



ЗАО АРДШИНБАНК

Отчет по корпоративному управлению

Отчетный год: 2024 г.

1. Введение

Эффективное корпоративное управление – среди основных стратегических проблем

Закрытое акционерное общество АРДШИНБАНК (далее – Банк) придает большое значение формированию стабильной и эффективной системы корпоративного управления в качестве основного принципа его долгосрочного развития и укрепления доверия его выгодоприобретателей. Банк положил в основу своей деятельности сохранение самых высоких стандартов корпоративного управления, воспринимая это как неотъемлемый компонент стабильности, доверия и ответственности. Банк тверд в своем обязательстве – постоянно совершенствовать систему управления, приводя ее в соответствие как с положениями Кодекса корпоративного управления Республики Армения (далее также – Кодекс), так и с лучшим международным опытом.

Банк последовательно принимал меры по направлению внедрения лучших международных практик в сфере корпоративного управления и постоянного совершенствования процессов, имея цель обеспечить прозрачность, ответственность и отчетность на всех уровнях управления. На этих основах Банк создает такую среду управления, которая не только соответствует требованиям законодательства Республики Армения, но и олицетворяет культуру, соответствующую передовым мировым стандартам. Новый Кодекс корпоративного управления Республики Армения, вступивший в силу 30 августа 2024 года, является одной из дорожных карт по улучшению корпоративного управления Банка.

2024 год был важным годом в истории корпоративного управления Банка в связи с принятием ряда стратегических решений, включая приобретение 100% участия в уставном капитале ЗАО Эйч-Эс-Би-Си Банк Армения, реорганизация в открытое акционерное общество и другие важные решения, касающиеся корпоративного управления.

2. Административно-организационная структура

Административно-организационная структура Банка постоянно пересматривается и приводится в соответствие с императивами организации управления и контроля, а также обеспечения лучших интересов клиентов.



Административно-организационная структура Банка, утвержденная решением Совета N 10/24-07 от 08.11.2024 г., представлена в Приложении 2 настоящего Отчета.

3. Структура корпоративного управления

- Согласно закону РА “О банках и банковской деятельности”, закону РА “Об акционерных обществах” и Уставу Банка, органами управления Банка являются:
 - Общее собрание акционеров Банка,
 - Совет Банка,
 - Коллегиальный исполнительный орган Банка – Правление,
 - Единоличный исполнительный орган Банка – Председатель Правления.

3.1. Общее собрание акционеров

Общее собрание акционеров является наивысшим органом управления Банка, ответственным за такие стратегические решения, как утверждение годовых финансовых отчетов, установление дивидендной политики, назначение членов Совета, пополнение уставного капитала и внесение изменений в Устав, а также иные эксклюзивные полномочия Собрания.

В 2024 отчетном году владельцами простых (обыкновенных) акций Банка являлись два юридических лица:

1. ООО “Аринс Групп” в лице Председателя руководящей организации ООО “Аринс Менеджмент” Карэна Суреновича Сафаряна,
2. ЗАО “МБЦ” в лице Генерального директора Армена Артуровича Гаспаряна и трех физических лиц
 1. Арам Усикович Андреасян,
 2. Рудик Арменович Мкртумян,
 3. Хачик Акопович Закарян.

После увеличения уставного капитала посредством выпуска и размещения дополнительных акций в 2024 г. и регистрации Центральным Банком РА Устава Банка 28.02.2024 г. участие акционеров Банка в уставном капитале Банка имеет следующую форму:

№	Акционеры	Простые (обыкновенные) акции			
		Количество	Номинальная стоимость драм РА	Доля	
				%	Драм РА
1	ООО “Аринс Групп”	991,214	100,000	98.673030%	99,121,400,000
2	ЗАО “МБЦ”	2,462	100,000	0.245086%	246,200,000
3	Андреасян А. У.	7,000	100,000	0.696834%	700,000,000



4	Мкртумян Р. А.	1,934	100,000	0.192525%	193,400,000
5	Закарян Х. А.	1,934	100,000	0.192525%	193,400,000
	Итого	1,004,544	–	100.00%	100,454,400,000

Акционер Банка ЗАО “МБЦ” являлось также владельцем привилегированных акций Банка, владея привилегированными конвертируемыми акциями класса “А” с переменным дивидендом, размещенными Банком, 20,000 шт., номинальной стоимостью 100,000 драмов РА.

Единственным участником ООО “Аринс Групп” и владельцем 100% акций ЗАО “МБЦ” является Председатель Совета Банка Карэн Суренович Сафарян.

Акционер Банка Арам Усикович Андреасян, который является владельцем 7,000 шт. акций (0.696834%) Банка, одновременно является членом Совета Банка.

3.2. Совет

Совет является органом, осуществляющим общее руководство деятельности Банка, который принимает решения по вопросам, входящим в полномочия Совета, включая формирование исполнительного органа и подразделения внутреннего аудита, лиц, осуществляющих функции контроля: лицо, ответственное за осуществление функции управления рисками и лицо, ответственное за осуществление функции обеспечения соответствия, согласование назначений руководителя органа финансового мониторинга, утверждение административно-организационной структуры и т.д.

В течение всего 2024 отчетного года Совет состоял из 6 членов, в составе Совета и статусе членов Совета не было изменений.

№	Имя, фамилия	Год назначения	Статус		
			В Совете	независимость	исполнительный/не исполнительный
1	Сафарян Карэн Суренович	2003	Председатель	Не независимый	Не исполнительный
2	Андреасян Арам Усикович	2009	Член	Не независимый	Не исполнительный
3	Габриелян Ваче Вазгенович	2019	Член	Независимый	Не исполнительный
4	Фон Гляйх Александр	2023	Член	Независимый	Не исполнительный
5	Тосунян Гарегин Ашотович	2009	Член	Не независимый	Не исполнительный
6	Саргсян Тигран Суренович	2022	Член	Независимый	Не исполнительный
	Удельный вес	-	-	50%	100%

Краткая биография членов Совета представлена в Приложении 3 настоящего Отчета.



Независимость члена Совета была определена на основании критериев независимости, разработанных на основе критериев, установленных законом РА “Об акционерных обществах”, и зафиксированных в Регламенте Совета Банка в текущем 2025 году, следующим образом:

	Критерий независимости	Карэн Сафарян	Арам Андреасян	Ваче Габриелян	Александр фон Гляйх	Гарегин Тосунян	Тигран Саргсян
1	в течение последних пяти лет не занимал должность члена Правления в Банке, не работал в Банке или у другого лица, аффилированного с Банком	V	V	V	V	V	V
2	в течение последних пяти лет непосредственно или косвенно не получал вознаграждение от Банка или от лица (лиц), аффилированного с Банком, за исключением вознаграждения, полученного в качестве члена Совета, и данное вознаграждение не составляет значительную часть его годового дохода	V	V	V	V	V	V
3	в течение последних пяти лет как непосредственно так и косвенно, в качестве партнера, значительного акционера, члена Совета, члена (представителя) исполнительного органа не имел существенное деловое отношение с Банком и (или) с лицом (лицами), аффилированным с Банком	X	V	V	V	V	V
4	в течение последних пяти лет не являлся акционером и (или) работником лица, осуществляющего внешний аудит Банка, и (или) аффилированного с ним лица (лиц)	V	V	V	V	V	V
5	не является значительным акционером Банка или партнером, акционером, директором значительного акционера или другим руководящим лицом	X	V	V	V	V	V
6	не связан с какой-либо некоммерческой организацией, которая получает значительное финансирование от Банка или от его дочерней компании	V	V	V	V	V	V
7	не участвует в программе акционирования или в пенсионной программе сотрудников Банка или его дочерних компаний	V	V	V	V	V	V
8	не является исполнительным директором какой-либо другой компании, в которой один из руководителей Банка является членом Совета	V	V	V	V	V	V
9	не является членом семьи одного из лиц, указанных в пунктах 1-8 настоящего списка Регламента (а также не является соответственно попечителем, доверительным управляющим имущества, волеисполнителем лица, указанного в пунктах 1-8, и недееспособного или умершего лица)	V	V	V	V	V	V
10	в течение последних 10 лет более 6 лет не являлся членом Совета Банка	X	X	V	V	X	V
11	в течение последнего одного года не осуществлял непосредственный контроль Банка в качестве общественного служащего	V	V	V	V	V	V



		Не независимы й	Не независимы й	Независимы й	Независимы й	Не независимы й	Независимы й
--	--	-----------------------	-----------------------	-----------------	-----------------	-----------------------	-----------------

Статус независимости члена Совета оценивается в момент его выбора и переоценивается каждый год.

Состав Совета сбалансирован с точки зрения наличия ключевых навыков, необходимых для эффективной деятельности его членов, и обеспечивает максимально эффективное осуществление функций, закрепленных за Советом. Члены Совета имеют высокую профессиональную репутацию и удачный опыт управления в компаниях, действующих в разных сферах, имеют все необходимые навыки для работы в сферах финансов, стратегического развития, а также знания, касающиеся банковской сферы.

В то же время Банк принял политику поддержки формального и неформального образования системы, самоусовершенствования, предоставляя возможность членам Совета и другим сотрудникам Банка за счет средств Банка участвовать в образовательных программах, переподготовках и программах по профессиональному развитию.

Необходимо отметить также, что в текущем 2025 году для содействия (само)оценке Совета была привлечена внешняя вспомогательная организация с целью организации процесса самооценки Совета Банка на надлежащем уровне и объективным образом. Выбор внешней вспомогательной организации, соответствующего эксперта для (само)оценки Совета был осуществлен по консультации с FMO (Nederlandse Financierings-Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V., Dutch Entrepreneurial Development Bank, Банк развития предпринимательства Нидерландов), обеспечив лучший уровень международной экспертизы.

Благодаря эффективной организации работ Совета обеспечена максимальная вовлеченность его членов в работы Совета и комитетов, действующих при Совете, существуют все возможности и ресурсы для осуществления индивидуальных работ члена Совета.

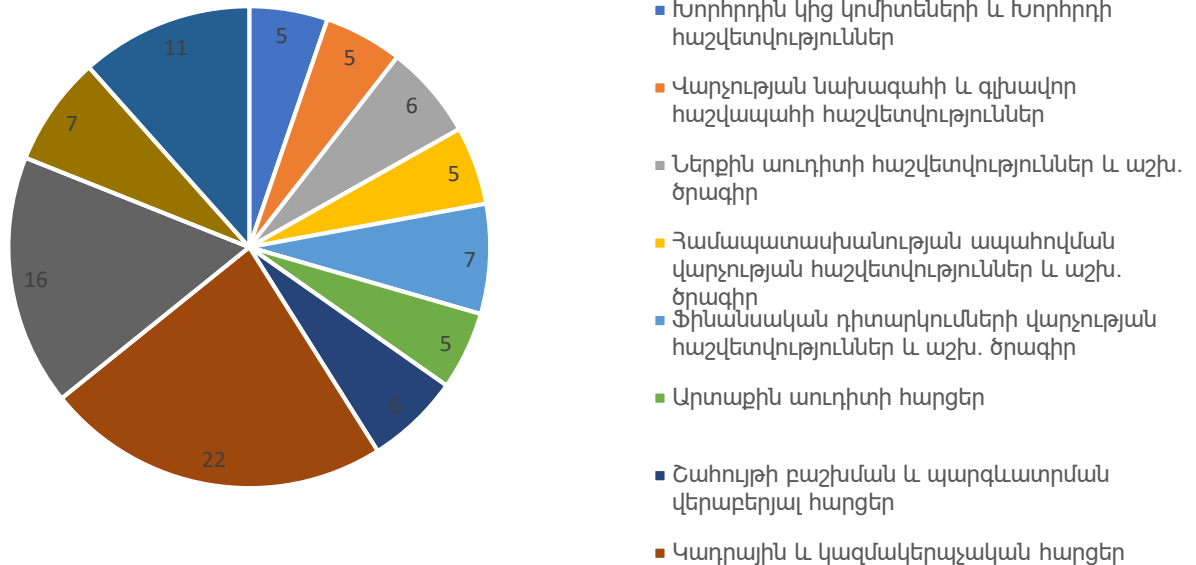
В течение 2024 г. Совет созвал 13 заседаний, в рамках которых были приняты 95 решений, в том числе в сферах финансов, рынка ценных бумаг, стратегии, контроля и отчетности: внутреннего и внешнего аудита, лиц, ответственных за осуществление функции управления рисками и функции обеспечения соответствия, обсуждения отчетов органа финансового мониторинга, назначения и вознаграждения членов органов



управления Банка и сотрудников, занимающих ключевые руководящие должности, а также в сфере правового регулирования.

В отчетном периоде Совет обсудил, в частности, следующие вопросы:

Решения, принятые Советом в течение 2024 в соответствии с предметом регулирования



В течение отчетного 2024 г. не были заключены сделки с заинтересованностью какого-либо члена Совета.

На заседаниях, созванных в течение 2024 г., было обеспечено почти 100% участие членов Совета, в рамках обсуждения по вопросам повестки были учтены мнение и предложения каждого члена Совета.

3.3. Комитеты при Совете

Совет Банка с целью эффективной организации своей работы создал коллегиальные органы, наделенные полномочием принятия консультативных решений: комитеты при Совете и Попечительский совет.

В течение 2024 г. действовали следующие коллегиальные органы с составами, утвержденными решением Совета N 06/24-10 от 11.06.2024 г.:



№	Составы комитетов при Совете ЗАО АРДШИНБАНК и Попечительского совета				
	Стратегический комитет	Комитет по кадровой политике и мотивации	Комитет по аудиту и рискам	Комитет по корпоративному управлению и методологии	Попечительский совет
Председатели					
1	Сафарян Карэн Суменович	Даниелян Анушаван Суменович	Гаспарян Ольга Микаеловна	Андреасян Арам Усикович	Даниелян Анушаван Суменович
Члены					
2	Аганбегян Абел Гезеевич	Сафарян Карэн Суменович	Андреасян Арам Усикович	Тосунян Гарегин Ашотович	Сафарян Карэн Суменович
3	Габриелян Ваче Вазгенович	Андреасян Арам Усикович	Даниелян Анушаван Суменович	Даниелян Анушаван Суменович	Тосунян Гарегин Ашотович
4	Саргсян Тигран Суменович	Гаспарян Ольга Микаеловна	Сафарян Карэн Суменович	Габриелян Ваче Вазгенович	Мкртумян Рудик Арменович
5	Тосунян Гарегин Ашотович		Фон Гляйх Александр		
6	Фон Гляйх Александр				

Характерно, что в текущем 2025 году решением N 08/25-06 от 29.05.2025 г. Совет утвердил новый следующий состав Комитета по аудиту и рискам при Совете, соответствующий требованиям, установленным Регламентом Комитета по аудиту и рискам ЗАО АРДШИНБАНК, утвержденным решением Совета Банка N 05/25-12 от 29.03.2025 г.:

Председатель Комитета	Александр Фон Гляйх	Независимый член Совета
Член Комитета	Андреасян Арам Усикович	Член Совета
Член Комитета	Сафарян Карэн Суменович	Член Совета

В работы комитетов по праву консультативного голоса могут быть вовлечены также советники и эксперты.

В течение отчетного 2024 г. комитеты при Совете созвали заседания в следующем количестве, и квартальные отчеты по ним были представлены Совету:

N	Комитет	Количество членов	Количество заседаний	Способ созыва заседания	Показатель участия
1	Комитет по аудиту и рискам	6 членов	155	Личное участие и/или с использованием	100%
2	Комитет по кадровой политике и мотивации	4 члена	13		100%



3	Комитет по корпоративному управлению и методологии	4 члена	13	средств электронной связи	100%
4	Стратегический комитет	6 членов	7		100%
5	Попечительский совет	4 члена	0	-	-

Заседания комитетов созывались по необходимости, по инициативе Председателя Комитета и/или члена Комитета и/или заинтересованного структурного подразделения Банка. Председатель Комитета лично или через секретаря Комитета информировал об этом других членов Комитета и советников/экспертов.

3.4. Исполнительный орган: Правление и Председатель Правления

Правление Банка в качестве коллегиального органа и Председатель Правления в качестве единоличного исполнительного органа осуществляют управление текущей деятельностью Банка, принимая решения по вопросам, не входящим в полномочия Общего собрания акционеров и Совета в соответствии с законодательством и Уставом Банка.

Полномочия Председателя Правления и Правления разделены Главами 39 и 40 Устава Банка.

В течение отчетного 2024 г. в составе Правления не было изменений – в течение всего года исполнительный коллегиальный орган осуществлял свои работы следующим неизменным составом:

	Имя фамилия	Должность	Год назначения члена Правления (председателя, заместителя председателя)
1	Ананян Артак Климентович	Председатель Правления	2018г. ¹
2	Гюлазян Артур Эдуардович	Заместитель Председателя Правления, Директор Прайвит банкинга	2013г.
3	Саргсян Давид Рафаелович	Заместитель Председателя Правления, Директор инвестиционного бизнеса	2014г.
4	Нерсисян Лусине Рубеновна	Член Правления, Директор по управлению рисками	2023г. ²
5	Гаспарян Армен Артурович	Член Правления, Директор корпоративного бизнеса	2015г.
6	Испирян Арутюн Закарович	Член Правления, Директор по цифровизации и управлению талантами	2015г.

¹ С 2017г. – заместитель Председателя Правления, Директор по управлению непрофильными активами

² 2017 г.- Главный бухгалтер

2018 г. –Руководитель Службы внутреннего аудита

РА, г. Ереван, 0015, ул. Г. Лусаворича 13

(+374 12) 222222 / office@ardshinbank.am / ardshinbank.am



7	Хачатрян Артак Владиленович	Член Правления, Директор по розничному бизнесу	2016г.
8	Мкртчян Ованнес Егикович	Член Правления, Главный бухгалтер	2018г.

Краткая биография членов Правления представлена в Приложении 4 настоящего Отчета.

4. Вознаграждение членов Совета и Правления

ЗАО АРДШИНБАНК придерживается политики вознаграждения, равноценного результату, обеспеченному сотрудниками, мотивации, которая в необходимой мере отражена также в локальных нормативных актах, регулирующих отношения вознаграждения и поощрения.

В Уставе и Регламенте Совета определены порядок и условия выплаты вознаграждения Председателю Правления, его заместителям и другим членам Правления, другим руководителям, назначаемым Советом.

Согласно Регламенту Совета размер вознаграждения и (или) возмещений членов Совета и порядок выплаты устанавливается в расчете на год, по решению Годового Общего собрания акционеров. Совет может представить на обсуждение Общего собрания свои предложения по размеру и порядку вознаграждения и (или) возмещения, выплачиваемого членам Совета. Механизм установления размера выплачиваемого вознаграждения членам Совета Общим собранием должен обеспечить возможность независимости действий членов Совета. При установлении размера вознаграждения, выплачиваемого членам Совета, Общее собрание может учесть степень личного участия каждого члена Совета в работе Совета и долгосрочном развитии Банка. Необходимо добавить, что члену Совета может быть предоставлено дополнительное вознаграждение в случае его активной работы, его участия в органах, создаваемых при Совете, его пунктуальности и при обеспечении иного положительного результата.

Внешний аудит Банка

Процесс выбора независимой аудиторской организации, осуществляющей аудит финансово-экономической деятельности Банка, устанавливается Положением 22 Совета ЦБ РА “Критерии к лицу, осуществляющему аудит финансово-экономической деятельности финансовых организаций”, “Порядком выбора внешней аудиторской организации”, утвержденным Советом Банка, и “Процедурой выбора внешней аудиторской организации”, утвержденной Правлением.

В качестве лица, осуществляющего аудит финансово-экономической деятельности в отчетном 2024 г., на основе Протокола о результатах тендера специального заседания от 10.07.2024г. тендерной комиссии по выбору независимой аудиторской организации ЗАО АРДШИНБАНК, по предложению, представленному согласно решению Совета N 07/24-01 от 17.07.2024г. решением специального Общего собрания акционеров Банка N 2024-3-1 от 02.08.2024г., было утверждено закрытое акционерное общество “Эрнст энд Янг”, вознаграждение которого данным решением Совета было установлено в размере 85,000,000 драмов РА



без НДС, далее размер был изменен решением Совета N 13/24-03 Л от 24.12.2024г. и был установлен в размере 108,000,000 драмов РА без НДС.

Проверка факта независимости аудиторской организации, а также оценка соответствия финансовым и техническим критериям, установленным локальными нормативными актами Банка, осуществляется в рамках тендера, объявленного Тендерной комиссией по выбору внешней аудиторской организации.

Утвержденное закрытое акционерное общество “Эрнст энд Янг” было проанализировано и оценено в соответствии с требованиями, установленными Положением 22, и следующими критериями, установленными пунктом 5.6 “Процедуры выбора внешней аудиторской организации”:

Критерии независимости:

- Аудиторская организация не осуществляет аудит финансово-экономической деятельности Банка более чем 6 лет подряд,
- Ответственный аудитор данной аудиторской организации не будет осуществлять аудит Банка более 3 лет,
- Аудиторская организация, которая осуществляла аудит финансово-экономической деятельности Банка более чем 6 лет подряд, не будет осуществлять аудит Банка как минимум 3 года.

Технические критерии:

- степень известности аудиторской организации (репутация)
- опыт работы аудиторской организации
- уровень квалификации и опыт работы ответственного аудитора, учитывая его опыт работы и стаж в сфере банковского аудита, сертификаты квалификации и профессиональной переподготовки
- уровень квалификации и опыт работы лиц, участвующих в работах аудита, учитывая их опыт работы и стаж в сфере банковского аудита, сертификаты квалификации и профессиональной переподготовки
- сотрудничество с Банком, учитывая существующий опыт работы между Банком и аудиторской организацией, в частности, качество аудиторских услуг, оказанных последней ранее

Финансовые критерии

- стоимость аудиторской услуги, включая налоги и расходы, и чистая стоимость аудита
- способы платежа за аудиторскую услугу (предоплата, платеж после подписания исполнительного акта, поэтапно)
- страхование неудачи профессиональной деятельности или риска невыполнения обязательств в виде требования достаточного возмещения рисков.

ЗАО “Эрнст энд Янг”, осуществляющее финансово-экономический аудит Банка 2024 г., в том же отчетном году оказало Банку неаудиторские услуги соответствия требованиям проекта договора объединения ЗАО “Ардшининвестбанк” с ЗАО АРДШИНБАНК, а также, в результате объединения, соответствия требованиям экономических нормативов Банка, установленных законом РА “О банках и банковской деятельности” и нормативными правовыми актами Центрального банка РА, и вознаграждение за данные услуги составило 8,500,000 драмов РА без НДС.



5. Права акционеров Банка

Права акционеров, владеющих простыми (обыкновенными) и привилегированными акциями Банка, перечислены в Главах 9¹ и 10 Устава Банка, в частности:

Акционеры, владеющие обыкновенными акциями Банка, вправе:

- 1) лично или через уполномоченного представителя участвовать в Общих собраниях и голосовать по всем вопросам, входящим в полномочия собрания;
- 2) при голосовании пользоваться правом голоса в соответствии с количеством акций, полностью выплаченных ими;
- 3) лично или через уполномоченного представителя участвовать в управлении Банка;
- 4) получать дивиденды в порядке, установленном Уставом;
- 5) при ликвидации Банка получить часть причитающегося им имущества Банка;
- 6) преимущественное право приобретения дополнительных акций, размещаемых Банком, в соответствии с количеством имеющихся у них акций;
- 7) преимущественное право приобретения акций, продаваемых акционерами Банка, в соответствии с количеством имеющихся у них акций;
- 8) получать сведения о деятельности Банка, в том числе в порядке, установленном Уставом, ознакомиться с бухгалтерским балансом, отчетами, производственно-экономической деятельностью Банка, со сведениями, предоставленными Банку Председателем Совета, членами Совета, Председателем Правления, главным бухгалтером, а также претендентами на данные должности, за исключением документов, содержащих банковскую, коммерческую или иную тайну;
- 9) получать копии последнего годового отчета Банка и заключения внешнего аудита, ознакомиться с протоколами счетной комиссии;
- 10) обращаться в суд с целью обжалования решений, принятых Общим собранием с нарушением требований законодательства РА;
- 11) подарить или иным способом безвозмездно передать другим лицам принадлежащие им акции Банка;
- 12) продать или иным способом передать с возмещением другим лицам принадлежащие им акции Банка, если в порядке, установленном Уставом, остальные акционеры не пользуются своим преимущественным правом приобретения акций;
- 13) потребовать от Банка выкупить свои акции, в случаях и порядке, установленных законодательством РА и Уставом;
- 14) ознакомиться со списком лиц, имеющих право участвовать в Общем собрании;
- 15) пользоваться другими правами, предусмотренными законодательством РА, Уставом и решениями Общего собрания, принятыми в рамках его полномочий.

В то же время

Акционер, владеющий обыкновенными акциями Банка, или группа акционеров, если они совместно владеют необходимым количеством акций, вправе:

- 1) в случае владения 2 (два) и более процентом обыкновенных размещенных акций Банка предлагать вопросы для включения в повестку годового Общего собрания и предлагать кандидатуры членов Совета,
- 2) в случае владения как минимум 5 (пять) процентом голосующих размещенных акций Банка:
 - потребовать созвать заседание Совета для обсуждения вопросов, указанных в требовании,
 - потребовать проведение проверки финансово-экономической деятельности Банка внешним



аудитором. В данном случае лица, осуществляющего внешний аудит Банка, выбирают, заключают с ним договор, платят за его услуги акционеры, требующие проверки, при этом они могут потребовать от Банка возмещение своих расходов, если данная проверка согласно решению Общего собрания была оправданной для Банка.

- 3) в случае владения 10 (десять) и более процентом размещенных голосующих акций Банка по состоянию на день составления списка акционеров, имеющих право участвовать в Общем собрании:
- без выборов быть включенными в состав Совета или назначить своего представителя в Совете,
 - потребовать созвать специальное Общее собрание акционеров Банка, а в случае, предусмотренном Уставом, также самостоятельно созвать специальное Общее собрание.

Акционеры, владеющие привилегированными акциями Банка, вправе:

- 1) получать дивиденд в порядке, установленном Уставом,
- 2) осуществлять иные полномочия, предоставленные им в соответствии с законодательством РА.

6. Приобретенные Банком услуги в сфере корпоративного управления

Сотрудничество между Банком и FMO (Nederlandse Financierings-Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V., Dutch Entrepreneurial Development Bank, Банк развития предпринимательства Нидерландов), которое началось еще в конце 2023 г., включает консультативные работы по оценке и улучшению систем корпоративного управления, экологического и социального управления.

Эксперты FMO изучили систему корпоративного управления Банка, а также систему экологического и социального управления, внедренную в Банке с половины 2022г. Консультативные работы длились более полгода, и с Банком работали две профессиональные группы FMO: группа экспертов по корпоративному управлению и профессиональная группа по системе экологического и социального управления.

В результате изучения эксперты FMO предложили Банку план улучшения системы корпоративного управления Банка, а также план улучшения системы экологического и социального управления, имея цель привести в соответствие указанные системы, действующие в Банке, с лучшим международным опытом.

Представленные документы были утверждены исполнительным органом и Советом Банка, и по каждому действию были четко определены ответственные и сроки выполнения.

На данный момент часть действий, предусмотренных этими программами, уже обеспечена Банком, а остальное, согласно графику, находится на стадии внедрения.

Приложения:

Приложение 1 – Годовая декларация по корпоративному управлению за 2024г.

Приложение 2 – Административно-организационная структура Банка

Приложение 3 – краткая биография членов Совета

Приложение 4 – краткая биография членов Правления



Ардшинбанк

ПРИЛОЖЕНИЕ 1

**Отчета по корпоративному управлению
ЗАО “Ардшинбанк” за 2024 год**

**ГODOВАЯ ДЕКЛАРАЦИЯ
КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ
ЗАКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА “АРДШИНБАНК” НА 2024 ГОД**

**ГЛАВА I. ОСНОВНЫЕ ПРАВА УЧАСТНИКОВ, РАВНОЕ ОТНОШЕНИЕ КО ВСЕМ УЧАСТНИКАМ И
ОБЯЗАННОСТИ ЗНАЧИТЕЛЬНЫХ УЧАСТНИКОВ**

ПРИНЦИП I.1. ПРАВО УЧАСТНИКА НА УЧАСТОЕ В УПРАВЛЕНИИ ОРГАНИЗАЦИЕЙ

Организация должна обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем владельцам акций одного типа (класса) с целью эффективной реализации ими своих прав на участие в управлении организацией и



голосования, выработки обоснованной позиции по вопросам повестки дня собрания, и принятия информированного решения.

Участник должен получать достаточную и актуальную информацию о дате, месте, формате и повестке дня общего собрания в разумные сроки, а также иметь возможность ознакомиться с проектами решений, документами и другой необходимой информацией для обсуждения на общем собрании.

Место и день (время) созыва общего собрания не должны ограничивать участие участника в общем собрании. Организация уведомляет участников о созыве собрания не менее чем за 21 день до даты его созыва.

Уведомление об общем собрании и предоставление информации и материалов, рассматриваемых на общем собрании, должны давать участнику возможность надлежащим образом подготовиться к общему собранию и принимать информированные решения.

Объявление о созыве общего собрания публикуется на веб-странице организации. Это не заменяет способы уведомления, предусмотренные уставом и законом.

Предоставление информации и материалов, обсуждаемых на общем собрании, в электронном виде возможно, если участник имеет беспрепятственный доступ к соответствующему каналу информации или такой способ предоставления информации предложен участником.

Процессы, формат и процедуры общего собрания должны обеспечивать равное отношение ко всем участникам. Участник должен быть проинформирован о правилах и процедурах проведения общего собрания, включая процедуры голосования.

Правила проведения общего собрания должны обеспечивать надлежащий подсчет и учет голосов на общем собрании, а также публикацию результатов голосования в разумные сроки. Правила и процедуры проведения собрания должны быть опубликованы на веб-странице организации.

Участник должен иметь возможность голосовать лично или посредством доверенности, а также заочно или дистанционно.

Чтобы облегчить участие и вовлеченность участников, а также снизить затраты на их участие и сэкономить время, общее собрание может быть созвано в дистанционном или смешанном формате (комбинированный формат в форме как совместного присутствия участников на общем собрании, так и дистанционного участия части из них). Подобные собрания должны проводиться с обеспечением равного доступа к информации и возможностей участия для всех участников,

Организация должна проявлять надлежащую осторожность, чтобы дистанционно проводимые собрания по сравнению с собраниями с совместным присутствием не уменьшали возможности участников коммуницировать и задавать вопросы членам совета и исполнительного органа.

Независимо от порядка созыва собрания и голосования голосам участников следует придавать равное значение.

Организация обеспечивает, чтобы во время общего собрания участник имел возможность задавать вопросы членам совета и исполнительного органа, а также внешнему аудиту, если его заключение имеется в материалах общего собрания. В случае невозможности ответить на вопросы на общем собрании, ответы на них должны быть отправлены участнику в письменной форме и размещены на веб-странице организации с целью предоставления доступа другим участникам, за исключением конфиденциальных сведений. Чтобы предоставить участникам доступ к ответу, организация также может применять другие средства предоставления информации.

Учитывая законодательные ограничения, во время общего собрания участники должны иметь возможность общаться друг с другом, если это необходимо для принятия решения по вопросу, поставленному на голосование, или для разъяснения сути вопроса.

Банк созывает общие собрания акционеров в соответствии с законодательством Республики Армения, **уставом Банка**, а также согласно **Порядку организации и проведения общего собрания акционеров банка** (далее - Порядок).

В соответствии с настоящими правилами акционер Банка может реализовать свое право на участие в общем собрании лично или через уполномоченного представителя. Банк, придавая большое значение активному участию акционеров в управлении компанией, применяет способы совместного физического присутствия при проведении общего собрания, в том числе посредством уполномоченного лица, а также участия с помощью электронных средств, а также их комбинирование.



Лица, имеющие право участвовать в общем собрании, уведомляются о созыве собрания путем отправки заказных писем или их вручения под роспись, по позднее чем, за 15 дней до даты его проведения. При этом, требование Кодекса об уведомлении о созыве Собрания по позднее чем, за 21 день до даты его проведения, касается открытых акционерных обществ. Решениями акционеров Банка № 2025-4-ЛП от 29.04.2025 г. и № 2025-5-ЛП от 20.06.2025 г. предусмотрена реорганизация Банка в открытое акционерное общество. В ходе реорганизации Уставом предусматривается требование уведомлять акционеров о созыве собрания не менее чем за 21 день. В то же время, параллельно с процессом реорганизации и в результате этого будут пересмотрены правовые акты, регулирующие отношения корпоративного управления Банка, в соответствии с законодательством, регулирующим деятельность открытых акционерных обществ.

Информация и материалы, представляемые акционерам в ходе подготовки к Общему собранию, направляются (предоставляются) акционерам в бумажной или электронной форме не позднее, чем за 10 дней до даты проведения Общего собрания, а в случае заочного голосования - не позднее, чем за 30 дней до конечного срока, предусмотренного для приема Банком заполненных бюллетеней для голосования. Объявление о годовом общем собрании акционеров Банка публикуется на официальном сайте Банка.

Секретарь Общего собрания разъясняет участникам Общего собрания порядок голосования по текущему вопросу повестки дня, проводит подсчет голосов и сообщает о результатах председательствующему на Общем собрании. Председательствующий публикует результаты голосования и объявляет о принятии (или непринятии) соответствующего решения и представляет следующий вопрос повестки дня. Действующие правила обеспечивают надлежащий подсчет и учет голосов на Общем собрании, а также своевременную публикацию результатов голосования.

Правила и процедуры проведения общего собрания, среди прочего, изложены в разделе 6 Устава. Устав размещен на официальном сайте Банка.

Банк придает большое значение плюрализму в корпоративных правоотношениях, активному, инклюзивному участию компетентных лиц, всестороннему анализу и комплексному решению проблем. В этом контексте содержательное участие акционеров в управлении Банком имеет первостепенное значение. Акционеры участвуют в управлении Банком посредством участия в общих собраниях и реализации прав, предусмотренных законодательством, внутренними правовыми актами Банка.

Право на получение информации, касающейся деятельности Банка, закреплено в Уставе. Последнее является важным предусловием для надлежащего и информированного выполнения функций акционеров.

Руководствуясь культурой прозрачности и доверия, Банк постоянно совершенствует свой инструментарий коммуникации, расширяя механизмы обмена информацией. Банк продолжит прилагать последовательные усилия для обеспечения своевременного и полного получения акционерами точной, достоверной и фактической информации, которая станет прочной основой для принятия обоснованных решений.

Статус соответствия: соответствует частично.

Объяснение

Требование об уведомлении как минимум за 21 день до даты созыва собрания относится к открытым акционерным обществам и установлено частью 2 статьи 71 Закона. При реорганизации Банка в открытое акционерное общество Уставом будет предусмотрено требование об уведомлении акционеров о созыве собрания как минимум за 21 день.

ПРИНЦИП 1.2 ПРАВО УЧАСТНИКА НА ВЫДВИЖЕНИЕ КАНДИДАТОВ В ЧЛЕНЫ СОВЕТА ОРГАНИЗАЦИИ



Система корпоративного управления организации должна способствовать эффективному участию участников в процессе выдвижения кандидатов в члены совета и отбора членов совета.

Для оценки навыков и соответствия каждого кандидата в члены совета выдвижаемой должности, участник должен в разумные сроки получить полную и достаточную информацию о профессиональной квалификации и опыте кандидатов в члены совета, должностях, которые они занимали в прошлом и настоящем, значительном участии в организации и связанном с ней лице (лицах).

Избрание членов Совета относится к исключительной компетенции Общего собрания и не может быть передано другому органу управления или руководителю Банка.

Акционеры Банка, которые, по состоянию на день составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании, владеют 10 и более процентами размещенных голосующих акций Банка, имеют право без избрания быть включенными в состав Совета или назначить в него своего представителя. Акционеры Банка, которые, по состоянию на день составления списка акционеров, имеющих право на участие в Общем собрании, владеют менее чем 10 процентами размещенных голосующих акций Банка, могут объединиться и, набрав 10 и более процентов размещенных голосующих акций Банка, включить своего представителя в состав Совета без избрания Общим Собранием. Включение представителя в состав Совета подобным образом возможно лишь в случае наличия соответствующего договора о создании группы акционеров Банка и уведомления Общего Собрания об этом договоре. Акционеры, владеющие менее чем 10 процентами размещенных голосующих акций Банка, которые не заключили указанный в Уставе договор, имеют право в установленном Уставом порядке включить представляющего их интересы своего единого представителя в состав Совета, без избрания Общим Собранием.

- Предложения по кандидатурам в члены Совета на Общем собрании могут быть представлены как акционерами банка, так и Советом. В отношении каждого кандидата им или лицом, предложившим его, представляется установленная Уставом информация, в том числе специальность и образование, должности, занимаемые в течение последних 10 лет, год, месяц, дата назначения (избрания) на данную должность и год, месяц, число освобождения от должности, количество переизбрания на данную должность, количество имеющихся акций Банка, если данные лица являются акционерами Банка, сведения о юридических лицах, в которых данное лицо занимает руководящую должность, характер отношений данного лица с Банком и лицами, связанными с Банком, другие данные, предусмотренные уставом и внутренними правовыми актами.

Статус соответствия: соответствует.

ПРИНЦИП 1.3 ВОЗНАГРАЖДЕНИЕ ЧЛЕНОВ СОВЕТА И ИСПОЛНИТЕЛЬНОГО ОРГАНА ОРГАНИЗАЦИИ

Участник должен иметь возможность высказать свое мнение о вознаграждении членов совета и исполнительного органа, в том числе путем голосования на общем собрании.

Вознаграждение членов совета и исполнительного органа должно быть созвучно ценностям организации, иметь отношение к долгосрочным результатам деятельности организации, включая цели в области устойчивого развития.

В организации должна быть политика по вознаграждению членов совета и исполнительного органа.

Политика по вознаграждению членов совета и исполнительного органа, схемы вознаграждения и их изменения утверждаются общим собранием по предложению совета, если данное правомочие по части исполнительного органа не отнесено совету.

Политика по вознаграждению членов совета и исполнительного органа должна быть раскрыта на веб-странице организации.



Банк принял политику вознаграждения и мотивации, адекватную результату, обеспечиваемому сотрудниками, которая в необходимой степени отражена также во внутренних правовых актах, регулирующих отношения вознаграждения и поощрения.

Уставом и Положением о Совете закреплены порядок и условия выплаты вознаграждения председателю Правления, его заместителям и другим членам Правления, другим руководителям, назначаемым Советом.

В соответствии с Положением о Совете размер и порядок выплаты вознаграждения и/или компенсаций членам Совета устанавливаются на ежегодной основе решением годового Общего собрания. Совет может представить на рассмотрение Общего собрания свои предложения относительно размера и порядка выплачиваемых членам Совета вознаграждений и/или компенсаций. Механизм определения размера вознаграждения, выплачиваемого Общим собранием членам Совета, должен обеспечивать возможность обеспечения независимости действий членов Совета. При определении размера вознаграждения, выплачиваемого членам Совета, Общее собрание может учитывать степень личного участия каждого члена Совета в его работе и долгосрочном развитии Банка. Следует добавить, что члену Совета может быть предоставлено дополнительное вознаграждение в случае его активной работы, его участия в органах, создаваемых при Совете, его пунктуальности и обеспечения других положительных результатов.

В соответствии с абзацем «д» подпункта 3-го пункта 15-го приложения, утвержденного решением Совета Центрального банка Республики Армения № 166-н «Об утверждении Положения 8/03 «О публикации информации финансовыми организациями и финансовыми группами» от 02.06.2009 г., на официальном сайте Банка размещен размер вознаграждения компетентных лиц, который защищен паролем.

В соответствии с Уставом размер вознаграждения членов Совета устанавливается Общим собранием, а утверждение условий вознаграждения председателя Правления, его заместителей, главного бухгалтера и других членов Правления относится к компетенции Совета.

Статус соответствия: соответствует.

ПРИНЦИП I.4 ПРАВО УЧАСТНИКА НА ПОЛУЧЕНИЕ ДИВИДЕНДОВ

Организация должна обеспечить равное и справедливое отношение к владельцам акций одного типа (класса) за счет участия в распределении прибыли организации путем получения дивидендов.

Организация должна принять дивидендную политику, которая должна включать минимальный коэффициент выплаты дивидендов (payout ratio). Он также может быть равен нулю. Дивидендная политика разрабатывается и утверждается советом.

Процедуры выплаты дивидендов должны обеспечивать равное отношение к владельцам акций одного типа (класса).

Дивидендная политика должна быть опубликована на веб-странице организации.

Дивидендная политика, утвержденная Советом Банка, реализуется в соответствии с Уставом, Положением о Совете, процедурами, установленными Порядком организации и проведения Общего собрания Банка.

Согласно Уставу, Дивидендная политика Банка регулирует принципы, условия, механизмы расчета размера дивидендов, ограничения распределения годовых и промежуточных дивидендов среди владельцев простых и привилегированных акций, которые в равной степени распространяются на всех владельцев акций соответствующего типа и класса.

Статус соответствия: соответствует.



ПРИНЦИП I.5 ОБЯЗАННОСТИ ЗНАЧИТЕЛЬНОГО УЧАСТНИКА

Организация должна защищать участников с небольшой долей участия от злоупотреблений, совершаемых в интересах значительных участников или непосредственно значительных участников.

Значительный участник организации обязан:

- 1. раскрывать свою потенциальную существенную заинтересованность действовать прямо, косвенно или от имени третьих лиц в сделках, заключаемых с организацией, или в вопросах, непосредственно затрагивающих организацию, и не участвовать в принятии решения, связанного с данной сделкой или вопросом;*
- 2. раскрывать взаимосвязь, имеющуюся с членами совета и исполнительного органа.*

Главой 16-й Устава устанавливает порядок, условия заключения сделок с наличием заинтересованности, требования к раскрытию информации о наличии заинтересованности, которыми в полной мере обеспечиваются требования, установленные Кодексом. Требования указанного принципа Кодекса обеспечиваются также следующими порядками, утвержденными советом Банка: Порядок заключения сделок с лицами, связанными с банком, и Порядок предотвращения и управления конфликтами интересов.

Статус соответствия: соответствует.

ԳԼՈՒԽ II. СОВЕТ

ПРИНЦИП II.1 КЛЮЧЕВЫЕ ФУНКЦИИ СОВЕТА

Организацией должен руководить эффективный и конструктивный совет, роль которого заключается в содействии долгосрочному успеху организации, создании ценности для участников и поддержке заинтересованных сторон организации.

Чтобы эффективно выполнять свою роль в системе корпоративного управления организации, Совет обеспечивает выполнение следующих ключевых функций:

- 1. определение целей, принципов деятельности, корпоративных ценностей организации;*
- 2. мониторинг и руководство корпоративной стратегией, основными планами действий, годовыми бюджетами и бизнес-планами, определение целевых показателей эффективности, контроль выполнения и эффективности корпоративных планов, капитальных затрат, приобретений и продаж;*
- 3. формирование исполнительного органа, надзор за деятельностью, прекращение полномочий по мере необходимости, определение вознаграждения и его условий и приведение их в соответствие с долгосрочными целями организации, включая цели устойчивого развития, а также надзор за планированием преемственности;*
- 4. представление предложений общему собранию по вознаграждению членов совета и его условиям;*
- 5. обеспечение целостности бухгалтерского учета и финансовой и нефинансовой отчетности, включая независимость внутреннего и внешнего аудита, соответствие соответствующих систем контроля, в частности, управления рисками, финансового и операционного контроля;*
- 6. мониторинг эффективности управления и, при необходимости, внесение изменений;*
- 7. контроль и управление сделками с возможным конфликтом интересов между членами совета и исполнительного органа и участниками, включая неправомерное использование активов организации и сделки с наличием заинтересованности;*
- 8. контроль за раскрытием и распространением информации об организации, а также другие функции, возложенные на него внутренними правовыми актами организации.*

Совет Банка играет важную роль в стратегическом направлении долгосрочного развития Банка, обеспечивая защиту интересов всех бенефициаров. Совет действует добросовестно, руководствуясь принципами ответственности,

РА, г. Ереван, 0015, ул. Г. Лусаворича 13

(+374 12) 222222 / office@ardshinbank.am / ardshinbank.am



прозрачности и подотчетности, выполняет свои ключевые функции, установленные Кодексом корпоративного управления Республики Армения, в частности:

1. Определение целей, принципов деятельности, корпоративных ценностей организации:

Совет в рамках своих полномочий осуществляет общее руководство деятельностью Банка. Полномочия совета определены пунктом 31 Устава, Положением о Совете, другими внутренними правовыми актами Банка.

2. Мониторинг и руководство корпоративной стратегией, основными планами действий, годовыми бюджетами и бизнес-планами, определение целевых показателей эффективности, контроль выполнения и эффективности корпоративных планов, капитальных затрат, приобретений и продаж:

Совет Банка разрабатывает стратегическую и общую политику экономического развития Банка и устанавливает надлежащий контроль за ее реализацией, утверждает смету годовых расходов Банка и ее результатов ее исполнения.

В вопросах, связанных со стратегическим развитием Банка и разработкой общей экономической политики, установлением общего контроля за ее реализацией, определением перспективных и приоритетных направлений деятельности Банка, Совет утверждает стратегический план Банка, обсуждает (пересматривает) стратегию Банка не реже одного раза в год и, при необходимости, вопрос об изменении последней, утверждает смету годовых доходов и расходов Банка.

3. Формирование исполнительного органа, контроль за деятельностью, прекращение полномочий по мере необходимости, определение вознаграждения и его условий и приведение его в соответствие с долгосрочными целями организации, включая цели устойчивого развития, а также контроль за планированием преемственности:

Совет определяет количественный состав Правления, назначает председателя Правления, его заместителей, членов Правления, главного бухгалтера, директоров, руководителей служб и департаментов, досрочно прекращает их полномочия, а также порядок и условия вознаграждения председателя Правления, его заместителей и других членов Правления, других руководителей, назначаемых Советом.

У Банка есть стратегия устойчивого развития, утвержденная советом Банка и включающая краткосрочные и среднесрочные стратегические цели Банка в области устойчивого развития. Приведение вознаграждения исполнительного органа в соответствие с целями устойчивого развития находится в процессе разработки.

Банк, с целью обеспечения непрерывности и стабильности управления, уделяет первоочередное внимание надежному и скоординированному планированию преемственности органов управления. Процесс разработки плана преемственности также включен в план улучшения корпоративного управления, разработанный в рамках стратегического сотрудничества между Банком и ГМО (далее-План). Для всех мероприятий, предусмотренных Планом, Советом и исполнительным органом Банка были утверждены ответственные лица и четкие сроки. Что касается разработки плана преемственности, который является частью совместно разработанного плана улучшения корпоративного управления, включает оптимальный состав Совета и Правления с учетом долгосрочного стратегического направления Банка, требований к независимым членам Совета, ответственности за управление рисками окружающей среды и социальными рисками. Разрабатываемый план преемственности также включает определение целей гендерного представительства в Совете и Правлении Банка, которые в ближайшем будущем должны привести к увеличению числа членов – женщин.

4. Представление предложений общему собранию касательно вознаграждения членов совета и ее условий:

В вопросах, связанных с осуществлением (мониторингом) контроля за деятельностью органов управления и высшего руководства Банка и оценкой ее эффективности, формированием системы мотивации и поощрения членов исполнительных органов и персонала и разработкой применяемых методов, Совет выносит на Общее собрание вопрос, связанный с установлением размера и условий вознаграждения членов Совета.



5. Обеспечение целостности бухгалтерского учета и финансовой и нефинансовой отчетности, включая независимость внутреннего и внешнего аудита, соответствие соответствующих систем контроля, в частности, управления рисками, финансового и операционного контроля:

Совет Банка, среди прочего, устанавливает стандарты внутреннего контроля в Банке, назначает руководителя и членов подразделения внутреннего аудита Банка, досрочно прекращает их полномочия и утверждает условия вознаграждения, утверждает годовые рабочие планы Внутреннего аудита, Обеспечения соответствия и финансового мониторинга, обеспечивает представление лица, проводящего внешний аудит Банка, Общему собранию, устанавливает размер его вознаграждения, при необходимости инициирует мероприятия, направленные на устранение недостатков и контролирует их проведение.

Совет определяет учетную политику Банка: принципы, основы, методы, правила, формы и процедуры, применяемые для ведения бухгалтерского учета и составления финансовой отчетности.

6. Мониторинг эффективности управления и, при необходимости, внесение изменений:

Совет Банка обеспечивает эффективность управления Банком, формирует систему сдержек и противовесов в системе управления: В вопросах, связанных с формированием эффективной системы управления в Банке, созданием соответствующей организационной структуры, оценкой деятельности (результатов деятельности) Банка и его органов управления, установлением стандартов формирования управленческого персонала, Совет, в числе прочего, создает временные и (или) постоянные комитеты, комиссии при Совете, утверждает их аппарат, а также внутренние правовые акты, регулирующие формирование и деятельность.

7. Контроль и управление со сделками с возможным конфликтом интересов между членами совета и исполнительного органа и участниками, включая неправомерное использование активов организации и сделки с наличием заинтересованности:

Контроль за сделками при наличии возможных конфликтов интересов между членами совета и исполнительного органа и участниками осуществляется в соответствии с требованиями утвержденного Советом Порядка предотвращения и управления конфликтами интересов, а также утвержденного Советом Банка Порядка заключения сделок с лицами, связанными с Банком. Процесс контроля и управления сделками с наличием заинтересованности регулируется Уставом Банка.

8. Контроль за раскрытием и передачей информации об организации, а также прочие функции, возложенные на него внутренними правовыми актами организации:

Совет контролирует выполнение требований по предоставлению публичной информации Правлением, другими органами и должностными лицами. Публикация и предоставление информации Банком осуществляется в соответствии с законодательством Республики Армения, требованиями Положения 8/03, Порядка публикации информации и процедурами, принятыми на основании порядка.

Статус соответствия: соответствует.

ПРИНЦИП II.2 СОСТАВ СОВЕТА

Члены совета должны обладать взаимодополняемыми различными профессиональными навыками, образованием и опытом.

В целях обеспечения эффективности деятельности, объективности и сбалансированности решений Совета организация должна обеспечивать разнообразие его состава:

Чтобы эффективно и объективно выполнять свою роль и обязанности по руководству организацией, совет должен принять ответственность за свой состав и процессы, которые позволяют совету достичь надлежащего баланса знаний, навыков, опыта, разнообразия и независимости.



Совет должен поощрять разнообразие своих членов, включая отраслевую специализацию, способности, опыт, возраст и пол. При этом число представителей каждого пола в совете должно составлять не менее 30%.

Совет должен определить политику организации в отношении разнообразия, в которой может предусмотреть другие критерии и цели разнообразия.

В докладе корпоративного управления должна быть описана политика в области разнообразия, меры и результаты ее реализации, возможные причины, по которым цели политики не были достигнуты, и меры, принятые для их достижения.

Политика формирования Совета включена в главу 32 Устава и Положение о Совете.

В состав совета входят члены, обладающие различными профессиональными навыками, образованием и опытом работы в банковской сфере. Количественный состав совета утверждается на годовом общем собрании акционеров с учетом долгосрочной стратегии Банка, задач Банка, определенных Собранием акционеров и Советом.

Банк придает большое значение плюрализму, равенству и, соответственно, вкладу представителя каждого пола на этапах разработки и реализации идей. Данное утверждение подтверждается активным вовлечением представителей каждого пола в состав Правления и общую банковскую систему, в том числе в руководящий состав Банка.

Как уже упоминалось в рамках стратегического сотрудничества между банком и FMO, которое было налажено в конце 2023 года, разработанный план улучшения корпоративного управления включает часть, касающуюся разработки плана преемственности Совета и Правления Банка. Разрабатываемый план преемственности также включает в себя определение целей амбициозного гендерного представительства в Совете и Правлении Банка, которые должны привести к увеличению числа членов-женщин.

Статус соответствия: соответствует частично.

Объяснение

Согласно Принципу II.2 количество представителей каждого пола в совете должно быть не менее 30%. Планом преемственности, установленным в Плане улучшения корпоративного управления Банка, предусматривается установление целей гендерного представительства в Совете и Правлении Банка, что должно привести к увеличению числа членов-женщин.

ПРИНЦИП II.3 НЕИСПОЛНИТЕЛЬНЫЕ ЧЛЕНЫ СОВЕТА

Неисполнительные члены совета должны своим конструктивным поведением ставить перед исполнительным органом задачи, направлять стратегическое развитие организации, предлагать исполнительному органу свою консультационную поддержку.

Неисполнительные члены должны составлять в совете большинство:

Роль неисполнительного члена в системе корпоративного управления заключается в том, чтобы в первую очередь предоставить Совету дополнительный опыт в следующих вопросах:

- 1. восприятие вызовов, с которыми сталкивается организация, и содействие в вопросе стратегического развития организации;*
- 2. контроль и оценка результатов работы исполнительного органа;*
- 3. обеспечение достоверности информации, системы внутреннего контроля, надежности управления рисками, достоверности финансовой и нефинансовой отчетности;*
- 4. планирование преемственности совета и исполнительного органа, формирование политики и систем оценки и вознаграждения.*

Все члены совета являются неисполнительными и независимы от исполнительного органа Банка. Совет состоит из 6 неисполнительных членов.



ПРИНЦИП II.4 НЕЗАВИСИМЫЕ ЧЛЕНЫ СОВЕТА

Совет должен рассмотреть вопрос о назначении достаточного числа независимых членов совета, способных выносить независимые суждения.

Ограничения, направленные на обеспечение независимости члена совета, должны действовать в течение всего срока действия полномочий члена совета.

Совет должен установить правила поведения независимого члена совета и отношения или обстоятельства, которые могут повлиять на решения члена совета, игнорирование которых может поставить под сомнение независимость члена совета.

Как минимум одна треть членов совета должна быть независимой. Если одна треть не является натуральным числом, считается, что число независимых членов совета является целым числом, наиболее близким к одной трети.

Независимый член совета обязан воздерживаться от любых действий, ставящих под угрозу его независимость, а в случае утраты независимости обязан уведомить об этом совет, указав причины.

Совет должен раскрывать информацию о независимых членах и их соответствии критериям независимости в годовом докладе о корпоративном управлении.

3 из 6 действующих членов совета независимы, что соответствует критериям, установленным как законодательством РА, так и внутренними правовыми актами Банка.

Критерии независимости члена совета устанавливаются Положением о Совете и не имеют ограничений по срокам.

В основу разработки данных критериев были положены как законодательные требования РА, так и передовой международный опыт, в частности, критерии, устанавливаемые Международной финансовой корпорацией для независимого члена совета.

Статус соответствия: соответствует.

ПРИНЦИП II.5 ПРЕДСЕДАТЕЛЬ СОВЕТА

Совет возглавляет председатель, который отвечает за эффективное функционирование Совета. Председатель должен иметь независимое и беспристрастное суждение, способствовать прозрачности деятельности совета и организации, а также поощрять культуру дебатов в Совете.

Председатель должен способствовать установлению конструктивных отношений между исполнительными и неисполнительными членами совета и обеспечивать, чтобы неисполнительные члены совета своевременно получали точную и важную информацию для принятия обоснованных решений.

Председатель совета должен быть неисполнительным членом совета.

Председатель совета:

1. устанавливает и утверждает повестку дня совета;
2. продвигает культуру разнообразия и инклюзивности в совете;
3. поощряет вовлеченность всех членов совета в заседаниях совета на основе их навыков, опыта и знаний;
4. способствует отношениям, основанным на взаимном уважении и открытом общении, между неисполнительными и исполнительными членами;
5. не реже одного раза в год созывает заседания неисполнительных членов совета без участия исполнительных членов;
6. развивает и укрепляет эффективные рабочие отношения с руководителем исполнительного органа, уважая рамки ответственности последнего, оказывает консультационную поддержку, а также выполняет другие функции, возложенные на него внутренними правовыми актами организации.



Председатель совета играет ключевую роль в руководстве Советом, содействии его эффективной деятельности и обеспечении стратегического контроля.

В главе 34 Устава и пункте 21 Положения о Совете предусмотрены полномочия председателя Совета, закрепленные принципом II.5 Кодекса, в числе прочего соответствующие руководящим и организационным функциям.

Председателем Совета является Карэн Сафарян, который является неисполнительным членом Совета.

Председатель Совета планирует и организует работу Совета, созывает и председательствует на заседаниях Совета, определяет форму проведения заседаний, формирует предварительную повестку дня заседаний Совета, обеспечивает прозрачное и открытое обсуждение вопросов, выносимых на заседание, учитывает мнения всех членов Совета при выработке решений, подводит итоги обсуждения и формулирует принимаемые решения, мнения и поручения, а также является членом комиссий (комитетов) при Совете.

Статус соответствия: соответствует.

ПРИНЦИП II.6 КОМИССИИ ПРИ СОВЕТЕ

Для поддержания своей деятельности совет формирует специализированные комиссии.

Комиссии стремятся улучшить работу совета и предоставляют более углубленную экспертизу по ключевым вопросам.

Комиссии выполняют надзорные и консультативные функции. Совет несет полную ответственность за свои решения.

Для выполнения своих обязанностей комиссии должны иметь доступ к необходимой информации, получать соответствующее финансирование, при необходимости привлекать внешних экспертов или консультантов.

Комиссии подотчетны совету и представляют ему отчеты в формате и с периодичностью, установленными советом.

Советом должны быть одобрены и раскрыты миссия, состав, масштабы деятельности и процедуры комиссии.

Совет может формировать комиссии по аудиту, вознаграждениям и назначениям, состоящие исключительно из неисполнительных членов совета. Председатель комиссии избирается советом.

В зависимости от размера, структуры, сферы деятельности или уровня развития организации, потребностей совета и описания его членов, совет может формировать и другие комиссии, например, по управлению рисками, стратегии, устойчивости и т. д.

Чтобы реагировать на особые потребности или корпоративные операции, совет может сформировать временные или специальные комиссии, на которые может не распространяться требование о раскрытии информации.

1) Комиссия по аудиту

Большинство членов комиссии по аудиту должны быть независимыми членами совета. Председатель комиссии по аудиту должен быть независимым членом совета. Должности председателя совета и председателя комиссии по аудиту не могут совмещаться.

Члены комиссии по аудиту должны обладать знаниями, относящимися к сфере деятельности организации. По крайней мере, один член комиссии по аудиту должен иметь надлежащий опыт работы в области финансов, аудита или бухгалтерского учета.

Комиссия по аудиту осуществляет:

1. контроль достоверности финансовой отчетности и официальных заявлений о финансовых и нефинансовых показателях деятельности организации и анализ содержащихся в них существенных суждений в отношении финансовой отчетности;

2. предоставление совету консультаций относительно достоверности, сбалансированности и ясности годовой отчетности;



3. предоставление участникам соответствующей информации для оценки позиций и эффективности организации, бизнес-модели и стратегии;
4. анализ внутреннего финансового контроля и внутреннего контроля и управления рисками организации, за исключением случаев, когда в организации сформирована комиссия по управлению рисками;
5. контроль и анализ эффективности функции внутреннего аудита организации или, если он еще не сформирован, рассмотрение его необходимости каждый год и представление совету соответствующей рекомендации;
6. представление совету рекомендаций по избранию, переизбранию и прекращению полномочий, вознаграждению аудиторской организации;
7. контроль и анализ независимости и объективности аудиторской организации;
8. анализ эффективности процесса внешнего аудита с учетом международных профессиональных и нормативных требований;
9. разработка политики привлечения аудиторской организации к предоставлению неаудиторских услуг и контроль за этим, с учетом влияния неаудиторских услуг на независимость аудиторской организации, предварительное утверждение перечня этих услуг, а также другие функции, возложенные на нее внутренними правовыми актами организации.

При Совете действуют Комитеты по аудиту и рискам, Кадровой политике и мотивации, Стратегии, Корпоративному управлению и методологии, а также попечительский совет. Каждый комитет обладает надзорными полномочиями в отведенных ему областях. Для надлежащего осуществления надзорных полномочий предусмотрены необходимые полномочия и условия, например, для запроса и ознакомления с материалами, информацией, отчетами, привлечением экспертов и т. д. от компетентных подразделений.

Решения комитетов носят рекомендательный характер. Члены комитетов несут ответственность за выполнение требований, установленных кодексом, за решения, принятые на заседаниях комитетов, за точность и достоверность информации, содержащейся в протоколах заседаний комитетов, за реальный ущерб, причиненный Банку в результате их умышленных действий (бездействия) перед Банком.

Создание временных и постоянных комитетов (комиссий) при Совете и назначение их членов, их формирование и принятие внутренних правовых актов, регулирующих деятельность, входит в компетенцию Совета.

Совет утвердил положения 5 комитетов при Совете, определяющие состав комитетов, основные цели, порядок проведения заседаний и принятия решений, подотчетность, полномочия и ответственность.

Комитеты при Совете, в соответствии с положениями, регулирующими их деятельность, до конца первого месяца, следующего за каждым кварталом, представляют Совету консолидированный отчет о своей деятельности, осуществленной в предыдущем квартале.

В рамках процесса непрерывного совершенствования системы корпоративного управления Советом Банка в 2025 году было пересмотрено Положение о комитете по аудиту и рискам, утвержден новый состав комитета, в соответствии с которым председателем Комитета по аудиту и рискам был назначен независимый член Совета, а остальные члены комитета являются членами Совета.

Члены Комитета по аудиту и рискам обладают знаниями и опытом, связанными со сферой деятельности Банка, в том числе в области финансов, а председатель Комитета также имеет отраслевое образование (экономика).

Комитет по аудиту и рискам в порядке, установленном его положением и внутренними правовыми актами Банка, выполняет предусмотренные Кодексом функции.

По смыслу Кодекса, в настоящее время проводится пересмотр и утверждение состава Комитета по кадровой политике и мотивации, осуществляющего функции комиссии по назначениям и комиссии по вознаграждениям.

Статус соответствия: соответствует частично.

Объяснение



Как уже упоминалось, в 2025 году Банком были пересмотрены Положение и состав КАР, по части приведения их в соответствие с требованиями Кодекса, и в настоящее время проводится пересмотр и повторное утверждение Положения и состава Комитета по кадровой политике и мотивации.

ПРИНЦИП II.7 ОБЯЗАННОСТИ ЧЛЕНОВ СОВЕТА

Члены совета должны действовать полностью осознанно, добросовестно, с должной осмотрительностью и разумно, исходя из наилучших интересов организации и участников и принимая во внимание интересы заинтересованных сторон организации.

Член совета обязан действовать в соответствии с законодательством и внутренними правовыми актами, принятыми организацией.

Член совета обязан высказывать независимое суждение при принятии решений.

Член совета должен эффективно выполнять свои обязанности. Он обязан уделять достаточно времени, внимания и прилагать разумные усилия для надлежащего выполнения своих обязанностей.

Член совета обязан не принимать льготы от третьих лиц, которые могут быть сочтены неразумными и привести к конфликту интересов с организацией или ее аффилированными лицами.

Если член совета имеет личную прямую или косвенную заинтересованность в сделке или достигнутых договоренностях, заключаемых организацией, он обязан сообщить об этом совету до заключения сделки или достижения договоренности и не присутствовать при обсуждении и голосовании по решению о заключении сделки.

При выполнении своих обязанностей член совета обязан обеспечивать равное и справедливое отношение ко всем участникам одного типа (класса).

Член совета обязан поддерживать успех организации, принимая во внимание, среди прочего, следующие обстоятельства:

1. возможные последствия принимаемых решений в долгосрочной перспективе;
2. интересы работников;
3. необходимость укрепления отношений с клиентами, поставщиками и другими лицами;
4. влияние деятельности на общество и окружающую среду;
5. необходимость демонстрировать соответствующее поведение, укрепляющее деловую репутацию;
6. необходимость действовать справедливо.

Член совета обязан выполнять свои обязанности лично. их выполнение не может быть передано другому лицу.

Независимо от фактического ущерба, понесенного организацией, она должна предусмотреть меры защиты для членов совета, которые принимают решения с должной осмотрительностью, надлежащей процедурной осторожностью, полной осведомленностью, без конфликта интересов, должным образом оценивая их влияние на долгосрочный успех и результаты деятельности организации.

Организация за счет своих средств страхует риск ответственности членов совета.

Члены Совета Банка действуют в рамках полномочий, установленных законодательством Республики Армения и внутренними правовыми актами Банка. Они должны действовать добросовестно, в соответствии с целями и задачами Совета в рамках своих полномочий. Права и обязанности членов Совета определены в пунктах 19-20 Положения о Совете.

Члены Совета тратят достаточно времени и усилий на надлежащее выполнение своих обязанностей. Четким показателем надлежащей деятельности органов управления Банка и их членов является лидирующее положение, занимаемое Банком в банковской системе Республики Армения.

В отличие от акционеров, которые могут обеспечить участие в общем собрании через уполномоченное лицо, члены Совета участвуют в заседаниях лично и не могут делегировать выполнение своих полномочий другому лицу. В случае невозможности участия в заседаниях Совета они могут представить свое мнение по обсуждаемым вопросам в



письменной форме. Передача голоса и права голосования другому лицу (в том числе другому члену Совета) не допускается.

Статус соответствия: *соответствует.*

ПРИНЦИП II.8 КОМИССИЯ ПО ЭТИКЕ ПРИ СОВЕТЕ

Совет должен соблюдать высокие этические критерии.

Соблюдение высоких этических критериев отвечает долгосрочным интересам организации, способствует укреплению доверия к ней и повышению корпоративной репутации.

Совет должен взять на себя обязательство обеспечивать этическое и антикоррупционное соответствие организации путем внедрения программы этики и соответствия и обеспечения контроля за ее реализацией.

Совет должен утвердить корпоративные кодексы поведения организации и корпоративную политику, способствующую соблюдению этических и антикоррупционных требований организации.

Совет должен обеспечить, чтобы корпоративные кодексы поведения и политики включали принципы и правила взаимодействия с заинтересованными сторонами организации и общественностью в целом.

Совет должен следить за тем, чтобы корпоративные кодексы поведения и политики организации были доступны сотрудникам и другим заинтересованным сторонам.

Пунктом 8.1 Положения о Совете определены основные цели Совета, в том числе обеспечение эффективности управления Банком, формирование системы сдержек и противовесов в системе управления, формирование корпоративных ценностей и корпоративной культуры банка, их развитие и обеспечение практического применения. В соответствии с пунктом 9.1 Положения о Совете, к задачам Совета, в числе прочего, относится внедрение эффективной системы внутреннего контроля в Банке и обеспечение ее внедрения, осуществление контроля за деятельностью исполнительных и управляющих органов, высшего руководства Банка, формирование и внедрение норм корпоративного управления, в том числе правил этики и профессионального поведения.

Советом был принят ряд внутренних правовых актов, среди которых следует отметить Антикоррупционную политику, Порядок предотвращения и управления конфликтами интересов, Порядок предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма.

Совет также утвердил политику Банка в области управления человеческими ресурсами. На основании этого Совет принял правовые акты, регулирующие трудовые, в том числе этические отношения банковской системы: Порядок набора и адаптации персонала, Порядок управления компетентностью персонала, Порядок управления системой поощрения и вознаграждения, Правила деловой этики и корпоративного поведения сотрудников, а также другие правовые акты.

Основные положения кодекса корпоративного поведения и политики Банка включены в Устав, который в трехязычной версии размещен на официальном сайте Банка. На официальном сайте Банка также размещены правила деловой этики и корпоративного поведения сотрудников Банка.

Статус соответствия: *соответствует.*

ПРИНЦИП II.9 ПРАВА ЧЛЕНОВ СОВЕТА НА ПОЛУЧЕНИЕ ИНФОРМАЦИИ И ПРОФЕССИОНАЛЬНОЙ КОНСУЛЬТАЦИИ

Чтобы надлежащим образом выполнять свои обязанности, член совета должен иметь доступ и быть уверенным, что он получает актуальную, достоверную и актуальную информацию. При необходимости у него должна быть возможность за счет средств организации получить независимую внешнюю консультацию.



Принятию информированных решений членами совета способствуют корпоративный секретарь, внутренний аудитор, функции управления рисками и обеспечения соблюдения требований.

Для надлежащего выполнения своих обязанностей неисполнительный член совета имеет право выдвинуть обоснованное требование о привлечении внешнего независимого консультанта за счет средств организации.

Правоотношения, связанные с созывом заседаний Совета Банка, уведомлением членов Совета, регулируются главой 35 Устава, а также Положением о Совете. Ежеквартально Совету представляют отчет Исполнительный орган Банка, подразделение внутреннего аудита, лица, ответственные за управление рисками, лица, ответственные за функции обеспечения соответствия и подразделение финансового мониторинга.

Кроме того, вопросы, подлежащие решению Советом, предварительно обсуждаются в отраслевых комитетах, в состав которых входят члены Совета. Члены Совета имеют ежедневный доступ к Корпоративному секретарю, а также к другим компетентным лицам, владеющим интересующим их вопросом.

В ходе своей деятельности Совет может привлекать экспертов, консультантов и/или экспертные (консалтинговые) организации, имеющие соответствующую квалификацию.

Статус соответствия: соответствует.

ПРИНЦИП II.10 ОЦЕНКА СОВЕТА

Совет должен регулярно оценивать свою работу и определять правильность сочетания опыта и способностей своих членов.

Оценка совета направлена на выявление способности совета в целом и каждого из его членов эффективно функционировать.

Оценке подлежат результаты работы совета, его комиссий, председателя и членов.

Минимум раз в пять лет совет должен оцениваться внешним оценщиком. Совет как минимум одно из его заседаний в году должен посвящать оценке своей деятельности.

Если деятельность совета оценивается внешним оценщиком, информация об этом раскрывается в отчете о корпоративном управлении организации вместе с заявлением о наличии (отсутствии) у внешнего оценщика связей с организацией или членами совета. По решению совета информация об оценке совета, включая результаты, может быть раскрыта в отчете о корпоративном управлении организации.

Оценка деятельности Совета осуществляется на основе сводного отчета Совета о проделанной работе (предварительной оценки, утвержденной Советом) и перспективных планов. В соответствии с пунктами 26.1-26.2 Положения о Совете, Совет, как минимум раз в год, на регулярной основе оценивает свою работу и определяет правильность сочетания опыта и способностей своих членов. При этом в процесс оценки может быть вовлечен внешний оценщик.

Решением Совета № 08/25-05-Л от 29.05.2025 г., с целью содействия оценке Совета, была привлечена внешняя вспомогательная организация для организации процесса самооценки Совета Банка с надлежащим уровнем и объективностью. Выбор соответствующей внешней вспомогательной организации, соответствующего эксперта для оценки Совета был проведен по рекомендации FMO, обеспечив наилучший международный экспертный уровень.

В соответствии с планом оценки, утвержденным Советом, оценка позволит Совету оценить свою общую эффективность, работу комитетов и вовлеченность отдельных его членов.

На первом этапе плана (оценка) независимый оценщик проведет собеседования с председателем и членами Совета, председателями и членами комитетов, Корпоративным секретарем, проанализирует процессы Совета и комитетов и связанные с ними внутренние правовые акты. Второй этап плана оценки (представление результатов и



рекомендаций) будет включать оценку Совета, сопоставление деятельности Совета с передовым международным опытом и стандартами, документирование пробелов, областей, которые необходимо улучшить, представление рекомендаций для оптимизации и их ранжирование в порядке приоритетности.

Статус соответствия: *соответствует.*

ПРИНЦИП II.11 НЕПРЕРЫВНОЕ ПРОФЕССИОНАЛЬНОЕ РАЗВИТИЕ ЧЛЕНОВ СОВЕТА И ОРИЕНТИРОВАНИЕ НОВЫХ ЧЛЕНОВ СОВЕТА

Совет должен обеспечить соответствие своих знаний и деятельности росту и усложнению структуры организации.

Совет обязан обеспечивать непрерывное профессиональное развитие своих членов.

Совет обязан проводить вводные курсы для своих новых членов, чтобы представить сферу деятельности и конкурентную среду организации, управленческую и корпоративную структуру организации, состав Совета и Исполнительного органа, в том числе ключевых сотрудников, особенности бизнес-модели организации, производственные (сервисные), технологические, финансовые, социальные, экологические процессы, основные риски, правовую базу, регулируемую сферу деятельности организации, основной круг клиентов, партнеров и других заинтересованных сторон, а также другую информацию, которую Совет считает важной.

Члены Совета и другие сотрудники Банка имеют возможность участвовать в образовательных и обучающих программах за счет средств Банка. Банк принял политику стимулирования формального и неформального образования, самосовершенствования и развития системы.

Для быстрой адаптации новых членов Совета, а также сотрудников Банк реализует ряд программ. Для ознакомления новых членов Совета со спецификой Банка, присущими ему рисками, приоритетами и предоставления других необходимых знаний организуются встречи с компетентными должностными лицами Банка.

Корпоративный секретарь по должности также предоставляет юридические консультации членам Совета, особенно новым его членам.

Статус соответствия: *соответствует.*

ПРИНЦИП II.12 ВЫДВИЖЕНИЕ В ЧЛЕНЫ СОВЕТА

Процессы выдвижения и отбора членов совета должны быть прозрачными и регламентированными. Выбор членов совета должен основываться на объективных критериях.

Состав совета необходимо регулярно обновлять, чтобы гарантировать, что возможности совета достаточны для реагирования на быстро меняющиеся бизнес-вызовы. Свежий образ мышления и новые подходы должны быть сбалансированы с опытом работы в организации.

Совет должен планировать свою преемственность.

Планирование преемственности совета основывается на стратегии организации и результатах оценки совета.

Поиск кандидата в неисполнительные члены совета может быть осуществлен с помощью открытой рекламы или внешнего консультанта - лица, предоставляющего услуги по привлечению члена совета.

Если совет привлекает внешнего консультанта, информация о последнем должна быть раскрыта в докладе о корпоративном управлении вместе с заявлением о наличии (отсутствии) каких-либо связей с организацией или членами совета и исполнительным органом.

Если действующий член совета входит в список возможных кандидатов (переизбирается), совет должен представить надлежащее обоснование этого.



Процессы отбора и назначения членов Совета описаны в подпункте 5 пункта 25.1, а также в главе 32-й Устава. Состав Совета определяется и его члены избираются большинством голосов на общем годовом собрании акционеров.

Данные членов Совета опубликованы на официальном сайте Банка.

Банк уделяет первостепенное внимание надежному и скоординированному планированию преемственности органов управления. Процесс планирования преемственности Банка также постоянно совершенствуется в качестве элемента постоянного совершенствования системы корпоративного управления.

Статус соответствия: соответствует.

ГЛАВА III. ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ, УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ И ВНУТРЕННИЙ АУДИТ

ПРИНЦИП III.1 ВНУТРЕННИЙ КОНТРОЛЬ

Организация должна иметь эффективные процессы и процедуры внутреннего контроля для обеспечения целостности финансовой, нефинансовой и бухгалтерской информации организации, повышения подотчетности и предотвращения мошенничеств.

Целью внутреннего контроля является обеспечение эффективного управления ресурсами организации, точности и полноты отчетности, соблюдения законов и нормативных актов, предотвращения мошенничества и ошибок, предоставления объективного, справедливого и четкого представления о текущем состоянии и перспективах организации, разумность рисков, принимаемых организацией.

Исполнительный орган организации должен обеспечить разработку и поддержание эффективной системы внутреннего контроля в рамках политики организации внутреннего контроля, установленной советом.

Банк имеет комплексную систему внутреннего контроля, направленную на обеспечение целостности и достоверности финансовой и нефинансовой отчетности, повышение операционной эффективности, обеспечение соблюдения правовых и надзорных требований, а также снижение риска возникновения мошенничества и ошибок.

Лица, осуществляющие контрольную функцию, каждый в соответствии с внутренними правовыми актами, регулирующими его сферу, осуществляют надзор и подотчетны вышестоящему органу управления. Система внутреннего контроля - это основные принципы: четко определенные обязанности на всех уровнях Банка, независимые механизмы надзора для обеспечения надлежащего уровня объективности, постоянный мониторинг и подотчетность.

В систему внутреннего контроля входят системы внутреннего контроля головного офиса и филиалов Банка, в частности:

- органы управления Банка (Общее собрание, Совет, председатель Правления и Правление, включая главного бухгалтера и его заместителей);
- руководители филиалов Банка (их заместители);
- руководитель и сотрудники подразделения Внутреннего аудита Банка;
- подразделения и лица, ответственные за управление рисками, обеспечение соответствия и осуществление функций финансового мониторинга Банка;
- руководители обособленных подразделений Банка и другие сотрудники Банка;
- лицо, осуществляющее внешний аудит Банка.
- Контрольные функции отдельных звеньев системы внутреннего контроля Банка рассматриваются в тематических разделах настоящей декларации.
- Банк постоянно совершенствует свою систему внутреннего контроля, обеспечивая ее развитие созвучно росту Банка, изменениям в законодательстве, ожиданиям бенефициаров и новым вызовам, связанным с



ПРИНЦИП III.2 УПРАВЛЕНИЕ РИСКАМИ ОРГАНИЗАЦИИ

Организация должна иметь функцию управления рисками, которая позволяет эффективно и в полной мере реализовать стратегию управления рисками, обеспечивает отчетность и информирование о рисках организации, а также формирует разумные ожидания организации в отношении достижения своих стратегических целей.

Назначение лица, ответственного за осуществление функции управления рисками организации, прекращение его полномочий, утверждение условий вознаграждения, применение мер поощрения и дисциплинарной ответственности осуществляется исполнительным органом организации с согласия совета.

Знания и навыки лица, ответственного за выполнение функции управления рисками, должны соответствовать занимаемой им должности, и он должен четко осознавать свою роль в системе корпоративного управления.

Лицо, ответственное за реализацию функции управления рисками:

1. выявляет и оценивает существенные риски, присущие деятельности организации, и содействует эффективному управлению ими;
2. контролирует процесс управления рисками, чтобы убедиться, что управление рисками осуществляется в соответствии с культурой управления рисками организации, в рамках риск-аппетита и лимитов по рискам;
3. формирует систему раннего выявления и предотвращения нарушений;
4. обеспечивает подотчетность и коммуникацию по управлению рисками;
5. представляет предложения по стратегии управления рисками, риск-аппетиту и лимитам риска, политике (политикам) управления рисками;
6. с периодичностью, установленной советом, представляет отчеты об управлении рисками совету, исполнительному органу, а при необходимости и другим лицам, выполняющим контрольные функции, а также, при необходимости, другим лицам, выполняющим контрольные функции;
7. своевременно и надлежащим образом предоставляет совету, исполнительному органу информацию обо всех обстоятельствах, которые могут существенно негативно повлиять на систему управления рисками организации, а также выполняет другие функции, возложенные на него внутренними правовыми актами организации.

Лицо, ответственное за выполнение функции управления рисками, назначается и освобождается от должности Советом. Вопросы поощрения и дисциплинарной ответственности сотрудников Правления относятся к компетенции Совета.

Ответственный за управление рисками Банка имеет более чем тридцатилетний опыт работы в сфере финансов и банковской деятельности, часть которого в должности ответственного за осуществление контрольной функции Банка - внутреннего аудита, обладает всесторонними знаниями, необходимыми навыками в этой области. Обладая, в том числе, многолетним опытом работы в международных финансовых институтах, подчеркивает важность постоянной интеграции передового международного опыта в бизнес-процессы Банка, в частности, в направлении улучшения системы управления рисками и корпоративного управления. Ответственный за управление рисками в Банке координирует такие области, как информационная безопасность, защита персональных данных, работа подразделений финансового мониторинга и обеспечения соответствия.

Ответственный за управление рисками Банка действует в соответствии с законодательством Республики Армения, Положением 4 “Минимальные условия осуществления внутреннего банковского контроля”, утвержденным



решением Совета Центрального банка Республики Армения 16.04.2013 г., Уставом, Кодексом, в частности, осуществляет:

- выявление, оценку, мониторинг финансовых и нефинансовых рисков, присущих деятельности Банка;
- периодическую оценку внутренней и внешней среды с целью раннего выявления и оценки потенциальных рисков;
- разработку и представление на утверждение Совета Банка стратегии управления рисками, риск-аппетита, а также отдельных политик управления рисками;
- участие во внутреннем процессе оценки адекватности капитала Банка в части его функций, проведение стресс-тестов в соответствии с внутренними нормативными актами, утвержденными Советом;
- подготовку и представление Совету, Комитетам при Совете, Правлению Банка отчетности, касающейся функции управления рисками, в соответствии с требованиями, установленными внутренними правовыми актами Банка.

Согласно политике управления рисками, управление рисками в Банке основано на трехуровневой системе управления рисками, в частности:

1. Первый уровень: включает лиц, участвующих в процессах, которые непосредственно вовлечены в повседневную деятельность. Данный уровень охватывает лиц и подразделения, которые несут ответственность за выполнение транзакций и заданий;

2. Второй уровень: включает лиц, работающих на промежуточном уровне, обеспечивая надзор и поддержку для первого уровня. Данный уровень включает лиц и подразделения, которые отвечают за мониторинг, оценку и управление рисками;

3. Третий уровень: включает лиц, выполняющих функции независимой оценки, которые проверяют и оценивают эффективность процессов управления и надзора за рисками организации.

В соответствии с развитием сферы управления рисками, Банк также прилагает постоянные усилия для формирования эффективной системы управления нефинансовыми рисками, разрабатывая в том числе систему нефинансового риск-аппетита, устанавливая действенные идентификаторы риска для оценки и измерения данного риск-аппетита.

Статус соответствия: соответствует.

ПРИНЦИП III.3 ОБЕСПЕЧЕНИЕ СООТВЕТСТВИЯ ОРГАНИЗАЦИИ

В организации должна быть функция обеспечения соответствия, которая позволяет эффективно и в полной мере оценивать риск соответствия организации и способствовать обеспечению соответствия организации.

Назначение лица, ответственного за выполнение функции обеспечения соответствия, прекращение его полномочий, определение условий вознаграждения, применение мер поощрения и дисциплинарной ответственности осуществляется исполнительным органом организации, с согласия совета.

Знания и навыки лица, ответственного за выполнение функции обеспечения соответствия, должны соответствовать занимаемой им должности, и он должен четко осознавать свою роль в системе корпоративного управления.

Лицо, ответственное за выполнение функции обеспечения соответствия:

1. способствует ответственному и добросовестному поведению в организации и обеспечивает соответствие деятельности организации требованиям законов и других правовых актов, включая внутренние правовые акты организации;

2. содействует формированию корпоративной культуры, учитывающей требования законов и других правовых актов, в том числе внутренних правовых актов, касательно деятельности сотрудников. Это



включает в себя периодическую организацию семинаров и дискуссий по корпоративному кодексу поведения и другим корпоративным политикам и процедурам;

3. управляет рисками, связанными с обеспечением соответствия деятельности организации, включая цепочку поставок организации;

4. оценивает влияние возможных правовых изменений на деятельность организации и возможные связанные с этим риски;

5. с целью обеспечения соответствия деятельности организации предлагает и реализует корректирующие и превентивные меры в рамках своей компетенции;

6. способствует внедрению в организации программы соблюдения этических норм и антикоррупционных требований и обеспечивает ее реализацию;

7. способствует внедрению механизмов оповещения, которые позволяют сотрудникам организации (включая членов исполнительного органа), их представительным органам (при наличии) и внешним заинтересованным сторонам сообщать совету или другому органу письменно или устно (оповещать) о неправомерных действиях и поведении, имевших место в организации, включая случаи коррупционного характера, конфликт интересов, нарушение корпоративного кодекса поведения или информацию о другом ущербе интересам организации или угрозе им;

8. с периодичностью, установленной советом, представляет отчеты о процессах обеспечения соответствия совету, исполнительному органу, а при необходимости и другим лицам, выполняющим контрольные функции;

9. своевременно и в надлежащем порядке предоставляет совету, исполнительному органу информацию обо всех обстоятельствах, которые могут существенно негативно повлиять на соответствие организации требованиям, а также выполняет другие функции, возложенные на него внутренними правовыми актами организации.

Назначение лица, ответственного за функцию обеспечения соответствия Банка, прекращение его полномочий, определение условий вознаграждения, применение мер поощрения и дисциплинарной ответственности осуществляется в Банке в соответствии с требованиями Кодекса.

Банк имеет отдельное подразделение - Управление обеспечения соответствия при Директорате по управлению рисками, обеспечивающее исполнение функций по обеспечению соответствия, предусмотренных Положением 4 “Минимальные условия осуществления внутреннего банковского контроля”, утвержденного Советом Центрального банка Республики Армения 16.04.2013г.

Согласно пункту 146 Положения 4-го, назначение лиц, ответственных за выполнение контрольных функций (за исключением функции внутреннего аудита), в том числе лица, ответственного за выполнение функции обеспечения соответствия, досрочное прекращение их полномочий, утверждение условий вознаграждения, периодическая оценка деятельности, применение мер поощрения и дисциплинарной ответственности, осуществляется Исполнительным органом Банкам с согласия Совета.

Ответственный за обеспечение соответствия Банка имеет многолетний опыт работы в банковской системе, в основном в области управления рисками, внутреннего аудита. Знания и навыки лица, ответственного за обеспечение соответствия, соответствуют занимаемой им должности, и он четко осознает свою роль в системе корпоративного управления.

Ответственный за обеспечение соответствия Банка действует в соответствии с законодательством Республики Армения, Положением 4, Уставом, Кодексом и, в частности, осуществляет:

- выявление риска соответствия, представление рекомендаций по устранению выявленных несоответствий (рисков), составление плана мероприятий по снижению выявленных рисков;
- организацию процессов инициирования и контроля изменений во внутренних правовых актах Банка, обусловленных изменениями в законодательных и надзорных требованиях;



- организацию тренингов для персонала Банка по управлению рисками соответствия, а также периодическую организацию семинаров по основным правовым и надзорным обязательствам для сотрудников, несущих большую ответственность и занимающихся деятельностью с высоким уровнем риска;

- подготовку и представление Совету, Комитетам при Совете, Правлению Банка отчетности, относящейся к функции обеспечения соответствия в соответствии с требованиями, установленными внутренними правовыми актами Банка.

Соблюдение законодательных требований по отмыванию денег и финансированию терроризма обеспечивается подразделением финансового мониторинга Банка.

Банк в 2024 году пересмотрел все внутренние правовые акты, регулирующие сферу обеспечения соответствия, последние были оптимизированы и приведены в соответствие с лучшим международным опытом и представлены на утверждение Совета Банка. Данный процесс носит непрерывный характер.

Статус соответствия: соответствует.

ПРИНЦИП III.4 ВНУТРЕННИЙ АУДИТ ОРГАНИЗАЦИИ

Организация должна иметь внутреннего аудитора/подразделение внутреннего аудита, которое предоставляет независимые и объективные заверения и консультации совету организации и исполнительному органу по вопросам внутреннего контроля и управления рисками, адекватности и эффективности систем корпоративного управления, а также способствует достижению целей и улучшению деятельности организации.

Внутренний аудитор/подразделение внутреннего аудита не зависит от исполнительного органа.

Внутренний аудитор/сотрудники отдела внутреннего аудита назначаются советом. Внутренний аудитор/подразделение внутреннего аудита подотчетны совету, а при наличии комиссии по аудиту – последней.

Совет/Комиссия по аудиту утверждает годовой план внутреннего аудита.

Внутренний аудитор/сотрудники подразделения внутреннего аудита не могут быть членами совета и исполнительного органа организации и аффилированными с ними лицами.

Знания и навыки внутреннего аудитора/сотрудников отдела внутреннего аудита должны соответствовать занимаемой ими должности, и должны четко осознавать свою роль в системе корпоративного управления. Функции внутреннего аудитора/подразделения внутреннего аудита могут быть переданы лицу, не состоящему в трудовых или деловых отношениях с организацией, путем заключения гражданско-правового договора.

Планирование работы внутреннего аудитора/подразделения внутреннего аудита осуществляется на основании оценки рисков.

Внутренний аудитор/подразделение внутреннего аудита:

1. рассматривает и оценивает адекватность и эффективность применения корпоративных политик, процессов, их документирования и контрольных функций;
2. периодически оценивает эффективность функций управления рисками, обеспечения соответствия требованиям и их адекватность рискам;
3. оценивает процессы принятия решений на разных уровнях управления организацией;
4. оценивает достоверность информации, используемой в процессе принятия решений;
5. проверяет эффективность управления рисками;
6. проверяет надлежащее отражение активов в финансовой отчетности и, при необходимости, физическое наличие активов и способы хранения активов, а также полноту раскрытия и обоснованность обязательств;



7. проверяет, действуют ли сотрудники и организационные подразделения в соответствии с политиками и порядками (положениями, процедурами, инструкциями, руководящими принципами) организации;
8. оценивает безопасность информационной системы;
9. представляет отчеты совету/комиссии по аудиту с установленной ими периодичностью;
10. представляет отчетность исполнительному органу с целью информирования о выявленных нарушениях и несоответствиях;
11. своевременно и надлежащим образом предоставляет совету / комиссии по аудиту информацию обо всех обстоятельствах, которые могут существенно негативно повлиять на способность организации достигать целей, а также выполняет другие функции, возложенные на нее внутренними правовыми актами организации.

Цель и задачи

Согласно Политике внутреннего аудита Банка, целью Внутреннего аудита является улучшение результатов деятельности Банка и подтверждение соответствия посредством независимого, объективного заверения и консультаций.

Основные задачи внутреннего аудита включают: оценку корпоративного управления в банке, оценку процесса оценки рисков и управления, оценку эффективности внутреннего контроля, оценку достоверности операционной и финансовой информации, оценку экономической эффективности деятельности, оценку соответствия деятельности действующим внутренним и внешним правовым актам, контроль за мерами по предотвращению мошенничества.

Основные задачи внутреннего аудита включают: оценку корпоративного управления в Банке, оценку процесса оценки рисков и управления, оценку эффективности внутреннего контроля, оценку достоверности операционной и финансовой информации, оценку экономической эффективности деятельности, оценку соответствия деятельности действующим внутренним и внешним правовым актам, контроль за мерами по предотвращению мошенничеств.

Независимость и беспристрастность

Служба Внутреннего аудита подотчетна Совету Банка. Решение о назначении руководителя и сотрудников Службы внутреннего аудита, прекращении полномочий последних принимается Советом.

В Банке на практике подчеркивается независимость Внутреннего аудита от исполнительного органа.

Совет утверждает годовой план Внутреннего аудита, а также ежеквартально рассматривает отчет Службы внутреннего аудита о ходе выполнения годового плана, эффективности системы внутреннего контроля, результатах реализации мероприятий, направленных на решение выявленных проблем.

Комитет по аудиту и рискам оказывает содействие Совету в эффективном выполнении его функций в области аудита, координирует вопросы, связанные с деятельностью СВА. Совет, как правило, рассматривает вопросы, касающиеся аудита Банка, при наличии положительного заключения Комитета по аудиту и рискам по данным вопросам.

Членами Внутреннего аудита не могут быть члены органов управления Банка, другие руководители и сотрудники, а также аффилированные лица председателя Правления и членов Правления. Лица, входящие в состав Службы внутреннего аудита, не являются членами Совета или исполнительного органа и не являются аффилированными лицами последних.

Профессиональное соответствие

Подчеркивая роль Внутреннего аудита в системе управления Банка, в его состав назначаются лица, чьи знания, навыки, профессиональные представления о роли Внутреннего аудита соответствуют занимаемой ими должности.

Руководитель Внутреннего аудита имеет многолетний опыт работы в финансово-банковской системе, соответствует критериям квалификации и профессионального соответствия, установленным Центральным банком Республики Армения.



Для сотрудников Службы внутреннего аудита ежегодно составляется и реализуется программа переподготовки с целью развития аудиторских способностей, расширения знаний в ключевых сферах деятельности Банка. Программа переподготовки является частью плана развития Внутреннего аудита, который, в свою очередь, основан на оценке внутренних и внешних вызовов и возможностей.

С персоналом Внутреннего аудита постоянно проводятся рабочие обсуждения, встречи с членами Совета, Комитета по аудиту и рискам, посвященные стратегическим целям Банка, проблемам в системе корпоративного управления и внутреннего контроля, их роли в их преодолении, а также возможностям развития функции Внутреннего аудита.

Планирование, осуществление аудита и подотчетность

Внутренний аудит выполняет свои функции, установленные законом и внутренними правовыми актами Банка, в соответствии с принципом планирования, основанного на рисках. В соответствии с этим принципом Служба внутреннего аудита составляет и ежегодно обновляет подлежащую аудиту карту рисков, которая включает в себя основные бизнес-процессы Банка и результаты оценки рисков по ним.

Оценка рисков проводится с использованием следующего подхода к каждому процессу: оценка “Присущих рисков” и “Системы контроля”, в сочетании с которыми оценивается “Остаточный риск” в соответствии с трехуровневой системой оценки: “Высокий”, “Средний”, “Низкий”.

На основании оценки рисков составляется годовой и трехлетний планы аудита. В процессе составления плана также учитываются дата последнего аудита, проблемы, заявленные Центральным банком и внешним аудитором, внесенные изменения, сигналы, полученные от клиентов, партнеров, других внутренних и внешних сторон, рекомендации Совета.

Внутренний аудит может проводить как аудит процессов и тематические проверки для надлежащего выполнения своих функций, так и внезапные проверки и инвентаризации. Для выполнения своих функций Внутренний аудит имеет достаточные полномочия, закрепленные внутренними правовыми актами Банка, и неограниченный доступ к информации. По каждому обязательству и/или результатам проверки составляется отчет, который представляется Правлению банка с целью рассмотрения замечаний, их причин и утверждения предлагаемого плана мер, а также Комитету по аудиту и рискам и Совету.

Служба внутреннего аудита представляет Совету, Комитету по аудиту и рискам отчет о своей деятельности в формате, утверждаемом Советом, с ежеквартальной периодичностью, включая информацию о ходе реализации Плана аудита, результатах проверок отдельных процессов, выявленных существенных рисках, адекватности внутреннего контроля, уровне управления рисками, а также о ходе выполнения установленных мер и рекомендаций, данных руководящими органами.

Статус соответствия: соответствует.

ГЛАВА IV. РАСКРЫТИЕ И ПРОЗРАЧНОСТЬ ИНФОРМАЦИИ

ПРИНЦИП IV.1 ИНФОРМАЦИОННАЯ ПОЛИТИКА ОРГАНИЗАЦИИ

Организация должна обеспечивать свою прозрачность, включая своевременное раскрытие актуальной и достоверной информации о своем финансовом положении, результатах деятельности, стабильности, собственности и всех существенных вопросах корпоративного управления.

Организация должна иметь информационную политику, которая, как минимум, должна определять цели, принципы, сроки, периодичность, порядок и каналы раскрытия информации организацией, а также



список информации, подлежащей раскрытию, если она выходит за рамки, предусмотренные законодательством.

Информационная политика должна предусматривать обеспечение равного и экономически эффективного доступа к информации. Периодическое раскрытие информации должно сопровождаться раскрытием информации о существенных изменениях в организации.

Организация должна гарантировать конфиденциальность и безопасность своей внутренней информации.

Утвержденным Советом Порядком публикации информации устанавливаются принципы публикации информации Банком и предоставления информации третьим лицам. Публикация и предоставление информации Банком осуществляется в соответствии с законодательством Республики Армения, требованиями Положения 8/03, Порядком публикации информации и процедурами, принятыми на основании порядка.

Согласно утвержденной Правлением процедуре публикации информации Банком установлены: перечень сведений, подлежащих публикации банком в салонах обслуживания и в интернет-пространстве, сроки, периодичность, порядок их публикации, а также подробности о сотрудничестве с компетентными подразделениями.

Отношения с клиентами носят договорный характер. Договорами также предусмотрены способы предоставления информации, касающейся интересов клиентов, в том числе по электронной почте.

Банк является подотчетным эмитентом, следовательно, к Банку применимо также Положение 4/04 “Перспективы эмиссии и отчетность подотчетных эмитентов”, утвержденное Советом Центрального банка Республики Армения 11.03.2008 г., в соответствии с главой 23-й которого Банк также публикует информацию о существенных фактах (событиях) на официальном веб-сайте.

Статус соответствия: соответствует.

ПРИНЦИП IV.2 ОТЧЕТНОСТЬ ОРГАНИЗАЦИИ

Раскрытие организацией информации по важным вопросам должно включать, но не ограничиваться публикацией годовой отчетности.

Годовая отчетность организации должна включать:

- 1. обращение председателя совета и руководителя исполнительного органа;*
- 2. доклад исполнительного органа, который должен включать анализ результатов деятельности организации за отчетный период, включая основные риски (в том числе социальные, экологические), прогнозы деятельности и возможные риски, а также способы управления ими;*
- 3. финансовую отчетность организации и аудиторское заключение по ней;*
- 4. цели организации и отчет об устойчивом развитии;*
- 5. информацию, относящуюся к сделкам с наличием заинтересованности (аффилированных);*
- 6. доклад о корпоративном управлении организации, который включает:*
 - 1) описание административно-организационной и корпоративной структуры организации;*
 - 2) информацию о значительных участниках, в том числе о реальных бенефициарах;*
 - 3) краткую биографию членов совета (возраст, образование, опыт, текущее место работы, вовлеченность в других советах, квалификация, награды и т. д.), срок полномочий, статус в совете (председатель, исполнительный член, неисполнительный член, неисполнительный независимый член), данные об участии членов совета в заседаниях совета, результаты соответствия независимых членов совета критериям независимости, годовой доклад о деятельности комиссий при совете, количество заседаний, созданных советом (комиссиями), неисполнительными членами, способ их созыва и данные об инициаторе (инициаторах), информацию о непрерывном профессиональном развитии, оценке членов совета, информацию о ежегодном индивидуальном вознаграждении совета и связи вознаграждения с корпоративными целями в*



области устойчивого развития, заявление членов совета о раскрытии заинтересованности в сделках и договоренностях организации;

4) информацию о годовом вознаграждении исполнительного органа (индивидуальном или общем) и связи вознаграждения с корпоративными целями устойчивого развития;

5) количество акций организации, находящихся в собственности членов совета и исполнительного органа;

6) наименование и вознаграждение аудиторской организации, а также результаты проверки факта ее независимости;

7) права, закрепляемые акциями, выпущенными и размещенными организацией, в соответствии с их типами (классами);

8) консалтинговые услуги организации и совету по корпоративному управлению, в том числе информацию и вознаграждение лиц, предоставивших услуги по оценке совета, привлечению члена совета;

9) годовую декларацию корпоративного управления;

10) прочую информацию по усмотрению совета.

В случае изменения существенной информации или фактов, отраженных в годовой отчетности в рамках законодательных ограничений, организация обязана раскрыть соответствующую информацию или факты в разумные сроки.

Банк ежегодно публикует годовую отчетность, а также обеспечивает постоянную и прозрачную коммуникацию с заинтересованными лицами, публикуя соответствующие и важные информационные материалы через свой официальный веб-сайт.

Годовая отчетность Банка также включает финансовые отчеты и заключение аудиторской организации по ним.

Статус соответствия: соответствует частично.

Объяснение

Банк регулярно публикует интересующую его заинтересованных лиц информацию о финансовых и нефинансовых показателях и функциях своей деятельности, а с представлением данной отчетности также и подробную информацию, касающуюся корпоративного управления. Банк поручился внедрить новый формат более полной консолидированной годовой отчетности.

ПРИНЦИП IV.3 ВНЕШНИЙ АУДИТ ОРГАНИЗАЦИИ

Организация должна подвергаться внешнему аудиту независимой, компетентной и квалифицированной аудиторской организацией в соответствии с международными стандартами аудита, этики и независимости, чтобы предоставить совету и участникам разумную уверенность в том, что финансовая отчетность организации во всех существенных аспектах достоверно отражает ее финансовое положение, финансовые результаты деятельности и подготовлена в соответствии с применимыми принципами финансовой отчетности.

Организация должна иметь сформулированные и задокументированные критерии выбора аудиторской организации, которые позволяют определить ее независимость от организации, совета, исполнительного органа и значительного участника (участников).

Чтобы обеспечить независимость аудиторской организации, в организации должна быть процедура отбора, в которой должны быть предусмотрены сроки для аудиторской организации и ротации аудиторов.

Аудиторская организация также проверяет систему внутреннего контроля и управления рисками организации.

Аудиторская организация должна быть подотчетна участникам.

Аудиторская организация может предоставлять организации другие неаудиторские услуги, не запрещенные законом, исключительно с разрешения совета/комиссии по аудиту.



Совет/комиссия по аудиту должны проводить регулярные встречи с аудиторами.

Согласно пункту 44.1 Устава, части 1 статьи 58 Закона “О банках и банковской деятельности”, каждый год для проверки своей финансово-хозяйственной деятельности Банк должен привлекать независимое аудиторское лицо, имеющее право на оказание аудиторских услуг в порядке, установленном законами и иными правовыми актами, заключив с ним соответствующий договор. Внешний аудит Банка избирается Общим собранием в порядке, установленном Центральным банком. Размер суммы, выплачиваемой за услуги внешнего аудита, определяется Советом Банка. Лицо, проводящее внешний аудит Банка, подотчетно Общему собранию акционеров.

В соответствии с пунктами 5.1.3 и 5.1.4 Порядка выбора внешней аудиторской организации, утвержденного решением Совета № 05/24-05Л от 12.04.2024 г., при выборе Внешней аудиторской организации и заключении договора с последней применяются требования, установленные Положением 22 Совета Центрального банка Республики Армения “Критерии, предъявляемые лицу, осуществляющему аудит финансово-хозяйственной деятельности финансовых организаций”. Положением 22 устанавливаются сроки ротации аудиторской организации и ответственных аудиторов. Так, договор между финансовой организацией и аудиторской организацией может быть заключен сроком до 3 лет. Аудиторская организация может проводить аудит финансово-хозяйственной деятельности одной и той же финансовой организации не более 6 лет подряд, при этом ответственный аудитор данной аудиторской организации может проводить аудит данной финансовой организации не более 3 лет. Аудиторская организация в случае проведения аудита в течение 6 лет подряд, указанных в Положении, не может проводить аудит данной финансовой организации в течение как минимум 3 лет. Банк соблюдает вышеуказанные сроки ротации.

Лицо, осуществляющее финансово-экономический аудит Банка, в отчетный период оказало Банку также неаудиторскую услугу, решение о которой было принято Советом Банка.

Статус соответствия: соответствует.

ГЛАВА V. ОТНОШЕНИЯ ОРГАНИЗАЦИИ С ЗАИНТЕРЕСОВАННЫМИ ЛИЦАМИ

ПРИНЦИП V.1 ЗАИНТЕРЕСОВАННЫЕ ЛИЦА В СИСТЕМЕ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ

Организация должна признавать права, роли и интересы своих заинтересованных лиц и поощрять активное сотрудничество между организацией, участниками и заинтересованными лицами, направленное на создание ценных, в том числе качественных рабочих мест, а также создание жизнеспособной и устойчивой организации.

Вклад заинтересованных сторон - ценный ресурс для формирования конкурентоспособного и прибыльного бизнеса. Выявление существенных заинтересованных лиц, признание их законных интересов и содействие сотрудничеству с ними отвечает долгосрочным интересам организации и участников.

В отношении заинтересованных лиц организации могут брать на себя обязательства, превышающие те, которые предусмотрены законодательством и договорами.

Заинтересованные лица должны иметь возможность свободно, без ограничений и преследований или дискриминации сообщать совету или другим компетентным органам о своей обеспокоенности по поводу незаконного или неэтичного поведения организации. С целью подачи жалоб на незаконное и неэтичное поведение организация должна разработать и внедрить политику, процедуры и механизмы оповещения.

Об отношениях с заинтересованными лицами организация сообщает с помощью отчетов об устойчивом развитии.

В Декларации подробно представлены правила предоставления Банком информации, уведомлений заинтересованным лицам. Добавим, что процесс коммуникации между Банком и клиентами регламентирован



соответствующей процедурой, утвержденной в новой редакции постановлением Правления Банка № 01/021-150Л от 30.03.2023 г.

Кроме того, приказом председателя Правления № 08Л от 13.02.2025г. в новой редакции утверждены Условия предоставления банковских услуг, в которых подробно регулируются отношения коммуникации с клиентами.

В банке действуют внутренние правовые акты, касающиеся политики информирования, в частности, Антикоррупционная политика, Порядок предотвращения конфликта интересов, Порядок управления рисками соответствия, Процедура управления рисками соответствия, Правила подачи жалоб-претензий и обжалований клиентами и их рассмотрения. На стадии внедрения также находится процесс запуска системы внешней коммуникации заинтересованных сторон Банка, касающейся проблем экологического и социального характера.

Статус соответствия: соответствует.



Краткая биографическая информация о членах Совета ЗАО «Ардшинбанк»³

Карэн Суренович Сафарян - Председатель Совета

Карэн Сафарян является председателем совета ЗАО «Ардшинбанк» с момента основания банка в 2003 году.

Карэн Сафарян начал свою карьеру в 1985 году после окончания высшего учебного заведения. До 1994 года он работал инженером на различных промышленных предприятиях Армении. Позже он переехал в Российскую Федерацию, где начал свою предпринимательскую деятельность.

Уже в начале 2000-х годов Карэн Сафарян владел десятками бизнесов в России и Армении. Помимо банковского сектора, в тот период его бизнес интересы были сосредоточены в промышленности и строительстве. Его самыми значимыми строительными проектами были строительство Здания правительства №3 в Ереване и Здание Мэрии Еревана.

После 2007 года Карэн Сафарян начал менять сферу своих бизнес интересов и постепенно выходить с российского рынка. Параллельно, особенно после кризиса 2008 года, он прекратил свои проекты в строительной и промышленной сферах.

С 2019 года вся деловая активность Карэна Сафаряна сосредоточена в Армении, в финансовом секторе. В настоящее время в состав холдинговой компании «Аринс Груп», основанной Карэном Сафаряном, входят ЗАО «Ардшинбанк», страховая компания «Армения» и ряд инвестиционных фондов.

Карэн Сафарян окончил Азербайджанский политехнический институт.

Карэн Сафарян родился 01.05.1963 года, имеет трех дочерей.

³ В течение 2025 года в составе Совета произошли изменения. С действующим составом Совета можете ознакомиться, перейдя по [следующей ссылке](#).



Арам Усикович Андреасян - Член Совета

Арам Андреасян является членом Совета ЗАО Ардшинбанк с 2009 года. До этого, в 1994 – 1998 годах, являлся заместителем Председателя Правления и Председателем Правления ОАО “Ардшинбанк”, в 2003 – 2009 годах был Председателем Правления ЗАО “Ардшининвестбанк”, а в 2005 – 2006 годах был членом Совета – Председателем Правления.

До начала своей деятельности в банковской сфере, в 1980 – 1992 годах, Арам Андреасян работал в производственном объединении “Раздан-Маш” в качестве экономиста, начальника отдела планирования, начальника финансового отдела и заместителя генерального директора. В 1992 – 1994 годах работал начальником инспекции в Государственной налоговой инспекции Разданского района, а в 1998 – 2003 годах работал советником начальника Контрольной службы в Контрольной службе президента РА и заведующим отдела контрольных органов исполнительной власти РА.

Много лет занимал должность заместителя председателя совета директоров — члена Совета ЗАО СП “Международный бизнес-центр”.

Арам Андреасян окончил Ереванский институт народного хозяйства.

Арам Андреасян родился 11 октября 1955 года, женат, имеет сына и 2 дочерей.



Ваче Вазгенович Габриелян - Член Совета

Ваче Габриелян является членом Совета ЗАО Ардшинбанк с 2019 года. Он является также членом Совета страхового общества с ограниченной ответственностью “Армения Иншуранс” а также деканом факультета бизнеса и экономики “Манукян Симон” Американского университета Армении, с 1998 года до сегодняшнего дня преподает на факультете экономики ЕГУ и на факультете политологии Американского университета Армении.

Начал свою деятельность в сфере общественного управления и финансов в 1990 году в качестве эксперта Постоянной комиссии по финансово-кредитным и бюджетным вопросам Верховного Совета РА.

Ваче Габриелян начал свою деятельность в качестве преподавателя в 1994 году, до 1998 года преподавал на факультетах общественного управления и политологии Ратгерского университета и работал заместителем директора Центра общественной производительности.

В 1998 – 2010 годах работал в Центральном банке РА в качестве заместителя Председателя, до этого – в качестве Советника Председателя и члена Совета.

В 2010 – 2013 годах Ваче Габриелян был министром финансов РА, до этого был министром-руководителем Аппарата Правительства РА, с апреля до ноября 2014 года был главным советником премьер-министра РА, затем министром международной экономической интеграции и реформ РА, вице-премьер-министром РА.

Ваче Габриелян окончил факультет экономической кибернетики ЕГУ, а также факультет общественного управления Ратгерского университета штата Нью-Джерси, США. Имеет ученую степень в области государственного управления.



Ардшинбанк

Ваче Габриелян родился 24 ноября 1968 года, женат, имеет сына и дочь.

Гарегин Ашотович Тосунян - Член Совета

Гарегин Тосунян является членом Совета ЗАО Ардшинбанк с 2009 года. Он является также Председателем Ассоциации российских банков.

Действуя в финансово-банковской сфере и в сфере общественного управления РФ, Гарегин Тосунян возглавлял Совет уполномоченных банков Правительства города Москвы, а также являлся членом комиссии Правительства Российской Федерации по экономической реформе и членом Правления ОАО “Агенство по реструктуризации кредитных организаций”. В 1998 - 1999 годах работал в аппарате Председателя Правительства РФ в качестве советника Председателя Правительства по финансово-кредитным вопросам. В 2000 – 2022 годах Гарегин Тосунян работал в Академии народного хозяйства при Правительстве Российской Федерации и в Институте государства и права Академии наук РФ.

Гарегин Тосунян окончил Московский государственный университет имени М.В. Ломоносова. Является кандидатом физико-математических наук, доктором права, профессором.

Гарегин Тосунян родился 14 мая 1955 года, женат, имеет сына и 3 дочерей.



Тигран Суренович Саркисян - Член Совета

Тигран Саркисян является членом Совета ЗАО Ардшинбанк с 2022 года. С 2020 года является заместителем Председателя Правления Евразийского банка развития, а до этого, в 2016 – 2020 годах, был Председателем коллегии Евразийской экономической комиссии.

Тигран Саркисян начал свою научную деятельность в 1987 – 1990 годах, работая в качестве старшего научного сотрудника и руководителя научно-исследовательской группы международных экономических связей Научно-исследовательского института экономики и планирования Армении, а в 1988 – 1990 годах – в качестве Председателя Республиканского совета молодых специалистов и ученых.

В сфере общественного управления и финансов Тигран Саркисян начал работать в 1990 году, был депутатом Верховного Совета, Председателем Комиссии Национального собрания по финансово-кредитным вопросам.

В 1995 – 1998 годах Тигран Саркисян был президентом Ассоциации банков Армении. В 1998 – 2008 годах был Председателем Центрального банка РА, а в 2014 – 2016 годах был чрезвычайным и полномочным послом Республики Армения в США.

В 2008 – 2014 годах Тигран Саркисян был премьер-министром Республики Армения.

Тигран Саркисян окончил факультет планирования и экономики Ереванского института народного хозяйства и Ленинградский финансово-экономический институт им. Н.А. Вознесенского. Имеет научную степень кандидата экономики.

Тигран Саркисян родился 29 января 1960 года, женат, имеет 2 сына и дочь.



Александр фон Гляйх - Член Совета

Александр фон Гляйх является членом Совета ЗАО Ардшинбанк с 2023 года. В 2018 - 2023 годах занимал должности члена Совета директоров и члена Наблюдательного совета ОАО «Узпромстройбанк», является членом Совета директоров компании TOO Global Expert Development Group, а также с июля 2025 года является членом Наблюдательного Совета Национального Банка Узбекистана.

В 2014 – 2017 годах Александр фон Гляйх являлся заместителем генерального директора страховой компании Российской Федерации Allianz и членом Совета директоров Allianz Украина. В 2014 – 2016 годах работал генеральным директором Нуро Alpe-Adria-Bank Хорватии, а в 2021 – 2022 годах работал в компании “Казахтелеком” в качестве члена Совета директоров, члена Наблюдательного совета.

Александр фон Гляйх окончил факультет экономики и права Рейнского университета имени Фридриха Вильгельма (Германия).

Александр фон Гляйх родился 16 июня 1967 года, женат, имеет 2 сыновей.



Приложение 3 Отчета по корпоративному управлению за 2024 год

Краткая биографическая информация о членах Правления ЗАО «Ардшинбанк»⁴

Председатель правления ЗАО «Ардшинбанк» Артак Климентович Ананян

Артак Ананян вступил в должность председателя правления ЗАО «Ардшинбанк» в августе 2018 года. До этого, в 2017 - 2018 годах, был заместителем председателя правления ЗАО «Ардшинбанк», директором по управлению непрофильными активами.

Более чем 25-летний путь в банковской системе Армении Артак Ананян начал в 1998 году в Центральном банке Армении в качестве специалиста отдела проверок и надзора департамента банковского надзора. В дальнейшем работал в ОАО «Армагробанк», занимая должности: начальника группы контроля и координации банковских рисков региональных подразделений, начальника группы контроля банковских рисков и безопасности информационных потоков, начальника отдела внутреннего аудита и анализа, начальника кредитного департамента - заместителя исполнительного директора, члена правления - заместителя исполнительного директора.

Артак Ананян начал работать в ЗАО «Ардшинбанк» в 2003 году. Занимал должности: начальника территориального управления, директора кредитного департамента, директора

⁴ В течение 2025 года в составе Правления произошли изменения. С действующим составом Правления можете ознакомиться, перейдя по [следующей ссылке](#).



Ардшинбанк

департамента стратегических клиентов, директора департамента корпоративных клиентов, а также члена правления. С 2015 по 2017 годы занимал должность генерального директора ЗАО «Арэксимбанк- Группа Газпромбанка».

Артак Ананян окончил ЕГУ по специальности Механика. Затем учился в аспирантуре Института механики Национальной Академии Наук Республики Армения, где получил ученую степень кандидата физико-математических наук.

Артак Ананян родился 13 февраля 1972 года, женат, имеет двоих сыновей.

Заместитель председателя правления ЗАО «Ардшинбанк», директор прайвит банкинга Артур Эдуардович Гюлязян

Артур Гюлязян вступил в должность заместителя председателя правления ЗАО «Ардшинбанк», директора управления прайвит банкинга в ноябре 2022 года. До этого, с 2008 года, он возглавлял департамент внутреннего аудита банка, а с 2013 года занимал должности директора по розничному и корпоративному бизнесу.

Более чем 20-летний профессиональный путь в финансовой системе Армении Артур Гюлязян начал в 2003 году в Управлении банковского надзора Центрального банка Армении, где работал специалистом, супервайзером, старшим супервайзером.

Артур Гюлязян окончил Ереванский государственный экономический университет, получил квалификацию экономиста, затем с отличием окончил Университет Глазго и получил степень магистра в области международного менеджмента и лидерства.

Артур Гюлязян родился 24.05.1979 года, женат, имеет дочь и двух сыновей.



Заместитель председателя правления ЗАО «Ардшинбанк», директор инвестиционного бизнеса

Давид Рафаелович Саркисян

Давид Саркисян вступил в должность заместителя председателя правления ЗАО «Ардшинбанк», директора по инвестиционному бизнесу в ноябре 2022 года. До этого, с 2014 года, он занимал должность финансового директора ЗАО «Ардшинбанк».

Давид Саркисян начал карьеру в финансово-банковской сфере с должности специалиста по управлению внешним государственным долгом Министерства финансов РА. Позже перешел работать в Центральный банк РА, где проработал около девяти лет, занимая должности помощника - референта председателя ЦБ, начальника управления банковской методологии и регулирования, начальника управления политики и анализа финансовой системы. Более, чем 25-летний опыт работы Давида Саркисяна в сфере государственного управления и финансов включает также должность министра финансов РА, которую он занимал с 2013 по 2014 годы, а также должность руководителя аппарата правительства РА в 2008 - 2013 годах.

Давид Саркисян окончил Ереванский государственный экономический университет, получил квалификацию экономиста, затем учился в аспирантуре того же университета и получил ученую степень кандидата экономических наук.



Ардшинбанк

Давид Саркисян родился 14.07.1977 года, женат, имеет дочь и двоих сыновей.

Член правления ЗАО «Ардшинбанк», главный бухгалтер

Оганнес Егикович Мкртичан

Ованес Мкртичан вступил в должность члена правления ЗАО «Ардшинбанк», главного бухгалтера в апреле 2018 года.

В самом начале своей профессиональной деятельности заведовал отделом научно-технической информации Ереванского политехнического института. В 1994-1998 годах Оганес Мкртичан работал в ОАО «Ардшинбанк» начальником отдела сводных отчетов. В последующие годы занимал должности главного бухгалтера в ЗАО «Черноморский международный торговый банк», заместителя генерального директора ЗАО «Эмпорики Банк», был заместителем исполнительного директора ЗАО «Каскад Банк», главным бухгалтером, исполнительным директором ЗАО «БТА Банк». Оганес Мкртичан работал также в ЗАО «Америабанк» и ЗАО «Армбизнесбанк» в должности менеджера филиала, заместителя главного бухгалтера, начальника финансового отдела в АО «Армэкономбанк».



Ардшинбанк

Оганес Мкртичан окончил Ереванский политехнический институт, получил квалификацию инженера-системотехника, после чего в Киевском политехническом институте защитил диссертацию на звание кандидата технических наук в области автоматизированных систем управления.

Оганес Мкртичан родился 09.10.1959 года, женат, имеет двоих сыновей.

Член правления ЗАО «Ардшинбанк», директор по управлению рисками Лусине Рубеновна Нерсисян

Лусине Нерсисян занимает должность директора по управлению рисками с мая 2023 года. До этого в 2017-2018 годах он работала в должности главного бухгалтера ЗАО «Ардшинбанк», а с 2018 года стала руководителем службы внутреннего аудита банка.

Более чем 30-летний профессиональный опыт Лусине Нерсисян в финансовой системе Армении начался в 1992 году в отделе корреспондентских отношений и валютных операций коммерческого банка «Армения» в должности ведущего специалиста. Позже Лусине Нерсисян работала бухгалтером



Ардшинбанк

в коммерческом банке «Ной», в отделе международных связей ОАО «Ардшинбанк». В 1996 году в целях приобретения международного опыта была направлена на трехмесячную стажировку в Bank Of America. С 2004 года Лусине Нерсисян занимала различные руководящие должности в международных банках: главный бухгалтер ЗАО «Черноморский международный коммерческий банк» (Армения), главный бухгалтер, а затем заместитель исполнительного директора в ЗАО «Прокредит Банк».

Лусине Нерсисян окончила Ереванский институт экономики банковского дела, получила квалификацию топ-менеджера банковского дела в академии управления ProCredit Holding (Германия), а также международную квалификацию аудитора и бухгалтера АССА (Великобритания).

Лусине Нерсисян родилась 30.07.1975, замужем, имеет дочь.

Член правления ЗАО «Ардшинбанк», директор корпоративного бизнеса

Армен Артурович Гаспарян

Армен Гаспарян вступил в должность директора корпоративного бизнеса ЗАО «Ардшинбанк» в апреле 2023 года. До этого с 2015 по 2019 годы был директором по стратегическому развитию ЗАО «Ардшинбанк», а в 2019 - 2023 годах - директором по управлению непрофильными активами.

РА, г. Ереван, 0015, ул. Г. Лусаворича 13
(+374 12) 222222 / office@ardshinbank.am / ardshinbank.am



Ардшинбанк

Трудовую деятельность в Ардшинбанке начал в 2005 году в отделе развития услуг платежных карт в должностях: начальника отдела, начальника отдела - заместителя начальника управления, начальника управления. Он также занимал должность заместителя директора по розничному бизнесу.

Армен Гаспарян окончил Ереванский государственный архитектурно-строительный университет по специальности «Экономика и управление предприятиями», бизнес-школу Армяно-Российского (Славянского) университета по специальности «Финансы и кредит». Кроме этого он окончил Швейцарскую школу бизнеса SBS со степенью магистра делового администрирования, а также Школу бизнеса Саид Оксфордского университета, где получил диплом в области исполнительного менеджмента.

Армен Гаспарян родился 15 февраля 1982 года, женат имеет дочь.

Член правления ЗАО «Ардшинбанк», директор по цифровизации и управлению талантами



Ардшинбанк

Арутюн Захарович Испирян

Арутюн Испирян вступил в должность директора по цифровизации и управлению талантами ЗАО «Ардшинбанк» в 2023 году. До этого, с 2015 года, был операционным директором банка.

Арутюн Испирян начал свою трудовую деятельность в ЗАО «Ардшинбанк» в 2005 году в отделе управления активами и пассивами в должности аналитика, а затем начальника отдела. В разные годы он был членом аудита, заместителем руководителя, руководителем отдела внутреннего аудита банка.

Арутюн Испирян окончил Государственный экономический университет Армении и аспирантуру, получил звание кандидата экономических наук. Прошел обучение в бизнес-школе «Сколково» в Москве по программе «Директор по цифровой трансформации».

Артур Испирян родился 22.12.1982 года, женат имеет двух дочерей.



Член правления ЗАО «Ардшинбанк», директор розничного бизнеса

Артак Владиленович Хачатрян

Артак Хачатрян вступил в должность директора розничного бизнеса ЗАО «Ардшинбанк» в декабре 2016 года. До этого, с июля того же года, был советником председателя правления ЗАО «Ардшинбанк».

Имеет почти 30-летний опыт работы в финансовой системе Армении. Его путь банкира начался в ЗАО «HSBC Банк-Армения» в 1996 году. Позже Артак Хачатрян стал руководить розничным бизнесом этого банка. В разное время он также руководил розницей в ЗАО «Конверсбанк», был директором департамента развития розничного бизнеса и членом правления банка «ВТБ - Армения».

Артак Хачатрян окончил Ереванский государственный университет, получил квалификацию экономиста-математика, затем окончил Ереванский институт экономических исследований Министерства финансов и экономики РА со степенью магистра экономики.

Артак Хачатрян родился 12.10.1975 года, женат, имеет дочь и сына.



Ардшинбанк

Общее собрание акционеров (109)

Организационная структура ЗАО «Ардшинбанк»
Совет Банка (101)

Приложение 4
Долада по Корпоративному управлению
2024г,

Утверждено
Решением Совета 08.11.2024 г. по № 10/24
07 Л. Служба безопасности (173)

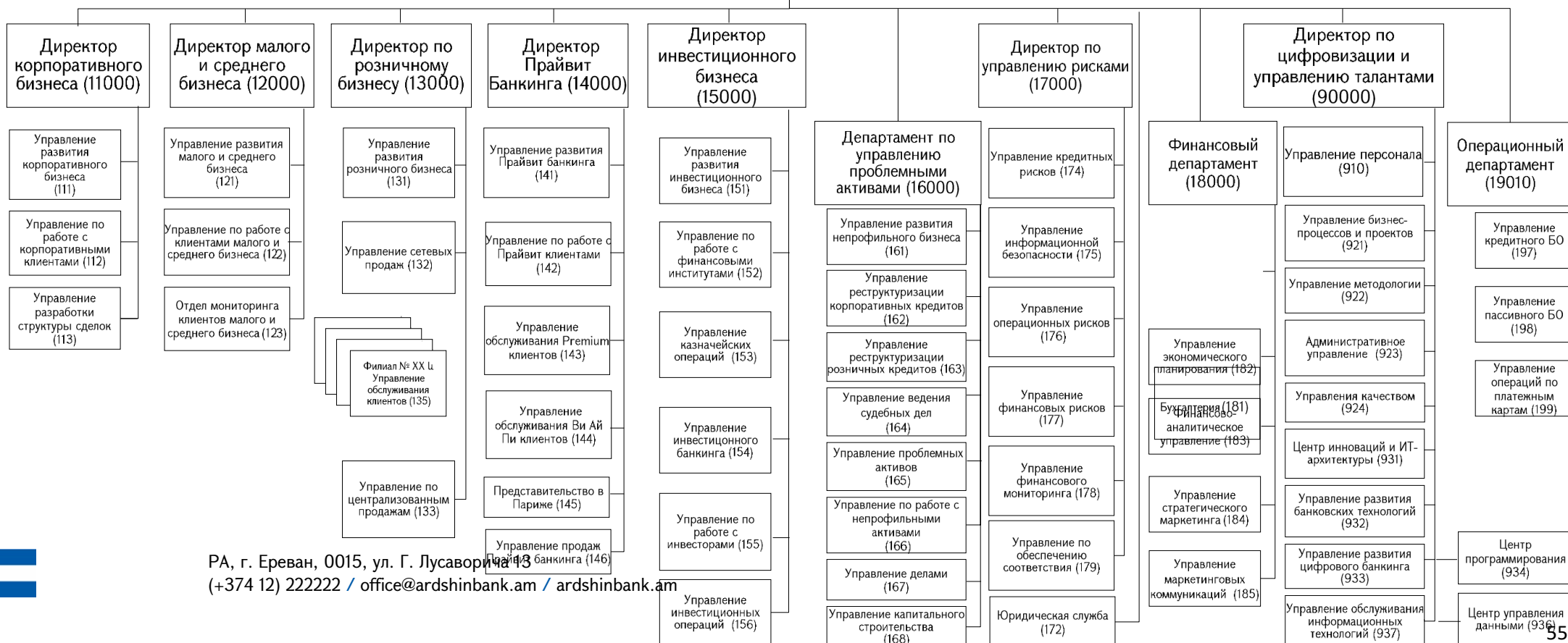
Аппарат Совета (1010)

Служба внутреннего аудита (171)

Служба безопасности (173)

Правление

Председатель Правления
(CEO)
(10000)



РА, г. Ереван, 0015, ул. Г. Лусаворича 13
(+374 12) 222222 / office@ardshinbank.am / ardshinbank.am



Ардшинбанк

В течение 2025 года в структуре Банка произошли изменения, с которыми вы можете ознакомиться, перейдя по [следующей ссылке](#).

РА, г. Ереван, 0015, ул. Г. Лусаворича 13
(+374 12) 222222 / office@ardshinbank.am / ardshinbank.am