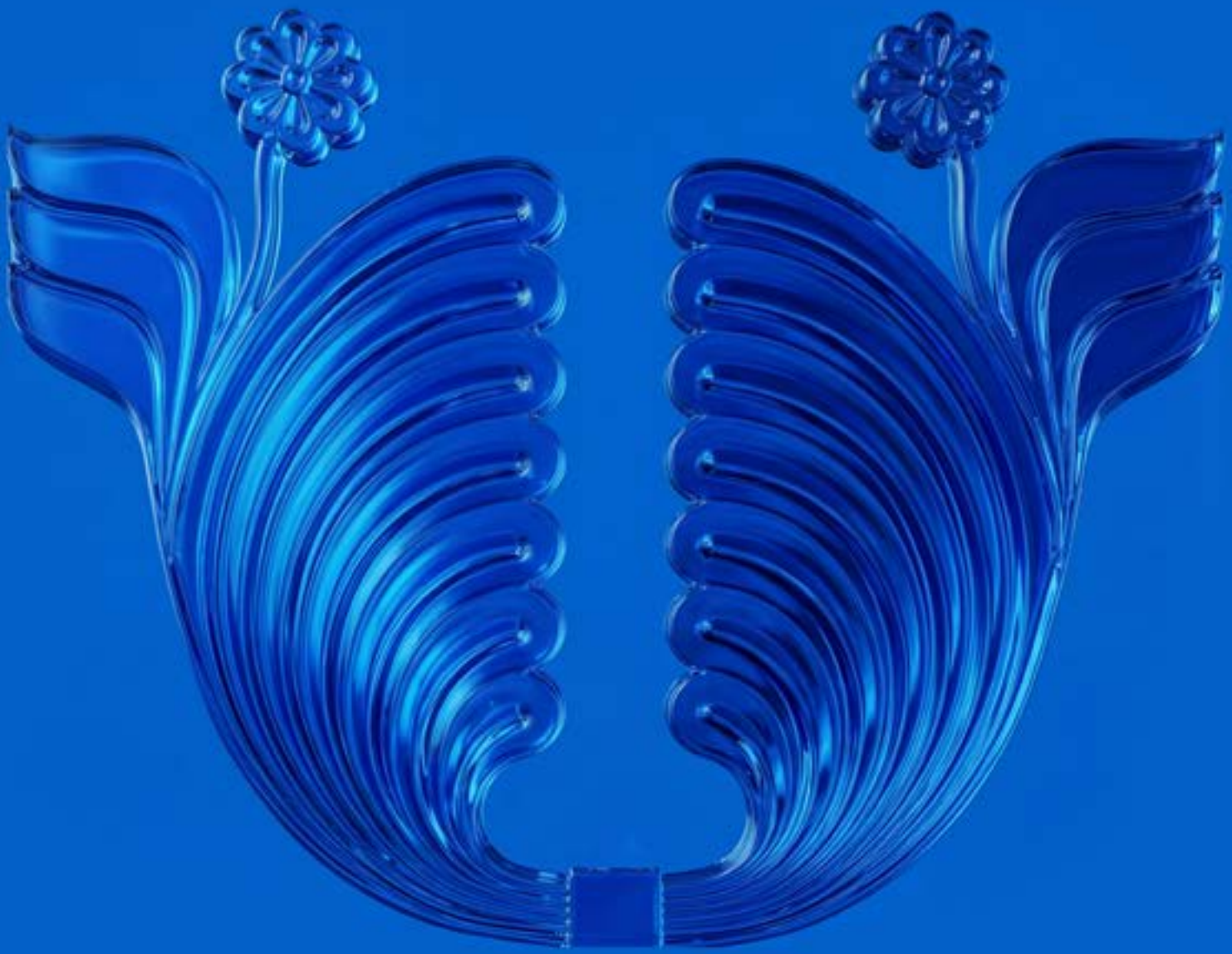
Отчет по корпоративному управлению 2025



Ardshinbank

Вместе мы сильны

Содержание

1. Введение 3
2. Ключевые события в сфере корпоративного управления за 2025 год 3
3. Организационная структура 5
4. Структура корпоративного управления 5
4.1 Общее собрание акционеров 5
4.2 Совет 6
4.3 Комитеты при Совете 10
4.4 Исполнительный орган: Правление и Председатель Правления 11
5. Вознаграждение членов Совета и Правления 12
6. Права акционеров Банка 14
7. Услуги, приобретенные Банком в сфере корпоративного управления 15
8. Годовая декларация по корпоративному управлению за 2025г. 16

Приложения 40

Утверждено решением Совета ЗАО «Ардшинбанк» № 07/26-04Л от 29 июня 2026 года.

ОАО АРДШИНБАНК

Отчет по корпоративному управлению

Отчетный год: 2025

01 Введение

Эффективное корпоративное управление – среди ключевых стратегических приоритетов

Открытое акционерное общество «Ардшинбанк» (далее – Банк) придает большое значение формированию стабильной и эффективной системы корпоративного управления в качестве основного принципа для долгосрочного роста, финансового развития и укрепления доверия его выгодоприобретателей. Деятельность Банка основывается на принпицах соблюдения и постоянного совершенствования самых высоких стандартов корпоративного управления, воспринимая это как неотъемлемый компонент ответственности, прозрачности и подотчетности. В данном контексте Банк постоянно развивает и совершенствует свою систему управления, приводя ее в соответствие как с положениями Кодекса корпоративного управления Республики Армения (далее – Кодекс), так и с лучшим международным опытом и передовыми практиками.

В отчетном 2025 году Банк последовательно принимал меры по внедрению лучших международных практик в сфере корпоративного управления и непрерывного совершенствования процессов с целью обеспечения прозрачности, ответственности и подотчетности на всех уровнях управления, а также оптимизации эффективных контрольных и управленческих механизмов.

На основе этих принципов Банк формирует такую среду управления, которая не только соответствует требованиям законодательства Республики Армения, но и олицетворяет корпоративную культуру в соответствии с передовыми мировыми стандартами, при этом Кодекс продолжает оставаться одним из важных ориентиров для постоянного развития и совершенствования системы корпоративного управления Банка.

02 Ключевые события в сфере корпоративного управления за 2025 год

С точки зрения корпоративного управления отчетный 2025 год стал важным и значимым этапом в истории развития Банка, отмеченным рядом стратегических и структурных преобразований.

Присоединение ЗАО «Ардшининвестбанк» (ранее - ЗАО «Эйч-Эс-Би-Си Банк Армения»)

Присоединение ЗАО «Ардшининвестбанк» стало продолжением сделки по приобретению Банком 100% акций ЗАО «Эйч-Эс-Би-Си Банк Армения», которая была завершена в ноябре 2024 года и зарегистрирована Центральным банком РА от 18.04.2025 года. В результате этого филиальная сеть Банка расширилась еще на 6 филиалов, обеспечивая непрерывность обслуживания клиентов ЗАО «Ардшининвестбанк». Банк является полноправным правопреемником ЗАО «Ардшининвестбанк».

Пополнение уставного капитала Банка

С целью пополнения уставного капитала в декабре 2024 года акционерами Банка было принято решение о выпуске и размещении 495,456 обыкновенных (простых) и 480,000 привилегированных

акций. В результате размещения дополнительных акций в июне 2025 года уставный фонд Банка увеличился на 97,545,600,000 драмов РА, составив 200,000,000,000 драмов РА.

В итоге, уставный капитал Банка был сформирован из:

- 1,500,000 обыкновенных акций номинальной стоимостью 100,000 драмов РА каждая и
- 500,000 конвертируемых привилегированных акций с переменными дивидендами класса «В» номинальной стоимостью 100,000 драмов РА каждая.

После государственной регистрации устава ОАО «Ардшинбанк» конвертируемые привилегированные акции с переменными дивидендами класса «В» были конвертированы в привилегированные акции с переменными дивидендами класса «А» в том же количестве и с той же номинальной стоимостью.

Реорганизация Банка в открытое акционерное общество

Решение N 2025-4-4 L о реорганизации закрытого акционерного общества «Ардшинбанк» в открытое акционерное общество было принято в рамках годового Общего собрания акционеров от 29.04.2025 года. Далее решением внеочередного Общего собрания акционеров N 2025-5-2-L от 20 июня 2025 года было утверждено новое наименование Банка - ОАО «Ардшинбанк», а также произведена конвертация акций с сохранением их номинальной стоимости и количества.

Устав ОАО «Ардшинбанк» был зарегистрирован, а лицензия была переоформлена Центральным банком РА 25 ноября 2025 года. Реорганизованное ОАО «Ардшинбанк» является полноправным правопреемником ЗАО «Ардшинбанк».

Более подробная информация о проведенных мероприятиях представлена в соответствующих разделах настоящего отчета.

Инициативы по развитию культуры корпоративного управления

В течение отчетного года Банк продолжил реализацию инициатив, направленных на укрепление системы корпоративного управления, повышение эффективности управления и внедрение передового международного опыта, наиболее значимыми из которых являются следующие мероприятия:

- продолжены работы по оптимизации системы корпоративного управления, в рамках которых была проведена комплексная оценка действующей системы управления (gap analysis), привлечены независимые эксперты, а также определены стратегические приоритеты, направленные на систематическое повышение эффективности, прозрачности и подотчетности управления;
- в 2025 году был инициирован процесс оценки (самооценки) деятельности Совета Банка с привлечением международной экспертной и консультативной поддержки, а в 2026 году планируется продолжить инициативу с целью дальнейшего повышения эффективности деятельности Совета, обеспечения подотчетности и соответствия лучшим международным практикам корпоративного управления.

В 2025 году Банк присоединился к Кодексу корпоративного управления РА и провел оценку соответствия его принципам и требованиям. По результатам оценки в части выявленных частичных несоответствий Совет Банка утвердил план мероприятий, в рамках которого были предприняты и продолжают предприниматься необходимые шаги, направленные на обеспечение соответствия системы корпоративного управления Банка и ее полное приведение в соответствие с принципами Кодекса корпоративного управления РА.

Инициативы были направлены на постоянное развитие системы управления Банка, повышение эффективности деятельности Совета и формирование культуры управления в соответствии с передовым международным опытом.

03 Организационная структура

Организационная структура Банка регулярно пересматривается и совершенствуется с целью обеспечения эффективного управления и контроля, оптимизации бизнес-процессов, а также защиты наилучших интересов и высокое качество обслуживания клиентов. В отчетном 2025 году пересмотр организационной структуры был в основном обусловлен процессом присоединения ЗАО «Ардшининвестбанк» к Ардшинбанку и последующими интеграционными процессами.

Организационная структура Банка, утвержденная решением Совета № 13/25-01L от 20.11.2025г., представлена в Приложении 1 настоящего Отчета.

04 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.

4.1 Общее собрание акционеров

Общее собрание акционеров является высшим органом управления Банка, который наряду с исключительными полномочиями, установленными законодательством Республики Армения и Уставом Банка, несет ответственность за определение стратегических направлений деятельности и принятие фундаментальных решений.

Полномочия Совета включают, в частности, утверждение годовой финансовой отчетности, установление дивидендной политики и принятие решений о распределении прибыли, избрание и назначение членов Совета, изменение уставного капитала и Устава Банка.

В отчетном 2025 году, в результате отчуждения акционером Банка (ЗАО «МБЦ») принадлежащих ему на праве собственности 2,462 обыкновенных (простых) и 20,000 привилегированных акций и приобретения указанных акций другим акционером Банка (ООО «Аринс Групп») от 8 апреля 2025 года, владельцами обыкновенных (простых) акций Банка являются:

1. одно юридическое лицо: ООО «Аринс Групп», в лице Карэна Суреновича Сафаряна - председателя управляющей компании ООО «Аринс Менеджмент»,
2. три физических лица: Арам Усикович Андреасян, Рудик Арменович Мкртумян, Хачик Акопович Закарян.

В связи с увеличением уставного капитала Банка путем выпуска и размещения дополнительных акций, а также государственной регистрации Центральным банком РА новой редакции устава ЗАО «Ардшинбанк» (от 25 июня 2025 года) и устава ОАО «Ардшинбанк» (от 18 ноября 2025 года), структура уставного капитала Банка была сформирована следующим образом:

№	Акционеры	Обыкновенные (простые) акции			
		количество	номинальная стоимость, драм РА	доля	
				%	драм РА
1	ООО «Аринс Групп»	1,483,771	100,000	98.918067%	148,377,100,000
3	Андреасян А.У.	10,453	100,000	0.696867%	1,045,300,000
4	Мкртумян Р.А.	2,888	100,000	0.192533%	288,800,000
5	Закарян Х.А.	2,888	100,000	0.192533%	288,800,000
	Итого	**1,500,000**	–	**100.00%**	**150,000,000,000**

№	Акционеры	Привилегированные акции с переменными дивидендами класса «А»			
		количество	номинальная стоимость, драм РА	доля	
				%	драм РА
1	ОАО «Ардшинбанк» - счет номинального держателя	494,807	100,000	98.9614%	49,480,700,000
3	Андреасян А.У.	3,345	100,000	0.669%	334,500,000
4	Мкртумян Р.А.	924	100,000	0.1848%	92,400,000
5	Закарян Х.А.	924	100,000	0.1848%	92,400,000
	Итого	**500,000**	–	**100.00%**	**50,000,000,000**

Единственным участником ООО «Аринс Групп» является председатель Совета Банка Карэн Суренович Сафарян.

Акционер Банка Арам Усикович Андреасян, который является владельцем 10,453 (0.696867%) обыкновенных (простых) и 3,345 привилегированных акций Банка, одновременно является членом Совета Банка.

4.2 Совет

Совет - орган, руководящий общей деятельностью Банка и принимающий решения по вопросам, входящим в полномочия Совета, включая формирование исполнительного органа и подразделения внутреннего аудита, согласование назначений лиц, осуществляющих функции контроля в сферах управления рисками и обеспечения соответствия, руководителя органа финансового мониторинга, утверждение организационной структуры Банка и т.д.

В отчетном году в составе Совета произошли некоторые изменения, в частности: в мае 2025 года полномочия члена Совета Гарегина Тосуняна были прекращены согласно собственному заявлению, а в декабре того же года Центральным банком РА Филипп дер Мегредитчян был зарегистрирован в качестве члена Совета Банка.

Состав Совета по состоянию на конец 2025 года:

№	Имя, фамилия	Год назначения	Статус		
			в Совете	зависимый/ независимый	исполнительный/ неисполнительный
1	Карэн Суренович Сафарян	2003	Председатель	Зависимый	Неисполнительный
2	Арам Усикович Андреасян	2009	Член	Зависимый	Неисполнительный
3	Вече Вазгенович Габриелян	2019	Член	Независимый	Неисполнительный
4	Александр фон Гляйх	2023	Член	Независимый	Неисполнительный
5	Тигран Суренович Саргсян	2022	Член	Независимый	Неисполнительный
6	Филипп дер Мегредитчян	2025	Член	Независимый	Неисполнительный
	Удельный вес	-	-	67%	100%

Краткая биография членов Совета представлена в Приложении 2 настоящего Отчета.

Статус независимости члена Совета был оценен и определен на основе критериев, разработанных в рамках закона РА «Об акционерных обществах» и далее зафиксированных в регламенте Совета Банка в отчетном 2025 году следующим образом:

	Критерий независимости	Карэн Сафарян	Арам Андреасян	Вече Габриелян	Александр фон Гляйх	Тигран Саргсян	Филипп дер Мегредитчян
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 серьезных деловых отношений 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	V	V
11	в течение последнего одного года не осуществлял непосредственный контроль Банка в качестве публичного служащего	V	V	V	V	V	V
		Зависимый	Зависимый	Независимый	Независимый	Независимый	Независимый

Член Совета на протяжении всего срока своего пребывания в должности обязан соблюдать как минимум следующие этические нормы, установленные регламентом Совета:

- Независимость: при принятии решений член Совета обязан руководствоваться независимым суждением, руководствоваться исключительно принципами справедливости;

- Добросовестность: член Совета должен быть способен конструктивно критиковать работу Правления и тщательно анализировать результаты его деятельности;

- Выявление конфликта интересов: член Совета обязан раскрывать любые возможные случаи конфликта интересов, не принимать выгоды от третьих лиц, которые могут быть сочтены неразумными и привести к конфликту интересов между Банком или его аффилированными лицами;

- Конфиденциальность: член Совета обязан не разглашать и/или каким-либо образом не передавать третьим лицам информацию, составляющую банковскую, коммерческую или иную тайну, ставшую ему известной в ходе исполнения своих обязанностей, исключать ее использование в личных интересах;

- Эффективность: член Совета обязан уделять достаточно времени, внимания и прилагать разумные усилия в обеспечение надлежащего исполнения своих обязанностей;

- Профессиональное развитие: член Совета обязан постоянно совершенствовать свои навыки и знания, обеспечивать профессиональное развитие.

Наряду с вышеуказанными этическими нормами, независимый член Совета обязан также:

- сбалансировать случаи возможного проявления предвзятости со стороны зависимых членов Совета;

- воздерживаться от любых действий, ставящих под угрозу его независимость, а в случае утраты независимости уведомлять об этом Совет с указанием соответствующих причин;

- в случаях, предусмотренных Советом, занимать должности председателей комитетов при Совете.

Состав Совета сбалансирован с точки зрения наличия ключевых навыков и опыта, необходимых для эффективной деятельности его членов, что обеспечивает максимально эффективное осуществление функций, закрепленных за Советом.

Члены Совета имеют высокую профессиональную репутацию и успешный опыт управления в компаниях различных сфер деятельности, имеют все необходимые навыки и знания для работы в сферах финансирования, инвестирования и стратегического развития. В то же время они обладают специфическими для банковского сектора компетенциями для регулирования, управления и оценки рисков, что способствует устойчивому и эффективному управлению Банком.

С целью постоянного совершенствования культуры корпоративного управления в Банке, обеспечения надлежащего сочетания навыков и возможностей, необходимых для Совета, а также обеспечения стабильности и непрерывности управления в случае периодических или непредвиденных изменений, решением Совета № 15/25-13-L от 19 декабря 2025 года, в качестве процесса стратегического значения, был утвержден план преемственности.

Банк одновременно принял политику поддержки формального и неформального образования, саморазвития своего персонала, предоставляя возможность членам Совета и иным сотрудникам Банка участвовать в образовательных программах, переподготовках и программах по профессиональному развитию за счет средств Банка.

Благодаря эффективной организации работы Совета обеспечивается высокий уровень вовлеченности его членов как в деятельность Совета, так и комитетов, действующих при Совете. Также созданы все необходимые условия, ресурсы и инструментарий для полного и эффективного выполнения членами Совета директоров своих функций, что способствует повышению качества принятия решений и повышению эффективности системы управления.

В 2025 году Совет созвал 15 заседаний, по итогам которых было принято 89 решений.

Повестка дня заседаний включала ряд направлений, имеющих стратегическое и операционное значение для деятельности Банка, в том числе вопросы, касающиеся финансов, рынка ценных бумаг, стратегического планирования, надзора и подотчетности, обсуждение результатов деятельности внутреннего и внешнего аудитов, а также представление отчетов лиц, ответственных за реализацию функции управления рисками и обеспечения соответствия, органа финансового мониторинга.

Решения Совета касались также назначения и оплаты труда членов органов управления Банка и сотрудников, занимающих ключевые руководящие должности, а также вопросов правового регулирования и иного нормативного характера.

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

Решения, принятые Советом в 2025 году (по предмету регулирования)



В течение отчетного 2025 года не были заключены сделки с заинтересованностью какого-либо члена Совета.

На заседаниях, созванных в течение 2025 года, было обеспечено почти 100% участие членов Совета, активное и содержательное обсуждение по вопросам повестки дня, а также были учтены мнения и предложения каждого члена Совета.

4.3 Комитеты при Совете

Совет Банка с целью эффективной организации своей работы создал коллегиальные органы (Комитеты), наделенные полномочием принятия консультативных решений.

В 2025 году комитеты при Совете действовали в следующем составе:

№	Стратегический комитет	Комитет по кадровой политике и мотивации	Комитет по аудиту и рискам	Комитет по корпоративному управлению и методологии
1	Карэн Суренович Сафарян *(председатель)*	Карэн Суренович Сафарян *(врио председателя)*	Александр фон Гляйх *(председатель)*	Арам Усикович Андреасян *(председатель)*
2	Вache Вазгенович Габриелян	Арам Усикович Андреасян	Карэн Суренович Сафарян	Вache Вазгенович Габриелян
3	Александр фон Гляйх	Ольга Микаеловна Гаспарян	Арам Усикович Андреасян	

В работы комитетов по праву совещательного голоса могут быть вовлечены также советники и эксперты. В частности, решением Совета об утверждении состава Комитета по аудиту и рискам в качестве постоянного советника была привлечена также Ольга Микаеловна Гаспарян.

В отчетном 2025 году комитеты при Совете созвали заседания в следующем количестве, а также Совету были представлены квартальные отчеты:

В отчетном 2025 году комитеты при Совете созвали заседания в следующем количестве, а также Совету были представлены квартальные отчеты о своей деятельности. Все заседания комитетов проводились в очном формате и/или с использованием средств электронной связи, при этом уровень участия членов во всех случаях составил 100%.

п/н	**Комитет**	Количество **членов**	Количество заседаний
1	Комитет по аудиту и рискам	3 члена	106
2	Комитет по кадровой политике и мотивации	3 члена	18
3	Комитет по корпоративному управлению и методологии	2 члена	9
4	**Стратегический комитет**	3 члена	6

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 членов Комитета и советников/экспертов.

С целью постоянного улучшения культуры корпоративного управления в Банке, а также приведения законодательства Республики Армения в сфере корпоративного управления

в соответствие с лучшими международными практиками и стандартами, в 2025 году были пересмотрены регламенты Комитета по аудиту и рискам, а также Комитета по кадровой политике и мотивации. В рамках вышеуказанных пересмотров, в частности, были уточнены и закреплены требования, предъявляемые к составам комитетов, пересмотрены и отредактированы их полномочия и цели, направленные на повышение эффективности деятельности комитетов и укрепление контрольных функций.

4.4 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 действующим законодательством и уставом Банка.

Полномочия Председателя Правления и Правления обособлены главами 31 и 32 Устава.

В отчетном 2025 году в состав Правления был внесен ряд изменений. К Правлению присоединились новые члены: Директор по правовым вопросам - Рустам Бадасян, Финансовый директор - Гарегин Геворкян, а также Директор малого и среднего бизнеса - Мигран Мурадян, который после прекращения полномочий члена Правления Артака Хачатряна занял должность Директора розничного бизнеса, передав руководство малым и средним бизнесом Араму Пинаджяну. Одновременно в состав Правления была включена Армине Хачатрян, заменив главного бухгалтера Ованеса Мкртычяна, полномочия которого были прекращены на основании собственного заявления.

Состав Правления по состоянию на конец 2025 года:

	Имя Фамилия	Должность	Год назначения члена Правления (председателя, заместителя председателя)
1	Артак Климентович Ананян	Председатель Правления	2018г.[1]
2	Артур Эдуардович Гюлазян	Заместитель Председателя Правления, Директор прайвит банкинга	2013г.
3	Давид Рафаелович Саргсян	Заместитель Председателя Правления, Директор инвестиционного бизнеса	2014г.
4	Лусине Рубеновна Нерсисян	Член Правления, Директор по управлению рисками	2023г.[2]
5	Армен Артурович Гаспарян	Член Правления, Директор корпоративного бизнеса	2015г.
6	Арутюн Закарович Испирян	Член Правления, Директор по цифровизации и управлению талантами	2015г.
7	Рустам Варданович Бадасян	Член Правления, Директор по правовым вопросам	2025г.
8	Армине Сережаевна Хачатрян	Член Правления, Главный бухгалтер	2025г.
7	Мигран Гарникович Мурадян	Член Правления, Директор розничного бизнеса	2025г.
8	Гарегин Араратович Геворкян	Член Правления, Финансовый директор	2025г.
9.	Арам Эдуардович Пинаджян	Член Правления, Директор малого и среднего бизнеса	2025г.

Краткая биография членов Правления представлена в Приложении 3 настоящего Отчета.

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

2 2017г. - Главный бухгалтер,
2018г. – руководитель Службы внутреннего аудита

05 Вознаграждение членов Совета и Правления

ОАО АРДШИНБАНК придерживается политики вознаграждения и мотивации, равноценной результату деятельности сотрудников, которая в необходимой мере отражена также в внутренних правовых актах, регулирующих процессы вознаграждения и стимулирования.

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

Согласно Регламенту Совета размер и порядок выплаты вознаграждения и (или) компенсаций членам Совета устанавливаются на ежегодной основе по решению годового Общего собрания акционеров.

Стабильность – вознаграждение члена Совета не должно зависеть от краткосрочных целей и задач.

Прогнозируемость - структура вознаграждения должна быть четкой, предсказуемой и стабильной в долгосрочной перспективе.

Пропорциональность - вознаграждение может быть обусловлено объемом ответственности членов Совета, членством (председательством) в комитетах при Совете, временем, выделяемым на выполнение работы, сложностью сферы координации члена Совета, а также степенью личного участия каждого члена в работе Совета и долгосрочном развитии Банка.

Конкурентоспособность - критерии вознаграждения следует регулярно пересматривать с учетом рыночных условий, стратегии и тенденций управления Банка.

Согласованность с корпоративным управлением - система вознаграждения должна основываться на структуре управления Банка и общих принципах корпоративного управления.

Совет может выносить на обсуждение Общего собрания свои предложения касательно размера и порядка вознаграждения и (или) компенсаций, выплачиваемых членам Совета. Механизм установления размера вознаграждения, выплачиваемого членам Совета Общим собранием, должен обеспечить возможность независимости действий членов Совета. Следует отметить, что члену Совета может быть предоставлено дополнительное вознаграждение в случае его активной работы, его участия в органах, создаваемых при Совете, его пунктуальности и по факту обеспечении иного положительного результата.

Согласно регламенту Правления, заработная плата члена Правления и приравненные к ней выплаты являются гарантированным денежным вознаграждением за выполнение возложенных на него обязанностей, определяемых в соответствии со стратегическими целями Банка и размером участия, ролью, степенью ответственности, необходимыми профессиональными знаниями и опытом, непрерывным развитием, критериями сопоставимой оплаты труда, сформированными на рынке, а также на основе ежеквартальных отчетов и программ перспективного развития, представляемых Председателем Правления и Главным бухгалтером в порядке и сроки, установленные Законом и трудовым договором, заключаемым между Банком и членом Правления.

Возмещение членам Правления иных расходов, связанных с деятельностью Банка, в том числе дорожные расходы, расходы на проживание и т.д. (рабочие визиты, участие в мероприятиях), осуществляется в рамках трудовых отношений между Банком и членом Правления в порядке, установленном законодательством РА.

Внешний аудит Банка

Процесс выбора независимой аудиторской организации, осуществляющей аудит финансово-экономической деятельности Банка, устанавливается согласно Положению 22 Совета ЦБ РА «Критерии для лиц, осуществляющих аудит финансово-экономической деятельности финансовых организаций», «Порядку выбора внешней аудиторской организации», утвержденному Советом, и «Процедуре выбора внешней аудиторской организации», утвержденной Правлением Банка.

На основании протокола Специального заседания тендерной комиссии по выбору независимой аудиторской организации ОАО АРДШИНБАНК (протокол N 2 от 07.08.2025г.), предварительного одобрения Комитета по аудиту и рискам при Совете (решение N 82-1 от 13.08.2025г.) и рекомендаций Совета (решение N 11/25-01 от 04.09.2025г.), решением внеочередного Общего собрания акционеров Банка N 2025-6-1 от 22.09.2025г. в качестве лица, осуществляющего аудит финансово-экономической деятельности за отчетный 2025 год, было утверждено закрытое акционерное общество «Эрнст энд Янг», вознаграждение которого вышеуказанным решением Совета было установлено в размере 90,000,000 драмов РА (без НДС).

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

Деятельность закрытого акционерного общества «Эрнст энд Янг» было проанализировано и оценено в соответствии с требованиями Положения 22 и приведенными ниже 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 переподготовке;
- 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 оказанных им ранее аудиторских услуг.

Финансовые критерии:

- стоимость аудиторской услуги, включая налоги и расходы, и чистая стоимость аудита;
- способы оплаты аудиторской услуги (предоплата, платеж после подписания исполнительного акта; поэтапно);
- страхование профессиональной ответственности или риска невыполнения обязательств в виде требования о соразмерном возмещении рисков.

06 Права акционеров Банка

Права акционеров, владеющих простыми (обыкновенными) и привилегированными акциями Банка, перечислены в главах 91 и 11 Устава.

Акционеры – владельцы обыкновенных акций Банка имеют право:

1. лично или через уполномоченного представителя участвовать в Общем собрании и голосовать по всем вопросам, отнесенным к компетенции Общего собрания;
2. пользоваться во время голосования правом голоса в соответствии с количеством полностью оплаченных им акций;
3. лично или через уполномоченного представителя участвовать в управлении Банком;
4. получать дивиденды в порядке, предусмотренном Уставом;
5. получить причитающуюся им часть имущества Банка в случае его ликвидации;
6. преимущественной покупки размещаемых Банком дополнительных акций в соответствии с количеством принадлежащих им акций в Уставном фонде;
7. получать информацию о деятельности Банка в случаях и порядке, установленных законодательством РА;
8. получать копии последнего годового отчета Банка и заключения внешнего аудита, знакомиться с протоколами счетной комиссии;
9. обращаться в суд с иском об обжаловании решений, принятых Общим собранием и противоречащих законодательству РА;
10. дарить либо в иной форме безвозмездно передавать другим лицам являющиеся их собственностью акции Банка;
11. продать или иным образом возмездно передать иным лицам являющиеся их собственностью акции Банка;
12. требовать выкупа Банком их акций в случаях и порядке, установленных законодательством РА и Уставом;
13. ознакомиться со списком акционеров, имеющих право участвовать в Общем собрании;
14. в случае владения 2 (двумя) и более процентами обыкновенных размещенных акций Банка в течение 30 (тридцати) дней по истечении финансового года представить не более двух предложений по повестке дня годового Общего собрания, а также предложить кандидатуры членов Совета;
15. при наличии не менее 5 (пяти) процентов размещенных голосующих акций Банка:

- требовать созыва заседания Совета для обсуждения вопросов, указанных в требовании;
- требовать проведения проверки финансово-хозяйственной деятельности Банка внешним аудитором. В этом случае лицо, осуществляющее внешний аудит Банка, избирается, с ним заключается договор, акционерами, требующими проверки, они оплачивают его услуги, но при этом они могут затребовать от Банка возмещения понесенных ими расходов, если данная проверка была оправдана для Банка решением Общего собрания;

16. в случае владения 10 (десятью) и более процентами голосующих акций, размещенных Банком на дату составления списка акционеров, имеющих право участвовать в общем собрании:

- быть включенным в состав Совета без избрания или назначить в нем своего представителя;
- требовать созыва внеочередного Общего собрания акционеров Банка, а в случае,

предусмотренном пунктом 18.9 Устава, также самостоятельно созвать внеочередное Общее собрание;

17. пользоваться иными правами, предусмотренными Уставом, законодательством РА, а также решениями Общего собрания, принятыми в пределах его полномочий.

Акционеры – владельцы привилегированных акций Банка имеют право:

- получать дивиденды в установленном Уставом порядке;
- осуществлять прочие полномочия, предоставленные им законодательством РА.

07 Услуги, приобретенные Банком в сфере корпоративного управления

Сотрудничество между Банком и FMO (Nederlandse Financierings-Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V., Dutch Entrepreneurial Development Bank, Голландский банк развития предпринимательства), 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, с Банком работали две профессиональные группы FMO: группа экспертов по корпоративному управлению и профессиональная группа по системе экологического и социального управления.

В результате проведенного изучения эксперты FMO предложили Банку план улучшения системы корпоративного управления Банка, а также план улучшения системы экологического и социального управления с целью внедрения лучшего международного опыта в действующие системы Банка.

Представленные документы были утверждены исполнительным органом и Советом Банка, и по каждому действию были четко определены круг ответственных лиц и сроки выполнения. Большая часть мероприятий в рамках вышеуказанных программ уже реализована Банком, а остальная часть, согласно графику, находится на стадии внедрения.

По рекомендации FMO в качестве внешнего консультанта, способствующего процессу оценки (самооценки) деятельности Совета, была выбрана представитель Silk Road Group BV Дурдона Кадырова, которая с июня 2025 года провела всесторонний анализ системы и культуры корпоративного управления Банка, а также процесса организации работы Совета и действующих при Совете комитетов, по итогам которого в начале года 2026 года Совету был представлен соответствующий отчет.

Банк, рассматривая непрерывное совершенствование системы корпоративного управления и ее приведение в соответствие с лучшими международными практиками в качестве одного из стратегических приоритетов, на постоянной основе осуществляет оценку и развитие эффективности деятельности органов управления, бизнес-процессов и механизмов внутреннего контроля.

В рамках данной инициативы Банк привлек международную консалтинговую организацию с высокой деловой репутацией и значительным опытом для подготовки отчета IPO Readiness Gap Analysis с целью оценки соответствия системы корпоративного управления, контроля и операционной деятельности Банка лучшим международным практикам и требованиям, предъявляемым к публичным компаниям в рамках подготовки к возможному выходу на IPO. Исследование было направлено на выявление потенциальных несоответствий, определение приоритетных направлений развития и обеспечение процесса непрерывного совершенствования на основе представленных рекомендаций и лучших международных практик.

Анализ был проведен по следующим ключевым направлениям:

- Корпоративное управление и внешние связи;
- Управление рисками, внутренний контроль и внутренний аудит;
- Отчетность и бухгалтерия;
- Информационные технологии;
- Налоги.

Результаты данной комплексной оценки были получены Банком в середине 2025 года, после чего началась активная и последовательная работа по дальнейшему развитию и совершенствованию системы корпоративного управления, контрольной среды и внутренних процессов. Данный подход подтверждает приверженность Банка не только обеспечению соблюдения требований действующего законодательства и нормативных актов, но и внедрению лучших международных стандартов и практик корпоративного управления с ориентацией на их дальнейшее развитие и совершенствование. Банк рассматривает соответствие передовым международным подходам в области корпоративного управления как один из ключевых ориентиров своего долгосрочного стратегического развития.

08 Годовая декларация по корпоративному управлению за 2025г.

ГОДОВАЯ ДЕКЛАРАЦИЯ КОРПОРАТИВНОГО УПРАВЛЕНИЯ ОТКРЫТОГО АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА «АРДШИНБАНК» НА 2025 ГОД

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

ПРИНЦИП I.1. Право участника на участие 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 аудитору, 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 также - 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.

Согласно пункту 20.1 главы 20 Устава Банка лица, имеющие право участвовать в Общем собрании, уведомляются о созыве собрания, а также бюллетени для голосования предоставляются одним из следующих способов: посредством средств электронной связи, включая электронную почту, программные и прикладные платформы (включая приложения для мобильных телефонов), которые позволяют удостовериться в их получении получателем, путем отправки заказных писем (с уведомлением о вручении) или путем вручения лично не менее чем за 21 (двадцать один) день до даты созыва Общего собрания. При этом, в случае уведомления по электронной почте, лицо считается уведомленным на пятый день с момента отправки электронного письма, на предоставленный им или официальный (зарегистрированный в реестре юридических лиц или размещенный на официальном интернет-сайте лица, а также иным образом считающийся официальным) или заранее открытый банком для этого лица. Уведомление о созыве Общего собрания наряду с предусмотренными настоящим пунктом способами может быть осуществлено (в случае, если это предусмотрено решением Совета), а в случае годового Общего собрания – обязательно, также публично, посредством размещения объявления на веб-сайте Банка и/или в СМИ.

Правила и процедуры проведения общего собрания, помимо прочего, изложены в разделе 5 Устава. Текст Устава 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 РА и внутренними правовыми актами Банка.

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.

ПРИНЦИП I.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 выдвигаемой 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 переизбраний 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 Банка.

Статус соответствия: соответствует.

ПРИНЦИП I.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 в внутренних правовых актах, регулирующих отношения вознаграждения и поощрения.

Уставом и Регламентом Совета закреплены порядок и условия выплаты вознаграждения председателю Правления, его заместителям и другим членам Правления, другим руководителям, назначаемым Советом.

Условия вознаграждения членов Совета устанавливаются Общим собранием с учетом таких принципов корпоративного управления, как стабильность, прогнозируемость, пропорциональность, конкурентоспособность.

Размер и порядок выплаты вознаграждения и (или) компенсаций членам Совета устанавливаются на ежегодной основе по решению годового Общего собрания акционеров. 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 отметить, что члену Совета может быть предоставлено дополнительное вознаграждение за активную работу, участие в органах, создаваемых при Совете, пунктуальность и обеспечение других положительных результатов. Критериями качества работы члена Совета могут также служить пунктуальность члена при подготовке к заседаниям Совета, его активность в период между заседаниями Совета, в частности, в вопросах стратегии и поиска новых направлений развития Банка.

Согласно Уставу 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.

Размер заработной платы, сроки выплаты и прочие условия оплаты труда членов Правления устанавливаются Советом Банка. При установлении и пересмотре в течение срока действия договора размера вознаграждения, выплачиваемого членам Правления, Совет может учитывать также степень личного участия каждого члена Правления в деятельности и долгосрочном развитии Банка.

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, Регламентом Совета, процедурами, установленными Порядком организации и проведения Общего собрания Банка.

Банк самостоятельно определяет принципы распределения своей прибыли. Балансовая и чистая прибыль Банка определяются в порядке, предусмотренном законодательством РА. Чистая прибыль Банка (накопленная прибыль) остается в его распоряжении и по решению Общего собрания может быть направлена на формирование резервов или иных фондов или распределена между акционерами в виде дивидендов, а также использована на другие цели в соответствии с законодательством РА, решениями Общего собрания и другими внутренними правовыми актами Банка.

Банк имеет право принять решение (заявить) о выплате своим акционерам квартальных, полугодовых или годовых дивидендов. Решение о выплате годовых дивидендов, размере дивидендов и форме их выплаты принимает Общее собрание по предложению Совета. Решение о выплате промежуточных (квартальных и полугодовых) дивидендов, размере дивиденда, форме и сроке его выплаты принимается Советом (при этом срок выплаты промежуточных дивидендов устанавливается не ранее, чем через 30 (тридцать) дней после принятия данного решения).

Дивиденды по обыкновенным и привилегированным акциям Банка выплачиваются в драмах

РА. Размер дивидендов, выплачиваемых по выпущенным Банком привилегированным акциям, а также порядок и сроки его расчета и выплаты установлены Главой 9 Устава.

Банк публикует на своем веб-сайте Дивидендную политику и решение о выплате дивидендов в порядке, установленном законодательством Республики Армения и внутренними правовыми актами Банка, что обеспечивает принцип прозрачности механизма выплаты дивидендов (пункт 3.6 Дивидендной политики). Дивидендная политика Банка доступна на официальном веб-сайте Банка.

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.

Требования данного принципа обеспечиваются утвержденными Советом Банка «Порядком заключения сделок с лицами, связанными с Банком», и «Порядком предотвращения и управления конфликтом интересов», устанавливающими порядок, условия заключения сделок с наличием заинтересованности, требования к раскрытию информации о наличии заинтересованности.

В дополнение к вышесказанному, Главы 17 и 23 Устава устанавливают полномочия Общего собрания и Совета на принятие решений о заключении сделок с заинтересованностью, предусмотренных статьей 39^5 закона РА «О банках и банковской деятельности».

Статус соответствия: соответствует.

ГЛАВА 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, 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 главой 23 Устава, Регламентом Совета и прочими 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 результатов ее выполнения.

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. В 2025 году были установлены целевые показатели устойчивости для ответственного подразделения. Вознаграждение исполнительного органа было приведено в соответствие с целевыми показателями устойчивости.

Отчет по устойчивому развитию за 2024г. был утвержден Советом и далее опубликован на официальном веб-сайте Банка.

Банк, с целью обеспечения устойчивости и непрерывности управления, уделяет первоочередное внимание надежному и систематизированному планированию преемственности органов управления Банка. План преемственности является составной частью Плана улучшения корпоративного управления, разработанного в стратегическом сотрудничестве между Банком и FMO. План был разработан с учетом долгосрочных стратегических приоритетов Банка и определяет оптимальный состав Совета и Правления, где ключевое место занимают требования, предъявляемые к независимым членам Совета, а также ответственность за управление экологическими и социальными рисками (ESG). Предусмотрены также четкие целевые показатели гендерной представленности, которые в ближайшем будущем обеспечат увеличение числа женщин в органах управления Банка.

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, принимает решения касательно применения мер поощрения и дисциплинарной ответственности в отношении руководящих лиц, назначаемых Советом в соответствии с Уставом Банка, а также в случаях, предусмотренных внутренними правовыми актами Банка, принимает решения о премировании сотрудников отдельных категорий.

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, помимо прочего, устанавливает стандарты внутреннего контроля в Банке, назначает руководителя и членов подразделения внутреннего аудита Банка, лиц, ответственных за реализацию функций управления рисками и обеспечения соответствия, руководителя органа внутреннего мониторинга, досрочно прекращает их полномочия и утверждает условия вознаграждения, утверждает годовые рабочие планы Внутреннего аудита, Обеспечения соответствия и Финансового мониторинга, обеспечивает представление Общему собранию лица, проводящего внешний аудит Банка, устанавливает размер его вознаграждения, при необходимости инициирует и контролирует выполнение мероприятий по устранению недостатков, выявленных в результате проведенных в Банке аудиторских или прочих проверок.

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, обеспечивает надлежащий контроль и оценку деятельности исполнительного органа Банка и системы внутреннего контроля. 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, помимо прочего, создает временные или постоянные комитеты, комиссии при Совете, утверждает их состав и внутренние правовые акты, регламентирующие их деятельность.

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:

Контроль за сделками при наличии возможного конфликта интересов между членами совета и исполнительного органа и их участниками осуществляется в соответствии с требованиями утвержденного Советом Порядка предотвращения и управления конфликтом интересов, а также утвержденного Советом Банка Порядка заключения сделок с лицами, связанными с Банком. Процесс контроля и управления сделками с заинтересованностью регулируется Уставом Банка и Законом.

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 принятыми на его основе процедурами.

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 24 Устава и в Регламент Совета.

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.

В 2025 году в рамках совершенствования системы корпоративного управления был разработан план смены преемственности Совета, целью которого является обеспечение непрерывности деятельности Банка в случае необходимости внесения периодических и непредвиденных изменений в состав Совета параллельно с улучшением культуры корпоративного управления в Банке, обеспечением надлежащего уровня и сочетания навыков и умений в составе Совета. План преемственности предусматривает четкие ориентиры для обеспечения гендерного представительства в Совете Банка на уровне не менее 30%, что направлено на повышение представленности женщин-членов Совета и формирование сбалансированного состава.

Статус соответствия: соответствует.

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. По состоянию на конец 2025 года Совет состоял из 6 неисполнительных членов.

Статус соответствия: соответствует.

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.

По состоянию на конец отчетного 2025 года 4 из 6 действующих членов Совета независимы, обеспечивая независимость 2/3 состава Совета и при этом превышая минимальные требования, предусмотренные как законодательством РА, так и внутренними правовыми актами Банка.

Критерии независимости члена Совета устанавливаются Регламентом Совета.

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 функции стратегического контроля.

В главе 26 Устава и пункте 21 Регламента Совета предусмотрены полномочия председателя Совета, закрепленные принципом II.5 Кодекса, в том числе соответствующие руководящим и организационным функциям.

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

Председатель Совета планирует и организовывает работу Совета, созывает и председательствует на заседаниях Совета, определяет форму проведения заседаний, составляет 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. Председатель Совета является также является членом комиссий (комитетов) при Совете (за исключением Комитета по корпоративному управлению и методологии) и несет личную ответственность перед Общим собранием в части организации деятельности Совета.

Статус соответствия: соответствует.

ПРИНЦИП II.6 Комиссии при совете

Для поддержания своей деятельности совет формирует профильные 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, сферы 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:

1. осуществляет 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. предоставляет совету консультации относительно достоверности, сбалансированности и ясности годовой отчетности;

3. предоставляет участникам соответствующую информацию для оценки позиций и эффективности организации, бизнес-модели и стратегии;

4. проводит анализ внутреннего финансового контроля и внутреннего контроля и управления рисками организации, за исключением случаев, когда в организации сформирована комиссия по управлению рисками;

5. осуществляет 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. представляет совету рекомендации по избранию, переизбранию и прекращению полномочий, вознаграждению аудиторской организации;

7. осуществляет контроль и анализ независимости и объективности аудиторской организации;

8. проводит анализ эффективности процесса внешнего аудита с учетом международных профессиональных и нормативных требований;

9. разрабатывает политику привлечения аудиторской организации к предоставлению неаудиторских услуг и контроль за этим, с учетом влияния неаудиторских услуг на независимость аудиторской организации, предварительно утверждает перечень этих услуг, а также выполняет 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.

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, формирование состава комитетов и принятие внутренних правовых актов, регулирующих их деятельность, входит в компетенцию Совета.

Деятельность каждого комитета регулируется на основании утвержденных Советом положений, определяющих 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 за предыдущий квартал.

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, согласно которому председателем Комитета по аудиту и рискам был назначен независимый член Совета, а остальные члены комитета являются членами Совета. Решением Совета об утверждении состава комитета также был назначен постоянный советник.

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 профильное образование (экономика, аудит и право).

Комитет по аудиту и рискам в порядке, установленном его положением и внутренними правовыми актами

Банка, выполняет предусмотренные Кодексом функции.

С целью улучшения процессов Корпоративного управления, в 2025 году также было пересмотрено Положение о комитете по кадровой политике и мотивации, была внедрена процедура разработки планов преемственности Совета и Правления Банка, а также за Комитетом по кадровой политике и мотивации была закреплена функция ежегодной оценки и представления на утверждение Совета планов преемственности. В результате пересмотра положения было установлено, что Комитет по кадровой политике и мотивации состоит исключительно из членов Совета.

Статус соответствия: соответствует.

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 выказывать 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 выготы от третьих лиц, которые могут быть сочтены неразумными и привести к конфликту интересов между 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, помимо 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. Выполнение обязанностей 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 осуществляет страхование риска ответственности членов совета.

Члены Совета Банка действуют в рамках полномочий, установленных законодательством Республики Армения и внутренними правовыми актами Банка. Деятельность члена Совета директоров является непрерывной и не ограничивается участием на заседаниях Совета. Они действуют добросовестно, в соответствии с целями и задачами Совета в рамках своих полномочий. Права и обязанности членов Совета определены Регламентом Совета.

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 Обязательство совета по соблюдению этических норм

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.

В Регламенте Совета 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. К задачам Совета, в числе прочего, относится внедрение эффективной системы внутреннего контроля в Банке и обеспечение ее реализации, 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 Порядок проведения антикоррупционных мероприятий, Порядок предотвращения и управления конфликтом интересов, Порядок предотвращения отмывания денег и финансирования терроризма, Политику управления человеческими ресурсами Банка.

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 трехъязычной 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 Уставом, а также внутренними правовыми актами, регламентирующими деятельность совета. Регламентом Совета установлено, что член Совета имеет право запрашивать и получать любую необходимую информацию (документы и материалы) от органов, должностных лиц и сотрудников Банка для осуществления своих полномочий, определенных законодательством и правовыми актами РА, Уставом, Регламентом и прочими внутренними правовыми актами Банка.

Лица, осуществляющие учет и хранение решений Совета, протоколов заседаний и прочих документов, в том числе документации комитетов при Совете, обязаны по требованию члена Совета незамедлительно предоставить ему заверенные копии указанных документов.

Должностные лица Банка, по требованию члена Совета, обязаны в течение 5 (пяти) дней предоставить последнему запрашиваемую информацию как о деятельности Банка, так и не связанную с его деятельностью информацию для реализации его функций.

На ежеквартальной основе Совету представляют отчет Председатель Правления, Главный бухгалтер, подразделение внутреннего аудита, лица, осуществляющие функции по управлению рискми, обеспечению соответствия, и подразделение финансового мониторинга.

Кроме того, вопросы, подлежащие решению Советом, предварительно обсуждаются в профильных 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 с соответствующей квалификацией.

Статус соответствия: соответствует.

ПРИНЦИП II.10 Оценка деятельности совета

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

Оценка деятельности 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 деятельности совета, включая результаты, может быть раскрыта в отчете о корпоративном управлении организации.

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.

Комплексную оценку деятельности Совета проводит Общее собрание, которому председатель Совета представляет сводный отчет о работах, выполненных действующим составом Совета (оценка, подтвержденная Советом), включая программы песпективного развития.

Решением Совета № 08/25-05-L от 29.05.2025г., с целью содействия оценке деятельности Совета была привлечена внешняя вспомогательная организация Силк Роуд Групп БВ (Silk Road Group BV) в лице представителя организации Дурдоны Кадыровой для надлежащей и объективной реализации процесса самооценки деятельности Совета Банка. Выбор внешней вспомогательной организации и соответствующего эксперта для оценки деятельности Совета был проведен по рекомендации FMO (Nederlandse Financierings-Maatschappij voor Ontwikkelingslanden N.V., Dutch Entrepreneurial Development Bank, Голландский банк развития предпринимательства), обеспечив наилучший международный экспертный уровень.

Согласно утвержденной программе, оценка позволит Совету оценить общую эффективность своей деятельности, работу комитетов и вовлеченность отдельных его членов, а также общий уровень корпоративного управления в Банке. Результаты оценки были вынесены на обсуждение Совета в начале 2026 года.

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, регулирующую сферу деятельности

организации, основной круг клиентов, партнеров и других заинтересованных сторон, а также другую информацию, которую Совет считает существенной.

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.

Банк реализовывает ряд программ по обеспечению быстрой адаптации новых членов Совета и сотрудников. 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 деятельности 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 17.1, а также в главе 25 Устава. Состав Совета определяется и его члены избираются большинством голосов на общем годовом собрании акционеров (за исключением членов, включаемых в состав Совета без их избрания на Общем собрании в предусмотренном законом порядке).

Данные членов Совета опубликованы на официальном сайте Банка, а также представлены в Отчете о корпоративном управлении 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.

В Банке действует комплексная система внутреннего контроля, направленная 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 высшестоящему органу управления. Основные принципы системы внутреннего контроля: 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 заместителей председателя Правления);
- 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, законодательным изменениям, ожиданиям бенефициаров и новым вызовам, связанным с возникающими рисками.

Статус соответствия: соответствует.

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, функции подразделений финансового мониторинга и обеспечения соответствия.

Ответственный за управление рисками Банка действует в соответствии с законодательством Республики Армения, Положением 4 «Минимальные условия осуществления внутреннего контроля в банках», утвержденным решением Совета Центрального банка Республики Армения от 16.04.2013г., Уставом, Кодексом и 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, в Банке применяется трехуровневая система 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 проведение сделок и выполнение 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.

Параллельно развитию 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 риск-аппетита. Также в отчетном периоде, с учетом передовой международной практики, была внедрена цифровизированная система оценки нефинансовых рисков Банка с применением исторических данных и экспертных методов прогнозирования.

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 по обеспечению соответствия при Дирекции по управлению рисками, обеспечивающее исполнение функций по обеспечению соответствия, предусмотренных Положением 4 «Минимальные условия осуществления внутреннего контроля в банках», утвержденного Советом Центрального банка Республики Армения от 16.04.2013г.

Согласно пункту 146 Положения 4, 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 Банка 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 согласно законодательству Республики Армения, Положению 4, Уставу, Кодексу 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 требованиях законодательных и надзорных органов;
- организацию тренингов для персонала Банка по управлению комплаенс-рисками, а также периодическую организацию семинаров по основным правовым и надзорным требованиям 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 с учетом требований, установленных внутренними правовыми актами Банка.
- Соблюдение законодательных требований по отмыванию денег и финансированию терроризма обеспечивается подразделением финансового мониторинга Банка.

Банк осуществляет регулярный пересмотр внутренних правовых актов, регламентирующих сферу обеспечения соответствия, постоянно улучшая и приводя их в соответствие с лучшим международным опытом и действующими нормативами.

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;

10. представляет отчеты совету/комиссии по аудиту с установленной ими периодичностью;

11. представляет отчетность исполнительному органу с целью информирования о выявленных нарушениях и несоответствиях;

12. 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 реализацией мер по предотвращению мошенничества.

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, проведение 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 Вселенную аудита и Карту рисков, включающие 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, а также проблемы, заявленные Центральным банком и внешним аудитором, внесенные изменения, сигналы, полученные от клиентов, партнеров, других внутренних и внешних сторон, рекомендации Совета.

С целью надлежащего выполнения своих функций Внутренний аудит может проводить как процессный аудит и тематические проверки, 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 линии каждого задания и/или результатам проверки составляется отчет, который представляется Правлению Банка с целью рассмотрения замечаний, их причин и утверждения предлагаемого плана мероприятий, а также Комитету по аудиту и рискам и Совету.

Служба внутреннего аудита с ежеквартальной периодичностью представляет Совету, Комитету по аудиту и рискам отчет о своей деятельности в формате, утверждаемом Советом, 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.

Утвержденный Советом Порядок публикации информации устанавливает принципы публикации информации Банком и предоставления информации третьим лицам. Также установлено, что публикуемая Банком Информация представлена точно и достоверно, своевременно и в полном (достаточном) объеме и выражена в в понятной форме и на доступном языке.

Публикация и предоставление информации Банком осуществляется в соответствии с законодательством Республики Армения, требованиями Положения 8/03, Порядком публикации информации и принятыми на его основе процедурами.

Утвержденная Правлением Процедура публикации информации Банком устанавливает перечень сведений, подлежащих публикации Банком в залах обслуживания клиентов 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 «Проспект и отчеты подотчетных эмитентов», утвержденное Советом Центрального банка Республики Армения от 11.03.2008г. В соответствии с главой 23 Положения Банк также публикует информацию о существенных фактах (событиях) на своем 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. отчет 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, относящаяся к сделкам с наличием заинтересованности (аффилированных);

6. отчет о корпоративном управлении организации, который включает:

1) описание 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, созванных 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 деятельности 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 периодически публикует важную и существенную для своих бенефициаров информацию о результатах финансовой и нефинансовой детельности, управления рисками и прочих функций Банка, при этом обеспечивая прозрачность и подотчетность.

Начиная с 2024 года Банк публикует Отчет о корпоративном управлении и Отчет об устойчивом развитии, содержащие более подробную информацию о корпоративном управлении и устойчивом развития. В этом году Банк также опубликует Отчет о корпоративном управлении, Отчет об устойчивом развитии и годовую финансовую отчетность, продолжая разрабатывать более комплексный и прозрачный формат отчетности.

Статус соответствия: соответствует частично.

ПРИНЦИП IV.3 Внешний аудит организации

Организация должна проходить внешний аудит 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 36.1 Устава, части 1 статьи 58 Закона «О банках и банковской деятельности», с целью проверки своей финансово-экономической деятельности Банк в установленном законами и иными правовыми актами порядке должен каждый год привлекать лицо, имеющее право оказания аудиторских услуг и осуществляющее независимый аудит, заключив с ним соответствующий договор. Внешний аудит Банка выбирается 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 № 05/24-05L 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 для лиц, осуществляющих аудит финансово-экономической деятельности финансовых организаций». Положением 22 устанавливаются сроки ротации аудиторской организации и ответственных аудиторов. Таким образом, договор между финансовой организацией и аудиторской организацией может быть заключен сроком до 3 лет. Аудиторская организация может проводить аудит финансово-экономической 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, установленных Положением, не может проводить аудит данной финансовой организации в течение как минимум 3 лет. Банк соблюдает вышеуказанные сроки ротации.

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 описаны правила предоставления Банком информации, уведомлений заинтересованным лицам. Добавим, что процесс коммуникации между Банком и клиентами регламентирован Процедурой коммуникации между Банком и клиентами, переутвержденной решением Правления Банка № 01/007-36L от 29.01.2026г.

Помимо того, приказом председателя Правления № 92L от 20.10.2025г. в новой редакции утверждены Условия предоставления банковских услуг, в которых подробно регулируются отношения коммуникации с клиентами.

Банк на своем официальном веб-сайте публикует Правила деловой этики и корпоративного поведения сотрудников, устанавливающие принципы, которыми должен руководствоваться каждый сотрудник Банка в ходе выполнения своих должностных обязанностей и обеспечения нормальной деятельности Банка.

В Банке действуют внутренние правовые акты, касающиеся политики информирования, в частности, Антикоррупционная политика, Порядок предотвращения конфликта интересов, Порядок управления комплаенс-рисками, Процедура управления комплаенс-рисками, Правила подачи и рассмотрения жалоб-требований и опротестования операций клиентов.

Начиная с 2025г., для различных групп заинтересованных лиц Банка внедрена также система внешней коммуникации по экологическим и социальным вопросам, и полученные через нее сигналы должным образом обрабатываются в рамках действующих регламентов Банка.

Статус соответствия: соответствует.

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ СТРУКТУРА ОАО «АРДШИНБАНК»

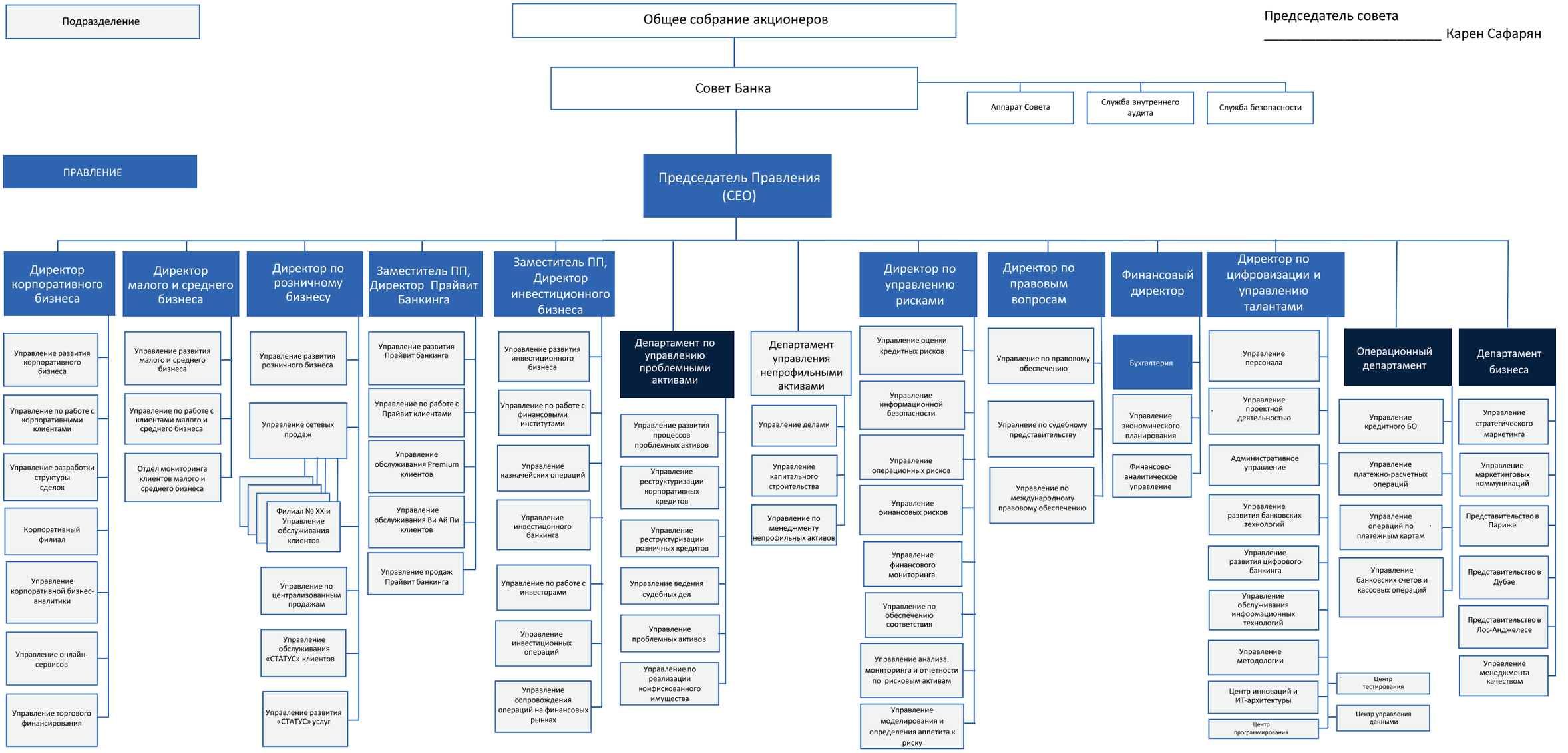
Правление

Департамент

Подразделение

Приложение 1
Утверждено
Решение Совета ОАО «Ардшинбанк»
20.11.2025 г. по №13/25-01L

Председатель совета
_____ Карен Сафарян



Приложение 2 – Краткая биография членов Совета

Карэн Суренович Сафарян - председатель Совета ОАО «Ардшинбанк»

Карэн Сафарян является председателем совета ОАО «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 здания 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 ОАО «Ардшинбанк», СООО «Армения Иншуранс» и ряд инвестиционных фондов.

Карэн Сафарян окончил Азербайджанский политехнический институт.

Карэн Сафарян родился 1 мая 1963 года, имеет трех дочерей.

Арам Усикович Андреасян – член Совета ОАО «Ардшинбанк»

Арам Андреасян является членом Совета ОАО «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 двух дочерей.

Вache Вазгенович Габриелян – член Совета ОАО «Ардшинбанк»

Вache Габриелян является членом Совета ОАО «Ардшинбанк» с 2019 года. Он является также членом совета СООО «Армения Иншуранс», а также с 2019 года занимает должность декана факультета бизнеса и экономики Американского университета Армении, где начал преподавать с 1999 года.

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.

Вache Габриелян начал свою деятельность в качестве лектора 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 Вache 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-премьером РА.

Вache Габриелян окончил факультет экономической кибернетики ЕГУ, имеет степень магистра государственного управления (MPA) Ратгерского университета штата Нью-Джерси, США и ученую степень кандидата философских наук (Ph.D.).

Вache Габриелян родился 24 ноября 1968 года. Женат, имеет сына и дочь.

Тигран Суренович Саргсян – член Совета ОАО «Ардшинбанк»

Тигран Саргсян является членом Совета ОАО 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 Саргсян 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 Саргсян начал работать в 1990 году, был депутатом Верховного Совета, председателем Комиссии Национального собрания по финансово-кредитным вопросам.

В 1995-1998 годах Тигран Саргсян 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 Саргсян был премьер-министром Республики Армения.

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

Тигран Саргсян родился 29 января 1960 года. Женат, имеет двух сыновей и дочь.

Александр фон Гляйх – член Совета ОАО «Ардшинбанк»

Александр фон Гляйх является членом Совета ОАО «Ардшинбанк» с 2023 года.

Одновременно является членом Совета директоров ТОО Global Expert Development Group, а с июля 2025 года — также членом Наблюдательного совета Национального Банка Узбекистана.

Ранее занимал ряд руководящих должностей в финансовой сфере:

В 2016–2020 годах работал финансовым директором в «Юникредит Банк Казахстан» (UniCredit Bank). В 1999–2003 годах занимал должность исполнительного директора в «Прокредит Банк Грузия» (ProCredit Bank). В 2003–2006 годах работал Инвестиционным директором в Международной финансовой корпорации (IFC) в составе Группы Всемирного Банка (World Bank Group). В 2006–2008 годах занимал должность заместителя исполнительного директора в «Каспи Банк» (Kaspi Bank).

В 2014–2016 годах исполнял обязанности генерального директора в Hypo Alpe Adria Bank, Хорватия, а в 2014–2017 годах Александр фон Гляйх являлся заместителем генерального директора страховой компании «Альянс» (Allianz) в России и членом Совета директоров в Украине. В 2018–2023 годах являлся Членом Совета директоров и Наблюдательного совета ОАО «Узпромстройбанк», а в 2021–2022 годах работал в компании «Казахтелеком» (Kazakhtelecom) в качестве члена Совета директоров.

Александр фон Гляйх окончил факультет экономики и права Университета Бонна (Германия).

Александр фон Гляйх родился 16 июня 1967 года. Женат, имеет двух сыновей.

Филипп дер Мегредитчян – член совета ОАО «Ардшинбанк»

Филипп дер Мегредичян является членом Совета ОАО «Ардшинбанк» с 2025 года.

Филипп дер Мегредичян является генеральным директором новой инвестиционной платформы парижской компании Olma Holdings SAS, а также с 2012 года по сентябрь 2025 года являлся руководителем и основателем инвестиционной фирмы OLMA Capital Management – управляющей компанией OLMA Luxury Holdings.

Имея более чем 25-летний опыт в сфере прямых инвестиций, слияний и поглощений и финансового консультирования, Филипп дер Мегредичян занимал руководящие должности в ряде международных финансовых институтов. До основания OLMA Филипп был партнером в Baring Vostok Capital Partners (2004–2008); исполнительным директором Eagle Venture Partners (2002–2004), отвечающим за надзор и выход из инвестиций ЕБРР в России и Казахстане; основателем и исполнительным директором консалтинговой фирмы по слияниям и поглощениям Meridian Capital Management (1997–2002), а также инвестиционным аналитиком в Framlington Investments (1993–1997) и Crédit Commercial de France (1992–1993).

Он также активно участвует в различных профессиональных проектах, являясь президентом Domaine Chanzy SA, а также занимал руководящие должности в Caviar House & Prunier Group SA и Artemest Srl.

Филипп дер Мегредичян имеет ученую степень магистра делового администрирования парижской бизнес-школы École des Hautes Études Commerciales (HEC).

Филипп дер Мегредичян родился 12 февраля 1970 года. Женат, имеет трех сыновей и дочь.

Приложение 3 – Краткая биография членов Правления

Артак Климентович Ананян – председатель Правления ОАО «Ардшинбанк»

Артак Ананян занимает должность председателя Правления ОАО «Ардшинбанк» с августа 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 РА 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» с 2003 года. Занимал должности начальника территориального управления, директора кредитного департамента, директора департамента стратегических клиентов, директора департамента корпоративных клиентов, а также члена правления. В 2015-2017 годах занимал должность генерального директора ЗАО «Арэксимбанк-Группа Газпромбанка».

Артак Ананян окончил факультет механики Ереванского государственного университета по специальности «Прикладная математика», далее 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.

Артур Эдуардович Гюлазян – заместитель председателя Правления ОАО «Ардшинбанк», директор прайвит банкинга

Артур Гюлазян занимает должность заместителя председателя правления ОАО «Ардшинбанк» - директора прайвит банкинга с ноября 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 Гюлазян начал в 2003 году в Управлении банковского надзора Центрального банка Армении, где работал специалистом, супервайзером, старшим супервайзером.

Артур Гюлазян 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 Гюлазян родился 24 мая 1979 года. Женат, имеет дочь и двух сыновей.

Давид Рафаелович Саргсян – заместитель председателя Правления ОАО «Ардшинбанк», директор инвестиционного бизнеса

Давид Саргсян занимает должность заместителя председателя Правления ОАО «Ардшинбанк» - директора по инвестиционному бизнесу с ноября 2022 года. До этого с 2014 года он занимал должность финансового директора ЗАО «Ардшинбанк».

Давид Саргсян начал карьеру в финансово-банковской сфере с должности специалиста по управлению внешним государственным долгом Министерства финансов РА. Позже около девяти лет работал в Центральном банке РА, где занимал 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 Саргсяна в сфере государственного управления и финансов включает также должность министра финансов РА, которую он занимал 2013 по 2014 год, а также должность руководителя аппарата правительства РА в 2008-2013 годах.

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

Давид Саргсян родился 14 июля 1977 года. Женат, имеет дочь и двоих сыновей.

Лусине Рубеновна Нерсисян – член Правления ОАО «Ардшинбанк», директор по управлению рисками

Лусине Нерсисян занимает должность директора по управлению рисками ОАО «Ардшинбанк» с мая 2023 года. До этого в 2017-2018 годах она 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 в коммерческом банке «Ной», в отделе управления международных отношений ОАО «Ардшинбанк» (ликвидировано решением Совета ЦБ РА N 11А от 29.01.2025г.). 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 банковско-экономический институт, получила квалификацию топ-менеджера банковского дела в академии управления ProCredit Holding (Германия), а также международную квалификацию аудитора и бухгалтера ACCA (Великобритания).

Лусине Нерсисян родилась 30 июля 1975 года. Замужем, имеет дочь.

Армен Артурович Гаспарян – член Правления ОАО «Ардшинбанк», директор корпоративного бизнеса

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

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 Саид бизнес-школу Оксфордского университета, где получил диплом в области исполнительного менеджмента.

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

Арутюн Захарович Испирян – член Правления ОАО «Ардшинбанк», директор по цифровизации и управлению талантами

Арутюн Испирян занимает должность директора по цифровизации и управлению талантами ОАО «Ардшинбанк» с 2023 года. 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 ученую степень кандидата экономических наук. Прошел обучение в бизнес-школе «Сколково» в Москве по программе «Директор по цифровой трансформации» (Chief Digital Transformation Officer).

Артур Испирян родился 22 декабря 1982 года. Женат, имеет двух дочерей.

Рустам Варданович Бадасян – член Правления ОАО «Ардшинбанк», директор по правовым вопросам

Рустам Бадасян занимает должность члена правления - директора по правовым вопросам ОАО «Ардшинбанк» с января 2025 года.

Свою профессиональную карьеру он начал в 2012 году в государственном секторе, в Комитете государственных доходов при Правительстве Республики Армения.

В 2014-2018 годах Рустам Бадасян работал юристом и старшим юристом в различных компаниях, а также был партнером в ведущей юридической фирме. Позже он занимал должности заместителя председателя Комитета государственных доходов РА, а затем и председателя данного комитета.

В 2019-2021 годах Рустам Бадасян занимал пост Министра юстиции Республики Армения.

В государственном секторе он руководил оптимизацией бизнес-процессов, проектами по цифровизации и рядом других фундаментальных реформ.

В частном секторе он представлял интересы субъектов предпринимательской деятельности в судах и административных органах РА, а также является участником ряда успешно завершенных дел.

Рустам Бадасян окончил Ереванский государственный университет, где получил степень в области права, а затем продолжил обучение в Международном научно-образовательном центре Национальной академии наук РА, получив квалификацию правоведа.

Рустам Бадасян родился 27 января 1991 года. Женат, имеет сына.

Армине Сережаевна Хачатрян – член Правления ОАО «Ардшинбанк», главный бухгалтер

Армине Хачатрян занимает должность члена правления - главного бухгалтера ОАО «Ардшинбанк» с апреля 2025 года. До этого она работала в должности заместителя главного бухгалтера с 2018 года и начальника отдела отчетности ЦБ РА с 2013 года.

Армине Хачатрян начала свою трудовую деятельность в 2003 году в ЗАО «Электрические сети Армении». С 2005 года около 8 лет занимала различные должности в филиалах Ардшинбанка.

Армине Хачатрян окончила Ереванский государственный экономический университет по специальности «Экономика».

Армине Хачатрян родилась 17 марта 1981 года. Замужем, имеет дочь.

Мигран Гарникович Мурадян – член Правления ОАО «Ардшинбанк», директор розничного бизнеса

Мигран Мурадян занимает должность члена правления - директора по розничному бизнесу в ОАО «Ардшинбанк» с января 2026 года. До этого с апреля 2025 года он был директором малого и среднего бизнеса. С ноября 2024 года являлся директором департамента персонального банковского обслуживания в ЗАО «Ардшининвестбанк» (ранее ЗАО «Эйч-Эс-Би-Си Банк Армения»).

Мигран Мурадян — опытный финансовый специалист с более двадцатилетним стажем работы в банковской сфере, включая финансовый менеджмент и экономическое планирование.

Начав профессиональный путь в 2002 году, он занимал должность главного бухгалтера в филиале «Айтаг» ГЗАО «Эчмиадзин Ирригация», был ответственным за финансовый контроль и отчетность, способствуя повышению операционной эффективности компании.

В 2003 году он интегрировал свой опыт в сферу спорта на должность финансового директора клуба «Арарат» - одного из ведущих футбольных клубов Армении.

В 2004 году Мигран Мурадян присоединился к команде HSBC Bank Armenia, где за почти два десятилетия приобрел всесторонний опыт в сфере персональных банковских услуг. Продвигаясь по службе в HSBC Bank Armenia, с 2012 по 2024 год он занимал должность директора департамента персонального банкинга. Под его руководством департамент расширил спектр предлагаемых услуг и повысил удовлетворенность клиентов, что значительно способствовало укреплению позиций банка на рынке.

Мигран Мурадян окончил Ереванский государственный университет, имеет квалификацию экономиста.

Мигран Мурадян родился 27 октября 1976 года. Женат, имеет двух дочерей и сына.

Гарегин Араратович Геворкян – член Правления ОАО «Ардшинбанк», финансовый директор

Гарегин Геворкян занимает должность члена правления - финансового директора ЗАО «Ардшинбанк» с июня 2025 года. До этого он был заместителем исполнительного директора в компании Alliance for Financial Inclusion.

Гарегин Геворкян обладает почти тридцатилетним многопрофильным опытом работы в области финансового регулирования, банковского дела и исполнительного управления.

Гарегин Геворкян начал свою профессиональную карьеру в Центральном банке РА в 1996 году, где работал старшим специалистом отдела управления резервами и далее около двух лет занимал должность начальника управления финансовых рисков.

В 2000 году Гарегин Геворкян работал в InterEquity Capital Partners в качестве аналитика-исследователя, приобретя ценные знания о рынках частного капитала. Затем он занял должность директора фондового центра ЗАО «Юнибанк». С 2002 по 2004 год Гарегин Геворкян участвовал в программе USAID Bank Training Program в качестве старшего банковского консультанта.

Его карьера в сфере исполнительного менеджмента продолжилась в ЗАО УКО «Каскад Кредит», где с 2004 по 2008 год он занимал должность исполнительного директора, а в 2008 году работал в компании «Симбиотикс» в качестве консультанта по привлечению институциональных заемщиков.

В том же году Гарегин Геворкян вступил в должность исполнительного директора ООО УКО «СЕФ Интернэшнл», которую занимал более 13 лет.

В 2022 году Гарегин Геворкян вернулся в Центральный банк РА, на этот раз в качестве директора Департамента финансовой стабильности и регулирования.

Гарегин Геворкян является выпускником Гарвардской Бизнес Школы, сертифицированным финансовым аналитиком (CFA charterholder), имеет ученую степень магистра международных отношений и экономики, а также кандидата экономических наук от Ереванского государственного университета.

Гарегин Геворкян родился 8 февраля 1975 года.

Арам Эдуардович Пинаджян - член Правления ОАО «Ардшинбанк», директор малого и среднего бизнеса

Арам Пинаджян занимает должность члена правления - директора малого и среднего бизнеса ОАО «Ардшинбанк» с января 2026 года. До этого с апреля 2025 года он занимал должность руководителя департамента развития бизнеса, а с ноября 2024 года являлся временно исполняющим обязанности генерального директора ЗАО «Ардшининвестбанк» (ранее ЗАО «Эйч-Эс-Би-Си Банк Армения»).

Арам Пинаджян является опытным экономистом и высококвалифицированным руководителем банковской сферы в области финансов, управления рисками и развития бизнеса.

Значительную часть своей карьеры Арам Пинаджян провёл в HSBC Банк Армения, где занимал ряд руководящих должностей. В 2015–2017 годах был региональным руководителем по рискам коммерческого банковского портфеля, отвечая за европейский регион. В 2017–2023 годах он занимал должность директора по управлению рисками и заместителя генерального исполнительного директора, а в 2023–2024 годах возглавлял департамент управления рисками и обеспечения соответствия, одновременно являясь заместителем генерального исполнительного директора, а с 2025 года является также членом Совета директоров Американской торговой палаты в Армении, содействуя развитию армяно-американских деловых отношений.

С 2023 года по настоящее время Арам Пинаджян является председателем совета директоров торгово-промышленной палаты, содействуя развитию армяно-британских деловых связей.

Арам Пинаджян окончил Ереванский государственный университет и Институт управления и экономических реформ, имеет квалификацию экономиста.

Арам Пинаджян родился 22 апреля 1982 года. Женат, имеет двоих сыновей.