

**«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ**

**ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՏԱՐԵԿԱՆ**

**ՀԱՅՏԱՐԱՐԱԳԻՐ**

ԵՐԵՎԱՆ 2020

## Կորպորատիվ Կառավարման Հայտարարագիր-Նկարագրական մաս

ԲԱՆԿԻ ԱՆՎԱՆՈՒՄ. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ

ՀԱՍՑԵ. ՀՀ, 0002 ԵՐԵՎԱՆ, ԱՄԻՐԹԱՆ 23/1

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

### 1. ԽՈՐՀՐԴԻ ՆԱԽԱԳԱՀԻ ՆԵՐԱԾԱԿԱՆ ԽՈՍՔԸ

Խորհրդի նախագահի ուղերձը տեղեկացված է Տարեկան հաշվետվությունում

<https://www.aeb.am/media/2019/05/2633.pdf>

Սույն Հայտարարագրով ներկայացվող տեղեկատվությունը կազմված է 2019թ. (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 Սարկբեկ Այբերտի, տիրապետում է 524,719 բաժնետոմս, որը կազմում է Բանկի կանոնադրական կապիտալի 28.3%-ը:

2. Առևտրային Խոջատուր Այբերտի, տիրապետում է 301,782 բաժնետոմս, որը կազմում է Բանկի կանոնադրական կապիտալի 16.3%-ը:

3. Առևտրային Ռոբերտ Այբերտի, տիրապետում է 312,617 բաժնետոմս, որը կազմում է Բանկի կանոնադրական կապիտալի 16.9%-ը:

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

### 3. ԲԱԺՆԵՏԵՐԵՐԻ ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԺՈՂՈՎ (ԲԸԺ)

1. Հաշվետու տարում գումարվել են Տարեկան ընդհանուր ժողով և 1 արտահերթ ընդհանուր ժողով: Տարեկան ընդհանուր ժողովը գումարվել է Է. Երևան, Նար-Շուրի 2 հասցեում՝ «Այբերտ հոլ» ղեկավարում, արտահերթ ընդհանուր ժողովները՝ հետևյալ փոփոխության կարգով:

2. Տարեկան ընդհանուր ժողովը անցկացվել է 14.06.2019թ.-ին, արտահերթ ընդհանուր ժողովն անցկացվել է՝ 15.03.2019թ.-ին:

3. ԲԸԺ-ին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերը, համաձայն «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ընդհանուր ժողովի նախապատրաստման և վարման կարգի», ԲԸԺ-ի մասին ծանուցվել են փոստով/էլ. փոստով/տոժեռն սրամադրման միջոցով /համապետական լրագրում («Հայաստանի Հանրապետություն» օրաթերթում) ստացված ծանուցմանը մինչև 24.05.19թ., 13.02.19թ., այն է ԲԸԺ-ից առնվազն 15 օր առաջ (հետևյալ ժողովների դեպքում՝ առնվազն 30 օր առաջ): Օրակարգը և համապատասխան փաստաթղթերը ուղարկվել են, ԲԸԺ-ին

մասնակցելու իրավունք ունեցող անձանց հասանելի են դարձել Բանկի ինտերնետային կայքում, Բանկի Գլխավոր գրասենյակում և մասնաճյուղերում:

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

<https://www.aeb.am/media/2019/12/3259.pdf> :

4. Բաժնետերերը հնարավորություն են ունեցել ԲԸԺ-ին մասնակցել լիազորված ներկայացուցչի միջոցով՝ համաձայն գործող օրենսդրության պահանջների:
5. Բաժնետերերը, Բանկի կանոնադրության 6.15 կետով սահմանված կարգով, փվեարկել են կումուլյատիվ փվեարկությամբ:
6. Տարեկան ԲԸԺ-ի օրակարգը, փվեարկության արդյունքները և արձանագրությունը հասանելի են Բանկի ինտերնետային կայքում՝  
[https://www.aeb.am/hy/bajneterer\\_yev\\_nerdroxner/](https://www.aeb.am/hy/bajneterer_yev_nerdroxner/):

#### 4. ԽՈՐՀՈՒՐԴԸ

##### *Խորհրդի գործառնությունները*

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://www.aeb.am/media/2019/12/3259.pdf> :

##### *Խորհրդի կազմը*

14.06.2019թ. դրությամբ, Բանկի Խորհուրդը բաղկացած է 6 անդամից, որոնցից 5-ը ոչ գործադիր են, երկուսը՝ 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, ռեանակալից բաժնետեր, Խորհրդի անդամ, գործադիր մարմնի ղեկավար կամ հաճախահ, 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 աուդիտին իրականացնող անձի, նրա հետ փոխկապակցված Բանկերի բաժնետեր կամ աշխատող:

5. Վերջին 10 տարվա ընթացքում 6 տարուց ավելի չի հանդիսացել Բանկի խորհրդի անդամ և չի հանդիսանում վերահիշյալ անձանցից որևէ մեկի ընտանիքի անդամ
6. 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):

<b>ԽՈՐՀՈՒՐԴ</b>				
<b>Պաշտոնը և անունը</b>	<b>Գործադիր<sup>1</sup></b>	<b>Ոչ գործադիր<sup>2</sup></b>	<b>Անկախ</b>	<b>Խորհրդի անդամ է սկսած՝</b>
1. Նախագահ՝ <u>Սարիբեկ Սուֆիասյան</u>	-	Ոչ գործադիր	-	1997թ.
2. Անդամ՝ <u>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.
6. Անդամ՝ <u>Վահագն Խաչատրյան</u>	-	Ոչ գործադիր	անկախ	2019թ.

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

**Խորհրդի Նախագահ՝ Սարիբեկ Ալբերտի Սուֆիասյան**

<b>Մննդյան օր, ամիս, տարեթիվ</b>	07.09.1965թ.
<b>Քաղաքացիություն</b>	Հայաստանի Հանրապետություն
<b>Կրթություն</b>	<p><b>2000թ.</b> Տնտեսագիտության թեկնածուի գիտական աստիճան (Շնորհվել է Տնտեսագիտական հետազոտությունների ինստիտուտի մասնագիտական խորհրդի որոշմամբ)</p> <p><b>1991թ.</b> Գյուղատնտեսության ղեկավար կադրերի և մասնագետների որակավորման բարձրացման մեկամյա հետախոսական տնտեսագիտական ֆակուլտետ, գյուղատնտեսական ձեռնարկությունների կազմակերպիչ-տնտեսագետի որակավորում</p> <p><b>1982-1990թթ.</b> Երևանի անասնաբուժական-անասնաբուժական ինստիտուտ, անասնաբույժ-ինժեներ</p>
<b>Մասնագիտություն / հիմնական որակավորում</b>	Տնտեսագետ, Տնտեսագիտության թեկնածու
<b>Հիմնական պաշտոն</b>	«ՀԱՅԵԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Խորհրդի նախագահ

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



Նշանակման օր	02.08.2014թ.
Պատժողովարման ընթացիկ ժամկետ	1 տարի
Աշխատանքային փորձառություն	18 տարի
Բանկում աշխատած տարիները	18 տարի
Տարվա ընթացքում պատժողովության և պատժողովության վերաբերյալ տեղեկություններ	-
Վերջին 3 տարվա աշխատանքային փորձը	09.11.2010-24.05.2013թթ. <<ՀԱ.ՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Վարկավորման և միջոցների ներգրավման վարչության պետ 07.06.2011-24.05.2013թթ. <<ՀԱ.ՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Վարչության անդամ 24.05.2013-22.05.2014թթ. <<ՀԱ.ՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Գործադիր տնօրենի տեղակալ 23.05.2014-29.06.2014թթ. <<ՀԱ.ՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Գործադիր տնօրենի խորհրդակցական 30.06.2014թ.-ից առ այսօր <<ՀԱ.ՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Խորհրդի անդամ
Բանկում և փոխկապակցված ընկերություններում բաժնետոմսերի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետումը	«ՀԱ.ՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ 1,435.2 հազ. դրամ, 0.01
Անդամությունը Բանկի կամ այլ ընկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	Առդիտի հանձնաժողով
Անձնական պարտականությունները, գործառնությունները և խնդիրները	1. Բանկի վարչության գործունեության ընդհանուր հսկողություն 2. Բանկի ներքին և արտաքին առդիտի գործունեության ընթացքում ի հայտ եկած խնդիրների/ոխիսկերի/ ընդհանուր հսկողություն 3. Բանկի ռեսուրսների ներգրավման և տեղաբաշխման ընդհանուր հսկողություն 4. Պլաստիկ ֆարտերի քաղաքական ֆազաբակառության ընդհանուր հսկողություն 5. Հանրա խորհրդերի դիմում-բաղաժների նկատմամբ ընդհանուր հսկողություն 6. Փ/Ա.Ց դեմ պայքարի գործընթացի ընդհանուր հսկողություն
Աշխատանքը այլ ընկերություններում/ խորհուրդներում, այլ ընկերություններում ունեցած պատժողովները, որոնք առնչվում են խորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ	-

Խորհրդի անդամ, Խորհրդի ֆարտուղար` *Լուիզա Պետրոսյան*

Մենդյան օր, ամիս, տարեթիվ	19.09.1982թ.
---------------------------	--------------

<b>Քաղաքացիություն</b>	Հայաստանի Հանրապետություն
<b>Կրթություն</b>	1999թ.-2004թ. Երևանի Պետական Տնտեսագիտական Ինստիտուտ, բաժին՝ Մաթեմատիկական մեթոդներ և գործառնությունների հետազոտություն սնտեսագիտության 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>	15 տարի
<b>Բանկում աշխատած տարիները</b>	15 տարի
<b>Տարվա ընթացքում պատճենաթողության և պատճենակության վերաբերյալ տեղեկություններ</b>	-
<b>Վերջին 3 տարվա աշխատանքային փորձը</b>	01.02.2011-13.06.2013թթ. - <<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Միջազգային գործառնությունների վարչության պետի տեղակալ 14.06.2013թ. - առ այսօր - <<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Խորհրդի անդամ, Խորհրդի ֆարտուղար
<b>Բանկում և փոխկապակցված ընկերություններում բաժնետոմսերի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետումը</b>	<<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ 2,860.0 հազ. դրամ, 0.01%
<b>Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին</b>	Առուղիտի հանձնաժողով
<b>Անձնական պարտականությունները, գործառնությունները և խնդիրները</b>	1. Բանկի վարչության գործունեության ընդհանուր հսկողություն 2. Բանկի ներքին և արտաքին առուղիտի գործունեության ընթացքում ի հայտ եկած խնդիրների/սխալների/ ընդհանուր հսկողություն 3. Բանկի ռեսուրսների ներգրավման և տեղաբաշխման ընդհանուր հսկողություն 4. Բանկի կորպորատիվ կառավարման սկզբունքների զարգացման համակարգում 5. Միջազգային հարաբերությունների ընդհանուր հսկողություն 6. ՓԼ/ԱՑ դեմ պայքարի գործընթացի ընդհանուր հսկողություն
<b>Աշխատանքը այլ Հնկերություններում/ խորհուրդներում, այլ ընկերություններում ունեցած պատճենները, որոնք առնչվում են խորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ</b>	-

Խորհրդի անդամ՝ Արամ Մելիքյան

<b>Մննդյան օր, ամիս, տարեթիվ</b>	27.04.1963թ.
----------------------------------	--------------

<b>Քաղաքացիություն</b>	Հայաստանի Հանրապետություն
<b>Կրթություն</b>	<b>1980թ. - 1984թ.</b> Երևանի Ժողովրդական տնտեսության ինստիտուտ, Պլանտնտեսագիտական ֆակուլտետ, նյութատեխնիկական մատակարարում և պլանավորում բաժին, մասնագիտացումը՝ տնտեսագետ
<b>Մասնագիտություն / հիմնական որակավորում</b>	Տնտեսագետ
<b>Հիմնական պատճի</b>	<<ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Խորհրդի անդամ
<b>Խորհրդի անդամի անկախ լինելու հանգամանքը</b>	-
<b>Նշանակման օր</b>	01.08.2012թ.
<b>Պատճառավարման ընթացիկ ժամկետ</b>	1 տարի
<b>Աշխատանքային փորձառություն</b>	33 տարի
<b>Բանկում աշխատած տարիները</b>	13 տարի
<b>Տարվա ընթացքում պատճանաբարության և պատճանակության վերաբերյալ տեղեկություններ</b>	-
<b>Վերջին 3 տարվա աշխատանքային փորձը</b>	<b>26 Սեպտեմբեր 2007թ.- 29 Հունիս 2012 թ.</b> «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Ներքին առևտրի վարչության պետի տեղակալ <b>29 Հունիս 2012 թ.- 01 Օգոստոս 2012թ.</b> «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Խորհրդի նախագահի խորհրդական <b>01 Օգոստոս 2012թ. -11.08.2016թ.</b> «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ, Խորհրդի նախագահի տեղակալ <b>11.08.2016թ. - առ այսօր</b> «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ, Խորհրդի անդամ
<b>Բանկում և փոխկապակցված ընկերություններում բաժնետոմսերի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետումը</b>	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ 4,992.0 հազ. դրամ, 0.03%
<b>Անդամությունը Բանկի կամ այլ ընկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին</b>	-
<b>Անձնական պարտականությունները, գործառույթները և խնդիրները</b>	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Բանկի վարչության գործունեության ընդհանուր հսկողություն</li> <li>2. Բանկի ներքին և արտաքին առևտրի գործունեության ընթացքում ի հայտ եկած խնդիրներ/նիսկեր/ ընդհանուր հսկողություն</li> <li>3. Բանկի ռեսուրսների ներգրավման և տեղաբաշխման ընդհանուր հսկողություն</li> <li>4. Բանկի անձնակազմի կառավարման արդյունավետության ընդհանուր հսկողություն</li> <li>5. ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի գործընթացի ընդհանուր հսկողություն</li> <li>6. Բանկի հաշվապահական հաշվառման և հաշվապահության բաղաձայնության նկատմամբ ընդհանուր հսկողություն</li> <li>7. Բանկի ռազմավարության ընդհանուր հսկողություն</li> </ol>
<b>Աշխատանքը այլ ընկերություններում/ խորհուրդներում, այլ ընկերություններում</b>	-



ունեցած պատժները, որոնք առնչվում են խորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ	
---	--

**Խորհրդի անդամ՝ Պեր Ֆիլեբ**

Մննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	19.09.1949
Քաղաքացիություն	Գերմանիա
Կրթություն	1978թ. ավարտել է Գյոթինգենի համալսարանի Սլավոնական ֆակուլտետը, 1985թ. ավարտել է Համբուրգի համալսարանի Տնտեսագիտության ֆակուլտետը, մասնագիտացումը՝ տնտեսագետ
Մասնագիտություն / հիմնական որակավորում	Տնտեսագետ
Հիմնական պատժ	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ Խորհրդի անդամ
Խորհրդի անդամի անկախ լինելու հանգամանքը	անկախ
Նշանակման օր	29.06.2018թ.
Պատժապարման ընթացիկ ժամկետ	1 տարի
Աշխատանքային փորձառություն	30 տարի
Բանկում աշխատած տարիները	4 տարի
Տարվա ընթացքում պատժառության և պատժանակության վերաբերյալ տեղեկություններ	-
Վերջին 3 տարվա աշխատանքային փորձը	<b>2003թ.– առ այսօր</b> - Գերմանա-ուկրաինական համաժողովի անդամ, գանձապետ, Կոմերցբանկի Եվրասիա, Մոսկվա վարչության անդամ, ռազմավարական զարգացման պատասխանատու <b>2007թ.– առ այսօր</b> - Գերմանա-ուսական համաժողովի անդամ, գանձապետ <b>2014թ.– առ այսօր</b> – Գերմանա-թուրքական համաժողովի անդամ, Ցենտրինվեստբանկի (Դոնի Ռոստով, ՌԴ) Վարչության անդամ, անկախ տնօրեն, Ռազմավարական զարգացման պատասխանատու <b>2015թ.– առ այսօր</b> – ԵԱՀԿ Էսակոյում կոնսուլտային 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 Հնկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	Աուդիտի հանձնաժողով
Անձնական պարտականությունները, գործառույթները և ինդիքները	Բանկային գործունեության ընթացքում միջազգային փորձի ներդրման աշխատանքների համակարգում
Աշխատանքը այլ Հնկերություններում/	Հանդիսանում է Բելառուսբանկի (Մինսկ, Բելառուսի Հանրապետություն)

խորհուրդներում, այլ ընկերություններում ունեցած պատճենները, որոնք առնչվում են խորհրդի անդամի պարտականությունների կատարման հետ	վարչության անդամ, անկախ տնօրեն, ռազմավարական զարգացման պատասխանատու
--	---

**Խորհրդի անդամ՝ Վահագն Խաչատրյան**

Մննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	22.04.1959
Քաղաքացիություն	Հայաստանի Հանրապետություն
Կրթություն	1975թ.-1980թ. Երևանի ժողովրդական տնտեսության ինստիտուտ
Մասնագիտություն / հիմնական որակավորում	Տնտեսագետ
Հիմնական պատճեն	<<ՀԱՅԵԿՈՆՈՄԲԱՆԿ>> ԲԲԸ Խորհրդի անդամ
Խորհրդի անդամի անկախ լինելու հանգամանքը	-
Նշանակման օր	14.06.2019թ.
Պատճենավարման ընթացիկ ժամկետ	1 տարի
Աշխատանքային փորձառություն	40 տարի
Բանկում աշխատած տարիները	1 տարի
Տարվա ընթացքում պատճենաթողության և պատճենակազմության վերաբերյալ տեղեկություններ	-
Վերջին 3 տարվա աշխատանքային փորձը	2002-տո այսօր - «Քաղաքական, իրավական և տնտեսագիտական հետազոտությունների և կանխատեսումների» կենտրոն 2002-2018թթ. - Միջազգային և տեղական սեմինարների, գիտաժողովների կազմակերպում և մասնակցություն, համատեղ վերլուծական, գիտական, փորձագիտական աշխատանքներ ամերիկյան Կատո, Ատլաս, գերմանական Ֆրիլդրիխ Նաումանի անվան և Էյբերտի հիմնադրամների հետ
Բանկում և փոխկապակցված ընկերություններում բաժնետոմսերի ուղղակի կամ անուղղակի տիրապետումը	-
Անդամությունը Բանկի կամ այլ ընկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	Աուդիտի հանձնաժողով
Անձնական պարտականությունները, գործառույթները և խնդիրները	1. Բանկի վարչության գործունեության ընդհանուր հսկողություն 2. Բանկի ներքին և արտաքին աուդիտի գործունեության ընթացքում ի հայտ եկած խնդիրների/նխակերի/ ընդհանուր հսկողություն 3. Բանկի ռեսուրսների ներգրավման և տեղաբաշխման ընդհանուր հսկողություն 4. Բանկի ռազմավարության ընդհանուր հսկողություն
Աշխատանքը այլ ընկերություններում/ խորհուրդներում, այլ ընկերություններում ունեցած պատճենները, որոնք առնչվում են խորհրդի անդամի պարտականությունների	-

կատարման հետ	
--------------	--

**Նորհրդի գործունեությունը**

2019թ. տարվա ընթացքում, Նորհուրդը գումարել է 49 նիստ, որից 0-ն՝ հեռակա ֆվեարկությամբ:

Նորհրդի անդամների մասնակցությունը Նորհրդի նիստերին ունի հետևյալ պատկերը.

Պատճառն և անուն	Նիստերի մասնակցությունը անձամբ	Նիստերի մասնակցությունը հեռակա կարգով	Նիստերի քանակը, որոնց պես է մասնակցել
1. Նախագահ՝ <u>Սարիբեկ Ալբերտի Սուֆիալյան</u>	43	0	49
2. Անդամ՝ <u>Ռուբեն Հայրապետյան</u>	41	0	49
3. Անդամ՝ <u>Լուիզա Պետրոսյան</u>	48	0	49
4. Անդամ՝ <u>Արամ Մելիքյան</u>	47	0	49
5. Անդամ՝ <u>Պեր Ֆիլեբ</u>	49	0	49
6. Անդամ՝ <u>Վահագն Խաչատրյան</u>	27	0	27

**Նորհրդի աշխատանքի գնահատումը**

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

Նորհուրդն իրականացրել է ինֆրագնահատում՝ համաձայն վերը նշված կարգում սահմանված գնահատման չափանիշների ֆազաբականության և ընթացակարգերի:

Գնահատման արդյունքում արված հիմնական առաջարկներն են.

Նորհրդի 2019թ. գործունեությունը գնահատվել է լավ:

**5. ԽՈՐՀՐԻ ՀԱՆՁՆԱԺՈՂՈՎՆԵՐԸ**

Նորհուրդը նպատակահարմար չի գտնում ձևավորել հանձնաժողովներ, հաշվի առնելով իր թվաքանակը, ֆանգի միևնույն անդամները պես է կրկնվեն հանձնաժողովներում: Ի տարբերություն դրա՝ Նորհուրդը իրեն վերապահված գործառնությունները ապահովում է՝ այդ թվում նաև շաբաթական խորհրդակցությունների ձևաչափով, ֆննարկմանը ներառելով անհրաժեշտ մասնագետների և պատանդաների:

**Աուդիտի հանձնաժողով**

Բանկում գործում է Աուդիտի հանձնաժողով:

**6. ԳՈՐԾԱՆԻՐ ՄԱՐՄԻՆ**

Բանկի գործադիր մարմինը բաղկացած է Վարչության 9 անդամներից.

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

<b>Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ</b>	29.08.1983թ.
<b>Կրթություն</b>	<b>2006թ.-2008թ.</b> Հայաստանի պետական հարտարագիտական համալսարանի հարտարագիտական մեքենայագիտության մագիստրոս <b>2000թ.-2004թ.</b> Հայաստանի պետական հարտարագիտական համալսարանի ձեռնարկությունների տնտեսագիտություն և կառավարում (կապի նյութում), հարտարագիտության բակալավր, գերազանցության դիպլոմ
<b>Աշխատանքային փորձառություն</b>	14 տարի
<b>Հիմնական որակավորումը</b>	Ճարտարագետ
<b>Բանկում աշխատած տարիները</b>	14 տարի
<b>Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների հորհրդի 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>✓ հորհրդի հաստատման է ներկայացնում իր տեղակալների թեկնածությունները,</li> <li>✓ հորհրդի հաստատման է ներկայացնում Բանկի Վարչության կանոնակարգը,</li> <li>✓ իր իրավասության սահմաններում արձակում է հրամաններ, հրահանգներ, կատարման համար պարտավոր ցուցումներ և վերահսկում դրանց կատարումը,</li> <li>✓ կատարում է Բանկի վարչության նախագահի տեղակալների և վարչության անդամների միջև պարտականությունների բաժանում,</li> </ul>

	<ul style="list-style-type: none"> <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. Արտակ Առաքելյան***

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	28.05.1981թ.
Կրթություն	<b>2003-2004թթ.</b> Ֆինանսների և էկոնոմիկայի նախարարության Տնտեսագիտական Հետազոտությունների Ինստիտուտ, սնտեսագիտական գիտությունների թեկնածու <b>1998-2003թթ.</b> Երևանի Պետական Տնտեսագիտական Ինստիտուտ
Աշխատանքային փորձառություն	15տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ, սնտեսագիտական գիտությունների թեկնածու
Բանկում աշխատած տարիները	15տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառնությունների իրականացումը

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

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	13.05.1979թ.
Կրթություն	<b>1995-2000թթ.</b> Երևանի Ժողովրդական տնտեսության պետական ինստիտուտ, Ֆինանսաձեռնարկային ֆակուլտետ
Աշխատանքային փորձառություն	17 տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ
Բանկում աշխատած տարիները	17 տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների Խորհրդի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառնությունների իրականացումը

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

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

	աուդիտ, սնտեսագետ
<b>Աշխատանքային փորձառություն</b>	18տարի
<b>Հիմնական որակավորումը</b>	Տնտեսագետ
<b>Բանկում աշխատած տարիները</b>	17տարի
<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 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>	14տարի
<b>Հիմնական որակավորումը</b>	Տնտեսագետ, արևելագետ
<b>Բանկում աշխատած տարիները</b>	14տարի
<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 նախագահի տեղակալ/Գործադիր տնօրենի տեղակալ. Արփիկնե 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 ախաբեմիա, Տնտեսագիտություն և կառավարում, Մագիստրոս, Գերազանցության դիպլոմ
<b>Աշխատանքային փորձառություն</b>	14տարի
<b>Հիմնական որակավորումը</b>	Տնտեսագետ
<b>Բանկում աշխատած տարիները</b>	14տարի
<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. Միխայել Պողոսյան*

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	13.04.1971թ.
Կրթություն	<b>1988-1995թթ.</b> Երևանի ժողովրդական տնտեսության ինստիտուտ, Էկոնոմիկայի պետական կարգավորում,
Աշխատանքային փորձառություն	32տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ
Բանկում աշխատած տարիները	21տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների հոսիքի 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	<b>2004թ.</b> Տնտեսագիտության քեկնաձուլի գիտական աստիճան <b>2001-2004թթ.</b> Երևանի Պետական Տնտեսագիտական Ինստիտուտ, ասպիրանտուրա <b>1996-2001թթ.</b> Երևանի Պետական Տնտեսագիտական Ինստիտուտ, Ինժեներատնտեսագիտական ֆակուլտետ, Մաթեմատիկական մեթոդներ և գործառնությունների հետազոտություն Էկոնոմիկայում բաժին, Տնտեսագետ-մաթեմատիկոսի սրակավորում, Գերազանցության դիպլոմ
Աշխատանքային փորձառություն	15տարի
Հիմնական որակավորումը	Տնտեսագետ-մաթեմատիկոս
Բանկում աշխատած տարիները	15տարի
Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների հոսիքի հանձնաժողով(ներ)ին	-
Անձնական պարտականությունները և խնդիրները	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

*Վարչության անդամ. Վրեժ Զհանգիրյան*

Ծննդյան օր, ամիս, տարեթիվ	29.03.1980թ.
Կրթություն	<b>2000թ.-2002թ.</b> Երևանի պետական համալսարան, Իրավագիտություն ֆակուլտետ, Իրավագիտության ֆակուլտետ. մագիստրոս <b>1996թ.-2000թ.</b> Երևանի պետական համալսարան, Իրավագիտության

	Ֆակուլտետ, իրավաբան, բակալավր, գերագանցության դիպլոմ
<b>Աշխատանքային փորձառություն</b>	19 տարի
<b>Հիմնական որակավորումը</b>	Իրավաբան
<b>Բանկում աշխատած տարիները</b>	7 տարի
<b>Անդամությունը Բանկի կամ այլ Հնկերությունների հոբերդի հանձնաժողով(ներ)ին</b>	-
<b>Անձնական պարտականությունները և խնդիրները</b>	Ապահովում է Կանոնադրության 6.32 կետով սահմանված գործառույթների իրականացումը

## 7. ՆԵՐՔԻՆ ԱՈՒԴԻՏ

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

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

## 8. ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ՔԱՐՏՈՒՂԱՐ

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

## 9. ԱՐՏԱՔԻՆ ԱՈՒԴԻՏ

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

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

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

## 10. ՏԱՐԵԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Բանկի տարեկան հաշվետվությունը ներկայացվել և հաստատվել է Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովում՝ 14.06.2019թ.-ին :

Տարեկան հաշվետվությունը պարունակում է Կանոնագրի 23-րդ հոդվածով սահմանված ողջ տեղեկությունները և տեղադրված է Բանկի ինտերնետային կայքում՝ <https://www.aeb.am/media/2019/05/2633.pdf>:



Ստորագրված է 11.05.2020թ.

---

Խորհրդի նախագահ

---

Փորձադիր տնօրեն

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

	Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց	Այո/Ոչ	Մեկնաբանություններ/Բացատրություն
<b>Բաժնետերերի ընդհանուր ժողովի (ԲՀԺ) իրավասությունները և բաժնետերերի իրավունքները</b>			
1.	Բանկի կանոնադրությունը և համապատասխան կարգերը նախատեսում են հստակ ընթացակարգեր, որոնք բաժնետերերին հնարավորություն են ընձեռում հաղորդակցվել ԲՀԺ-ից առաջ և ֆինանսիկ փյուռիկության հարցերը:	Այո	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>14.06.2019թ.</b> , ԲՀԺ-ին մասնակցելու իրավունք ունեցող բաժնետերերը, համաձայն «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ընդհանուր ժողովի նախապատրաստման և վարման կարգի», ԲՀԺ-ի մասին ծանուցվել են <u>փաստով/էլ. փաստով/առձեռն տրամադրման միջոցով մինչև 24.05.19թ./համապետական լրագրում (Հայաստանի Հանրապետություն) օրաթերթում) սպազրված ծանուցմամբ</u> , այն է ԲՀԺ-ից առնվազն <u>15</u> օր առաջ. Օրակարգը և համապատասխան փաստաթղթերը ուղարկվել են, ԲՀԺ-ին մասնակցելու իրավունք ունեցող անձանց հասանելի են դարձել Բանկի ինտերնետային կայքում, Բանկի Գլխավոր գրասենյակում և մասնաճյուղերում:
3.	ԲՀԺ-ի օրակարգն ներառում է փյուռիկության դրվելիք հարցերի վերաբերյալ որոշումների նախագծերը, ինչպես նաև խորհրդի կողմից ԲՀԺ-ի հաստատմանը ներկայացված աուդիտի իրականացնող անձի անունը:	Այո	Օրակարգը և համապատասխան փաստաթղթերը ուղարկվել են, ԲՀԺ-ին մասնակցելու իրավունք ունեցող անձանց հասանելի են դարձել Բանկի ինտերնետային կայքում, Բանկի Գլխավոր գրասենյակում և մասնաճյուղերում

	<b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց</b>	<b>Այո/Ոչ</b>	<b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b>
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	
<b>Շահութաբաժինների վճարման 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://www.aeb.am/media/2019/09/2950.pdf">https://www.aeb.am/media/2019/09/2950.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.	Արդյոք Խորհուրդը կազմում է հաշվետվություն Կանոնագրքի դրույթներին Բանկի հետևելու վերաբերյալ	Այո	
15.	Արդյոք 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.	Արդյոք Խորհուրդում ոչ գործադիր անդամները կազմում են մեծամասնություն, և արդյոք 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	-	

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

	<b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց</b>	<b>Այո/Ոչ</b>	<b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b>
	Են Բանկի ինտերնետային կայքում՝ ԲԼԺ-ից առնվազն 30 օր առաջ:		
<b>Նորհուրդ. Գործունեության մոնիթորինգ</b>			
22.	Նորհուրդը, համաձայն գնահատման ֆազաֆականության, դիտարկում է գործադիր մարմնի գործունեությունը:	Այո	Պատասխանատու՝ Նորհուրդ <a href="https://aeb.am/media/2017/12/260.pdf">https://aeb.am/media/2017/12/260.pdf</a>
23.	Նորհուրդն իրականացնում է իր գործունեության արդյունավետության տարեկան գնահատում՝ համաձայն հաստատված գնահատման ֆազաֆականության:	Այո	
<b>Նորհրդի նիստերի հանախելիությունը</b>			
24.	Նորհրդի նիստերին խորհրդի անդամների մասնակցության մասին տվյալները ներառված են ԿԿ Հայտարարագրի նկարագրական մասում և/կամ Բանկի տարեկան հաշվետվությունում:	Այո	
<b>Նորհրդի 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>Նորհրդի 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>Նորևորդի նիստերը գումարվում են համաձայն հաստատված տարեկան պլանի: Նորևորդի նիստերի օրակարգը և դրան ուղեկցող փաստաթղթերը նորևորդի անդամներին է ուղարկվում նիստի օրվանից առնվազն 10 օր առաջ:</p>	Այո	
<p><b>Նորևորդի նախագահը</b></p>			
28.	<p>Նորևորդի նախագահի և գործադիր տնօրենի պաշտոնները չեն համատեղվում:</p>	Այո	
29.	<p>Բանկի կանոնադրությամբ հստակ տարանջատված են նորևորդի նախագահի և գործադիր տնօրենի իրավասությունները:</p>	Այո	<p><i>Կետեր՝ 6.28, 6.29-6.30</i></p>
30.	<p>Նորևորդի 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>Նորևորդի 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 նորևորդի անդամների</p>	Ոչ	<p><i>Կարգավորվում է գործող կարգերով և կանոնակարգերով, համաձայն օրենսդրության պահանջների</i></p>

	Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց	Այո/Ոչ	Մեկնաբանություններ/Բացատրություն
	գործունեության վնասների ռիսկից:		
<b>Աուդիտի հանձնաժողով</b>			
32.	Ընկերությունները պարտավոր են ստեղծել խորհրդի ոչ-գործադիր անդամներից բաղկացած աուդիտի հանձնաժողով, որտեղ մեծամասնությունը, ինչպես նաև հանձնաժողովի նախագահը պետք է լինեն անկախ:	-	
33.	Աուդիտի հանձնաժողովի բոլոր անդամները համապատասխան որակավորում ունեն ֆինանսների, հաշվապահության, աուդիտի և ներքին հսկողության հարցերում:	-	
34.	Աուդիտի հանձնաժողովը հետևում է Բանկի ֆինանսական հաշվետվությունների ամբողջականությանը և Բանկի ֆինանսական գործունեությանը վերաբերվող հայտարարություններին՝ դիտարկելով դրանցում տեղ գտած կարևոր պնդումները ֆինանսական հաշվետվողականության վերաբերյալ, վերանայում եռամսյակային և տարեկան հաշվետվությունները և խորհրդին ու ԲԸԺ-ին առաջարկություն ներկայացնում դրանց հաստատման վերաբերյալ:	-	
35.	Աուդիտի հանձնաժողովը նվազագույնը տարեկան մեկ անգամ հանդիպում է արտաֆին աուդիտի իրականացնող անձին՝ ֆինանսիկալ աուդիտի հետ կապված հարցերը:	-	



	<b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց</b>	<b>Այո/Ոչ</b>	<b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b>
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 ներառել է են տարեկան հաշվետվությունում:	-	
40.	Աուդիտի հանձնաժողովը պահում է իր նիստերի արձանագրությունները:	-	
<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 Խորհրդի կողմից հաստատված տարեկան ծրագրի և այդ մասին պարբերաբար գեկուցում է Խորհրդին:
44.	Ներքին աուդիտն իրականացնող անձը պատասխանատու է ներքին հսկողության լիարժեքության դիտարկման և ներքին հսկողության ընթացակարգերի իրականացման համար	Այո	
<b>Արտաֆին աուդիտ</b>			
45.	Բանկի արտաֆին աուդիտն իրականացնող անձը չպետք է մատուցի Կանոնադրի 28-րդ կետի 2) ենթակետի ոչ-աուդիտորական ծառայությունները:	Այո	<i>Խորհուրդ, Վարչություն</i>
46.	Արտաֆին աուդիտն իրականացնող անձի վարձատրության չափը հաստատվել է ԲՀԺ-ում:	Ոչ	Արտաֆին աուդիտն իրականացնող անձի վարձատրության չափը հաստատվել է Խորհրդի կողմից՝ համաձայն գործող օրենսդրության պահանջների
47.	Բանկն ունի արտաֆին աուդիտն իրականացնող անձի ռոտացիայի ֆազաֆականություն:	Այո	<i>Բանկն ունի անկախ աուդիտորական կազմակերպության ընտրության կարգ</i>
<b>Խորհրդի այլ հանձնաժողովները</b>			
48.	Բանկը ստեղծել է Խորհրդի անդամներից բաղկացած այլ հանձնաժողովներ	Ոչ	Բանկում առկա է Աուդիտի հանձնաժողով: Խորհուրդը նպատակահարմար չի գտնում ձևավորել այլ հանձնաժողովներ, հաշվի առնելով իր քվաֆանակը, ֆանգի միևնույն անդամները պետք է կրկնվեն հանձնաժողովներում: Ի տարբերություն դրա Խորհուրդը իրեն վերապահված գործառնությունները ապահովում է, այդ թվում նաև պարբերական խորհրդակցությունների ձևաչափով՝ ֆննարկմանը ներառելով աներաժեշտ մասնագետների և պաշտոնյաների:

	<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>
49.	<p>Նորհրդի բոլոր հանձնաժողովները գործում են համաձայն իրենց կանոնակարգերի, որտեղ սահմանվում են դրանց գործառույթները, դերն ու պարտականությունները:</p>	-	
50.	<p>Բանկի Նորհուրդը պետք է ստեղծի ռիսկերի կառավարման, ռազմավարական պլանավորման և ներդրումային հանձնաժողովներ՝ օժտված համապատասխան իրավասություններով:</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, Դիվիզի-կենտրոն վարչությունը</p>
51.	<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>	-	
52.	<p>Նորհրդի հանձնաժողովների անդամները պետք է մասնակցեն հանձնաժողովի գործունեությանը և աշխատանքներին և ներկա գտնվեն բոլոր նիստերին:</p>	-	
<p><b>Կորպորատիվ ֆարաուզար</b></p>			

	<p align="center"><b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց</b></p>	<p align="center"><b>Այո/Ոչ</b></p>	<p align="center"><b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b></p>
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"><b>Տեղեկատվության բացահայտումը և թափանցիկությունը</b></p>			
<p align="center"><b>Տարեկան հաշվետվություն</b></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"><b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց</b></p>	<p align="center"><b>Այո/Ոչ</b></p>	<p align="center"><b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b></p>
	<p>հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտներին համապատասխան:</p>		
<p>57.</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը պարունակում է Բանկի շահառուներին հասցեագրված տեղեկատվությունը, որը հնարավորություն է տալիս գնահատել Բանկի ներդրումը տնտեսական կայունության, սոցիալական բարեկեցության և բնապահպանական անվտանգության ապահովման գործում:</p>	<p>Այո</p>	
<p>58.</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը պարունակում է տեղեկություն Բանկի վարչազգծի կանոնների վերաբերյալ և հղում Բանկի ինտերնետային կայքին, որտեղ այն տեղադրված է:</p>	<p>Այո</p>	<p><a href="https://www.aeb.am/media/2019/09/2952.pdf">https://www.aeb.am/media/2019/09/2952.pdf</a></p>
<p>59.</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը պարունակում է ԿԿ Հայտարարագիրը՝ Կանոնադրի հետևելու և/կամ մանրամասն բացատրությունը՝ չհետևելու և դրա պատճառների մասին</p>	<p>Այո</p>	
<p>60.</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը պարունակում է տեղեկություններ Բանկի հետ փոխկապակցված անձանց հետ կնքված մեկ կամ մի քանի փոխկապակցված գործարքների մասին, որոնց արժեքը գերազանցում է Բանկի ակտիվների արժեքի 2 տոկոսը՝ մանրամասն ներկայացնելով այդպիսի գործարքների հաստատման կամ վավերացման համար Բանկի կողմից ընդունված ֆալաֆականությունը և ընթացակարգերը: Բանկի և փոխկապակցված անձանց միջև փոխկապակցված</p>	<p>Ոչ</p>	

	<p align="center"><b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրք հիմնահարց</b></p>	<p align="center"><b>Այո/Ոչ</b></p>	<p align="center"><b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b></p>
	<p>այդպիսի գործարքների առկայության դեպքում նաև պետք է ներկայացնել Բանկի գործարքներում փոխկապակցված անձանց գործարքների համամասնությունը, փոխկապակցված անձանց յուրաքանչյուր խմբի գործարքները, փոխկապակցված անձանց գործարքների պայմանների արդարության գնահատումը: Բանկի և փոխկապակցված անձանց միջև այդպիսի գործարքների բացակայության դեպքում պետք է հստակ նշվի այդ մասին:</p>		
61.	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է արտաֆին տուղիտն 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 բաժնետերերի ցուցակը <a href="http://www.aeb.am/hy/121/">http://www.aeb.am/hy/121/</a></p>
63.	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է Բանկի փոխկապակցված անձանց ցուցակը և փոխկապակցված անձանց հետ կնքված այն գործարքների ցանկը, որոնց արժեքը գերազանցում է Բանկի ակտիվների արժեքի 2 տոկոսը:</p>	Ոչ	
64.	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է խորհրդի անդամների, այդ թվում անկախ անդամների անունները և հակիրճ կենսագրությունը, այդ թվում տարվա ընթացքում կրած արտաքին տված և պաշտոնից հեռացված խորհրդի</p>	Ոչ	

	<p align="center"><b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց</b></p>	<p align="center"><b>Այո/Ոչ</b></p>	<p align="center"><b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b></p>
	<p>անդամների անունները, տարվա ընթացքում խորհրդի անդամի պաշտոն գրադեցրած բոլոր անձանց վարձատրության վերաբերյալ տվյալները, ինչպես նաև խորհրդի նիստերին նրանց մասնակցության վերաբերյալ տվյալները:</p>		
<p>65.</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է արտաքին աուդիտին իրականացնող անձանց անունը և վարձատրությունը, ինչպես նաև նրանց անկախության փաստի ստուգման արդյունքները:</p>	<p>Ոչ</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է արտաքին աուդիտին իրականացնող անձի անունը և աուդիտորական հաշվետվությունը</p>
<p>66.</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է Բանկի վարչակազմակերպական կառուցվածքի նկարագրությունը, այդ թվում՝ դուստր ընկերությունների, մասնաճյուղերի, մայր Բանկի, ինչպես նաև ֆվեարկելու իրավունք տվող բաժնետոմսերի խաչածեղ սնորհումը փոխկապակցված այլ ընկերությունների հետ:</p>	<p>Ոչ</p>	<p>Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է Բանկի մասնաճյուղերի ցանկը Բանկի վարչակազմակերպական կառուցվածքը տեղակայված է ինտերնետային կայքում. <a href="https://www.aeb.am/media/2019/11/3126.pdf">https://www.aeb.am/media/2019/11/3126.pdf</a></p>
<p>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>Այո</p>	

	<b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց</b>	<b>Այո/Ոչ</b>	<b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b>
	բաժնիման, այդ թվում՝ շահութաբաժինների վճարման առաջարկությունները:		
68.	Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է խորհրդի անդամների, ինչպես նաև գործադիր մարմնի ղեկավարի և գլխավոր հաշվապահի վարձատրությունը:	Ոչ	
69.	Տարեկան հաշվետվությունը ներառում է թաղարկված բաժնետոմսերի 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 <a href="https://aeb.am/media/2020/04/3710.pdf">https://aeb.am/media/2020/04/3710.pdf</a>
<b>Բանկի ինտերնետային կայքը</b>			
70.	Բանկը ունի ինտերնետային կայք, որտեղ առանձին բաժին նվիրված է կորպորատիվ կառավարմանը:	Այո	
71.	Բանկի ինտերնետային կայքը պետք է պարունակի վերջին 3 տարիների ԿԿ Հայտարարագրերը:	Այո	
72.	Ինտերնետային կայքը, կորպորատիվ կառավարման բաժինը և այնտեղ 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 կանոնագիրք 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: <a href="http://www.aeb.am/hy/120/">http://www.aeb.am/hy/120/</a>
75.	Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնում տեղադրված են խորհրդի, խորհրդի հանձնաժողովների Կանոնակարգերը և կորպորատիվ ֆարուզարի պաշտոնի նկարագրերը:	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: <a href="http://www.aeb.am/hy/bajneterer_yev_nerdroxner/">http://www.aeb.am/hy/bajneterer_yev_nerdroxner/</a>
78.	Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնում տեղադրված է հաստատված շահութաբաժինների վճարման ֆազախանությունը:	Այո	Բանկի կայքում տեղադրված է հաստատված շահութաբաժինների վճարման ֆազախանությունը <a href="https://www.aeb.am/media/2019/09/2950.pdf">https://www.aeb.am/media/2019/09/2950.pdf</a>
79.	Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնում տեղադրված Բանկի կառուցվածքը և բաժնետոմսերի խաչածե սնօրինումը:	Այո	Բանկի վարչակազմակերպական կառուցվածքը տեղակայված է ինտերնետային կայքում. <a href="https://www.aeb.am/media/2019/11/3126.pdf">https://www.aeb.am/media/2019/11/3126.pdf</a>
80.	Բանկի կայքի կորպորատիվ կառավարման բաժնում	Այո	Բանկի կայքում տեղադրված են Բանկի նախորդ 3 տարիների տարեկան հաշվետվությունները

	<b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց</b>	<b>Այո/Ոչ</b>	<b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b>
	տեղադրված է 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://www.aeb.am/media/2019/09/2952.pdf">https://www.aeb.am/media/2019/09/2952.pdf</a>
82.	Վարձագծի կանոնները դրույթներ են պարունակում կորպորատիվ արժեքների, գործարար վարձագծի, պետության և պաշտոնատար անձանց հետ հարաբերությունների, ինչպես նաև մրցակիցների հետ հարաբերությունների մասին:	Այո	<a href="https://www.aeb.am/media/2019/09/2952.pdf">https://www.aeb.am/media/2019/09/2952.pdf</a>
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	
<b>Կանոնադրական կապիտալի ավելացումը</b>			
85.	Կանոնադրական կապիտալի ավելացման վերաբերյալ որոշումների մասին խորհուրդը անհատապես տեղեկացրել է բոլոր բաժնետերերին:	Այո	Գործող օրենսդրության համաձայն, բանկի կանոնադրությամբ սահմանվում է հայտարարված բաժնետոմսերի ֆանդին, որի ներքո բանկի խորհուրդը կարող է իրականացնել բաժնետոմսերի բաց տեղաբաշխում համաձայն գործող կարգերի և օրենսդրության պահանջների:
<b>Շահառուներ</b>			
86.	Խորհուրդը սահմանել է այն շահառուների շրջանակը, որոնք	Ոչ	

	<b>Կորպորատիվ կառավարման կանոնագիրքի հիմնահարց</b>	<b>Այո/Ոչ</b>	<b>Մեկնաբանություններ/Բացատրություն</b>
	համապատասխանում են Բանկի գործունեությանը, օրինական ժամեր և սպասելիքներ ունեն Ընկերությունից:		
87.	Բանկը ընդունել է ֆալսեփականության՝ միտված շահառուների ժամերը և սպասելիքները հաշվի առնելու:	Այո	«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ հաճախորդների դիմում-բողոքների և բողոքների ընդունման, ֆինանսական և որոշումների կայացման» կարգ, <a href="https://aeb.am/media/2019/04/2514.pdf">https://aeb.am/media/2019/04/2514.pdf</a> , Օմբուդսմեն՝ Վրեժ Ջհանգիրյան
88.	Նորհուրդը մշակել և բացահայտել է շահառուների հետ հարաբերությունների հաստատման ֆալսեփականությունը և ընթացակարգերը և տարեկան կտրվածքով բացահայտում է դրանց իրականացումը:	Այո	
89.	Շահառուների համար հասանելի են Բանկի ինտերնետային կայքի՝ տարեկան հաշվետվություններին և կորպորատիվ կառավարմանը վերաբերող բաժինները:	Այո	