

«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ

ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՏԱՐԵԿԱՆ

ՀԱՅՏԱՐԱՐԱԳԻՐ

## Կորպորատիվ Կառավարման Հայտարարագիր-Նկարագրական մաս

ԲԱՆԿԻ ԱՆՎԱՆՈՒՄ. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ

ՀԱՍՑԵ. ՀՀ, 0002 ԵՐԵՎԱՆ, ԱՄԻՐԹԱՆ 23/1

ԻՆՏԵՐՆԵՏԱԹԻՆ ԿԱՅՔ. [www.aeb.am](http://www.aeb.am)

### 1. ԽՈՐՀՐԴԻ ՆԱԽԱԳԱՀԻ ՆԵՐԱԾԱԿԱՆ ԽՈՍՔԸ

Խորհրդի նախագահի ուղերձը տեղեկացված է Տարեկան հաշվետվությունում

[https://www.aeb.am/uploads/hashvetvutyun\\_tarekan\\_2022.pdf](https://www.aeb.am/uploads/hashvetvutyun_tarekan_2022.pdf)

Սույն Հայտարարագրով ներկայացվող տեղեկատվությունը կազմված է 2023թ. (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. Սուբխայան Սարիբեկ Այբերտի, տիրապետում է 3,201,110 բաժնետոմս, որը կազմում է Բանկի կանոնադրական կապիտալի 30.59%-ը:

2. Սուբխայան Խաչատուր Այբերտի, տիրապետում է 1,508,910 բաժնետոմս, որը կազմում է Բանկի կանոնադրական կապիտալի 14.42%-ը:

3. Սուբխայան Էլշարյղ Այբերտի, տիրապետում է 1,073,475 բաժնետոմս, որը կազմում է Բանկի կանոնադրական կապիտալի 10.26%-ը:

### 3. ԲԱԺՆԵՏԵՐԵՐԻ ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԺՈՂՈՎ (ԲԸԺ)

1. Հաշվետու տարում գումարվել են Տարեկան ընդհանուր ժողով և 3 արտահերթ ընդհանուր ժողով: Տարեկան ընդհանուր ժողովը գումարվել է առկա, իսկ արտահերթ ընդհանուր ժողովները՝ հետակա ֆվելարկության կարգով:

2. Տարեկան ընդհանուր ժողովն անցկացվել է 09.06.2023թ.-ին, արտահերթ ընդհանուր ժողովներն անցկացվել են՝ 25.01.2023թ.-ին, 21.04.2023թ.-ին և 30.11.2023թ.-ին:

3. ԲԸԺ-ին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերը, համաձայն «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ընդհանուր ժողովի նախապարտադրական և վարման կարգի», ԲԸԺ-ի մասին ծանուցվել են փոստով/էլ. փոստով/տոժեռն արամայրման միջոցով /համապետական յրազրում («Հայաստանի Հանրապետություն» օրաթերթում) տպագրված ծանուցմամբ մինչև 19.05.23թ., 26.12.22թ., 22.03.23թ., 31.10.23թ. 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 Քլիթավոր 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/2023/12/10832.pdf>

4. Բաժնետերերը հնարավորություն են ունեցել ԲԸԺ-ին մասնակցել լիազորված ներկայացուցչի միջոցով՝ համաձայն գործող օրենսդրության պահանջներին:
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/2023/12/10832.pdf>

##### *Խորհրդի կազմը*

30.06.2023թ. 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, նշանակալից բաժնետեր, Խորհրդի անդամ, գործադիր մարմնի ղեկավար կամ հաշվապահ, չի ունեցել նյութական բնույթի որևէ գործարար հարաբերություն, այդ թվում՝ վարկ կամ փոխառություն ստանալու և տրամադրելու հետ կապված, Բանկի կամ Բանկի հետ փոխկապակցված անձանց հետ:
4. Վերջին 5 տարվա ընթացքում չի հանդիսացել Բանկի գործող կամ նախկին արտաքին աուդիտի իրականացնող անձի, նրա հետ փոխկապակցված Բանկերի բաժնետեր կամ աշխատող:
5. Վերջին 10 տարվա ընթացքում 6 տարուց ավելի չի հանդիսացել Բանկի Խորհրդի անդամ և չի հանդիսանում վերոնկախ անձանցից որևէ մեկի ընտանիքի անդամ

6. Չի հանդիսանում Բանկի նշանակալից բաժնետեր կամ նրա ներկայացուցիչ ցուցակված Բանկերի դեպքում (նշանակալից է համարվում իր հետ վոխկապակցված անձանց հետ միասին Բանկի 10-ից ավելի սուկուս փվեարկոյ բաժնետոմսերի սեվախանասեր հանդիսացոյ բաժնետերը):

ԽՈՐՀՈՒՐԴ				
Պատոնը և անունը	Գործադիր <sup>1</sup>	Ոչ գործադիր <sup>2</sup>	Անկախ	Խորհրդի անդամ է սկսած՝
1. Նախագահ՝ <u>Սարիբեկ Սուխայան</u>	-	Ոչ գործադիր	-	1997թ.
2. Անդամ՝ <u>Արամ Խաչատրյան</u>	-	Ոչ գործադիր	-	2023թ.
3. Անդամ՝ <u>Ռուբեն Հայրապետյան</u>	-	Ոչ գործադիր	-	2014թ.
4. Անդամ՝ <u>Հուլիա Պետրոսյան</u>	-	Ոչ գործադիր	-	2013թ.
5. Անդամ՝ <u>Պեր Յիշեղ</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 պատոնաբարոյրյան և պատոնակոյրյան, նրանց գործառոյրյան, ինչպես նաև Խորհրդի հանձնաժոյրվների անդամոյրյան վերաբերյալ տեղեկոյրյանները ներկայացոյր են ստոյր:

**Խորհրդի Նախագահ՝ Սարիբեկ Այրերոյի Սուխայան**

<b>Մննդյան օր, ամիս, տարեթիվ</b>	07.09.1965թ.
<b>Քաղաքացիոյրյուն</b>	Հայաստանի Հանրապետոյրյուն
<b>Կրթոյրյուն</b>	<b>2000թ.</b> Տնտեսագիտոյրյան քեկնաժոյր գիտական աստիճան (ճնոյրիվել է Տնտեսագիտական հետազոտոյրյունների ինստիտուտի մասնագիտական Խորհրդի որոճամոյր) <b>1991թ.</b> Գյուղատնտեսոյրյան դեկալար կադրերի և մասնագետների որակալոյրման բարձրացման մեկամյա հեռակա տնտեսագիտական ֆակուլտետ, գյուղատնտեսական ձեռնարկոյրյունների կազմակերպիչ-տնտեսագետի որակալոյրում <b>1982-1990թթ.</b> Երևանի տնտեսաբուժական-տնտեսաբուժական ինստիտուտ, տնտեսաբուժ-ինժեներ
<b>Մասնագիտոյրյուն / հիմնական որակալոյրում</b>	Տնտեսագետ, Տնտեսագիտոյրյան քեկնաժոյր
<b>Հիմնական պատոն</b>	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Խորհրդի նախագահ
<b>Խորհրդի անդամի անկախ լինելու հանգամանքը</b>	-
<b>Նճանակման օր</b>	27.06.1998թ.

1 Խորհրդի գործադիր անդամը Ընկերոյրյան ամենօրյա դեկալարման մեջ ներգրալված անձն է:

2 Համաձայն Կանոնագրքի, Խորհրդի ոչ գործադիր անդամը այն <<անձն է, ու չի ներգրալված չէ Ընկերոյրյան կամ նրա որևէ դուստր ընկերոյրյան ընթացիկ դեկալարման մեջ>>:

Պատճենված ընթացիկ ժամկետ	1 տարի
Աշխատանքային փորձառություն	33 տարի
Բանկում աշխատած տարիները	27 տարի
Տարվա ընթացքում պատճենառության և պատճենակության վերաբերյալ տեղեկություններ	-
Վերջին 3 տարվա աշխատանքային փորձը	<b>1998թ. առ այսօր</b> «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ, Խորհրդի նախագահ
Բանկում և փոխկապակցված ընկերություններում բաժնետոմսերի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետումը	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ՝ 30.59% - 6,658,308,800 դրամ սովորական բաժնետոմսեր, 49.91% - 3,178,575,000 դրամ արտոնյալ բաժնետոմսեր «ՍԻԼ- Կոնցեռն» ՍՊԸ՝ 37.4% - 26,889,403 դրամ «ՆԱԲԵԿ» ՍՊԸ՝ 38% - 81,149,076 դրամ «Սպորտ Թայմ» ՍՊԸ՝ 50% - 17,510,000 դրամ «ՍԻԼ-Ինչուրանս» ՓԲԸ՝ 26.01% - 729,410,000 դրամ «ԲՋԸԻ Գրուպ» ՍՊԸ՝ 20% - 10000 դրամ «Երևանի Ալրադ» գործարան ԲԲԸ՝ 24.98% - 139,080,000 դրամ «ԶՈՎՔ գործարան» ԲԲԸ ՀԶ՝ 25% - 9,362,000 դրամ «ՍԱՏՈՒՐՆ ՇԻՆՄՈՆՏԱԺ» ՍՊԸ՝ 50% - 25,000 դրամ «Դավոս Ինքերնեյժել» ՍՊԸ՝ 40% - 4,000 դրամ «Պասիֆիկ Տրեյդինգ» ՍՊԸ՝ 100% - 50,000 դրամ
Անդամությունը Բանկի կամ այլ ընկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները, գործառույթները և խնդիրները	Ընդհանուր հսկողություն/ կառավարում
Աշխատանքը այլ ընկերություններում/ խորհուրդներում, այլ ընկերություններում ունեցած պատճենները, որոնք առնչվում են խորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ	«ՍԻԼ Կոնցեռն» ՍՊԸ փոխնախագահի հասարակական հիմունքներով

**Խորհրդի անդամ (Խորհրդի Նախագահի տեղակալ)՝ Արամ Խաչատրյան**

Մենդյան օր, ամիս, տարեթիվ	29.08.1983թ.
Քաղաքացիություն	Հայաստանի Հանրապետություն
Կրթություն	<b>2006թ.-2008թ.</b> Հայաստանի պետական հարտարագիտական համալսարանի հարտարագիտական մենեջմենթ, հարտարագիտության մագիստրոս <b>2000թ.-2004թ.</b> Հայաստանի պետական հարտարագիտական համալսարանի ձեռնարկությունների սնտեսագիտություն և կառավարում (կապի նյութում), հարտարագիտության բակալավր, գերազանցության դիպլոմ
Մասնագիտություն / հիմնական ռազմավարում	Ինժեներ-սնտեսագետ
Հիմնական պատճեն	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Խորհրդի նախագահի տեղակալ

Խորհրդի անդամի անկախ լինելու հանգամանքը	-
Նշանակման օր	09.06.2023թ.
Պատժողական ընթացիկ ժամկետ	1 տարի
Աշխատանքային փորձառություն	18 տարի
Բանկում աշխատած տարիները	18 տարի
Տարվա ընթացքում պատժողական և պատժողական վերաբերյալ տեղեկություններ	-
Վերջին 3 տարվա աշխատանքային փորձը	2017-2023թթ. <<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Գործադիր տնօրեն 09.06.2023թ.-ից առ այսօր <<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Խորհրդի անդամ, Խորհրդի նախագահի տեղակալ
Բանկում և փոխկապակցված ընկերություններում բաժնետոմսերի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետումը	<<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ 4,409.6 հազ. դրամ, 0.02%
Անդամությունը Բանկի կամ այլ ընկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	Ռիսկերի հանձնաժողով Կադրային ֆազակալության հանձնաժողով
Անճանաչան պարտականությունները, գործառնությունները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.22 կետով սահմանված գործառնությունների իրականացումը
Աշխատանքը այլ ընկերություններում/ խորհուրդներում, այլ ընկերություններում ունեցած պատժողական, որոնք առնչվում են Խորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ	-

**Խորհրդի անդամ՝ Ռուբեն Հայրապետյան**

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	24.06.1980թ.
Քաղաքացիություն	Հայաստանի Հանրապետություն
Կրթություն	1996-2000թթ. Հայկական Գյուղատնտեսական Ակադեմիա, Տնտեսագիտական ֆակուլտետ, տնտեսագետ
Մասնագիտություն / հիմնական որակավորում	Տնտեսագետ
Հիմնական պատժող	<<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Խորհրդի անդամ
Խորհրդի անդամի անկախ լինելու հանգամանքը	-
Նշանակման օր	02.08.2014թ.
Պատժողական ընթացիկ ժամկետ	1 տարի
Աշխատանքային փորձառություն	22 տարի
Բանկում աշխատած տարիները	22 տարի
Տարվա ընթացքում պատժողական և պատժողական 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 խորհրդակալ 30.06.2014թ.-ից առ այսօր <<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Խորհրդի անդամ
<b>Բանկում և փոխկապակցված ընկերություններում բաժնետոմսերի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետումը</b>	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ 1,435.2 հազ. դրամ, 0.01 %
<b>Անդամությունը Բանկի կամ այլ ընկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին</b>	Առաջինի հանձնաժողով Թիվերի հանձնաժողով Կապրային ֆալաֆականության հանձնաժողով
<b>Անձնական պարտականությունները, գործառույթները և խնդիրները</b>	Ապահովում է Կանոնադրության 6.22 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը
<b>Աշխատանք այլ ընկերություններում/ խորհուրդներում, այլ ընկերություններում ունեցած պատճենները, որոնք առնչվում են խորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ</b>	-

**Խորհրդի անդամ, Խորհրդի ֆարտուղար՝ Հուլիա Պետրոսյան**

<b>Մննդյան օր, ամիս, տարեթիվ</b>	19.09.1982թ.
<b>Քաղաքացիություն</b>	Հայաստանի Հանրապետություն
<b>Կրթություն</b>	1999թ.-2004թ. Երևանի Պետական Տնտեսագիտական Ինստիտուտ, բաժին՝ Մաթեմատիկական մեթոդներ և գործառնությունների հետազոտություն տնտեսագիտության մեջ
<b>Մասնագիտություն / հիմնական որակավորում</b>	Տնտեսագետ-մաթեմատիկոս
<b>Հիմնական պատճեն</b>	<<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Խորհրդի անդամ, Խորհրդի ֆարտուղար
<b>Խորհրդի անդամի անկախ լինելու հանգամանքը</b>	-
<b>Նշանակման օր</b>	23.07.2013թ.
<b>Պատճենավարման ընթացիկ ժամկետ</b>	1 տարի
<b>Աշխատանքային փորձառություն</b>	19 տարի
<b>Բանկում աշխատած տարիները</b>	19 տարի
<b>Տարվա ընթացքում պատճենաբողության և պատճենակության վերաբերյալ տեղեկություններ</b>	-
<b>Վերջին 3 տարվա աշխատանքային փորձը</b>	01.02.2011-13.06.2013թթ. - <<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Միջազգային

	գործառնությունների վարչության պետի տեղակալ 14.06.2013թ. - առ այսօր - <<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Խորհրդի անդամ, Խորհրդի քարտուղար
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	Աուդիտի հանձնաժողով Ռիսկերի հանձնաժողով Կապրային ֆալաֆակառության հանձնաժողով
Անձնական պարտականությունները, գործառույթները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.22 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը
Աշխատանքը այլ ընկերություններում/ խորհուրդներում, այլ ընկերություններում ունեցած պատճենները, որոնք առնչվում են խորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ	-

**Խորհրդի անդամ՝ Պեր Ֆիզեր**

Ծննդյան 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	34 տարի
Բանկում աշխատած տարիները	8 տարի
Տարվա ընթացքում պատճենաբողության և պատճենակության վերաբերյալ տեղեկություններ	-
Վերջին 3 տարվա աշխատանքային փորձը	2003թ.– 2017թ. - Գերմանա-Ուկրաինական համաժողով, Խորհրդի անդամ, Գանձապետ 2003թ.– 2019թ. - Կոմերցբանկ Եվրասիա, Մոսկվա, Խորհրդի անդամ 2007թ.– առ այսօր - Գերմանա-ուսական համաժողով, Խորհրդի անդամ, Գանձապետ 2014թ.– 2017թ. - Գերմանա-բուրգիական համաժողովի անդամ 2014թ.– առ այսօր - Ալեքսիևիլեստբանկ (Իոնի Ռուստով, ՌԻ), Խորհրդի անդամ,



	<p>անկախ սնօրեն</p> <p><b>2015թ.– 2019թ.</b> – ԵԱՀԿ Էռախոյն կոնտակտային խմբի Տնտեսական հիմնախնդիրների և վերականգնման աշխատանքային խմբի համակարգող</p> <p><b>2016թ.– 2019թ.</b> – Բելառուսի (Մինսկ, Բելառուսի Հանրապետություն), Խորհրդի անդամ, անկախ սնօրեն</p> <p><b>2018թ.-ից</b> «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ, Խորհրդի անդամ</p>
Բանկում և փոխկապակցված ընկերություններում բաժնետոմսերի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետումը	
Անդամությունը Բանկի կամ այլ ընկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	Աուդիտի հանձնաժողով Ռիսկերի հանձնաժողով
Անձնական պարտականությունները, գործառույթները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.22 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը, Բանկային գործունեության ընթացքում միջազգային փորձի ներդրման աշխատանքների համակարգում
Աշխատանքը այլ ընկերություններում/ խորհուրդներում, այլ ընկերություններում ունեցած պատճենները, որոնք առնչվում են խորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ	Հանդիսանում է Սեքրիտարիատի (Դոնի Ռոստով, ՌԴ), Խորհրդի անդամ, անկախ սնօրեն

**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 Պետպլանին կից «Նորմատիվներ և պլանավորում» ԳՀԻ ասպիրանտուրան
Մասնագիտություն / հիմնական որակավորում	Տնտեսագետ
Հիմնական պատճեն	<<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Խորհրդի անդամ
Խորհրդի անդամի անկախ լինելու հանգամանքը	-
Նշանակման օր	30.06.2020թ.
Պատճենավարման ընթացիկ ժամկետ	1 տարի
Աշխատանքային փորձառություն	43 տարի
Բանկում աշխատած տարիները	4 տարի
Տարվա ընթացքում պատճենաթողության և պատճենակության վերաբերյալ տեղեկություններ	-
Վերջին 3 տարվա աշխատանքային փորձը	2002-2020թթ. ՀՀ կենտրոնական բանկի Ֆինանսական վերահսկողության վարչության պետ 2020թ.-ից <<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Խորհրդի անդամ

Բանկում և փոխկապակցված ընկերություններում բաժնետոմսերի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետումը	-
Անդամությունը Բանկի կամ այլ ընկերությունների խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	Աուդիտի հանձնաժողով Ռիսկերի հանձնաժողով Կադրային ֆալաֆակառույցան հանձնաժողով
Անձնական պարտականությունները, գործառույթները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.22 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը
Աշխատանքը այլ ընկերություններում/ խորհուրդներում, այլ ընկերություններում ունեցած պատճենները, որոնք առնչվում են խորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ	-

**Խորհրդի գործունեությունը**

2023թ. տարվա ընթացքում, Խորհուրդը գումարել է 37 նիստ, որից 0-ն՝ հեռակա փոխարկությամբ:

Խորհրդի անդամների մասնակցությունը Խորհրդի նիստերին ունի հետևյալ պատկերը.

Պատճեն և անուն	Նիստերի մասնակցությունը անձամբ	Նիստերի մասնակցությունը հեռակա կարգով	Նիստերի քանակը, որոնց պետք է մասնակցել
1. Նախագահ՝ <u>Սարիբեկ Ալբերտի Սուֆիանյան</u>	34	0	37
2. Անդամ՝ <u>Արամ Խաչատրյան</u>	20	0	20
3. Անդամ՝ <u>Ռուբեն Հայրապետյան</u>	35	0	37
4. Անդամ՝ <u>Լուիզա Պետրոսյան</u>	35	0	37
5. Անդամ՝ <u>Պեր Ֆիլեբ</u>	37	0	37
6. Անդամ՝ <u>Հրանտ Սուվարյան</u>	33	0	37

**Խորհրդի աշխատանքի գնահատումը**

Խորհուրդը ընդունել է գնահատման ֆալաֆակառույցան՝ ««ՀԱՅԻԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ խորհրդի աշխատանքների կազմակերպման կանոններ»:

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

Գնահատման արդյունքում արված հիմնական առաջարկներն են.

Խորհրդի 2023թ. գործունեությունը գնահատվել է բավարար.

**5. ԽՈՐՀՐԴԻ ՀԱՆՁՆԱԺՈՂՈՎՆԵՐԸ**

Բանկում գործում են՝ Աուդիտի հանձնաժողով, Ռիսկերի հանձնաժողով և Կադրային բաղադրակազմության հանձնաժողով:

**Աուդիտի հանձնաժողով**

Բանկում գործում է Աուդիտի հանձնաժողով:

**6. ԳՈՐԾԱԴԻՐ ՄԱՐՄԻՆ**

Բանկի գործադիր մարմինը բավիպցած է Վարչության 10 *անդամներից.*

**Վարչության նախագահ/Գործադիր տնօրեն. Արտակ Առաքելյան**

<b>Մննդյան օր, ամիս, տարեթիվ</b>	28.05.1981թ.
<b>Կրթություն</b>	<b>2003-2004թթ.</b> Ֆինանսների և էկոնոմիկայի նախարարության Տնտեսագիտական Հետազոտությունների Ինստիտուտ, տնտեսագիտական գիտությունների թեկնածու <b>1998-2003թթ.</b> Երևանի Պետական Տնտեսագիտական Ինստիտուտ
<b>Աշխատանքային փորձառություն</b>	19 տարի
<b>Հիմնական որակավորումը</b>	Տնտեսագետ, տնտեսագիտական գիտությունների թեկնածու
<b>Բանկում աշխատած տարիները</b>	19 տարի
<b>Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին</b>	-
<b>Անձնական պարտականությունները և խնդիրները</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>✓ տնօրինում է Բանկի գույքը, այդ թվում ֆինանսական միջոցները և գործարքներ է կատարում Բանկի անունից.</li> <li>✓ ներկայացնում է Բանկը ՀՀ-ում և արտասահմանում,</li> <li>✓ գործում է առանց լիազորագրի,</li> <li>✓ տալիս է լիազորագրեր,</li> <li>✓ սահմանված կարգով կնքում է պայմանագրեր, այդ թվում աշխատանքային,</li> <li>✓ Խորհրդի հաստատման է ներկայացնում իր սեղակալների թեկնածությունները,</li> <li>✓ Խորհրդի հաստատման է ներկայացնում Բանկի Վարչության կանոնակարգը,</li> </ul>

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

**Վարչության նախագահի տեղակալ/Գործադիր տնօրենի տեղակալ. Արտաշես Հարությունյան**

<b>Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ</b>	16.02.1983թ.
<b>Կրթություն</b>	<p><b>2004թ.</b> Երևանի Պետական Տնտեսագիտական Համալսարան, «Մաթեմատիկական մեթոդներ և գործառնությունների հետազոտություն տնտեսագիտության մեջ» ֆակուլտետ, Տնտեսագետ-մաթեմատիկոսի որակավորում</p> <p><b>2013թ.</b> Global Association of Risk Professionals, FRM որակավորում</p> <p><b>2016թ.</b> Chartered Financial Analyst (CFA) որակավորում</p>
<b>Աշխատանքային փորձառություն</b>	17 տարի
<b>Հիմնական որակավորումը</b>	Տնտեսագետ-մաթեմատիկոս, FRM, CFA
<b>Բանկում աշխատած տարիները</b>	16 տարի
<b>Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին</b>	-
<b>Անձնական պարտականությունները և խնդիրները</b>	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառնությունների իրականացումը

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

<b>Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ</b>	13.05.1979թ.
<b>Կրթություն</b>	<b>1995-2000թթ.</b> Երևանի Ժողովրդական տնտեսության պետական ինստիտուտ, Ֆինանսաժողովային ֆակուլտետ
<b>Աշխատանքային փորձառություն</b>	21 տարի
<b>Հիմնական որակավորումը</b>	Տնտեսագետ
<b>Բանկում աշխատած տարիները</b>	21 տարի
<b>Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների</b>	-

<b>Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին</b>	
<b>Անձնական պարտականությունները և խնդիրները</b>	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

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

<b>Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ</b>	19.03.1977թ.
<b>Կրթություն</b>	1996-2000թթ. Հայկական Գյուղատնտեսական Ակադեմիա, Տնտեսագիտական ֆակուլտետ, Հաշվապահական հաշվառում և աուդիտ, տնտեսագետ
<b>Աշխատանքային փորձառություն</b>	22 տարի
<b>Հիմնական որակավորումը</b>	Տնտեսագետ
<b>Բանկում աշխատած տարիները</b>	21 տարի
<b>Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների և խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին</b>	-
<b>Անձնական պարտականությունները և խնդիրները</b>	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

*Վարչության նախագահի տեղակալ/Գործադիր տնօրենի տեղակալ. Աստղիկ Մանրիկյան*

<b>Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ</b>	30.09.1982թ.
<b>Կրթություն</b>	<b>2007-2009թթ</b> ԵԿՄՀ, բիզնես վարչարարության ընդհանուր դրույթներ, Մագիստրոս <b>2003-2005թթ.</b> Երևանի Պետական Համալսարանի Արևելագիտության ֆակուլտետ. Մագիստրոս. Գերազանցության դիպլոմ <b>1999-2003թթ.</b> Երևանի Պետական Համալսարանի Արևելագիտության ֆակուլտետ. Բակալավր. Գերազանցության դիպլոմ
<b>Աշխատանքային փորձառություն</b>	18 տարի
<b>Հիմնական որակավորումը</b>	Տնտեսագետ, արևելագետ
<b>Բանկում աշխատած տարիները</b>	18 տարի
<b>Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների և խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին</b>	-
<b>Անձնական պարտականությունները և խնդիրները</b>	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

*Վարչության նախագահի տեղակալ/Գործադիր տնօրենի տեղակալ. Արփիկե Փիլոսյան*

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

	ՀՀ Պետական կառավարման ապագեմիա, Տնտեսագիտություն և կառավարում, Մագիստրոս, Գերագանցության դիպլոմ
<b>Աշխատանքային փորձառություն</b>	18 տարի
<b>Հիմնական որակավորումը</b>	Տնտեսագետ
<b>Բանկում աշխատած տարիները</b>	18 տարի
<b>Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների հարհրդի հանձնաժողով(ներ)ին</b>	-
<b>Անձնական պարտականությունները և խնդիրները</b>	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

*Վարչության անդամ. Նոնա Գալստյան*

<b>Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ</b>	13.01.1977թ.
<b>Կրթություն</b>	<b>1998թ.</b> Երևանի պետական համալսարանի «Հնդեանուր տնտեսագիտություն» ֆակուլտետը՝ ստանալով տնտեսագետի որակավորում
<b>Աշխատանքային փորձառություն</b>	25 տարի
<b>Հիմնական որակավորումը</b>	Տնտեսագետ
<b>Բանկում աշխատած տարիները</b>	22 տարի
<b>Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների հարհրդի հանձնաժողով(ներ)ին</b>	-
<b>Անձնական պարտականությունները և խնդիրները</b>	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

*Վարչության անդամ. Հայկ Ավետիսյան*

<b>Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ</b>	20.12.1979թ.
<b>Կրթություն</b>	<b>2004թ.</b> Տնտեսագիտության թեկնածուի գիտական ասպիրանտ <b>2001-2004թթ.</b> Երևանի Պետական Տնտեսագիտական Ինստիտուտ, ասպիրանտուրա <b>1996-2001թթ.</b> Երևանի Պետական Տնտեսագիտական Ինստիտուտ, Ինժեներատնտեսագիտական ֆակուլտետ, Մաթեմատիկական մեթոդներ և գործառնությունների հետազոտություն էկոնոմիկայում բաժին, Տնտեսագետ-մաթեմատիկոսի որակավորում, Գերագանցության դիպլոմ
<b>Աշխատանքային փորձառություն</b>	19 տարի
<b>Հիմնական որակավորումը</b>	Տնտեսագետ-մաթեմատիկոս
<b>Բանկում աշխատած տարիները</b>	19 տարի
<b>Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների հարհրդի հանձնաժողով(ներ)ին</b>	-

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

*Վարչության անդամ. Վրեժ Զհանգիրյան*

<b>Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ</b>	29.03.1980թ.
<b>Կրթություն</b>	<b>2000թ.-2002թ.</b> Երևանի պետական համալսարան, Իրավագիտություն ֆակուլտետ, Իրավագիտության ֆակուլտետ. մագիստրոս <b>1996թ.-2000թ.</b> Երևանի պետական համալսարան, Իրավագիտության ֆակուլտետ, իրավաբան, բակալավր, գերագանցության դիպլոմ
<b>Աշխատանքային փորձառություն</b>	23 տարի
<b>Հիմնական որակավորումը</b>	Իրավաբան
<b>Բանկում աշխատած տարիները</b>	11 տարի
<b>Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին</b>	-
<b>Անձնական պարտականությունները և խնդիրները</b>	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

*Վարչության անդամ. Կարեն Բաբայան*

<b>Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ</b>	05.08.1984թ.
<b>Կրթություն</b>	<b>2006թ.</b> Երևանի պետական տնտեսագիտական իստիտուտի «Կառավարում» ֆակուլտետը՝ ստանալով մեկնեջերի սրակավորում Ֆինանսաբանկային ոլորտին վերաբերող սրակավորման բարձրագույն զապրնթացների Հայաստանում և արտերկրում
<b>Աշխատանքային փորձառություն</b>	17 տարի
<b>Հիմնական որակավորումը</b>	Մեկնեջեր
<b>Բանկում աշխատած տարիները</b>	1 տարի
<b>Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին</b>	-
<b>Անձնական պարտականությունները և խնդիրները</b>	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

**7. ՆԵՐՔԻՆ ԱՌԻԴՏ**

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

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

**8. ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ՔԱՐՏՈՒՂԱՐ**

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

**9. ԱՐՏԱՔԻՆ ԱՈՒԴԻՏ**

Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձն ընտրվում է յուրաքանչյուր տարի, մրցութային կարգով՝ համաձայն գործող կարգի: Որպես 2023թ. աուդիտոր մրցութուն հաղթել է «Գրանթ Թորնթոն» ՓԲԸ-ն որն 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 ներդրել է չափաբեխչներ՝ որոշելու արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի անկախությունը Բանկից:

**10. ՏԱՐԵԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ**

Բանկի տարեկան հաշվետվությունը ներկայացվել և հաստատվել է Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովում՝ 17.06.2022թ.-ին :

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

[https://www.aeb.am/uploads/hashvetvutyun\\_tarekan\\_2022.pdf](https://www.aeb.am/uploads/hashvetvutyun_tarekan_2022.pdf) :

Ստորագրված է 07.05.2024թ.

\_\_\_\_\_  
Նորկրդի նախագահ

\_\_\_\_\_  
Գործադիր տնօրեն



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

	Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց	Այո/Ոչ	Մեկնաբանություններ/բացատրություն
<b>Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի (ԲՀԺ) իրավասությունները և բաժնետերերի իրավունքները</b>			
1.	Բանկի կանոնադրությունը և համապատասխան կարգերը նախատեսում են հստակ ընթացակարգեր, որոնք բաժնետերերին հնարավորություն են ընձեռում հաղորդակցվել ԲՀԺ-ից առաջ և ֆինանսիկ փվեարկության հարցերը:	Այո	Կետեր՝ 6.2-6.20
2.	ԲՀԺ-ի օրակարգը և համապատասխան այլ փաստաթղթերը բաժնետերերը ստացել են ԲՀԺ-ից առնվազն 15 օր առաջ:	Այո	Տարեկան ընդհանուր ժողովն անցկացվել է <b>09.06.2023թ.</b> , ԲՀԺ-ին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերը, համաձայն «ՀԱՅԷԿՆՈՒՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ընդհանուր ժողովի նախապատրաստման և վարման կարգի», ԲՀԺ-ի մասին ծանուցվել են <u>փաստով/էլ. փաստով/առձեռն տրամադրման միջոցով մինչև 19.05.23թ./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 փվեարկության 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

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

	<b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց</b>	<b>Այո/Ոչ</b>	<b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b>
11.	Բանկը ունի շահութաբաժինների վճարման կարգ, որը մշակվել է և հաստատվել է Խորհրդի կողմից և հրապարակվել է Բանկի ինտերնետային կայքում:	Այո	<a href="https://aeb.am/media/2023/07/9840.pdf">https://aeb.am/media/2023/07/9840.pdf</a>
12.	Շահութաբաժինների վճարման կարգը ներառում է վճարվելիք շահութաբաժնի նվազագույն գործակիցը (payout ratio):	Ոչ	
<b>Խորհուրդը</b>			
13.	Բանկը հիմնադրել է հստակ պարտավանություններով և գործառնություններով 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 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

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

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

	<p align="center"><b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց</b></p>	<p align="center"><b>Այո/Ոչ</b></p>	<p align="center"><b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b></p>
27.	<p>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><b>Նորհուրդի նախագահը</b></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><b>Նորհուրդի անդամների գործունեության վնասների ապահովագրումը և նրանց ազատումը պատասխանատվությունից</b></p>			
31.	<p>Բանկի կանոնադրությունը դրույթներ է պարունակում խորհրդի անդամներին այն վնասների փոխհատուցումից ազատելու վերաբերյալ, որոնք վրա են հասել նրանց պաշտոնական պարտականությունների իրականացման հետևանքով: Բանկը ապահովագրվել է Նորհուրդի անդամների</p>	Ոչ	<p><i>Կարգավորվում է գործող կարգերով և կանոնակարգերով, համաձայն օրենսդրության պահանջների</i></p>

	<p align="center"><b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց</b></p>	<p align="center"><b>Այո/Ոչ</b></p>	<p align="center"><b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b></p>
	գործունեության վնասների ռիսկից:		
<p><b>Աուդիտի հանձնաժողով</b></p>			
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՝ ֆինանսիկալ աուդիտի հետ կապված հարցերը:</p>	Այո	

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



	<b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց</b>	<b>Այո/Ոչ</b>	<b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b>
43.	Ներքին աուդիտն իրականացնող անձը իր գործունեությունն իրականացնում է համաձայն Աուդիտի հանձնաժողովի կողմից հաստատված տարեկան պլանի և այդ մասին պարբերաբար գեկուցում է Աուդիտի հանձնաժողովին:	Ոչ	Ներքին աուդիտը իր գործունեությունն իրականացնում է համաձայն Նորիքի կողմից հաստատված տարեկան ծրագրի և այդ մասին պարբերաբար գեկուցում է Նորիքին:
44.	Ներքին աուդիտն իրականացնող անձը պատասխանատու է ներքին հսկողության լիարժեքության դիտարկման և ներքին հսկողության ընթացակարգերի իրականացման համար	Այո	
<b>Արտաֆին աուդիտ</b>			
45.	Բանկի արտաֆին աուդիտն իրականացնող անձը չպետք է մատուցի Կանոնագրի 28-րդ կետի 2) ենթակետի ոչ-աուդիտորական ծառայությունները:	Այո	<i>Նորիք, Վարչություն</i>
46.	Արտաֆին աուդիտն իրականացնող անձի վարձատրության չափը հաստատվել է ԲՀԺ-ում:	Ոչ	Արտաֆին աուդիտն իրականացնող անձի վարձատրության չափը հաստատվել է Նորիքի կողմից՝ համաձայն գործող օրենսդրության պահանջների
47.	Բանկն ունի արտաֆին աուդիտն իրականացնող անձի ռոտացիայի ֆազաֆականություն:	Այո	<i>Բանկն ունի անկախ աուդիտորական կազմակերպության ընտրության կարգ</i>
<b>Նորիքի այլ հանձնաժողովները</b>			
48.	Բանկը ստեղծել է Նորիքի անդամներից բաղկացած այլ հանձնաժողովներ	Այո	Բանկում առկա են՝ Աուդիտի հանձնաժողով, Ռիսկերի հանձնաժողով, Կադրային ֆազաֆականության հանձնաժողով:
49.	Նորիքի բոլոր հանձնաժողովները գործում են համաձայն իրենց կանոնակարգերի, որտեղ սահմանվում են դրանց գործառնությունները, դերն ու պարտականությունները:	Այո	

	<b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց</b>	<b>Այո/Ոչ</b>	<b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b>
50.	Բանկի խորհուրդը պետք է ստեղծի ռիսկերի կառավարման, ռազմավարական պլանավարման և ներդրումային հանձնաժողովներ՝ օժտված համապատասխան իրավասություններով:	-	Բանկի խորհուրդը ստեղծել է Ռիսկերի հանձնաժողով, Ռազմավարական պլանավարման գործառույթներն իրականացնում է Բանկի Ռազմավարության և մեթոդաբանության վարչությունը, ներդրումային գործառույթները՝ Բանկի համապատասխան կառավարման մարմինները, Ակտիվների և պասիվների կառավարման հանձնաժողովը, Դիվիզ-կենտրոն վարչությունը
51.	Խորհրդի հանձնաժողովները պարբերաբար, սակայն ոչ պակաս, քան եռամսյակը մեկ անգամ հաշվետվություն են ներկայացնում խորհրդին: Հանձնաժողովները այդպիսի հաշվետվություն են ներկայացնում յուրաքանչյուր նիստից հետո՝ պատեհ ժամկետում: Հանձնաժողովների նիստերը պետք է նախորդեն խորհրդի հերթական նիստերին:	Այո	Առկա ի հանձնաժողով, Ռիսկերի հանձնաժողով, Կադրային ֆալաֆակաբանության հանձնաժողով:
52.	Խորհրդի հանձնաժողովների անդամները պետք է մասնակցեն հանձնաժողովի գործունեությանը և աշխատանքներին և ներկա գտնվեն բոլոր նիստերին:	Այո	
<b>Կորպորատիվ ֆարտուղար</b>			
53.	Բանկի խորհուրդը նշանակել է կորպորատիվ ֆարտուղար, որը հաշվետու է խորհրդին: Կորպորատիվ ֆարտուղարը աջակցում է խորհրդի նիստերի կազմակերպմանը, մասնավորապես նիստերի պլանավարմանը, հրավիրմանը, անցկացմանը և արձանագրության վարմանը՝ համաձայն օրենքների և Բանկի ընթացակարգերի: Խորհուրդը սահմանում է կորպորատիվ ֆարտուղարի պաշտոնի նկարագիրը, ինչպես նաև նրա վարձատրության չափը:	Այո	Բանկը կորպորատիվ ֆարտուղար չունի: Բանկի կորպորատիվ ֆարտուղարի գործառույթները վերապահվել են <u><i>Խորհրդի անցած, Խորհրդի Քարտուղար Լուիզա Պետրոսյանին</i></u>

	<b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագրի բնիմնահարց</b>	<b>Այո/Ոչ</b>	<b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b>
54.	<p>Կորպորատիվ ֆարտուղարը աջակցում է Խորհրդի նախագահին՝ դիտարկելու կորպորատիվ կառավարման ոլորտի ՀՀ օրենսդրության, Կանոնագրի, Բանկի կանոնադրության և կանոնակարգերի պահանջները Բանկի կողմից կատարելը:</p>	Այո	
<b>Տեղեկատվության բացահայտումը և թափանցիկությունը</b>			
<b>Տարեկան հաշվետվություն</b>			
55.	<p>Բանկը կազմել է հաշվետու տարվա տարեկան հաշվետվությունը, որը ներկայացվել է բաժնետերերի հաստատմանը և հրապարակվել է Բանկի ինտերնետային կայքում:</p>	Այո	
56.	<p>Տարեկան հաշվետվությունը պարունակում է ֆինանսական հաշվետվություն՝ կազմված ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտներին համապատասխան:</p>	Այո	
57.	<p>Տարեկան հաշվետվությունը պարունակում է Բանկի բաժնատերերին հասցեագրված տեղեկատվությունը, որը հնարավորություն է տալիս զննատել Բանկի ներդրումը սնտեսական կայունության, սոցիալական բարեկեցության և բնապահպանական անվտանգության ապահովման գործում:</p>	Այո	
58.	Տարեկան հաշվետվությունը պարունակում է տեղեկություն	Այո	<a href="https://www.aeb.am/uploads/hashvetvutyun_tarekan_2022.pdf">https://www.aeb.am/uploads/hashvetvutyun_tarekan_2022.pdf</a>

	<p align="center"><b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց</b></p>	<p align="center"><b>Այո/Ոչ</b></p>	<p align="center"><b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b></p>
	<p>Բանկի վարժագծի կանոնների վերաբերյալ և հղում Բանկի ինտերնետային կայքին, որտեղ այն տեղադրված է:</p>		
<p>59.</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը պարունակում է ԿԿ Հայտարարագիրը Կանոնադրքին 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 սկսվածների արժեքի 2 տոկոսը՝ մանրամասն ներկայացնելով այդպիսի գործարքների հաստատման կամ վավերացման համար Բանկի կողմից ընդունված ֆազաֆականությունը և ընթացակարգերը: Բանկի և փոխկապակցված անձանց միջև փոխկապակցված այդպիսի գործարքների առկայության դեպքում նաև պետք է ներկայացնել Բանկի գործարքներում փոխկապակցված անձանց գործարքների համամասնությունը, փոխկապակցված անձանց յուրաքանչյուր խմբի գործարքները, փոխկապակցված անձանց գործարքների պայմանների արդարության գնահատումը: Բանկի և փոխկապակցված անձանց միջև այդպիսի գործարքների բացակայության դեպքում պետք է հստակ նշվի այդ մասին:</p>	<p>Ոչ</p>	

	<p align="center"><b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց</b></p>	<p align="center"><b>Այո/Ոչ</b></p>	<p align="center"><b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b></p>
61.	Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է արտաքին աուդիտի իրականացնող անձի եզրակացությունը:	Այո	
62.	Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է Բանկի նախնական (10%-ից ավելի) բաժնետոմսերին ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն տիրապետող բաժնետերերի ցուցակը:	Ոչ	<p>Բանկի նախնական (10%-ից ավելի) բաժնետոմսերին ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն տիրապետող բաժնետերերի ցուցակը տեղակայված է ինտերնետային կայքում. <a href="https://www.aeb.am/hy/significant_participants/">https://www.aeb.am/hy/significant_participants/</a></p>
63.	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:	Ոչ	
64.	Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է խորհրդի անդամների, այդ թվում անկախ անդամների անունները և հակիրճ կենսագրությունը, այդ թվում տարվա ընթացքում հրաժարական աված և պաշտոնից հեռացված խորհրդի անդամների անունները, տարվա ընթացքում խորհրդի անդամի պաշտոն գրադեցրած բոլոր անձանց վարձատրության վերաբերյալ տվյալները, ինչպես նաև խորհրդի նիստերին նրանց մասնակցության վերաբերյալ տվյալները:	Ոչ	Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է խորհրդի անդամների անունները
65.	Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է արտաքին աուդիտի իրականացնող անձանց անունը և վարձատրությունը, ինչպես նաև նրանց անկախության փաստի ստուգման արդյունքները:	Ոչ	Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է արտաքին աուդիտի իրականացնող անձի անունը և աուդիտորական հաշվետվությունը

	<p align="center"><b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց</b></p>	<p align="center"><b>Այո/Ոչ</b></p>	<p align="center"><b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b></p>
66.	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է Բանկի վարչակազմակերպական կառուցվածքի նկարագրությունը, այդ թվում՝ դուստր ընկերությունների, մասնաճյուղերի, մայր Բանկի, ինչպես նաև փեդերիկու իրավունք սվող բաժնետոմսերի խաչածև տնօրինումը փոխկապակցված այլ ընկերությունների հետ:</p>	Ոչ	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է Բանկի մասնաճյուղերի ցանկը Բանկի վարչակազմակերպական կառուցվածքը տեղակայված է ինտերնետային կայքում. <a href="https://www.aeb.am/hy/organizational_chart/">https://www.aeb.am/hy/organizational_chart/</a></p>
67.	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է Տնօրենի ամփոփիչ հաշվետվությունը նախորդ տարվա գործունեության վերաբերյալ, սխեմային գործունեությունը, գալիք տարվա հեռանկարները, Բանկի ռազմավարությունը, տարվա ընթացքում կնքված խոսք գործարքները, ձեռնարկատիրական գործունեության հետ կապված գլխավոր փոփոխությունները, բացատրություն նախորդ տարվա ցուցանիշների հետ համեմատած ֆինանսական արդյունքների կարևոր փոփոխությունների վերաբերյալ, շահույթի տեղաբաշխման և բաշխման, այդ թվում շահութաբաժինների վճարման առաջարկությունները:</p>	Այո	
68.	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է խորհրդի անդամների, ինչպես նաև գործադիր մարմնի ղեկավարի և գլխավոր հաշվապահի վարձատրությունը:</p>	Ոչ	
69.	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է բոլորիկված բաժնետոմսերի ֆանաիլը և դասը կամ դասերը, և արժեթղթերի</p>	Այո	<p>Բանկը բոլորիկել է սովորական և արտոնյալ բաժնետոմսեր: Արժեթղթերի համապատասխան դասին տիրապետող բաժնետերերի իրավունքները սահմանված են կանոնադրությամբ</p>

	<b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց</b>	<b>Այո/Ոչ</b>	<b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b>
	համապատասխան դասին տիրապետող բաժնետերերի իրավունքների ամփոփումը:		<a href="https://aeb.am/media/2023/12/10832.pdf">https://aeb.am/media/2023/12/10832.pdf</a>
<b>Բանկի ինտերնետային կայքը</b>			
70.	Բանկը ունի ինտերնետային կայք, որտեղ առանձին բաժին նվիրված է կորպորատիվ կառավարմանը:	Այո	<a href="https://www.aeb.am/hy/corporate_governance/">https://www.aeb.am/hy/corporate_governance/</a>
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 ընտրության պետական գրանցման վկայականը և կանոնադրությունը՝ բոլոր գործող փոփոխություններով հանդերձ:	Այո	
74.	Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժինը տեղեկություններ է պարունակում խորհրդի անդամների և գործադիր մարմնի վերաբերյալ՝ ներառելով նրանց համառոտ կենսագրականները և պաշտոնի նկարագրերը:	Այո	Բանկի կայքը տեղեկություններ է պարունակում խորհրդի անդամների և գործադիր մարմնի վերաբերյալ՝ ներառելով նրանց համառոտ կենսագրականները և պաշտոնի նկարագրերը. <a href="https://www.aeb.am/hy/bank_management/">https://www.aeb.am/hy/bank_management/</a>
75.	Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնում տեղադրված են խորհրդի, խորհրդի հանձնաժողովների Կանոնակարգերը և կորպորատիվ ֆարուզարի պաշտոնի	Այո	

	<b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց</b>	<b>Այո/Ոչ</b>	<b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b>
	նկարագիրը:		
76.	Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնուն տեղադրված է խորհրդի տարեկան զննհատման ֆազաֆականությունը:	Ոչ	
77.	Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնուն տեղադրված են նախորդ 5 տարիների ԲԸԺ-երի նիստերի արձանագրությունները:	Այո	Բանկի կայքում տեղադրված են նախորդ 5 տարիների ԲԸԺ-երի, Հաշվիչ հանձնաժողովի նիստերի արձանագրությունները: <a href="https://www.aeb.am/hy/owners/">https://www.aeb.am/hy/owners/</a>
78.	Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնուն տեղադրված է հաստատված շահութաբաժինների վճարման ֆազաֆականությունը:	Այո	Բանկի կայքում տեղադրված է հաստատված շահութաբաժինների վճարման ֆազաֆականությունը <a href="https://aeb.am/media/2023/07/9840.pdf">https://aeb.am/media/2023/07/9840.pdf</a>
79.	Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնուն տեղադրված Բանկի կառուցվածքը և բաժնետոմսերի խաչածե սնօրինումը:	Այո	Բանկի վարչակազմակերպական կառուցվածքը տեղակայված է ինտերնետային կայքում. <a href="https://www.aeb.am/hy/organizational_chart/">https://www.aeb.am/hy/organizational_chart/</a>
80.	Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնուն տեղադրված է Բանկի նախորդ 3 տարիների տարեկան հաշվետվությունները:	Այո	Բանկի կայքում տեղադրված են Բանկի նախորդ 3 տարիների տարեկան հաշվետվությունները <a href="https://www.aeb.am/hy/hashvetvutyunner/">https://www.aeb.am/hy/hashvetvutyunner/</a>
<b>Վարձագծի կանոններ</b>			
81.	Բանկը ընդունել է վարձագծի կանոններ:	Այո	<a href="https://aeb.am/media/2023/09/10140.pdf">https://aeb.am/media/2023/09/10140.pdf</a> <a href="https://aeb.am/media/2024/04/11287.pdf">https://aeb.am/media/2024/04/11287.pdf</a>
82.	Վարձագծի կանոնները դրույթներ են պարունակում կորպորատիվ արժեքների, գործարար վարձագծի, պետության	Այո	<a href="https://aeb.am/media/2023/09/10140.pdf">https://aeb.am/media/2023/09/10140.pdf</a> <a href="https://aeb.am/media/2024/04/11287.pdf">https://aeb.am/media/2024/04/11287.pdf</a>



	<b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց</b>	<b>Այո/Ոչ</b>	<b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b>
	և պատժողատար անձանց հետ հարաբերությունների, ինչպես նաև մրցակիցների հետ հարաբերությունների մասին:		
83.	Վարձագծի կանոնները դրույթներ են պարունակում «առաջնությունների», վարձագծի կանոնների խախտման, ինչպես նաև այդ խախտումների մասին հաղորդելիս գաղտնիության պահպանման մասին:	Այո	
84.	Բանկը նշանակել է պատժող, ով պատասխանատու է վարձագծի կանոններին հետևելու մոնիթորինգի համար:	Ոչ	
<b>Կանոնադրական կապիտալի ավելացումը</b>			
85.	Կանոնադրական կապիտալի ավելացման վերաբերյալ որոշումների մասին խորհուրդը անհապաղ տեղեկացրել է բոլոր բաժնետերերին:	Այո	Գործող օրենսդրության համաձայն, բանկի կանոնադրությամբ սահմանվում է հայտարարված բաժնետոմսերի բանկը, որի ներքո բանկի խորհուրդը կարող է իրականացնել բաժնետոմսերի բաց տեղաբաժնում համաձայն գործող կարգերի և օրենսդրության պահանջների:
<b>Շահառուներ</b>			
86.	Խորհուրդը սահմանել է այն շահառուների շրջանակը, որոնք համապատասխանում են Բանկի գործունեությանը, օրինական շահեր և սպասելիքներ ունեն Շնկերությունից:	Ոչ	
87.	Բանկը ընդունել է ֆալսիֆիկացիայի միտված շահառուների շահերը և սպասելիքները հաշվի առնելու:	Այո	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ հաճախորդների դիմում-բողոքների և բողոքների ընդունման, քննարկման և որոշումների կայացման» կարգ. <a href="https://www.aeb.am/uploads/boxoq_karg.pdf">https://www.aeb.am/uploads/boxoq_karg.pdf</a> , Օմբուդսմեն` Վրեժ Զհանգիրյան
88.	Խորհուրդը մշակել է բացահայտել է շահառուների հետ հարաբերությունների հաստատման ֆալսիֆիկացիաները և	Այո	

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