

«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ

ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՏԱՐԵԿԱՆ

ՀԱՅՏԱՐԱՐԱԳԻՐ

ԵՐԵՎԱՆ 2023

Կորպորատիվ Կառավարման Հայտարարագիր-Նկարագրական մաս

ԲԱՆԿԻ ԱՆՎԱՆՈՒՄ. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ

ՀԱՍՑԵ. ՀՀ, 0002 ԵՐԵՎԱՆ, ԱՄԻՐԹԱՆ 23/1

ԻՆՏԵՐՆԵՏԱՑԻՆ ԿԱՅՔ. www.aeb.am

1. ԽՈՐՀՐԴԻ ՆԱԽԱԳԱՀԻ ՆԵՐԱԾԱԿԱՆ ԽՈՍՔԸ

Խորհրդի նախագահի ուղերձը տեղեկացված է Տարեկան հաշվետվությունում

https://www.aeb.am/uploads/Annual_report_2021.pdf

Սույն Հայտարարագրով ներկայացվող տեղեկատվությունը կազմված է 2022թ. (հաշվետու տարվա) վերջի դրությամբ:

2. ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԿԱՌՈՒՑՎԱԾՔԸ

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

ա) Բաժնետերերի ընդհանուր ժողով,

բ) Խորհուրդ,

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

Բանկի նշանակալից բաժնետերերն են.

1. Սուբհասյան Սարիբեկ Ալբերտի, տիրապետում է 621,955 բաժնետոմս, որը կազմում է Բանկի կանոնադրական կապիտալի 31.89%-ը:

2. Սուբհասյան Խաչատուր Ալբերտի, տիրապետում է 301,782 բաժնետոմս, որը կազմում է Բանկի կանոնադրական կապիտալի 15.47%-ը:

3. Սուբհասյան Էդուարդ Ալբերտի, տիրապետում է 201,841 բաժնետոմս, որը կազմում է Բանկի կանոնադրական կապիտալի 10.35%-ը:

3. ԲԱԺՆԵՏԵՐԵՐԻ ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԺՈՂՈՎ (ԲԸԺ)

1. Հաշվետու տարում գումարվել են Տարեկան ընդհանուր ժողով և 1 արտահերթ ընդհանուր ժողով: Տարեկան ընդհանուր ժողովը գումարվել է առկա, իսկ արտահերթ ընդհանուր ժողովը՝ հետակա ֆվեարկության կարգով:

2. Տարեկան ընդհանուր ժողովն անցկացվել է 17.06.2022թ.-ին, արտահերթ ընդհանուր ժողովն անցկացվել է՝ 22.02.2022թ.-ին:

3. ԲԸԺ-ին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերը, համաձայն «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ընդհանուր ժողովի նախապարտադրական և վարման կարգի», ԲԸԺ-ի մասին ծանուցվել են փաստով/էլ. փաստով/առձեռն արամադրման միջոցով /համապետական լրագրում («Հայաստանի Հանրապետություն» օրաթերթում) տպագրված ծանուցմամբ մինչև 27.05.22թ., 23.01.21թ., այն է ԲԸԺ-ից առնվազն 21 օր առաջ (հետակա ժողովների դեպքում՝ առնվազն 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/2022/03/7098.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

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՝
<https://aeb.am/media/2022/03/7098.pdf>

Խորհրդի կազմը

30.06.2022թ. դրությամբ, Բանկի Խորհուրդը բաղկացած է 6 անդամից, որոնցից 6-ը ոչ գործադիր են, երկուսն՝ անկախ:

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, նահակալից բաժնետեր, Խորհրդի անդամ, գործադիր մարմնի ղեկավար կամ հաշվապահ, չի ունեցել նյութական բնույթի որևէ գործարար հարաբերություն, այդ թվում՝ վարկ կամ փոխառություն ստանալու և տրամադրելու հետ կապված, Բանկի կամ Բանկի հետ փոխկապակցված անձանց հետ:
4. Վերջին 5 տարվա ընթացքում չի հանդիսացել Բանկի գործող կամ նախկին արտաքին աուդիտի իրականացնող անձի, նրա հետ փոխկապակցված Բանկերի բաժնետեր կամ աշխատող:
5. Վերջին 10 տարվա ընթացքում 6 տարուց ավելի չի հանդիսացել Բանկի Խորհրդի անդամ և չի հանդիսանում վերոհիշյալ անձանցից որևէ մեկի ընտանիքի անդամ

6. Չի հանդիսանում Բանկի նշանակալից բաժնետեր կամ նրա ներկայացուցիչ ցուցակված Բանկերի դեպքում (նշանակալից է համարվում իր հետ վտխկապակցված անձանց հետ միասին Բանկի 10-ից ավելի սուկուս փվեարկող բաժնետոմսերի սեփականատեր հանդիսացող բաժնետերը):

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

Խորհրդի անդամների համառոտ կենսագրությունները՝ ներառյալ Խորհրդի անկախ անդամների վերաբերյալ տվյալները, տարվա ընթացքում Խորհրդի անդամների պատճենադրության և պատճենակության, նրանց գործառնությունների, ինչպես նաև Խորհրդի հանձնաժողովների անդամության վերաբերյալ տեղեկությունները ներկայացվում են ստորև.

Խորհրդի Նախագահ՝ Սարիբեկ Ալբերտի Սուֆիայան

Մննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	07.09.1965թ.
Քաղաքացիություն	Հայաստանի Հանրապետություն
Կրթություն	2000թ. Տնտեսագիտության թեկնածուի գիտական աստիճան (Շնորհվել է Տնտեսագիտական հետազոտությունների ինստիտուտի մասնագիտական Խորհրդի որոշմամբ) 1991թ. Գյուղատնտեսության դեկավար կայրերի և մասնագետների որակավորման բարձրագույն մեկամյա հեռակա տնտեսագիտական ֆակուլտետ, գյուղատնտեսական ձեռնարկությունների կազմակերպիչ-տնտեսագետի որակավորում 1982-1990թթ. Երևանի տնտեսագիտական-տնտեսագիտական ինստիտուտ, անասնաբույժ-ինժեներ
Մասնագիտություն / հիմնական որակավորում	Տնտեսագետ, Տնտեսագիտության թեկնածու
Հիմնական պատճեն	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Խորհրդի նախագահ
Խորհրդի անդամի անկախ լինելու հանգամանքը	-
Նշանակման օր	27.06.1998թ.

1 Խորհրդի գործադիր անդամը Ընկերության ամենօրյա դեկավարման մեջ ներգրավված անձն է:

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

Պաշտոնավարման ընթացիկ ժամկետ	1 տարի
Աշխատանքային փորձառություն	32 տարի
Բանկում աշխատած տարիները	26 տարի
Տարվա ընթացքում պաշտոնաթողության և պաշտոնակազմության 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՝ 31.89% - 6,468,332,000 դրամ սովորական բաժնետոմսեր, 49.91% - 3,178,575,000 դրամ արտոնյալ բաժնետոմսեր «ՍԻՎ-Կոնցեռն» ՍՊԸ՝ 37.4% - 26,889,403 դրամ «ՆԱԲԵԿ» ՍՊԸ՝ 38% - 81,149,076 դրամ «Սպորտ Թայմ» ՍՊԸ՝ 50% - 17,510,000 դրամ «ՍԻՎ-ԻնՎեստմենտ» ՓԲԸ՝ 24.96% - 612,750,000 դրամ «ԲՋՆԻ Գրուպ» ՍՊԸ՝ 20% - 10000 դրամ «Երևանի Ալրադա» գործարան ԲԲԸ՝ 24.98% - 139,080,000 դրամ «ԶՈՎՔ գործարան» ԲԲԸ ՀԶ՝ 15.97% - 5,983,000 դրամ «ՍԱՏՈՒՐՆ ԵՒՆՄՈՆՏԱԺ» ՍՊԸ՝ 50% - 25,000 դրամ «Առաջ» ՍՊԸ՝ 25% - 12500 դրամ «Դավոս Ինքերնեյժել» ՍՊԸ՝ 40% - 4,000 դրամ «Պատիֆիկ Տրեդինգ» ՍՊԸ՝ 100% - 50,000 դրամ
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները, գործառույթները և խնդիրները	Հնդիանուր հսկողություն/ կառավարում
Աշխատանքը այլ Հնկերություններում/ խորհուրդներում, այլ ընկերություններում ունեցած պաշտոնները, որոնք առնչվում են խորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ	«ՍԻՎ Կոնցեռն» ՍՊԸ փոխնախագահի հասարակական հիմունքներով

Խորհրդի անդամ (Խորհրդի նախագահի տեղակալ)՝ Ռուբեն Հայրապետյան

Մննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	24.06.1980թ.
Քաղաքացիություն	Հայաստանի Հանրապետություն
Կրթություն	1996-2000թթ. Հայկական Գյուլյանտեսական Ակադեմիա, Տնտեսագիտական ֆակուլտետ, տնտեսագետ
Մասնագիտություն / հիմնական որակավորում	Տնտեսագետ
Հիմնական պաշտոն	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Խորհրդի նախագահի տեղակալ
Խորհրդի անդամի անկախ լինելու հանգամանքը	-
Նշանակման օր	02.08.2014թ.

Պատճառավարման ընթացիկ ժամկետ	1 տարի
Աշխատանքային փորձառություն	21 տարի
Բանկում աշխատած տարիները	21 տարի
Տարվա ընթացքում պատճենառության 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 Հնկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	Աուդիտի հանձնաժողով
Անձնական պարտականությունները, գործառույթները և խնդիրները	1. Բանկի վարչության գործունեության ընդհանուր հսկողություն 2. Բանկի ներքին և արտաքին աուդիտի գործունեության ընթացքում ի հայտ եկած խնդիրներ/սխալներ/ ընդհանուր հսկողություն 3. Բանկի ռեսուրսների ներգրավման և տեղաբաշխման ընդհանուր հսկողություն 4. Բանկի անձնակազմի կառավարման արդյունավետության ընդհանուր հսկողություն 5. Փ/ԱՏ դեմ պայքարի գործընթացի ընդհանուր հսկողություն
Աշխատանքը այլ Հնկերություններում/ խորհուրդներում, այլ ընկերություններում ունեցած պատճենները, որոնք առնչվում են խորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ	-

Խորհրդի անդամ, Խորհրդի ֆարտուղար` Լուիզա Պետրոսյան

Մննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	19.09.1982թ.
Քաղաքացիություն	Հայաստանի Հանրապետություն
Կրթություն	1999թ.-2004թ. Երևանի Պետական Տնտեսագիտական Ինստիտուտ, բաժին` Մաթեմատիկական մեթոդներ և գործառնությունների հետազոտություն և տնտեսագիտության մեջ

Մասնագիտություն / հիմնական որակավորում	Տնտեսագետ-մաթեմատիկոս
Հիմնական պատճեն	<<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Խորհրդի անդամ, Խորհրդի ֆարսուղար
Խորհրդի անդամի անկախ լինելու հանգամանք	-
Նշանակման օր	23.07.2013թ.
Պատճենավարման ընթացիկ ժամկետ	1 տարի
Աշխատանքային փորձառություն	18 տարի
Բանկում աշխատած տարիները	18 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 ֆարսուղար
Բանկում և փոխկապակցված ընկերություններում բաժնետոմսերի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետումը	<<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ 2,860.0 հազ. դրամ, 0.01%
Անդամությունը Բանկի կամ այլ ընկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	Առուդիտի հանձնաժողով
Անձնական պարտականությունները, գործառնությունները և խնդիրները	1. Բանկի վարչության գործունեության ընդհանուր հսկողություն 2. Բանկի ներքին և արտաքին առուդիտի գործունեության ընթացքում ի հայտ եկած խնդիրներ/նիսկերի/ ընդհանուր հսկողություն 3. Բանկի ռեսուրսների ներգրավման և տեղաբաշխման ընդհանուր հսկողություն 4. Բանկի կորպորատիվ կառավարման սկզբունքների զարգացման համակարգում 5. Փ/ԱՑ դեմ պայքարի գործընթացի ընդհանուր հսկողություն
Աշխատանքը այլ ընկերություններում/ 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.
Պատժողական ընթացիկ ժամկետ	1 տարի
Աշխատանքային փորձառություն	36 տարի
Բանկում աշխատած տարիները	16 տարի
Տարվա ընթացքում պատժողական և պատժողական վերաբերյալ տեղեկություններ	-
Վերջին 3 տարվա աշխատանքային փորձը	26 Սեպտեմբեր 2007թ.– 29 Հունիս 2012 թ «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Ներքին առևտրի 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 5,012.8 հազ. դրամ, 0.02%
Անդամությունը Բանկի կամ այլ ընկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները, գործառնությունները և խնդիրները	1. Բանկի վարչության գործունեության ընդհանուր հսկողություն 2. Բանկի ներքին և արտաքին առևտրի գործունեության ընթացքում ի հայտ եկած խնդիրների/նիսիների/ ընդհանուր հսկողություն 3. Բանկի ռեսուրսների ներգրավման և տեղաբաշխման ընդհանուր հսկողություն 4. Բանկի հաշվապահական հաշվառման և հաշվապահության ֆալսիֆիկացիայի նկատմամբ ընդհանուր հսկողություն 5. Բանկի ռազմավարության ընդհանուր հսկողություն
Աշխատանքը այլ ընկերություններում/ խորհուրդներում, այլ ընկերություններում ունեցած պատժողական, որոնք առնչվում են Խորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ	-

Խորհրդի անդամ՝ Պեր Ֆիլեբ

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 պատճեն	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Խորհրդի անդամ
Խորհրդի անդամի անկախ լինելու հանգամանքը	անկախ
Նշանակման օր	29.06.2018թ.
Պատճենավարման ընթացիկ ժամկետ	1 տարի
Աշխատանքային փորձառություն	33 տարի
Բանկում աշխատած տարիները	7 տարի
Տարվա ընթացքում պատճենաբողջության և պատճենակազմության վերաբերյալ տեղեկություններ	-
Վերջին 3 տարվա աշխատանքային փորձը	<p>2003թ.– 2017թ. - Գերմանա-Ուկրաինական համաժողով, Խորհրդի անդամ, Գանձապետ</p> <p>2003թ.– 2019թ. - Կոմերցբանկ Եվրասիա, Մոսկվա, Խորհրդի անդամ</p> <p>2007թ.– առ այսօր - Գերմանա-ուսական համաժողով, Խորհրդի անդամ, Գանձապետ</p> <p>2014թ.– 2017թ. - Գերմանա-բուրգունական համաժողովի անդամ</p> <p>2014թ.– առ այսօր - Սենթբիդվեստբանկ (Դոնի Ռոստով, ՌԴ), Խորհրդի անդամ, անկախ տնօրեն</p> <p>2015թ.– 2019թ. - ԵԱՀԿ եռակողմ կոնսակտային խմբի Տնտեսական հիմնախնդիրների և վերականգնման աշխատանքային խմբի համակարգող</p> <p>2016թ.– 2019թ. - Բելառուսբանկ (Մինսկ, Բելառուսի Հանրապետություն), Խորհրդի անդամ, անկախ տնօրեն</p> <p>2018թ.-ից «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ, Խորհրդի անդամ</p>
Բանկում և փոխկապակցված ընկերություններում բաժնետոմսերի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետումը	
Անդամությունը Բանկի կամ այլ ընկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	Առաջինի 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 կատարման հետ	Հանդիսանում է Սենթբիդվեստբանկ (Դոնի Ռոստով, ՌԴ), Խորհրդի անդամ, անկախ տնօրեն

Խորհրդի անդամ` Հրանտ Սուվարյան

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	07.07.1958
Քաղաքացիություն	Հայաստանի Հանրապետություն
Կրթություն	1974թ.-1979թ. Երևանի ժողովրդական տնտեսության ինստիտուտ

	1985թ. ավարտել է Մոսկվա ֆազաֆի ՍՍՀՄ Պետպլանին կից «Նորմատիվներ և պլանավորում» ԳՀԻ ասպիրանտուրան
Մասնագիտություն / հիմնական որակավորում	Տնտեսագետ
Հիմնական պատճեն	<<ՀԱՅԻԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Խորհրդի անդամ
Խորհրդի անդամի անկախ լինելու հանգամանքը	-
Նշանակման օր	30.06.2020թ.
Պաշտոնավարման ընթացիկ ժամկետ	1 տարի
Աշխատանքային փորձառություն	42 տարի
Բանկում աշխատած տարիները	3 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 Հնկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	Աուդիտի հանձնաժողով
Անձնական պարտականությունները, գործառույթները և խնդիրները	1. Բանկի վարչության գործունեության ընդհանուր հսկողություն 2. Բանկի ներքին և արտաքին աուդիտի գործունեության ընթացքում ի հայտ եկած խնդիրներ/նիսկերի/ ընդհանուր հսկողություն 3. Բանկի ռեսուրսների ներգրավման և տեղաբաշխման ընդհանուր հսկողություն 4. Բանկի հաշվապահական հաշվառման և հաշվապահության ֆալսեֆակտության նկատմամբ ընդհանուր հսկողություն 5. Բանկի ռազմավարության ընդհանուր հսկողություն
Աշխատանքը այլ Հնկերություններում/ խորհուրդներում, այլ ընկերություններում ունեցած պատճենները, որոնք առնչվում են Խորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ	-

Խորհրդի գործունեությունը

2022թ. տարվա ընթացքում, Խորհուրդը գումարել է 40 նիստ, որից 0-ն՝ հեռակա ֆվեարկությամբ:.

Խորհրդի անդամների մասնակցությունը Խորհրդի նիստերին ունի հետևյալ պատկերը.

Պատճեն և անուն	Նիստերի մասնակցությունը	Նիստերի մասնակցությունը	Նիստերի ֆանակը,
----------------	-------------------------	-------------------------	-----------------

	անձամբ	հեռակա կարգով	որոնց պետք է մասնակցեք
1. Նախագահ՝ <u>Սարիբեկ Ալբերտի Սուֆիալյան</u>	38	0	40
2. Անդամ՝ <u>Ռուբեն Հայրապետյան</u>	37	0	40
3. Անդամ՝ <u>Լուիզա Պետրոսյան</u>	38	0	40
4. Անդամ՝ <u>Արամ Մելիքյան</u>	39	0	40
5. Անդամ՝ <u>Պեր Ֆիզեր</u>	40	0	40
6. Անդամ՝ <u>Հրանտ Սուվարյան</u>	36	0	40

Խորհրդի աշխատանքի գնահատումը

Խորհուրդը ընդունել է գնահատման փառաբանություն՝ «ՀԱՅԿԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ խորհրդի աշխատանքների կազմակերպման կանոններ»:

Խորհուրդն իրականացրել է ինֆրագնահատում՝ համաձայն վերը նշված կարգում սահմանված գնահատման չափանիշների փառաբանություն և ընթացակարգերի:

Գնահատման արդյունքում արված հիմնական առաջարկներն են.

Խորհրդի 2022թ. գործունեությունը գնահատվել է լավ:

5. ԽՈՐՀՐԴԻ ՀԱՆՁՆԱԺՈՂՈՎՆԵՐԸ

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

Աուդիտի հանձնաժողով

Բանկում գործում է Աուդիտի հանձնաժողով:

6. ԳՈՐԾԱԴԻՐ ՄԱՐՄԻՆ

Բանկի գործադիր մարմինը բաղկացած է Վարչության 9 անդամներից.

Վարչության նախագահ/Գործադիր տնօրեն. Արամ Խաչատրյան

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	29.08.1983թ.
---------------------------	--------------

Կրթություն	<p>2006թ.-2008թ. Հայաստանի պետական հարտարագիտական համալսարանի հարտարագիտական մեկնեջմենթ, հարտարագիտության մագիստրոս</p> <p>2000թ.-2004թ. Հայաստանի պետական հարտարագիտական համալսարանի ձեռնարկությունների տնտեսագիտություն և կառավարում (կապի ճյուղում), հարտարագիտության բակալավր, գերազանցության դիպլոմ</p>
Աշխատանքային փորձառություն	17 տարի
Հիմնական որակավորումը	Ճարտարագետ
Բանկում աշխատած տարիները	17 տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	<ul style="list-style-type: none"> ✓ տնօրինում է Բանկի գույքը, այդ թվում ֆինանսական միջոցները և գործարքներ է կատարում Բանկի անունից. ✓ ներկայացնում է Բանկը ՀՀ-ում և արտասահմանում, ✓ գործում է առանց լիազորագրի, ✓ տալիս է լիազորագրեր, ✓ սահմանված կարգով կնքում է պայմանագրեր, այդ թվում աշխատանքային, ✓ Խորհրդի հաստատման է ներկայացնում իր տեղակալների թեկնածությունները, ✓ Խորհրդի 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 բաշխում, ✓ օրենսդրությամբ սահմանված կարգով աշխատանքի է ընդունում և ազատում Բանկի աշխատակիցներին, ✓ Բանկի աշխատակիցների նկատմամբ, համաձայն Խորհրդի հաստատած կարգի, կիրառում է խթանում 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	18տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ, տնտեսագիտական գիտությունների թեկնածու
Բանկում աշխատած տարիները	18տարի
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. Ռուբեն Բաղայան

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	13.05.1979թ.
Կրթություն	1995-2000թթ. Երևանի Ժողովրդական տնտեսության պետական ինստիտուտ, Ֆինանսառաջադիմացի ֆակուլտետ
Աշխատանքային փորձառություն	20 տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ
Բանկում աշխատած տարիները	20 տարի
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. Օնիկ Զիչյան

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	19.03.1977թ.
Կրթություն	1996-2000թթ. Հայկական Գյուղատնտեսական Ակադեմիա, Տնտեսագիտական ֆակուլտետ, Հաշվապահական հաշվառում և աուդիտ, տնտեսագետ
Աշխատանքային փորձառություն	21 տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ
Բանկում աշխատած տարիները	20 տարի
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. Գերագանցության դիպլոմ 1999-2003թթ. Երևանի Պետական Համալսարանի Արևելագիտության ֆակուլտետ. Բակալավր. Գերագանցության դիպլոմ
Աշխատանքային փորձառություն	17 տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ, արևելագետ
Բանկում աշխատած տարիները	17 տարի
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. Արփիկե Փիլոսյան

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	11.02.1983թ.
Կրթություն	2000-2004թթ Երևանի Պետական Համալսարանի Տնտեսագիտության ֆակուլտետ. Բակալավր. 2004-2006թթ. ՀՀ Պետական կառավարման ակադեմիա, Տնտեսագիտության և կառավարում, Մագիստրոս, Գերագանցության դիպլոմ
Աշխատանքային փորձառություն	17 տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ
Բանկում աշխատած տարիները	17 տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների հարհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

Վարչության անդամ. Միհայել Պողոսյան

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	13.04.1971թ.
Կրթություն	1988-1995թթ. Երևանի ժողովրդական տնտեսության ինստիտուտ, Էլեկտրոնիկայի պետական կարգավորում,
Աշխատանքային փորձառություն	35 տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ
Բանկում աշխատած տարիները	24 տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների հարհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-

Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը
---	---

Վարչության անդամ. Հայկ Ավետիսյան

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	20.12.1979թ.
Կրթություն	2004թ. Տնտեսագիտության թեկնածուի գիտական աստիճան 2001-2004թթ. Երևանի Պետական Տնտեսագիտական Ինստիտուտ, ասպիրանտուրա 1996-2001թթ. Երևանի Պետական Տնտեսագիտական Ինստիտուտ, Ինժեներատնտեսագիտական ֆակուլտետ, Մաթեմատիկական մեթոդներ և գործառնությունների հետազոտություն էկոնոմիկայում բաժին, Տնտեսագետ-մաթեմատիկոսի որակավորում, Գերազանցության դիպլոմ
Աշխատանքային փորձառություն	18տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ-մաթեմատիկոս
Բանկում աշխատած տարիները	18տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների հոսիքի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

Վարչության անդամ. Վրեժ Ջեանգիրյան

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	29.03.1980թ.
Կրթություն	2000թ.-2002թ. Երևանի պետական համալսարան, Իրավագիտություն ֆակուլտետ, Իրավագիտության ֆակուլտետ. մագիստրոս 1996թ.-2000թ. Երևանի պետական համալսարան, Իրավագիտության ֆակուլտետ, իրավաբան, բակալավր, գերազանցության դիպլոմ
Աշխատանքային փորձառություն	22 տարի
Հիմնական որակավորումը	Իրավաբան
Բանկում աշխատած տարիները	10 տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների հոսիքի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

7. ՆԵՐՔԻՆ ԱՌԻԴԻՏ

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

9. ԱՐՏԱՔԻՆ ԱՌԻԴԻՏ

Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձը ընտրվում է յուրաքանչյուր տարի, մրցութային կարգով՝ համաձայն գործող կարգի: Որպես 2022թ. աուդիտոր մրցույթում հաղթել է «Գրանք 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 ներպրել է չափաբեռնիչներ՝ որոշելու արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի անկախությունը Բանկից:

10. ՏԱՐԵԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Բանկի տարեկան հաշվետվությունը ներկայացվել և հաստատվել է Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովում՝ 17.06.2021թ.-ին :

Տարեկան հաշվետվությունը պարունակում է Կանոնագրի 23-րդ հոդվածով սահմանված ողջ տեղեկությունները և տեղադրված է Բանկի ինտերնետային կայքում՝ https://www.aeb.am/uploads/Annual_report_2021.pdf :

Ստորագրված է 11.05.2022թ.

Խորհրդի նախագահ

Գործադիր 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 փյուռիկության 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 17.06.2022թ. , 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 27.05.22թ./համապետական լրագրում (Հայաստանի Հանրապետություն) օրաթերթում) սպազրված 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 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

	Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց	Այո/Ոչ	Մեկնաբանություններ/Բացատրություն
4.	<p>Բանկի գործող կարգերը, որոնց վերաբերյալ հղում է կատարված կանոնադրությունում, սահմանում են հստակ ընթացակարգեր, որոնք բաժնետերերին հնարավորություն են ընձեռում 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	
Շահութաբաժինների վճարման ֆազախանությունը			

	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/2022/08/8070.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 Կանոնագրքի դրույթներին Բանկի հետևելու վերաբերյալ	Այո	
15.	Արդյո՞ք Խորհուրդը նշանակում և ազատում է գործադիր մարմնի ղեկավարին, ինչպես նաև ձևավորում է կալեզիալ գործադիր մարմին (այդպիսին նախատեսված լինելու դեպքում), նշանակում և 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

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

	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	

	Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց	Այո/Ոչ	Մեկնաբանություններ/Բացատրություն
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	
Նորհուրդի նախագահը			
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	
Նորհուրդի անդամների գործունեության վնասների ապահովագրումը և նրանց ազատումը պատասխանատվությունից			
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>

	Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց	Այո/Ոչ	Մեկնաբանություններ/Բացատրություն
	գործունեության վնասների ռիսկից:		
Աուդիտի հանձնաժողով			
32.	Ընկերությունները պարտավոր են ստեղծել խորհրդի ոչ-գործադիր անդամներից բաղկացած աուդիտի հանձնաժողով, որտեղ մեծամասնությունը, ինչպես նաև հանձնաժողովի նախագահը պետք է լինեն անկախ:	Այո	Աուդիտի հանձնաժողով
33.	Աուդիտի հանձնաժողովի բոլոր անդամները համապատասխան որակավորում ունեն ֆինանսների, հաշվապահության, աուդիտի և ներքին հսկողության հարցերում:	Այո	
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 առաջարկություններ կայացնում դրանց հաստատման վերաբերյալ:	Այո	
35.	Աուդիտի հանձնաժողովը նվազագույնը տարեկան մեկ անգամ հանդիպում է արտաֆին աուդիտի իրականացնող անձին՝ ֆինանսիկալ աուդիտի հետ կապված հարցերը:	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՝ ԲԼՃ-ի ընդհանուր ժողովի ֆինանսիստանդարտները 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 ներառել է 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 կանոնագիրք 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	Այո	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, Դիվիզի-կենտրոն 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
	նկարագիրը, ինչպես նաև նրա վարձատրության չափը:		
54.	Կորպորատիվ ֆարտուղարը աջակցում է Խորհրդի նախագահին՝ դիտարկելու կորպորատիվ կառավարման ոլորտի ՀՀ օրենսդրության, Կանոնագրի, Բանկի կանոնադրության և կանոնակարգերի պահանջները Բանկի կողմից կատարելը:	Այո	
Տեղեկատվության բացահայտումը և թափանցիկությունը			
Տարեկան հաշվետվություն			
55.	Բանկը կազմել է հաշվետու տարվա տարեկան հաշվետվությունը, որը ներկայացվել է բաժնետերերի հաստատմանը և հրապարակվել է Բանկի ինտերնետային կայքում:	Այո	
56.	Տարեկան հաշվետվությունը պարունակում է ֆինանսական հաշվետվություն՝ կազմված ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտներին	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://www.aeb.am/uploads/Annual_report_2021.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 ֆազիտակառուցումը և ընթացակարգերը: Բանկի և փոխկապակցված անձանց միջև փոխկապակցված այդպիսի գործարքների առկայության դեպքում նաև պետք է</p>	<p>Ոչ</p>	

	<p align="center">Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց</p>	<p align="center">Այո/Ոչ</p>	<p align="center">Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</p>
	<p>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>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է խորհրդի անդամների անունները</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 արտաֆին աուդիտն իրականացնող անձանց անունը և վարձատրությունը, ինչպես նաև նրանց անկախության փաստի ստուգման արդյունքները:</p>	<p align="center">Ոչ</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է արտաֆին աուդիտն 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 ֆվելարկելու իրավունք սվող բաժնետոմսերի խաչածև սնօրինունը 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 ֆանկը և դասը կամ դասերը, և արժեթղթերի համապատասխան դասին տիրապետող բաժնետերերի իրավունքների ամփոփումը:	Այո	Բանկը բաղադրել է սովորական և արտոնյալ բաժնետոմսեր: Արժեթղթերի համապատասխան դասին տիրապետող բաժնետերերի իրավունքները սահմանված են կանոնադրությամբ https://aeb.am/media/2022/03/7098.pdf
Բանկի ինտերնետային կայքը			
70.	Բանկը ունի ինտերնետային կայք, որտեղ առանձին բաժին նվիրված է կորպորատիվ կառավարմանը:	Այո	https://www.aeb.am/hy/corporate_governance/
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	
74.	Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժինը	Այո	Բանկի կայքը սեղեկություններ 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 ֆարտուղարի պաշտոնի նկարագիրը:</p>	Ոչ	
76.	<p>Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնում տեղադրված է խորհրդի տարեկան գնահատման ֆազախանությունը:</p>	Ոչ	
77.	<p>Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնում տեղադրված են նախորդ 5 տարիների ԲԼԺ-երի նիստերի արձանագրությունները:</p>	Այո	<p>Բանկի կայքում տեղադրված են նախորդ 5 տարիների ԲԼԺ-երի Հաշվիչ հանձնաժողովի նիստերի արձանագրությունները: https://www.aeb.am/hy/owners/</p>
78.	<p>Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնում տեղադրված է հաստատված շահութաբաժինների վճարման ֆազախանությունը:</p>	Այո	<p>Բանկի կայքում տեղադրված է հաստատված շահութաբաժինների վճարման ֆազախանությունը https://aeb.am/media/2022/08/8070.pdf</p>
79.	<p>Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնում տեղադրված Բանկի կառուցվածքը և բաժնետոմսերի խաչածև սնօրինումը:</p>	Այո	<p>Բանկի վարչակազմակերպական կառուցվածքը տեղակայված է ինտերնետային կայքում. https://www.aeb.am/media/2019/11/3126.pdf</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://aeb.am/media/2022/09/8125.pdf https://aeb.am/media/2022/06/7968.pdf
82.	Վարձագծի կանոնները դրույթներ են պարունակում կորպորատիվ արժեքների, գործարար վարձագծի, պետության և պաշտոնատար անձանց հետ հարաբերությունների, ինչպես նաև մրցակիցների հետ հարաբերությունների մասին:	Այո	https://aeb.am/media/2022/09/8125.pdf https://aeb.am/media/2022/06/7968.pdf
83.	Վարձագծի կանոնները դրույթներ են պարունակում «սահմանափակումների», 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 անհատապես տեղեկացրել է բոլոր բաժնետերերին:	Այո	Փորձող օրենսդրության համաձայն, բանկի կանոնադրությամբ սահմանվում է հայտարարված բաժնետոմսերի ֆանակը, որի ներքո բանկի խորհուրդը կարող է իրականացնել բաժնետոմսերի բաց տեղաբաժնում համաձայն գործող կարգերի և օրենսդրության պահանջների:
Շահառուներ			
86.	Խորհուրդը սահմանել է այն շահառուների շրջանակը, որոնք	Ոչ	

	Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց	Այո/Ոչ	Մեկնաբանություններ/Բացատրություն
	համապատասխանում են Բանկի գործունեությանը, օրինական ժամկետներ և սպասելիքներ ունեն Ընկերությունից:		
87.	Բանկը ընդունել է ֆալսեփականության՝ միտված շահառուների ժամկետներ և սպասելիքները հաշվի առնելու:	Այո	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ հաճախորդների դիմում-բողոքների և բողոքների ընդունման, քննարկման և որոշումների կայացման» կարգ, https://aeb.am/media/2023/04/8877.pdf , Օմբուդսմեն՝ Վրեժ Ջհանգիրյան
88.	Նորհուրդը 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	