

«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ

ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՏԱՐԵԿԱՆ

ՀԱՅՏԱՐԱՐԱԳԻՐ

ԵՐԵՎԱՆ 2019

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

<http://aeb.am/media/2018/07/1812.pdf>

Առյժն Հայտարարագրով ներկայացվող տեղեկատվությունը կազմված է 2018թ. (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. Առևտրային Սարքբեկ Այբերտի, տիրապետում է 524,719 բաժնետոմս, որը կազմում է Բանկի կանոնադրական կապիտալի 24.5%-ը:

2. Առևտրային հաշատուր Այբերտի, տիրապետում է 301,782 բաժնետոմս, որը կազմում է Բանկի կանոնադրական կապիտալի 14.1%-ը:

3. Առևտրային Ռոբերտ Այբերտի, տիրապետում է 265,389 բաժնետոմս, որը կազմում է Բանկի կանոնադրական կապիտալի 12.4%-ը:

4. Առևտրային Հրուսդդ Այբերտի, տիրապետում է 197,419 բաժնետոմս, որը կազմում է Բանկի կանոնադրական կապիտալի 9.2%-ը:

3. ԲԱԺՆԵՏԵՐԵՐԻ ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԺՈՂՈՎ (ԲԸԺ)

1. Հաշվետու տարում գումարվել են Տարեկան ընդհանուր ժողով և 2 արտահերթ ընդհանուր ժողով: Տարեկան ընդհանուր ժողովը գումարվել է Բ. Երևան, Նար-Դոսի 2 հասցեում՝ «Այբերտ հոլ» դահլիճում, արտահերթ ընդհանուր ժողովները՝ հեռակա փակարկության կարգով:

2. Տարեկան ընդհանուր ժողովը անցկացվել է 29.06.2018թ.-ին, արտահերթ ընդհանուր ժողովներն անցկացվել են՝ 08.06.2018թ.-ին և 16.11.2018թ.-ին:

3. ԲԸԺ-ին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերը, համաձայն «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ընդհանուր ժողովի նախապատրաստման և վարման կարգի», ԲԸԺ-ի մասին ծանուցվել են փոստով/էլ. փոստով/առձեռն սրամուղրման միջոցով /համապետական լրագրում («Հայաստանի Հանրապետություն» օրաթերթում) տպագրված ծանուցմամբ մինչև 14.06.18թ., 09.05.18թ., 17.10.18թ., այն է ԲԸԺ-ից տնկված 15 օր առաջ (հեռակա

ժողովների դեպքում՝ անվազն 30 օր առաջ): Օրակարգը և համապատասխան փաստաթղթերը ուղարկվել են, ԲԸԺ-ին մասնակցելու իրավունք ունեցող անձանց հասանելի են դարձել Բանկի ինտերնետային կայքում, Բանկի Գլխավոր գրասենյակում և մասնաճյուղերում:

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

<http://aeb.am/media/2019/04/2516.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՝

http://www.aeb.am/hy/bajneterer_yev_nerdroxner/:

4. ԽՈՐՀՈՒՐԴ

Խորհրդի գործառույթները

Կանոնադրի 8-րդ հոդվածը և Բանկի կանոնադրության 6.14-6.28 կետերը սահմանում են Խորհրդի բացառիկ և պատվիրակված իրավասությունները, որոնք հասանելի են Բանկի ինտերնետային կայքում՝ <http://aeb.am/media/2019/04/2516.pdf> :

Խորհրդի կազմը

29.06.2018թ. դրությամբ, Բանկի Խորհուրդը բաղկացած է 5 անդամից, որոնցից 5-ը ոչ գործադիր են, մեկը՝ անկախ:

Համաձայն Կանոնադրի 10-րդ հոդվածի՝ “Անկախ” է համարվում Խորհրդի այն անդամը, ով.

1. Վերջին 3 տարվա ընթացքում Բանկում գործադիր ղեկավար պաշտոն չի զբաղեցրել, չի աշխատել Բանկում կամ դրա հետ փոխկապակցված այլ ընկերությունում, բացառությամբ որպես Խորհրդի անդամ պաշտոնավարելուց:
2. Վերջին 3 տարվա ընթացքում Բանկից կամ Բանկի հետ փոխկապակցված անձանցից ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն չի ստացել որևէ վարձատրություն, բացառությամբ որպես Խորհրդի անդամ ստացած վարձատրությունից:
3. Վերջին 3 տարվա ընթացքում ինչպես ուղղակիորեն, այնպես էլ որպես գործընկեր, 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 աուպիսն իրավահանցող անձի, դրա հետ փոխկապակցված Բանկերի բաժնետեր կամ աշխատող:

5. Վերջին 10 տարվա ընթացքում 6 տարուց ավելի չի հանդիսացել Բանկի խորհրդի անդամ և չի հանդիսանում վերահիշյալ անձանցից որևէ մեկի ընտանիքի անդամ
6. Ձի հանդիսանում Բանկի նշանակալից բաժնետեր կամ նրա ներկայացուցիչ ցուցակված Բանկերի դեպքում (նշանակալից է համարվում իր հետ վոխկապակցված անձանց հետ միասին Բանկի 10-ից ավելի տոկոս փվարկող բաժնետոմսերի սեփականատեր հանդիսացող բաժնետերը):

ԽՈՐՀՈՒՐԻ				
Պաշտոնը 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 Ֆիլեբ</u>	-	Ոչ գործադիր	անկախ	2018թ.

Խորհրդի անդամների համառոտ կենսագրությունները՝ ներառյալ Խորհրդի անկախ անդամների վերաբերյալ տվյալները, տարվա ընթացքում խորհրդի անդամների պաշտոնադրության և պաշտոնակազմի, 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 բարձրացման մեկամյա հետախոսողական տնտեսագիտական ֆակուլտետ, գյուղատնտեսական ձեռնարկությունների կազմակերպիչ-տնտեսագետի որակավորում 1982-1990թթ. Երևանի տնտեսագիտական-մասնագիտական ինստիտուտ, անասնաբույժ-ինժեներ
Մասնագիտություն / հիմնական որակավորում	Տնտեսագետ, Տնտեսագիտության թեկնածու
Հիմնական պաշտոն	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Խորհրդի նախագահ
Խորհրդի անդամի անկախ լինելու հանգամանքը	-

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

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

Նշանակման օր	27.06.1998թ.
Պաշտոնավարման ընթացիկ ժամկետ	1 տարի
Աշխատանքային փորձառություն	28 տարի
Բանկում աշխատած տարիները	22 տարի
Տարվա ընթացքում պատճենառության և պատճենակության վերաբերյալ տեղեկություններ	-
Վերջին 3 տարվա աշխատանքային փորձը	1998թ. առ այսօր «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ, Խորհրդի նախագահ
Բանկում և փոխկապակցված ընկերություններում բաժնետոմսերի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետումը	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ 5,457,078 հազ. դրամ, 24.5% «ՍԻՎ – Կոնցեռն» ՍՊԸ՝ 24.99 %, 17,974,200 դրամ «ՆԱՐԵԿ» ՍՊԸ – 25 %, 53,387,550 դրամ «Սպարո Թայմ» ՍՊԸ – 50 %, 17,510,000 դրամ «ՍԻՎ-Ինվեստմենտ» ՓԲԸ՝ 21.2%, 418,000,000 դրամ «Նոյ Գրուպ» - 24,97 % , 4,896,500 դրամ «Բջնի Գրուպ» ՍՊԸ - 20 % 10000 դրամ «Երևանի Ալրադաց» գործարան ԲԲԸ – 24.9811%, 139,080,000 դրամ «ԶՈՎՔ գործարան» ԲԲԸ ՀԶ – 15,9768%, 5,983,000 դրամ “ՍԱՏՈՒՐՆ ԵԻՆՄՈՆՏԱԺ” ՍՊԸ – 50%, 25,000 դրամ “ԳՈՋՈ ԻՆԹԵՐՆԵՇՆՆԻ” – 25%, 12,500 դրամ «Առաջ» ՍՊԸ – 25%, 12500 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	«ՍԻՎ Կոնցեռն» ՍՊԸ փոխնախագահի հասարակական հիմունքներով

Խորհրդի անդամ (Խորհրդի նախագահի տեղակալ)՝ Ռուբեն Հայրապետյան

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

Պատճառավարման ընթացիկ ժամկետ	1 տարի
Աշխատանքային փորձառություն	17 տարի
Բանկում աշխատած տարիները	17 տարի
Տարվա ընթացքում պատճառաբանողության և պատճառանկության 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	-
Անձնական պարտականությունները, գործառույթները և խնդիրները	1. Բանկի վարչության գործունեության ընդհանուր հսկողություն 2. Բանկի ներքին և արտաքին աուդիտի գործունեության ընթացքում ի հայտ եկած խնդիրների/նիսիների/ ընդհանուր հսկողություն 3. Բանկի ռեսուրսների ներգրավման և տեղաբաշխման ընդհանուր հսկողություն 4. Պլաստիկ ֆարտերի թողարկման ֆազաբականության ընդհանուր հսկողություն 5. Հաճախորդների դիմում-բողոքների նկատմամբ ընդհանուր հսկողություն 6. ՓԼ/ԱՖ 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

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	19.09.1982թ.
Քաղաքացիություն	Հայաստանի Հանրապետություն

Կրթություն	1999թ.-2004թ. Երևանի Պետական Տնտեսագիտական Ինստիտուտ, բաժին՝ Մաթեմատիկական մեթոդներ և գործառնությունների հետազոտություն տնտեսագիտության մեջ
Մասնագիտություն / հիմնական որակավորում	Տնտեսագետ-մաթեմատիկոս
Հիմնական պատճեն	<<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Խորհրդի անդամ, Խորհրդի ֆարտուղար
Խորհրդի անդամի անկախ լինելու հանգամանքը	-
Նշանակման օր	23.07.2013թ.
Պաշտոնավարման ընթացիկ ժամկետ	1 տարի
Աշխատանքային փորձառություն	14 տարի
Բանկում աշխատած տարիները	14 տարի
Տարվա ընթացքում պատճենառության և պատճենակության վերաբերյալ տեղեկություններ	-
Վերջին 3 տարվա աշխատանքային փորձը	01.02.2011-13.06.2013թթ. - <<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Միջազգային գործառնությունների վարչության պետի տեղակալ 14.06.2013թ. - առ այսօր - <<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Խորհրդի անդամ, Խորհրդի ֆարտուղար
Բանկում և փոխկապակցված ընկերություններում բաժնետոմսերի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետումը	<<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ 2,860.0 հազ. դրամ, 0.01%
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները, գործառնությունները և խնդիրները	1. Բանկի վարչության գործունեության ընդհանուր հսկողություն 2. Բանկի ներքին և արտաքին աուդիտի գործունեության ընթացքում ի հայտ եկած խնդիրների/ռիսկերի/ ընդհանուր հսկողություն 3. Բանկի ռեսուրսների ներգրավման և տեղաբաշխման ընդհանուր հսկողություն 4. Բանկի կորպորատիվ կառավարման սկզբունքների զարգացման համակարգում 5. Միջազգային հարաբերությունների ընդհանուր հսկողություն 6. Փ/ԱՑ դեմ պայքարի գործընթացի ընդհանուր հսկողություն
Աշխատանքը այլ Հնկերություններում/ խորհուրդներում, այլ ընկերություններում ունեցած պատճենները, որոնք առնչվում են Խորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ	-

Խորհրդի անդամ՝ *Արամ Մելիքյան*

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

Կրթություն	1980թ. - 1984թ Երևանի Ժողովրդական տնտեսության ինստիտուտ, Պլանտնտեսագիտական ֆակուլտետ, հյուրատեխնիկական մատակարարում և պլանավորում բաժին, մասնագիտացումը՝ տնտեսագետ
Մասնագիտություն / հիմնական որակավորում	Տնտեսագետ
Հիմնական պատճեն	<<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Խորհրդի անդամ
Խորհրդի անդամի անկախ լինելու հանգամանքը	-
Նշանակման օր	01.08.2012թ.
Պատճենավարման ընթացիկ ժամկետ	1 տարի
Աշխատանքային փորձառություն	32 տարի
Բանկում աշխատած տարիները	12 տարի
Տարվա ընթացքում պատճենավարման և պատճենակության վերաբերյալ տեղեկություններ	-
Վերջին 3 տարվա աշխատանքային փորձը	26 Սեպտեմբեր 2007թ.– 29 Հունիս 2012 թ «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Ներքին աուդիտի վարչության պետի տեղակալ 29 Հունիս 2012 թ.- 01 Օգոստոս 2012թ. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Խորհրդի նախագահի խորհրդական 01 Օգոստոս 2012թ. -11.08.2016թ. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ, Խորհրդի նախագահի տեղակալ 11.08.2016թ. - առ այսօր «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ, Խորհրդի անդամ
Բանկում և փոխկապակցված ընկերություններում բաժնետոմսերի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետումը	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ 4,992.0 հազ. դրամ, 0.03%
Անդամությունը Բանկի կամ այլ ընկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները, գործառնությունները և խնդիրները	<ol style="list-style-type: none"> 1. Բանկի վարչության գործունեության ընդհանուր հսկողություն 2. Բանկի ներքին և արտաքին աուդիտի գործունեության ընթացքում ի հայտ եկած խնդիրներ/ուխակերի/ ընդհանուր հսկողություն 3. Բանկի ռեսուրսների ներգրավման և տեղաբաշխման ընդհանուր հսկողություն 4. Բանկի անձնակազմի կառավարման արդյունավետության ընդհանուր հսկողություն 5. ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի գործընթացի ընդհանուր հսկողություն 6. Բանկի հաշվապահական հաշվառման և հաշվապահության ֆազդակառության նկատմամբ ընդհանուր հսկողություն 7. Բանկի ռազմավարության ընդհանուր հսկողություն
Աշխատանքը այլ ընկերություններում/ խորհուրդներում, այլ ընկերություններում ունեցած պատճենները, որոնք առնչվում են	-

խորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ	
---	--

Խորհրդի անդամ՝ Պեր Ֆիլեբ

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	«ՀԱՅԻԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Խորհրդի անդամ
Խորհրդի անդամի անկախ լինելու հանգամանքը	անկախ
Նշանակման օր	29.06.2018թ.
Պատճենավարման ընթացիկ ժամկետ	1 տարի
Աշխատանքային փորձառություն	29 տարի
Բանկում աշխատած տարիները	3 տարի
Տարվա ընթացքում պատճենաթողության և պատճենակցության վերաբերյալ տեղեկություններ	-
Վերջին 3 տարվա աշխատանքային փորձը	2003թ.– առ այսօր - Գերմանա-ուկրաինական համաժողովի անդամ, գանձապետ, Կամերքբանկի Եվրասիա, Մոսկվա վարչության անդամ, ռազմավարական զարգացման պատասխանատու 2007թ.– առ այսօր - Գերմանա-ուկրաինական համաժողովի անդամ, գանձապետ 2014թ.– առ այսօր – Գերմանա-բուլղարական համաժողովի անդամ, Ցենտրինվեստբանկի (Դոնի Ռոստով, ՌԴ) Վարչության անդամ, անկախ տնօրեն, Ռազմավարական զարգացման պատասխանատու 2015թ.– առ այսօր – ԵԱՀԿ Էստիդոն կոնտակտային խմբի Տնտեսության և տնտեսական վերականգնման աշխատանքային խմբի համակարգող Հանդիսանում է Բելառուսբանկի (Մինսկ, Բելառուսի Հանրապետություն) վարչության անդամ, անկախ տնօրեն, ռազմավարական զարգացման պատասխանատու
Բանկում և փոխկապակցված ընկերություններում բաժնետոմսերի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետումը	
Անդամությունը Բանկի կամ այլ ընկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները, գործառնությունները և խնդիրները	Բանկային գործունեության ընթացքում միջազգային փորձի ներդրումն աշխատանքների համակարգում
Աշխատանքը այլ ընկերություններում/ խորհուրդներում, այլ ընկերություններում	Հանդիսանում է Բելառուսբանկի (Մինսկ, Բելառուսի Հանրապետություն) վարչության անդամ, անկախ տնօրեն, ռազմավարական զարգացման

ունեցած պատճենները, որոնք առնչվում են խորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ	պատասխանատու
---	--------------

Խորհրդի գործունեությունը

2018թ. տարվա ընթացքում, Խորհուրդը գումարել է 47 նիստ, որից 0-ը՝ հեռակա ֆյեարկությամբ:.

Խորհրդի անդամների մասնակցությունը Խորհրդի նիստերին ունի հետևյալ պատկերը.

Պատճեն և անուն	Նիստերի մասնակցությունը անձամբ	Նիստերի մասնակցությունը հեռակա կարգով	Նիստերի քանակը, որոնց պետք է մասնակցեք
1. Նախագահ՝ <u>Սարիբեկ Այբերտի Սուֆիադյան</u>	41	0	47
2. Անդամ՝ <u>Ռուբեն Հայրապետյան</u>	46	0	47
3. Անդամ՝ <u>Հուլիա Պետրոսյան</u>	46	0	47
4. Անդամ՝ <u>Արամ Մելիքյան</u>	46	0	47
5. Անդամ՝ <u>Պեր Ֆիլեբ</u>	22	0	24

Խորհրդի աշխատանքի գնահատումը

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

Խորհուրդի իրականացրել է ինֆրագնահատում՝ համաձայն վերը նշված կարգում սահմանված գնահատման չափանիշների փառաբանության և ընթացակարգերի:

Գնահատման արդյունքում արված հիմնական առաջարկներն են.

Խորհրդի 2018թ. գործունեությունը գնահատվել է լավ:

5. ԽՈՐՀՐԴԻ ՀԱՆՁՆԱԺՈՂՈՎՆԵՐԸ

Խորհուրդը նպատակահարմար չի գտնում ձևավորել հանձնաժողովներ, հաշվի առնելով իր քվադրանտը, ֆանգի միևնույն անդամները պետք է կրկնվեն հանձնաժողովներում: Ի տարբերություն դրա՝ Խորհուրդը իրեն վերապահված գործառնությունները ապահովում է՝ այդ քվանտում շաբաթական խորհրդակցությունների ձևաչափով, ֆինանսիսները ներառելով անհրաժեշտ մասնագետների և պատճենների:

Աուդիտի հանձնաժողով

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

6. ԳՈՐԾԱԴԻՐ ՄԱՐՄԻՆ

Բանկի գործադիր մարմինը բաղկացած է Վարչության 9 անդամներից.

Վարչության նախագահ/Գործադիր տնօրեն. Արամ Խաչատրյան

Մննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	29.08.1983թ.
Կրթություն	2006թ.-2008թ. Հայաստանի պետական հարտարագիտական համալսարանի հարտարագիտական մեկնչմենթ, հարտարագիտության մագիստրոս 2000թ.-2004թ. Հայաստանի պետական հարտարագիտական համալսարանի ձեռնարկությունների տնտեսագիտություն և կառավարում (կապի ճյուղում), հարտարագիտության բակալավր, գերագանցության դիպլոմ
Աշխատանքային փորձառություն	13 տարի
Հիմնական որակավորումը	Ճարտարագետ
Բանկում աշխատած տարիները	13 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 հաստատմանն է ներկայացնում իր սեղակալների թեկնածությունները, ✓ Խորհրդի հաստատմանն է ներկայացնում Բանկի Վարչության կանոնակարգը, ✓ իր իրավասության սահմաններում արձակում է հրամաններ, հրահանգներ, կատարման համար պարտադիր ցուցումներ և վերահսկում դրանց կատարումը,

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

Վարչության նախագահի տեղակալ/Գործադիր տնօրենի տեղակալ. Արտակ Առաֆելյան

Մննդյան 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	14տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ, տնտեսագիտական գիտությունների թեկնածու
Բանկում աշխատած տարիները	14տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

Վարչության նախագահի տեղակալ/Գործադիր տնօրենի տեղակալ. Ռուբեն Բաղայան

Մննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	13.05.1979թ.
Կրթություն	1995-2000թթ. Երևանի Ժողովրդական տնտեսության պետական ինստիտուտ, Ֆինանսաևաձային ֆակուլտետ
Աշխատանքային փորձառություն	16 տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ
Բանկում աշխատած տարիները	16 տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

Վարչության նախագահի տեղակալ/Գործադիր տնօրենի տեղակալ. Օնիկ Զիչյան

Մննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	19.03.1977թ.
----------------------------------	--------------

Կրթություն	1996-2000թթ. Հայկական Գյուղատնտեսական Ակադեմիա, Տնտեսագիտական ֆակուլտետ, Հաշվապահական հաշվառում և աուդիտ, տնտեսագետ
Աշխատանքային փորձառություն	17տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ
Բանկում աշխատած տարիները	16տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների հարհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

Վարչության նախագահի տեղակալ/Գործադիր տնօրենի տեղակալ. Աստղիկ Մանրիկյան

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	30.09.1982թ.
Կրթություն	2007-2009թթ ԵՎՄՀ, 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	13տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ, արևելագետ
Բանկում աշխատած տարիները	13տարի
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, Տնտեսագիտություն և կառավարում, Մագիստրոս, Գերագանցության դիպլոմ
Աշխատանքային փորձառություն	13տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ
Բանկում աշխատած տարիները	13տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների	-

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

Վարչության անդամ. Միխայել Պողոսյան

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	13.04.1971թ.
Կրթություն	1988-1995թթ. Երևանի ժողովրդական տնտեսության ինստիտուտ, Էլեկտրոնիկայի պետական կարգավորում,
Աշխատանքային փորձառություն	31տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ
Բանկում աշխատած տարիները	20տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

Վարչության անդամ. Հայկ Ավետիսյան

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	20.12.1979թ.
Կրթություն	2004թ. Տնտեսագիտության քեկնաձուլի գիտական աստիճան 2001-2004թթ. Երևանի Պետական Տնտեսագիտական Ինստիտուտ, ասպիրանտուրա 1996-2001թթ. Երևանի Պետական Տնտեսագիտական Ինստիտուտ, Ինժեներատնտեսագիտական ֆակուլտետ, Մաթեմատիկական մեթոդներ և գործառնությունների հետազոտություն էլեկտրոնիկայում բաժին, Տնտեսագետ-մաթեմատիկոսի սրակավորում, Գերազանցության դիպլոմ
Աշխատանքային փորձառություն	14տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ-մաթեմատիկոս
Բանկում աշխատած տարիները	14տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

Վարչության անդամ. Վրեժ Զեանգիրյան

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	29.03.1980թ.
Կրթություն	2000թ.-2002թ. Երևանի պետական համալսարան, Իրավագիտություն

	Փակուլտետ, Իրավագիտության ֆակուլտետ. մագիստրոս 1996թ.-2000թ. Երևանի պետական համալսարան, Իրավագիտության ֆակուլտետ, իրավաբան, բակալավր, գերագանցության դիպլոմ
Աշխատանքային փորձառություն	18 տարի
Հիմնական որակավորումը	Իրավաբան
Բանկում աշխատած տարիները	6 տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների և Խորհրդի 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 վերապահվում են *Խորհրդի անդամ, Խորհրդի Քարտուղար Լուիզա Պետրոսյանին*: Խորհրդի Քարտուղարը իր գործառույթներն իրականացնում է համաձայն Խորհրդի Կանոնակարգի՝ հաստատված ժողովի կողմից, Կանոնագրի 22-րդ հոդվածի:

9. ԱՐՏԱՔԻՆ ԱՌԻԴԻՏ

Բանկի արտաքին աուդիտն իրականացնող անձը ընտրվում է յուրաքանչյուր տարի, մրցութային կարգով՝ համաձայն գործող կարգի: Որպես 2018թ. աուդիտային մրցութային հայրել է «Դելտա Արմենիա» ՓԲԸ-ն որը արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի պարտականությունները մրցութային կարգով իրականացնում է 2013թ.-ից:

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

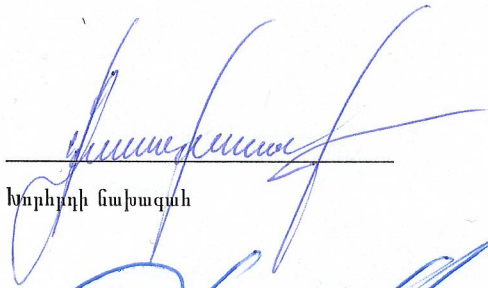
Համաձայն Կանոնագրի 28-րդ հոդվածի, Բանկը ներդրել է չափաբեկչներ՝ որոշելու արտաքին աուդիտն իրականացնող անձի անկախությունը Բանկից:

10. ՏԱՐԵԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

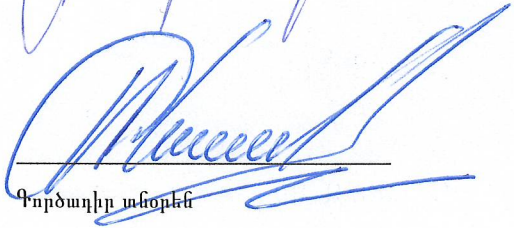
Բանկի տարեկան հաշվետվությունը ներկայացվել և հաստատվել է Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովում՝ 29.06.2018թ.-ին :

Տարեկան հաշվետվությունը պարունակում է Կանոնագրի 23-րդ հոդվածով սահմանված ողջ տեղեկությունները և տեղադրված է Բանկի ինտերնետային կայքում՝ <http://aeb.am/media/2018/07/1812.pdf>:

Ստորագրված է 03.05.2019թ.



Կորիզի նախագահ



Գործադիր տնօրեն

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

	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 փոխարկության հարցերը:	Այո	<i>Կետեր</i> ՝ 6.2-6.20
2.	ԲՀԺ-ի օրակարգը և համապատասխան այլ փաստաթղթերը բաժնետերերը ստացել են ԲՀԺ-ից առնվազն 15 օր առաջ:	Այո	Տարեկան ընդհանուր ժողովն անցկացվել է 29.06.2018թ. : ԲՀԺ-ին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերը, համաձայն «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ընդհանուր ժողովի նախապատրաստման և վարման կարգի», ԲՀԺ-ի մասին ծանուցվել են <i>փոստով/էլ. փոստով/առձեռն տրամադրման միջոցով մինչև 14.06.18թ./համապետական լրագրում (Հայաստանի Հանրապետություն) օրաթերթում) սպաքաված ծանուցմամբ</i> , այն է ԲՀԺ-ից առնվազն <u>15</u> օր առաջ. Օրակարգը և համապատասխան փաստաթղթերը ուղարկվել են, ԲՀԺ-ին մասնակցելու իրավունք ունեցող անձանց հասանելի են դարձել Բանկի ինտերնետային կայքում, Բանկի Գլխավոր գրասենյակում և մասնաճյուղերում:
3.	ԲՀԺ-ի օրակարգն ներառում է փոխարկության 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 վնարման ֆազափակումները			

	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	http://aeb.am/media/2018/07/1874.pdf
12.	Շահութաբաժինների վճարման կարգը ներառում է վճարվելիք շահութաբաժնի նվազագույն գործակիցը (payout ratio):	Ոչ	
Խորհուրդը			
13.	Բանկը հիմնադրել է հստակ պարտավանություններով և գործառույթներով օժտված խորհուրդ, որի մասին հրապարակված է Բանկի ինտերնետային կայքում:	Այո	
14.	Արդյո՞ք Խորհուրդը կազմում է հաշվետվություն Կանոնագրի դրույթներին Բանկի հետևելու վերաբերյալ	Այո	
15.	Արդյո՞ք Խորհուրդը նշանակում է ազատում է գործադիր մարմնի ղեկավարին, ինչպես նաև ձևավորում է կալեզիալ գործադիր մարմին (այդպիսին նախատեսված լինելու դեպքում), նշանակում է ազատում դրա անդամներին	Այո	
16.	Արդյո՞ք Խորհրդում ոչ գործադիր անդամները կազմում են մեծամասնություն, և արդյո՞ք նրանցից առնվազն երկուսը անկախ են:	Այո	Խորհրդի բոլոր անդամները հանդիսանում են ոչ գործադիր անդամներ, Խորհուրդը չունի անկախ անդամ
17.	Խորհրդի հանձնաժողովները տարեկան մեկ անգամ անցկացնում են Բանկի ներքին կորպորատիվ փաստաթղթերի	-	

	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>Խորհրդի հանձնաժողովները պարբերաբար, սակայն ոչ պակաս, քան եռամսյակը մեկ անգամ հաշվետվություն են ներկայացնում խորհրդին: Հանձնաժողովները այդպիսի հաշվետվություն են ներկայացնում յուրաքանչյուր նիստից հետո՝ պատեհ ժամկետում: Հանձնաժողովների նիստերը պետք է նախարդեն Խորհրդի հերթական նիստերին:</p>	<p>-</p>	
<p>19.</p>	<p>Խորհրդի հանձնաժողովների անդամները պետք է մասնակցեն հանձնաժողովի գործունեությանը և աշխատանքներին և ներկա գտնվեն բոլոր նիստերին,</p>	<p>-</p>	
<p>Խորհրդի անդամների նշանակումը</p>			
<p>20.</p>	<p>Խորհրդի անդամների թեկնածությունների առաջադրումը ԲԸԺ-ին գուզակցված է առաջադրված թեկնածուի պաշտոնի նկարագրով և համառոտ կենսագրականով, որտեղ շարադրված են ստանձնելիք պարտականությունները, գործառույթները և կենսագրական տվյալները:</p>	<p>Այո</p>	
<p>21.</p>	<p>Խորհրդի անդամների առաջադրված թեկնածուների պաշտոնի նկարագիրը և համառոտ կենսագրականները հրապարակվել</p>	<p>Այո</p>	

	Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց	Այո/Ոչ	Մեկնաբանություններ/Բացատրություն
	Էն Բանկի ինտերնետային կայքում՝ ԲԼԺ-ից առնվազն 30 օր առաջ:		
Նորիւրդ. Գործունեւոյան մոնիթորինգ			
22.	Նորիւրդը, համաձայն գնահատման ֆազաֆականւոյան, դիտարկում է գործադիր մարմնի գործունեւոյանը:	Այո	Պատասխանատու՝ Նորիւրդ http://aeb.am/media/2017/12/260.pdf
23.	Նորիւրդն իրականացնում է իր գործունեւոյան արդյունավետւոյան տարեկան գնահատում՝ համաձայն հաստատված գնահատման ֆազաֆականւոյան:	Այո	
Նորիւրդի նիստերի հաճախելիւոյունը			
24.	Նորիւրդի նիստերին խորիւրդի անդամների մասնակցւոյան մասին տվյալները ներառված են ԿԿ Հայտարարագրի նկարագրական մասում և/կամ Բանկի տարեկան հաշվետվւոյունում:	Այո	
Նորիւրդի անդամների վերաբերյալ տվյալները			
25.	Ինչպես պահանջվում է Կանոնագրով, տարեկան հաշվետվւոյունը և/կամ ԿԿ հայտարարագրի նկարագրական մասը մանրամասն տեղեկւոյուններ է պարունակում խորիւրդի անդամների մասին:	Այո	
Նորիւրդի նիստերի տարեկան պլանը			
26.	Ցուցակված ընկերւոյունների և ՊԸ-ների խորիւրդի 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>

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

	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՝ ԲԼՃ-ի ընդհանուր ժողովի ֆինանսիստանդարտները և վերջնական հաստատմանը ներկայացնելու համար:	-	
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:	-	
Ներքին աուդիտ			
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

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

	Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց	Այո/Ոչ	Մեկնաբանություններ/Բացատրություն
	<p>իրենց կանոնակարգերի, որտեղ սահմանվում են դրանց գործառույթները, դերն ու պարտականությունները:</p>		
<p>50.</p>	<p>Բանկի խորհուրդը պետք է ստեղծի ռիսկերի կառավարման, ռազմավարական պլանավորման և ներդրումային հանձնաժողովներ՝ օժտված համապատասխան իրավասություններով:</p>	<p>-</p>	<p>Ռիսկերի կառավարման, ռազմավարական պլանավորման գործառույթներն իրականացնում է Բանկի Ռազմավարության և ռիսկերի կառավարման վարչությունը, ներդրումային գործառույթները՝ Բանկի համապատասխան կառավարման մարմինները, Ակտիվների և պասիվների կառավարման հանձնաժողովը, Դիվիզ-կենտրոն վարչությունը</p>
<p>51.</p>	<p>Նորհրդի հանձնաժողովները պարբերաբար, սակայն ոչ պակաս, քան եռամսյակը մեկ անգամ հաշվետվություն են ներկայացնում խորհրդին: Հանձնաժողովները այդպիսի հաշվետվություն են ներկայացնում յուրաքանչյուր նիստից հետո՝ պատեհ ժամկետում: Հանձնաժողովների նիստերը պետք է նախորդեն Նորհրդի հերթական նիստերին:</p>	<p>-</p>	
<p>52.</p>	<p>Նորհրդի հանձնաժողովների անդամները պետք է մասնակցեն հանձնաժողովի գործունեությանը և աշխատանքներին և ներկա գտնվեն բոլոր նիստերին:</p>	<p>-</p>	
<p>Կորպորատիվ ֆարաուզար</p>			

	<p align="center">Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց</p>	<p align="center">Այո/Ոչ</p>	<p align="center">Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</p>
53.	<p>Բանկի խորհուրդը նշանակել է կորպորատիվ ֆարտուղար, որը հաշվետու է խորհրդին: Կորպորատիվ ֆարտուղարը աջակցում է խորհրդի նիստերի կազմակերպմանը, մասնավորապես նիստերի պլանավորմանը, հրավիրմանը, անցկացմանը և արձանագրության վարմանը՝ համաձայն օրենքների և Բանկի ընթացակարգերի: Խորհուրդը սահմանում է կորպորատիվ ֆարտուղարի պաշտոնի նկարագրերը, ինչպես նաև նրա վարձատրության չափը:</p>	Այո	<p>Բանկը կորպորատիվ ֆարտուղար չունի: Բանկի կորպորատիվ ֆարտուղարի գործառույթները վերապահվել են <u>Խորհրդի անգամ, Խորհրդի Քարտուղար Հուլիա Պետրոսյանին</u></p>
54.	<p>Կորպորատիվ ֆարտուղարը աջակցում է Խորհրդի նախագահին՝ ղիտարկելու կորպորատիվ կառավարման ոլորտի ՀՀ օրենսդրության, Կանոնադրքի, Բանկի կանոնադրության և կանոնակարգերի պահանջները Բանկի կողմից կատարելը:</p>	Այո	
<p align="center">Տեղեկատվության բացահայտումը և թափանցիկությունը</p>			
<p align="center">Տարեկան հաշվետվություն</p>			
55.	<p>Բանկը կազմել է հաշվետու տարվա տարեկան հաշվետվությունը, որը ներկայացվել է բաժնետերերի հաստատմանը և հրապարակվել է Բանկի ինտերնետային կայքում:</p>	Այո	
56.	<p>Տարեկան հաշվետվությունը պարունակում է ֆինանսական հաշվետվություն՝ կազմված ֆինանսական</p>	Այո	

	<p align="center">Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց</p>	<p align="center">Այո/Ոչ</p>	<p align="center">Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</p>
	<p>հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտներին համապատասխան:</p>		
<p>57.</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը պարունակում է Բանկի շահառուներին հասցեագրված տեղեկատվությունը, որը հնարավորություն է տալիս գնահատել Բանկի ներդրումը տնտեսական կայունության, սոցիալական բարեկեցության և բնապահպանական անվտանգության ապահովման գործում:</p>	<p>Այո</p>	
<p>58.</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը պարունակում է տեղեկություն Բանկի վարչազմի կանոնների վերաբերյալ և հղում Բանկի ինտերնետային կայքին, որտեղ այն տեղադրված է:</p>	<p>Այո</p>	<p>http://aeb.am/media/2019/02/2370.pdf</p>
<p>59.</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը պարունակում է ԿԿ Հայտարարագիրը՝ Կանոնադրիին հետևելու և/կամ մանրամասն բացատրությունը՝ չհետևելու և դրա պատճառների մասին</p>	<p>Այո</p>	
<p>60.</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը պարունակում է տեղեկություններ Բանկի հետ փոխկապակցված անձանց հետ կնքված մեկ կամ մի քանի փոխկապակցված գործարքների մասին, որոնց արժեքը գերազանցում է Բանկի ակտիվների արժեքի 2 տոկոսը՝ մանրամասն ներկայացնելով այդպիսի գործարքների հաստատման կամ վավերացման համար Բանկի կողմից ընդունված ֆալաֆականությունը և ընթացակարգերը: Բանկի և փոխկապակցված անձանց միջև փոխկապակցված</p>	<p>Ոչ</p>	

	<p style="text-align: center;">Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց</p>	<p style="text-align: center;">Այո/Ոչ</p>	<p style="text-align: center;">Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</p>
	<p>այդպիսի գործարքների առկայության դեպքում նաև պետք է ներկայացնել Բանկի գործարքներում փոխկապակցված անձանց գործարքների համամասնությունը, փոխկապակցված անձանց յուրաքանչյուր խմբի գործարքները, փոխկապակցված անձանց գործարքների պայմանների արդարության գնահատումը: Բանկի և փոխկապակցված անձանց միջև այդպիսի գործարքների բացակայության դեպքում պետք է հստակ նշվի այդ մասին:</p>		
61.	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է արտաքին աուդիտի իրականացնող անձի եզրակացությունը:</p>	Այո	
62.	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է Բանկի նշանակալից (10%-ից ավելի) բաժնետոմսերին ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն տիրապետող բաժնետերերի ցուցակը:</p>	Ոչ	<p>Բանկի նշանակալից (10%-ից ավելի) բաժնետոմսերին ուղղակիորեն կամ անուղղակիորեն տիրապետող բաժնետերերին կամ http://www.aeb.am/hy/121/</p>
63.	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է Բանկի փոխկապակցված անձանց ցուցակը և փոխկապակցված անձանց հետ կնքված այն գործարքների ցանկը, որոնց արժեքը գերազանցում է Բանկի ակտիվների արժեքի 2 տոկոսը:</p>	Ոչ	
64.	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է խորհրդի անդամների, այդ թվում անկախ անդամների անունները և հակիրճ կենսագրությունը, այդ թվում տարվա ընթացքում կրած արժեքի փոփոխությունը և պատճենից հեռացված խորհրդի</p>	Ոչ	

	<p align="center">Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց</p>	<p align="center">Այո/Ոչ</p>	<p align="center">Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</p>
	<p>անդամների անունները, տարվա ընթացքում խորհրդի անդամի պաշտոն զբաղեցրած բոլոր անձանց վարձատրության վերաբերյալ տվյալները, ինչպես նաև խորհրդի նիստերին նրանց մասնակցության վերաբերյալ տվյալները:</p>		
<p align="center">65.</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է արտաքին աուդիտին իրականացնող անձանց անունը և վարձատրությունը, ինչպես նաև նրանց անկախության փաստի ստուգման արդյունքները:</p>	<p align="center">Ոչ</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է արտաքին աուդիտին իրականացնող անձի անունը և աուդիտորական հաշվետվությունը</p>
<p align="center">66.</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է Բանկի վարչակազմակերպական կառուցվածքի նկարագրությունը, այդ թվում՝ դուստր ընկերությունների, մասնաճյուղերի, մայր Բանկի, ինչպես նաև ֆվեարկելու իրավունք տվող բաժնետոմսերի խաչածև տնօրինումը վերականգնված այլ ընկերությունների հետ:</p>	<p align="center">Ոչ</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է Բանկի մասնաճյուղերի ցանկը Բանկի վարչակազմակերպական կառուցվածքը տեղակայված է ինտերնետային կայքում. http://aeb.am/media/2018/08/1880.jpg</p>
<p align="center">67.</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է Տնօրենի ամփոփիչ հաշվետվությունը նախորդ տարվա գործունեության վերաբերյալ, ուսկային գործունեությունը, գալիք տարվա հեռանկարները, Բանկի ռազմավարությունը, տարվա ընթացքում կնքված խոսք գործարքները, ձեռնարկատիրական գործունեության հետ կապված գլխավոր փոփոխությունները, բացատրություն նախորդ տարվա ցուցանիշների հետ համեմատած ֆինանսական արդյունքների կարևոր փոփոխությունների վերաբերյալ, շահույթի տեղաբաշխման և</p>	<p align="center">Այո</p>	

	Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց	Այո/Ոչ	Մեկնաբանություններ/Բացատրություն
	բաժնման, այդ թվում՝ շահութաբաժինների վճարման առաջարկությունները:		
68.	Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է խորհրդի անդամների, ինչպես նաև գործադիր մարմնի ղեկավարի և գլխավոր հաշվապահի վարձատրությունը:	Ոչ	
69.	Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է թաղարկված բաժնետոմսերի ֆանսիլը և դառ կամ դասերը, և արժեթղթերի համապատասխան դասին տիրապետող բաժնետերերի իրավունքների ամփոփումը:	Այո	Բանկը թաղարկել է սովորական և արտոնյալ բաժնետոմսեր: Արժեթղթերի համապատասխան դասին տիրապետող բաժնետերերի իրավունքները սահմանված են կանոնադրությամբ http://aeb.am/media/2019/04/2516.pdf
Բանկի ինտերնետային կայքը			
70.	Բանկը ունի ինտերնետային կայք, որտեղ առանձին բաժին նվիրված է կորպորատիվ կառավարմանը:	Այո	
71.	Բանկի ինտերնետային կայքը պետք է պարունակի վերջին 3 տարիների ԿԿ Հայտարարագրերը:	Այո	
72.	Ինտերնետային կայքը, կորպորատիվ կառավարման բաժինը և այնտեղ տեղադրված փաստաթղթերը հասանելի են նաև օտար լեզվով:	Այո	
73.	Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնում տեղադրված են ընկերության պետական գրանցման վկայականը և կանոնադրությունը՝ բոլոր գործող փոփոխություններով հանդերձ:	Այո	

	Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց	Այո/Ոչ	Մեկնաբանություններ/Բացատրություն
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: http://www.aeb.am/hy/120/
75.	Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնում տեղադրված են խորհրդի, խորհրդի հանձնաժողովների Կանոնակարգերը և կորպորատիվ ֆարուզարի պաշտոնի նկարագիրը:	Ոչ	
76.	Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնում տեղադրված է խորհրդի տարեկան գնահատման ֆազախանությունը:	Ոչ	
77.	Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնում տեղադրված են նախորդ 5 տարիների ԲԸԺ-երի նիստերի արձանագրությունները:	Այո	Բանկի կայքում տեղադրված են նախորդ 5 տարիների ԲԸԺ-երի Հաշվիչ հանձնաժողովի նիստերի արձանագրությունները: http://www.aeb.am/hy/bajneterer_yev_nerdroxner/
78.	Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնում տեղադրված է հաստատված շահութաբաժինների վճարման ֆազախանությունը:	Այո	Բանկի կայքում տեղադրված է հաստատված շահութաբաժինների վճարման ֆազախանությունը http://aeb.am/media/2018/07/1874.pdf
79.	Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնում տեղադրված Բանկի կառուցվածքը և բաժնետոմսերի խաչածե սնօրինումը:	Այո	Բանկի վարչակազմակերպական կառուցվածքը տեղակայված է ինտերնետային կայքում. http://aeb.am/media/2018/08/1880.jpg
80.	Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնում	Այո	Բանկի կայքում տեղադրված են Բանկի նախորդ 3 տարիների տարեկան հաշվետվությունները

	Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց	Այո/Ոչ	Մեկնաբանություններ/Բացատրություն
	տեղադրված է Բանկի նախորդ 3 տարիների տարեկան հաշվետվությունները:		http://www.aeb.am/hy/hashvetvutyunner/
Վարձագծի կանոններ			
81.	Բանկը ընդունել է վարձագծի կանոններ:	Այո	http://aeb.am/media/2019/02/2370.pdf
82.	Վարձագծի կանոնները դրույթներ են պարունակում կորպորատիվ արժեքների, գործարար վարձագծի, պետության և պաշտոնատար անձանց հետ հարաբերությունների, ինչպես նաև մրցակիցների հետ հարաբերությունների մասին:	Այո	http://aeb.am/media/2019/02/2370.pdf
83.	Վարձագծի կանոնները դրույթներ են պարունակում «ահագանգումների», վարձագծի կանոնների խախտման, ինչպես նաև այդ խախտումների մասին հաղորդելիս գաղտնիության պահպանման մասին:	Այո	
84.	Բանկը նշանակել է պաշտոնյա, ով պատասխանատու է վարձագծի կանոններին հետևելու մոնիթորինգի համար:	Ոչ	
Կանոնադրական կապիտալի ավելացումը			
85.	Կանոնադրական կապիտալի ավելացման վերաբերյալ որոշումների մասին խորհուրդը անհատապես տեղեկացրել է բոլոր բաժնետերերին:	Այո	Գործող օրենսդրության համաձայն, բանկի կանոնադրությամբ սահմանվում է հայտարարված բաժնետոմսերի ֆանկը, որի ներքո բանկի խորհուրդը կարող է իրականացնել բաժնետոմսերի բաց տեղաբաշխում համաձայն գործող կարգերի և օրենսդրության պահանջների:
Շահառուներ			
86.	Խորհուրդը սահմանել է այն շահառուների շրջանակը, որոնք	Ոչ	

	Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց	Այո/Ոչ	Մեկնաբանություններ/Բացատրություն
	համապատասխանում են Բանկի գործունեությանը, օրինական ժամկետները և սպասելիքները ունեն Ընկերությունից:		
87.	Բանկը ընդունել է ֆալսեփականության՝ միտված ժամկետների ժամկետները և սպասելիքները հաճախում են:	Այո	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ հաճախորդների դիմում-բողոքների և բողոք-պահանջների ընդունման, ֆինանսական և որոշումների կայացման» կարգ, http://aeb.am/media/2019/04/2514.pdf , Օմբուդսմեն՝ Վրեժ Ջահանգիրյան
88.	Խորհուրդը մշակել է և բացատրել է ժամկետների հետ հարաբերությունների հաստատման ֆալսեփականությանը և ընթացակարգերը և տարեկան կտրվածքով բացատրում է դրանց իրականացումը:	Այո	
89.	Շահառուների համար հասանելի են Բանկի ինտերնետային կայքի՝ տարեկան հաշվետվություններին և կորպորատիվ կառավարմանը վերաբերող բաժինները:	Այո	