հանձնաժողովի գործունեությանը և աշխատանքներին և ներկա գտնվեն բոլոր նիստերին,</p>	Այո	
<p>Նորհրդի անդամների նշանակումը</p>			
20.	<p>Նորհրդի անդամների թեկնածությունների առաջադրումը ԲԸԺ-ին գույակցված է առաջադրված թեկնածուի պաշտոնի նկարագրով և համառոտ կենսագրականով, որտեղ շարադրված են ստանձնելիք պարտականությունները, գործառույթները և կենսագրական տվյալները:</p>	Այո	
21.	<p>Նորհրդի անդամների առաջադրված թեկնածուների պաշտոնի նկարագիրը և համառոտ կենսագրականները հրապարակվել</p>	Այո	

	Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց	Այո/Ոչ	Մեկնաբանություններ/Բացատրություն
	Են Բանկի ինտերնետային կայքում՝ ԲԼԺ-ից առնվազն 30 օր առաջ:		
Նորիւրդ. Գործունեության մոնիթորինգ			
22.	Նորիւրդը, համաձայն գնահատման ֆազաֆականության, դիտարկում է գործադիր մարմնի գործունեությունը:	Այո	Պատասխանատու՝ Նորիւրդ https://aeb.am/media/2017/12/260.pdf
23.	Նորիւրդն իրականացնում է իր գործունեության արդյունավետության տարեկան գնահատում՝ համաձայն հաստատված գնահատման ֆազաֆականության:	Այո	
Նորիւրդի նիստերի հանախելիությունը			
24.	Նորիւրդի նիստերին խորհրդի անդամների մասնակցության մասին տվյալները ներառված են ԿԿ Հայտարարագրի նկարագրական մասում և/կամ Բանկի տարեկան հաշվետվությունում:	Այո	
Նորիւրդի անդամների վերաբերյալ տվյալները			
25.	Ինչպես պահանջվում է Կանոնագրով, տարեկան հաշվետվությունը և/կամ ԿԿ հայտարարագրի նկարագրական մասը մանրամասն տեղեկություններ է պարունակում խորհրդի անդամների մասին:	Այո	
Նորիւրդի նիստերի տարեկան պլանը			
26.	Ցուցակված ընկերությունների և ՊԸ-ների խորհրդի նիստերը պետք է հրավիրվեն նվազագույնը եռամսյակը մեկ անգամ:	Այո	

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

	<p align="center">Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց</p>	<p align="center">Այո/Ոչ</p>	<p align="center">Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</p>
	գործունեության վնասների ռիսկից:		
Աուդիտի հանձնաժողով			
32.	<p>Հնկերությունները պարտավոր են ստեղծել խորհրդի ոչ-գործադիր անդամներից բաղկացած աուդիտի հանձնաժողով, որտեղ մեծամասնությունը, ինչպես նաև հանձնաժողովի նախագահը պետք է լինեն անկախ:</p>	Այո	Աուդիտի հանձնաժողով
33.	<p>Աուդիտի հանձնաժողովի բոլոր անդամները համապատասխան որակավորում ունեն ֆինանսների, հաշվապահության, աուդիտի և ներքին հսկողության հարցերում:</p>	Այո	
34.	<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 ԲՀԺ-ին առաջարկություն ներկայացնում դրանց հաստատման վերաբերյալ:</p>	Այո	
35.	<p>Աուդիտի հանձնաժողովը նվազագույնը տարեկան մեկ անգամ հանդիպում է արտաֆին աուդիտի իրականացնող անձին՝ ֆննարկելու աուդիտի հետ կապված հարցերը:</p>	Այո	

	Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց	Այո/Ոչ	Մեկնաբանություններ/Բացատրություն
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՝ ԲՀԺ-ի ընդհանուր ժողովի ֆինանսիստանդարտի և վերջնական հաստատմանը ներկայացնելու համար:</p>	Այո	
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 ներառնվել են տարեկան հաշվետվությունում:</p>	-	
40.	<p>Աուդիտի հանձնաժողովը պահում է իր նիստերի արձանագրությունները:</p>	Այո	
Ներքին աուդիտ			
41.	<p>Ներքին աուդիտի իրականացնող անձը նշանակվում և ազատվում է Աուդիտի հանձնաժողովի համաձայնությամբ:</p>	Ոչ	<p>Ներքին աուդիտի անդամները նշանակվում և ազատվում են Խորհրդի կողմից</p>
42.	<p>Ներքին աուդիտի իրականացնող անձը անմիջականորեն հաշվետու է Աուդիտի հանձնաժողովին:</p>	Ոչ	<p>Ներքին աուդիտը անմիջականորեն հաշվետու է Խորհրդին</p>

	Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց	Այո/Ոչ	Մեկնաբանություններ/Բացատրություն
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	
Արտաֆին աուդիտ			
45.	Բանկի արտաֆին աուդիտն իրականացնող անձը չպետք է մատուցի Կանոնադրի 28-րդ կետի 2) ենթակետի ոչ-աուդիտորական ծառայությունները:	Այո	<i>Խորհուրդ, Վարչություն</i>
46.	Արտաֆին աուդիտն իրականացնող անձի վարձատրության չափը հաստատվել է ԲՀԺ-ում:	Ոչ	Արտաֆին աուդիտն իրականացնող անձի վարձատրության չափը հաստատվել է Խորհրդի կողմից՝ համաձայն գործող օրենսդրության պահանջների
47.	Բանկն ունի արտաֆին աուդիտն իրականացնող անձի ռոտացիայի ֆազաֆականություն:	Այո	<i>Բանկն ունի անկախ աուդիտորական կազմակերպության ընտրության կարգ</i>
Խորհրդի այլ հանձնաժողովները			
48.	Բանկը ստեղծել է Խորհրդի անդամներից բաղկացած այլ հանձնաժողովներ	Ոչ	Բանկում առկա է Աուդիտի հանձնաժողով: Խորհուրդը նպատակահարմար չի գտնում ձևավորել այլ հանձնաժողովներ, հաշվի առնելով իր քվաֆանակը, ֆանգի միևնույն անդամները պետք է կրկնվեն հանձնաժողովներում:
49.	Խորհրդի բոլոր հանձնաժողովները գործում են համաձայն իրենց կանոնակարգերի, որտեղ սահմանվում են դրանց	Այո	

	Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց	Այո/Ոչ	Մեկնաբանություններ/Բացատրություն
	գործառույթները, դերն ու պարտականությունները:		
50.	Բանկի խորհուրդը պետք է ստեղծի ռիսկերի կառավարման, ռազմավարական պլանավորման և ներդրումային հանձնաժողովներ՝ օժտված համապատասխան իրավասություններով:	-	Ռիսկերի կառավարման, ռազմավարական պլանավորման գործառույթներն իրականացնում է Բանկի Ռազմավարության և ռիսկերի կառավարման վարչությունը, ներդրումային գործառույթները՝ Բանկի համապատասխան կառավարման մարմինները, Ակտիվների և պասիվների կառավարման հանձնաժողովը, Դիվիզիոններն և վարչությունը
51.	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:	Այո	Առողիսի հանձնաժողով
52.	Նորհրդի հանձնաժողովների անդամները պետք է մասնակցեն հանձնաժողովի գործունեությանը և աշխատանքներին և ներկա գտնվեն բոլոր նիստերին:	Այո	
Կորպորատիվ ֆարաուզար			
53.	Բանկի խորհուրդը նշանակել է կորպորատիվ ֆարաուզար, որը հաշվետու է խորհրդին: Կորպորատիվ ֆարաուզարը աջակցում է խորհրդի նիստերի կազմակերպմանը, մասնավորապես նիստերի պլանավորմանը, հրավիրմանը, անցկացմանը և արձանագրության վարմանը՝ համաձայն օրենքների և Բանկի ընթացակարգերի: Նորհրդի սահմանում է կորպորատիվ ֆարաուզարի պատճենի	Այո	Բանկը կորպորատիվ ֆարաուզար չունի: Բանկի կորպորատիվ ֆարաուզարի գործառույթները վերապահվել են <u>Նորհրդի անգամ, Նորհրդի Քարտուզար Լուիզա Պետրոսյանին</u>

	Կորպորատիվ կառավարման կանոնագրի հիմնահարց	Այո/Ոչ	Մեկնաբանություններ/Բացատրություն
	<p>նկարագիրը, ինչպես նաև նրա վարձատրության չափը:</p>		
54.	<p>Կորպորատիվ ֆարտուղարը աջակցում է Խորհրդի նախագահին՝ դիտարկելու կորպորատիվ կառավարման ոլորտի ՀՀ օրենսդրության, Կանոնագրի, Բանկի կանոնադրության և կանոնակարգերի պահանջները Բանկի կողմից կատարելը:</p>	Այո	
Տեղեկատվության բացահայտումը և թափանցիկությունը			
Տարեկան հաշվետվություն			
55.	<p>Բանկը կազմել է հաշվետու տարվա տարեկան հաշվետվությունը, որը ներկայացվել է բաժնետերերի հաստատմանը և հրապարակվել է Բանկի ինտերնետային կայքում:</p>	Այո	
56.	<p>Տարեկան հաշվետվությունը պարունակում է ֆինանսական հաշվետվություն՝ կազմված ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտներին</p>	Այո	

	<p align="center">Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց</p>	<p align="center">Այո/Ոչ</p>	<p align="center">Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</p>
	<p>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>https://aeb.am/media/2021/06/5721.pdf</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 ֆազախանությունը և ընթացակարգերը: Բանկի և փոխկապակցված անձանց միջև փոխկապակցված այդպիսի գործարքների առկայության դեպքում նաև պետք է</p>	<p>Ոչ</p>	

	<p align="center">Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց</p>	<p align="center">Այո/Ոչ</p>	<p align="center">Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</p>
	<p>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>		
<p align="center">61.</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է արտաքին աուդիտի իրականացնող անձի եզրակացությունը:</p>	<p align="center">Այո</p>	
<p align="center">62.</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է Բանկի նշանակալից (10%-ից ավելի) բաժնետոմսերին ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն տիրապետող բաժնետերերի ցուցակը:</p>	<p align="center">Ոչ</p>	<p>Բանկի նշանակալից (10%-ից ավելի) բաժնետոմսերին ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն տիրապետող բաժնետերերի ցուցակը տեղակայված է ինտերնետային կայքում. https://www.aeb.am/hy/significant_participants/</p>
<p align="center">63.</p>	<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>	<p align="center">Ոչ</p>	
<p align="center">64.</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է խորհրդի անդամների, այդ թվում անկախ անդամների անունները և հակիրճ կենսագրությունը, այդ թվում տարվա ընթացքում հրաժարական տված և պաշտոնից հեռացված խորհրդի անդամների անունները, տարվա ընթացքում խորհրդի անդամի</p>	<p align="center">Ոչ</p>	

	<p align="center">Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց</p>	<p align="center">Այո/Ոչ</p>	<p align="center">Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</p>
	<p>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 աուդիտի իրականացնող անձանց անունը և վարձատրությունը, ինչպես նաև նրանց անկախության փաստի ստուգման արդյունքները:</p>	<p align="center">Ոչ</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է արտաքին աուդիտի 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 ստացած բաժնետոմսերի խաչածև սնորհունը փոխկապակցված այլ ընկերությունների հետ:</p>	<p align="center">Ոչ</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է Բանկի մասնաճյուղերի ցանկը Բանկի վարչակազմակերպական կառուցվածքը տեղակայված է ինտերնետային կայքում. https://www.aeb.am/media/2019/11/3126.pdf</p>
<p align="center">67.</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է Տնօրենի անփոփոխ հաշվետվությունը նախորդ տարվա գործունեության վերաբերյալ, ռիսկային գործունեությունը, գալիք տարվա հեռանկարները, Բանկի ռազմավարությունը, տարվա ընթացում կնքված խոսք գործարքները, ձեռնարկատիրական գործունեության հետ կապված գլխավոր փոփոխությունները, բացատրություն նախորդ տարվա ցուցանիշների հետ համեմատած ֆինանսական արդյունքների կարևոր փոփոխությունների վերաբերյալ, շահույթի տեղաբաշխման և բաշխման, այդ թվում շահութաբաժինների վճարման</p>	<p align="center">Այո</p>	

	Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց	Այո/Ոչ	Մեկնաբանություններ/Բացատրություն
	առաջարկությունները:		
68.	Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է խորհրդի անդամների, ինչպես նաև գործադիր մարմնի ղեկավարի և գլխավոր հաշվապահի վարձատրությունը:	Ոչ	
69.	Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է բաղադրված բաժնետոմսերի ֆանդը և դասը կամ դասերը, և արժեթղթերի համապատասխան դասին տիրապետող բաժնետերերի իրավունքների ամփոփումը:	Այո	Բանկը բաղադրվել է սովորական և արտոնյալ բաժնետոմսեր: Արժեթղթերի համապատասխան դասին տիրապետող բաժնետերերի իրավունքները սահմանված են կանոնադրությամբ https://aeb.am/media/2021/08/6043.pdf
Բանկի ինտերնետային կայքը			
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 փաստաթղթերը հասանելի են նաև օտար լեզվով:	Այո	
73.	Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնում տեղադրված են ընդերայան պետական գրանցման վկայականը և կանոնադրությունը՝ բոլոր գործող փոփոխություններով հանդերձ:	Այո	
74.	Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժինը	Այո	Բանկի կայքը տեղեկություններ է պարունակում խորհրդի անդամների և գործադիր մարմնի վերաբերյալ՝

	<p align="center">Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց</p>	<p align="center">Այո/Ոչ</p>	<p align="center">Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</p>
	<p>տեղեկություններ է պարունակում խորհրդի անդամների և գործադիր մարմնի վերաբերյալ՝ ներառելով նրանց համառոտ կենսագրականները և պաշտոնի նկարագրերը:</p>		<p>ներառելով նրանց համառոտ կենսագրականները և պաշտոնի նկարագրերը. https://www.aeb.am/hy/bank_management/</p>
75.	<p>Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնում տեղադրված են խորհրդի, խորհրդի հանձնաժողովների Կանոնակարգերը և կորպորատիվ ֆարուզարի պաշտոնի նկարագիրը:</p>	Ոչ	
76.	<p>Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնում տեղադրված է խորհրդի տարեկան զննհատման ֆազաֆականությունը:</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: https://www.aeb.am/hy/owners/</p>
78.	<p>Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնում տեղադրված է հաստատված շահույթաբաժինների վճարման ֆազաֆականությունը:</p>	Այո	<p>Բանկի կայքում տեղադրված է հաստատված շահույթաբաժինների վճարման ֆազաֆականությունը https://aeb.am/media/2021/07/6024.pdf</p>
79.	<p>Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնում տեղադրված Բանկի կառուցվածքը և բաժնետոմսերի խաչածե սնօրինումը:</p>	Այո	<p>Բանկի վարչակազմակերպական կառուցվածքը տեղակայված է ինտերնետային կայքում. https://www.aeb.am/hy/organizational_chart/</p>
80.	<p>Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնում տեղադրված է Բանկի նախորդ 3 տարիների տարեկան</p>	Այո	<p>Բանկի կայքում տեղադրված են Բանկի նախորդ 3 տարիների տարեկան հաշվետվությունները https://www.aeb.am/hy/hashvetvutyunner/</p>

	Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց	Այո/Ոչ	Մեկնաբանություններ/Բացատրություն
	հաշվետվությունները:		
Վարձագծի կանոններ			
81.	Բանկը ընդունել է վարձագծի կանոններ:	Այո	https://www.aeb.am/hy/mission_values_rules/
82.	Վարձագծի կանոնները գրույթներ են պարունակում կորպորատիվ արժեքների, գործարար վարձագծի, պետության և պաշտոնատար անձանց հետ հարաբերությունների, ինչպես նաև մրցակիցների հետ հարաբերությունների մասին:	Այո	https://www.aeb.am/hy/mission_values_rules/
83.	Վարձագծի կանոնները գրույթներ են պարունակում «անհագանգումների», 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	
Կանոնադրական կապիտալի ավելացումը			
85.	Կանոնադրական կապիտալի ավելացման վերաբերյալ որոշումների մասին խորհուրդը անհապաղ տեղեկացրել է բոլոր բաժնետերերին:	Այո	Գործող օրենսդրության համաձայն, բանկի կանոնադրությամբ սահմանվում է հայտարարված բաժնետոմսերի ֆանակը, որի ներքո բանկի խորհուրդը կարող է իրականացնել բաժնետոմսերի բաց տեղաբաշխում համաձայն գործող կարգերի և օրենսդրության պահանջների:
Շահառուներ			
86.	Խորհուրդը սահմանել է այն շահառուների քաջանակը, որոնք համապատասխանում են Բանկի գործունեությանը, օրինական	Ոչ	

	Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց	Այո/Ոչ	Մեկնաբանություններ/Բացատրություն
	Շահեր և սպասելիքներ ունեն ընկերությունից:		
87.	Բանկը ընդունել ֆալսեփականություն՝ միտված շահառուների շահերը և սպասելիքները հաշվի առնելուն:	Այո	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ հանախորդների դիմում-բողոքների և բողոքների ընդունման, ֆինանսական և որոշումների կայացման» կարգ, https://aeb.am/media/2021/06/5662.pdf , Օմբուդսմեն՝ Վրեժ Ջհանգիրյան
88.	Խորհուրդը մշակել և բացահայտել է շահառուների հետ հարաբերությունների հաստատման ֆալսեփականությունը 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	