

ARMECONOMBANK



ANNUAL REPORT

ՏԱՐԵԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

ԲՈՎԱՆԴԱԿՈՒԹՅՈՒՆ

CONTENTS

Ֆինանսական արդյունքներ.....	3
Financial results	
Խորհրդի նախագահի ուղերձը.....	5
Message by the Chairman of the Board	
Վարչության նախագահի ուղերձը.....	9
Message by the Chairman of the Executive Board	
Պատմական ակնարկ.....	12
Historical Oveview	
Ակտիվներ.....	23
Assets	
Հաճախորդներին տրված վարկեր.....	24
Loans to customers	
Ներդրումային արժեթղթեր.....	25
Investment securities	
Պասիվներ.....	25
Liabilities and Capital	
Պարտավորություններ.....	26
Liabilities	
Կապիտալ.....	27
Capital	
Եկամուտներ և ծախսեր.....	29
Income and expenses	
Շահույթ, շահութաբերություն.....	30
Profit, profitability	
Ռիսկերի կառավարում.....	31
Risk management	
Բանկի ներքին հսկողության համակարգ.....	34
Internal control system	
Ծառայություններ.....	34
Services	
Վճարահաշվարկային ծառայություններ, փաստաթղթային գործառնություններ.....	35
Clearing services, documentary operations	
Կադրային քաղաքականություն.....	36
Human resources	
Մասնաճյուղային ցանց.....	36
Branch network	
Անկախ աուդիտորական եզրակացություն.....	41
Independent auditor's report	
Հաշվետվություն ֆինանսական վիճակի մասին.....	50
Statement of financial position	

Հաշվետվություն շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ51 Ֆինանսական արդյունքների մասին Statement of profit and loss and other comprehensive financial results
Հաշվետվություն դրամական միջոցների հոսքի մասին.....53 Report on cash flows
Հաշվետվություն սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին.....55 Report on changes in owner’s capital
Հաշվետվություն հիմնական տնտեսական նորմատիվների վերաբերյալ.....57 Report on main regulatory standards

«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ
Կորպորատիվ կառավարման
տարեկան հայտարարագիր

ARMECONOMBANK OJSC
Corporate Governance
Annual Declaration

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱՐԴՅՈՒՆՔՆԵՐ

FINANCIAL RESULTS

Ցուցանիշներ / Indicators	31.12.2020	31.12.2021	31.12.2022
Ընդհանուր ակտիվներ (մլն. դրամ) Total assets (million AMD)	320,789.9	359,864.1	409,339.7
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ (մլն. դրամ) Loans and advances to customers (million AMD)	193,337.2	220,889.1	259,413.5
Ներդրումային արժեթղթեր (մլն. դրամ) Investment securities (million AMD)	44,217.0	42,807.3	47,378.9
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ (մլն. դրամ) Liabilities to customers (million AMD)	112,495.4	135,948.9	156,197.6
Կանոնադրական կապիտալ (մլն. դրամ) Chartered capital (million AMD)	25,955.7	26,107.6	26,652.1
Ընդամենը սեփական կապիտալ (մլն. դրամ) Total owner's capital (million AMD)	41,595.6	43,245.0	49,110.3
Զուտ շահույթ (մլն. դրամ) Net profit (million AMD)	4,796.5	2,956.4	7,111.8



Սարիբեկ Սուկիասյան / Saribek Sukiasyan
Խորհրդի նախագահ / Chairman of the Board

ԽՈՐՀՐԴԻ ՆԱԽԱԳԱՅԻ ՈւՂԵՐՁ

MESSAGE BY THE CHAIRMAN OF THE BOARD

Հարգելի բաժնետերեր, հաճախորդներ և գործընկերներ.

Հայէկոնոմբանկի խորհրդի անունից ցանկանում եմ շնորհակալություն հայտնել բոլորիդ՝ Բանկի նկատմամբ ձեր ցուցաբերած վստահության և հավատարմության համար:

Ներկայացնելով Բանկի 2022թ. տարեկան հաշվետվությունը՝ պետք է նշեմ, որ տարին, չնայած հետպատերազմական իրավիճակի բացասական ազդեցություններին և աշխարհաքաղաքական իրավիճակներով պայմանավորված նոր մարտահրավերներին, շուկայում օրեցօր սրվող մրցակցությանը, Հայէկոնոմբանկի համար հաջողված էր: Այսօր գոհունակությամբ կարող եմք արձանագրել, որ հաշվետու տարին Հայէկոնոմբանկի համար ձեռքբերումների և աճի հերթական փուլ էր, ինչը հնարավոր դարձավ Բանկի ռազմավարական ծրագրի հետևողական իրականացման, կորպորատիվ կառավարման, ներքին հսկողության և ռիսկերի կառավարման արդյունավետ համակարգերի կիրառման արդյունքում:

Շարունակական ջանքերը, ուղղված անկանխիկ գործարքների խթանմանը և հաճախորդներին թվայնացված ծառայություններով առավելագույնս ապահովելուն, հաճախորդների սպասարկումը դարձրել են անհամեմատ ավելի հարմարավետ և արագ: Բանկի որդեգրած ռազմավարության արդյունքում ներդրվել են բանկային նոր պրոդուկտներ և ծառայություններ, կատարելագործվել առկա ծառայությունները, ընդլայնվել հաճախորդների և գործընկերների հետ փոխշահավետ համագործակցության շրջանակները՝ պարարտ հող ստեղծելով Բանկի հիմնական ցուցանիշների աճի համար:

Հատուկ գնահատանքի է արժանի անձնակազմի պրոֆեսիոնալ և նվիրված աշխատանքը, ինչը հանդիսանում է Բանկի հաջողության կարևորագույն տարր:

Հաշվետու տարում Բանկը շարունակեց փոխ-շահավետ համագործակցությունը միջազգային ֆինանսավարկային կառույցների և արտերկրի խոշորագույն առևտրային բանկերի ու ֆինանսական կազմակերպությունների հետ: Մասնավորապես, էլ ավելի խորացվեց համագործակցությունը Բանկի ավանդական գործընկերների՝ Վերակառուցման և Ջարգացման Եվրոպական Բանկի, Գերմանա-հայկական հիմնադրամի, Միջազգային Ֆինանսական Կորպորացիայի, Սևծովյան Առևտրի և Ջարգացման Բանկի, Ասիական Ջարգացման Բանկի, Հոլանդական Ջարգացման Բանկի և այլ հեղինակավոր կառույցների հետ: Սա, իհարկե, խոսում է միջազգային շուկայում Հայէկոնոմբանկի նկատմամբ գործընկերների շարունակական վստահության մասին:

2022թ. ընթացքում իրականացվեց Բանկի սովորական բաժնետոմսերի հերթական, 20-րդ թողարկումն ու տեղաբաշխումը, ինչի արդյունքում ավելացավ Բանկի փոքր մասնակցություն կազմող բաժնետերերի քանակը, իսկ բաժնետերերի ընդհանուր քանակը հավասարվեց գրեթե 6,300-ի, ինչը բանկային համակարգի համար բացառիկ ցուցանիշ է:

Առավելագույնս առաջնորդվելով Բանկի հետագա զարգացման և բաժնետերերի շահերով՝ 2022թ.-ին Բանկի բաժնետերերին ավանդաբար վճարվեցին շահաբաժիններ նախորդ տարվա արդյունքներով:

Dear Shareholders, Customers, and Partners,

Let me thank you all on behalf of the Board of Armeconombank for your trust and loyalty towards the Bank.

As I present the 2022 Annual Report of the bank, I must note that despite the negative effects of the post-war situation, the new challenges brought about by geopolitical developments, and the increasing competition in the market, the year was successful for Armeconombank. Today we can state with satisfaction that the reporting year was a period of achievements and growth for Armeconombank, which became possible as a result of consistent implementation of strategic plans of the Bank and effective systems of corporate governance, internal control and risk management.

The consistent efforts to promote the cashless transactions and provide the customers with digital services at the most made the customer service much more Bank comfortable and fast. As a result of the strategy adopted by the new banking products and services were introduced, the existing services were improved, and the scope of mutually beneficial cooperation with our customers and partners expanded, all of which created good prerequisites for significant increase in key indicators of the Bank.

The professional and devoted work of the personnel, an essential element for the Bank's success, deserves special recognition.

Over the reporting year, the Bank continued the mutually beneficial cooperation with international finance and credit institutions, and major foreign commercial banks and financial institutions. In particular, the Bank worked with its Bank's traditional partners such as the European Bank for Reconstruction and Development, German-Armenian Fund, International Finance Corporation, Black Sea Trade and Development Bank, Asian Development Bank, Dutch Development Bank, and other reputable institutions. This of course proves the continuous trust of partners towards Armeconombank in the international market.

During 2022, the Bank performed the subsequent 20th issue and placement of common shares, which increased the number of minority shareholders while the total number of shareholders reached nearly 6,300, an exclusive indicator for our banking sector.

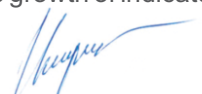
To serve the further development of the Bank and the interests of the shareholders, to the maximum extent, in 2022 the Bank's shareholders were traditionally paid dividends based on the results for the previous year.

As we conclude the reporting year, I assure you that, despite the new challenges of the post-war conditions and the current geopolitical situation, we will continue to implement the Bank's strategic plan to ensure sustainable development and progress. Without doubt, the transparent business style and customer-centric approach will make Armeconombank more attractive to the general public.

I would like to add that the Bank, conscious of its social responsibility to the society and the State, will also keep implementing its traditional charitable projects.

As I thank our shareholders, partners and customers for their cooperation, I assure you that Armeconombank will use its full potential to continue the effective activity in the banking market and ensure a stable growth of indicators.

S. Sukiasyan



Ամփոփելով հաշվետու տարին՝ վստահեցնում եմ, որ, չնայած հետպատերազմական, և ներկայիս աշխարհաքաղաքական իրավիճակներով պայմանավորված նոր մարտահրավերներին, շարունակելու ենք անշեղորեն իրականացնել Բանկի ռազմավարական ծրագիրը՝ ապահովելով կայուն զարգացումն ու առաջընթացը: Անկասկած, Բանկի թափանցիկ գործելաոճը և հաճախորդակենտրոն մոտեցումը Հայէկոնոմբանկն էլ ավելի գրավիչ կդարձնեն հասարակության լայն շերտերի համար:

Ավելացնեն նաև, որ Բանկը, գիտակցելով հասարակության և պետության առջև իր սոցիալական պատասխանատվությունը, շարունակելու է նաև իր ավանդական բարեգործական ծրագրերը:

Շնորհակալություն հայտնելով բաժնետերերին, գործընկերներին և հաճախորդներին համագործակցության համար՝ հավաստում եմ, որ Բանկը կգործադրի իր ողջ ներուժը՝ ֆինանսական շուկայում իր արդյունավետ գործունեությունը շարունակելու և ցուցանիշների կայուն աճ ապահովելու համար:

Ս. Սուքիասյան



ԽՈՐՀՐԴԻ ԱՆԴԱՄՆԵՐ

MEMBERS OF THE BOARD



Ռուբեն Հայրապետյան
Խորհրդի նախագահի տեղակալ
Ruben Hayrapetyan
Deputy Chairman of the Board



Լուիզա Պետրոսյան
Խորհրդի անդամ, Խորհրդի քարտուղար
Luiza Petrosyan
Member of the Board, Secretary of the Board



Արամ Մելիքյան
Խորհրդի անդամ
Փոքր մասնակցություն ունեցող բաժնետերերի ներկայացուցիչ
Aram Melikyan
Member of the Board,
Representative of Minority Shareholders



Պեր Ֆիշեր
Խորհրդի անդամ
Per Fischer
Member of the Board



Հրանտ Սուվարյան
Խորհրդի անդամ
Hrant Suvaryan
Member of the Board



Արամ Խաչատրյան / Aram Khachatryan
Վարչության նախագահ / Chairman of the Executive Board, CEO

ՎԱՐՉՈՒԹՅԱՆ ՆԱԽԱԳԱՐԻ ՈւՂԵՐՁ

MESSAGE BY THE CHAIRMAN OF THE EXECUTIVE BOARD

Հարգելի տիկնայք և պարոնայք.

Ողջունում եմ Ձեզ Հայեկոնոմբանկի վարչության անունից և Ձեր ուշադրությանն եմ ներկայացնում Բանկի հաշվետու՝ 2022թ. արդյունքները:

Հայեկոնոմբանկի գործունեության հերթական տարին, չնայած հետպատերազմական իրավիճակի բացասական ազդեցություններին և աշխարհաքաղաքական իրավիճակներով պայմանավորված նոր մարտահրավերներին, նշանավորվեց մի շարք կարևոր արդյունքներով և ձեռքբերումներով: Բանկի զարգացման ռազմավարության հետևողական իրականացումը դրսևորվեց ինչպես գործունեության հիմնական ցուցանիշների կայուն, շարունակական աճով, այնպես էլ միջազգային համագործակցության զգալի ընդլայնմամբ, նորագույն թվային բանկային տեխնոլոգիաների ներդրմամբ և զարգացմամբ, բանկի ծառայությունների ծավալների և տեսականու ավելացմամբ:

Հաշվետու տարին հաջողված էր բանկի համար թե՛ եկամտաբեր ակտիվների ավելացման, թե՛ ռեսուրսների ներգրավման, թե՛ կապիտալի աճի առումով:

Հաշվետու տարում Բանկի ակտիվներն աճել են 13.7%-ով՝ կազմելով 409.3 մլրդ դրամ, հաճախորդներին տրված վարկերը և փոխատվությունները՝ 17.4%-ով՝ կազմելով 259.4 մլրդ դրամ, ներդրումային արժեթղթերը՝ 10.7%-ով՝ կազմելով 47.4 մլրդ դրամ, պարտավորությունները՝ 13.8%-ով՝ կազմելով 360.2 մլրդ դրամ, հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունները՝ 14.9%-ով կամ 20.2 մլրդ դրամով՝ կազմելով 156.2 մլրդ դրամ, որի հիմքում ընկած է բանկի, հաճախորդների և գործընկերների միջև փոխվստահության և փոխշահավետության առողջ հենքի վրա ձևավորված երկարատև կայուն համագործակցությունը: Բանկի ընդհանուր կապիտալն աճել է 13.6%-ով՝ հիմնականում արտաքին աղբյուրի՝ սովորական բաժնետոմսերի թողարկման և տեղաբաշխման արդյունքում կանոնադրական կապիտալի ավելացման, և ներքին աղբյուրի՝ ձևավորված շահույթի հաշվին՝ կազմելով 49.1 մլրդ դրամ: Բանկը 2022թ. ձևավորել է 7,111.8 մլն դրամի շահույթ՝ աճելով, նախորդ տարվա համեմատ, ավելի քան 2.4 անգամ, որը կնպաստի բանկի առաջիկա զարգացմանը և մշակված առաջխաղացման ծրագրերի արդյունավետ իրագործմանը:

Միջազգային ֆինանսական շուկայում Բանկը շարունակում է ընդլայնել համագործակցության շրջանակները գործընկեր ֆինանսական կազմակերպությունների հետ՝ ներառելով բանկային ծառայությունների նորամուծությունների բնագավառում միջազգային փորձի ուսումնասիրումը և տեղական շուկայում համապատասխան պրոդուկտների ադապտացված տարբերակների ներդրումը, սեմինարների և վերապատրաստման ծրագրերի միջոցով աշխատակիցների արհեստավարժության մակարդակի բարձրացումը և մասնագիտական հմտությունների կատարելագործումը, ֆինանսավորման տարբեր ծրագրերի միջոցով ՀՀ կազմակերպություններին արդիական և շահավետ պայմաններով վարկային պրոդուկտների առաջարկը և այլն: Նշեն, որ 2022թ. բանկը միջազգային ֆինանսավարկային կառույցների հետ կնքել է 45.0 մլն ԱՄՆ դոլարի վարկային պայմանագրեր, որոնցով ներգրավված ռեսուրսներն ուղղվելու են միկրո, փոքր և

Ladies and Gentlemen,

Let me welcome you on behalf of the Executive Board of Armeconombank and present the Bank's performance in the accounting year of 2022.

Another year of operation of Armeconombank, despite negative effects of the post-war situation and conditioned by the geopolitical situation, was marked by a number of significant results and achievements. The consistent implementation of the Bank's development strategy was demonstrated both in the steady, continuous growth of key performance indicators, and significant expansion of international cooperation, introduction and improvement of the latest digital banking technologies, increase in the amount and range of services.

The reporting year was successful for the Bank in terms of growth of its profitable assets, increased attraction of resources, and supplementation of the capital.

In the reporting year the assets of the Bank have been increased by 13.7% amounting to AMD 409.3bn, the loans and borrowings to customers 17.4% amounting to AMD 259.4bn, investment securities by 10.7%, amounting to AMD 47.4bn, the liabilities by 13.8%, amounting to AMD 360.2bn, liabilities towards customers by 14.9% or AMD 20.2bn amounting to AMD 156.2bn, on the basis of which is based on the long-term stable partnership formed on the basis of mutual trust and mutual benefit between the Bank, customers and partners. The total capital of the Bank has increased by 13.6% mainly due to the increase in the chartered capital as a result of the issuance and placement of ordinary shares from an external source, and the profit generated from an internal source, amounting to AMD 49.1bn. The Bank has formed a profit of AMD 7,111.8mln increasing by more than 2.4 times compared to the previous year, which will contribute to the Bank's future development and effective implementation of developed promotion programs.

In the international financial market, the Bank keeps expanding the cooperation with partner financial institutions, which includes study of the international practices in banking service innovations, introduction of adapted versions of relevant products in the local market, improvement of personnel proficiency through seminars and trainings, offer of loan products to Armenian organizations on up-to-date and favorable terms, etc. Let me mention that in 2022, the Bank signed loan agreements worth USD 45.0mln, the resources attracted under which will be directed to finance and develop micro-, small, and medium-sized businesses.

The Bank's progress, achievements, and reputation are based on the latest digital technologies and continuous improvement of customer service, expansion of the range of services provided and introduction of innovations.

Among the innovations introduced during the reporting year, I would like to point out the NFC service ("Apple Pay", "Google Pay", "AEB Pay") to make contactless transactions through "VISA" and "MasterCard" payment cards, "Gift card" product, the issue of "Visa Classic Digital" virtual cards through "AEB Mobile" service. The payments under the services of CESA, property tax as changed from 2021 and other fees were included in "AEB Mobile" and "AEB Online" systems. The services provided through self-service terminals expanded further to include, in particular, payment of medical fees, insurance premiums

միջին բիզնեսի վարկավորմանը և զարգացմանը:

Բանկի նվաճումների, ձեռքբերումների և բարի համբավի հիմքում դրված են հաճախորդների սպասարկման ոլորտում նորագույն արդիական թվային տեխնոլոգիաների կիրառումը, հաճախորդների սպասարկման որակի շարունակական բարձրացումը, մատուցվող ծառայությունների ցանկի ընդլայնումը և նորամուծությունների կիրառումը:

Հաշվետու տարում բանկում ներդրվեցին մի շարք նորամուծություններ, որոնցից ցանկանում են առանձնացնել հետևյալները. Բանկը ներդրեց NFC («Apple Pay», «Google Pay», «AEB Pay») ծառայությունը, որը հնարավորություն է տալիս իրականացնել անհայում գործարքներ «VISA» և «MasterCard» վճարային քարտերով, «Նվեր քարտ» պրոդուկտը, «AEB Mobile» համակարգի միջոցով սկսեց թողարկել «Visa Classic Digital» վիրտուալ քարտեր: «AEB Mobile» և «AEB Online» համակարգերում ներդրվեցին ԳԱՀԿ-ի, 2021-ից փոփոխված գույքահարկի և այլ վճարներ ծառայությունները: Ընդլայնվեցին ինքնասպասարկման տերմինալներով մատուցվող ծառայությունները, մասնավորապես. բժշկական հաստատությունների ծառայությունների վճարների, «Սիլ Ինշուրանս» ընկերության ապահովագրական գումարների, «FlyOne» ընկերության ծառայությունների վճարների ընդունում: Բանկը ներդրեց նաև մի շարք ծրագրային համակարգեր հաճախորդների և՛ հեռահար, և՛ տեղում սպասարկման արդյունավետությունը բարձրացնելու նպատակով:

Բանկի հաջողությունների գրավականներից մեկն էլ լայն տարածքային ցանցի առկայությունն է, որի ընդլայնումը և ամրապնդումը ենթադրում է գործող մասնաճյուղերին անհրաժեշտ տեխնիկական միջոցներով ապահովում, տարածաշրջանների ուսումնասիրում, նոր շուկաների բացահայտում և նոր մասնաճյուղերի գործարկում: Հաշվետու տարում գործող մասնաճյուղերում իրականացվեցին տեխնիկական վերազինման և վերանորոգման աշխատանքներ, որը նպատակ ունի բարձրացնել թե՛ հաճախորդների սպասարկման, թե՛ ներքին աշխատանքների կազմակերպման մակարդակը, ինչպես նաև աշխատանքներ են տարվում առաջիկայում ևս Երևան քաղաքում և ՀՀ մարզերում մասնաճյուղեր բացելու ուղղությամբ:

Հարկ են համարում նաև նշել, որ Բանկի հաջողություններն անհնար կլինեին առանց համախմբված, վճռական և բարձրակարգ որակավորմամբ աշխատանքային թիմի, առանց նրա մասնագիտական հմտությունների և աշխատանքային պատասխանատվության:

Վստահության և աջակցության համար շնորհակալություն հայտնելով մեր հաճախորդներին, բաժնետերերին և գործընկերներին՝ հավաստիացնում են, որ Հայէկոնոմբանկը առաջիկայում ևս կշարունակի իր ակտիվ գործունեությունը բանկային համակարգում՝ որպես կայուն, վստահելի և կանխատեսելի ֆինանսական կառույց:

Ա. Խաչատրյան



of “Sil Insurance” company, and service fees of “FlyOne” company. The Bank also implemented a number of software solutions to increase the efficiency of servicing of customers both remote and on the spot.

One of the guarantees of the Bank's success is its wide territorial network, the expansion and strengthening of which implies technical refurbishment of the existing branches, survey of new areas, identification of new markets, and setup of new branches. In the reporting year the existing branches underwent technical refurbishment and repairs to improve both customer service and internal operations, and works are in progress to open new branches both in Yerevan and RA provinces.

I must also state that the Bank's achievements would have been impossible without our united, determined, and highly qualified team, its professional skills and responsibility.

As I thank our shareholders, partners, and customers for their cooperation, I assure you that Armeconombank will keep its active position in the banking system as a stable, reliable and predictable financial institution.

A. Khachatryan



ՎԱՐՉՈՒԹՅԱՆ ԱՆԴԱՄՆԵՐ

MEMBER OF THE EXECUTIVE BOARD



Ռուբեն Բադալյան
Վարչության նախագահի տեղակալ
Գործադիր տնօրենի գործառնական գծով
տեղակալ
Ruben Badalyan
Deputy Chairman of the Executive Board
Deputy CEO for Operations



Օնիկ Չիչյան
Վարչության նախագահի տեղակալ
Գործադիր տնօրենի՝ կորպորատիվ և
մանրածախ բիզնեսի գծով տեղակալ
Onik Chichyan
Deputy Chairman of the Executive
Board
Deputy CEO for Corporate and Retail
Business



Արտակ Առաքելյան
Վարչության նախագահի տեղակալ
Գործադիր տնօրենի տեղակալ-
գանձապետ
Artak Arakelyan
Deputy Chairman of the Executive Board
Deputy CEO - Treasurer



Աստղիկ Մանրիկյան
Վարչության նախագահի տեղակալ
Գործադիր տնօրենի՝ միջազգային
և զարգացման գծով տեղակալ
Astghik Manrikyan
Deputy Chairman of the Executive
Board
Deputy CEO for International
Operations and Development



Արփինե Փիլոսյան
Վարչության նախագահի տեղակալ
Գործադիր տնօրենի՝ տեխնոլոգիաների և
անվտանգության գծով տեղակալ
Arpine Pilosyan
Deputy Chairman of the Executive Board
Deputy CEO for Technologies and
Security



Հայկ Ավետիսյան
Վարչության անդամ
Ռազմավարության և ռիսկերի
կառավարման վարչության պետ
Hayk Avetisyan
Member of the Executive Board
Head of Strategy and Risk
Management Department



Միքայել Պողոսյան
Վարչության անդամ
Հաշվապահական հաշվառման վարչության
պետ, զլխավոր հաշվապահ
Mikayel Poghosyan
Member of the Executive Board
Chief Accountant
Head of Accounting Department



Վրեժ Ջհանգիրյան
Վարչության անդամ
Իրավաբանական վարչության պետ
Vrezh Jhangiryan
Member of the Executive Board
Head of Legal Department

ՊԱՏՄԱԿԱՆ ԱԿՆԱՐԿ HISTORICAL OVERVIEW

1991

Գրանցվել է ՀՀ կենտրոնական բանկում, որպես Բաց Բաժնետիրական Ընկերություն (Գրանցում թիվ 1):

1997

Դարձել է ՀՀ Ֆինանսների և էկոնոմիկայի նախարարության պետական պարտքի կառավարման գործակալ:

Արտոնագրվել է ՀՀ-ում Համաշխարհային Բանկի կողմից իրականացվող փոքր և միջին բիզնեսի զարգացման ֆինանսավորման ծրագրին:

2000

Հիմնադրել է «էկոնոմիկասացիա» դուստր ընկերությունը:

Մասնակցել է ՀՀ-ում պլաստիկ քարտերով միասնական վճարային համակարգի ձևավորման նպատակով ստեղծվող «Արմենիան քարդ» ՓԲԸ-ի հիմնադրմանը:

Առաջինը ՀՀ բանկային համակարգում, առանց պետական երաշխավորության, պայմանագիր է կնքել Վերակառուցման և Ջարգացման Եվրոպական Բանկի (ՎՋԵԲ) հետ, 1 մլն. ԱՄՆ դոլարի սահմաններում վարկային ծրագիր իրականացնելու նպատակով:

Մասնակցել է «Սիլ Ինշուրանս» ապահովագրական ընկերության հիմնադրմանը:

2000թ. արդյունքներով ՀՀ կենտրոնական բանկի և ՀՀ Ֆինանսների և էկոնոմիկայի նախարարության համատեղ հանձնաժողովի որոշմամբ, ճանաչվել է ներքին պետական պարտքի կառավարման ՀՀ Կառավարության լավագույն գործակալ:

2001

2001թ. արդյունքներով ՀՀ կենտրոնական բանկի և ՀՀ Ֆինանսների և էկոնոմիկայի նախարարության համատեղ հանձնաժողովի որոշմամբ, ճանաչվել է ներքին պետական պարտքի կառավարման ՀՀ Կառավարության լավագույն գործակալ:

2001թ. արդյունքներով AMEX-ի (American Express Bank Ltd., New York) կողմից ճանաչվել է ՀՀ լավագույն սպասարկող բանկ և ստացել է որակի սերտիֆիկատ:

Կանոնադրական հիմնադրամը համալրվել է 100 մլն. դրամով:

2002

Կանոնադրական հիմնադրամը համալրվել է 300 մլն. դրամով:

ՎՋԵԲ-ի Առևտրի Խթանման Ծրագրի շրջանակներում ստացել է 500 հազ. ԱՄՆ դոլարի երաշխիքային վարկ:

2002թ. արդյունքներով AMEX-ի (American Express Bank Ltd., New York) կողմից ճանաչվել է ՀՀ լավագույն սպասարկող բանկ և ստացել է որակի սերտիֆիկատ:

2002թ. արդյունքներով ՀՀ կենտրոնական բանկի և ՀՀ Ֆինանսների և էկոնոմիկայի նախարարության համատեղ հանձնաժողովի որոշմամբ,

1991

Registered with the Central Bank of Armenia as a joint-stock company (Record # 1).

1997

Became the best public debt management agent for the Armenian Ministry of Finance and Economy.

Was licensed to participate in World Bank's financing project for small and medium business development in Armenia.

2000

Incorporated Econominkasatsia cash collection subsidiary company has been established.

Participated in the establishment of Armenian Card CJSC created to develop a unified plastic card payment system in Armenia.

The first in the Armenian banking sector, signed an agreement with the European Bank for Reconstruction and Development (EBRD) to carry out a loan project for USD 1mln.

Participated in the establishment of SIL Insurance, an insurance company.

For 2000 performance results, was declared the best public debt management agent for the Government upon a decision of the joint committee of CB and Ministry of Economy and Finance of RA.

2001

For 2001 performance results, was declared the best domestic debt management agent for the Government upon a joint decision by CB and Ministry of Economy and Finance of RA.

Was recognized the best servicing Armenian bank in 2001 by AMEX (American Express Bank Ltd., New York) and received Quality Performance Certificate.

The chartered capital was supplemented with AMD 100mln.

2002

The charter capital was supplemented with AMD 300mln.

Received a guarantee facility amounting to USD 500,000 within the framework of Trade Promotion Program of EBRD.

Was recognized the best servicing Armenian bank in 2002 by AMEX (American Express Bank Ltd., New York) and received Quality Performance Certificate.

For 2002 performance results, was declared the best agent for domestic debt management for the Government of Armenia by the decision of the joint committee of CB of Armenia and The Ministry of Finance and Economy of RA.

2003

The charter capital was supplemented with AMD 200mln.

In association with EBRD, a new instrument for foreign trade facilitation through LCs was implemented.

ճանաչվել է ներքին պետական պարտքի կառավարման
ՀՀ Կառավարության լավագույն գործակալ:

2003

Կանոնադրական հիմնադրամը համալրվել է 200 մլն.
դրամով:

ՎՋԵԲ համագործակցությամբ ներդրվել
է արտաքին առևտրի խթանմանն ուղղված
ակրեդիտիվային ֆինանսավորման նոր գործիք:

2004

Բանկի և ԳՀՀ-ի միջև կնքվեց վարկային երաշխիքի
պայմանագիր, որով բանկին հնարավորություն
ընձեռնվեց ներգրավել վարկային միջոցներ միջազգային
առևտրային բանկերից, որի դիմաց որպես ապահովման
միջոց ԳՀՀ-ն թողարկեց մինչև 2.0 մլն. ԱՄՆ դոլարի
երաշխիքներ:

Բանկի և Միջազգային ֆինանսական
կորպորացիայի (ՄՖԿ) միջև կնքվեց վարկային
պայմանագիր, որի համաձայն բանկին հատկացվեց 2.0
մլն. ԱՄՆ դոլարի վարկ:

Բանկի ու ՎՋԵԲ-ի միջև կնքվեց պայմանագիր, որով
սկսվեց բանկի կանոնադրական կապիտալում ՎՋԵԲ-ի
մասնակցության գործընթացը, որի արդյունքում ՎՋԵԲ-ի
մասնակցությունը բանկի կանոնադրական կապիտալում
կկազմի 25%+1 բաժնետոմս:

Գործարկվել են «ԿԵՆՏՐՈՆ», «ԷՐԵԲՈՒՆԻ-1» և
«ԱՐԱՐԱՏ» մասնաճյուղերը:

2005

Կանոնադրական հիմնադրամը համալրվել է
633.3 մլն. դրամով, որի արդյունքում ՎՋԵԲ
մասնակցությունը բանկի կանոնադրական կապիտալում
կկազմեց 25%+1 բաժնետոմս:

Բանկի ու ՎՋԵԲ-ի միջև կնքվեց պայմանագիր,
որի համաձայն բանկին տրամադրվեց 2.0 մլն. ԱՄՆ
դոլարի վարկ:

ՎՋԵԲ փայամասնակցության շրջանակներում
մատուցվող 500.0 հազ. Եվրո տեխնիկական
օժանդակության ցուցաբերման մրցույթում հաղթած
«Lloyds TSB» բանկը հունիսից գործունեություն է
ծավալել համաձայն հաստատված «Ինստիտուցիոնալ
կառուցման պլանի»:

Բանկի և Կոմերցբանկի միջև կնքվեց պայմանագիր,
որի համաձայն բանկին հատկացվեց 2.0 մլն. ԱՄՆ դոլարի
վարկ:

Բանկի և ՎՋԵԲ-ի միջև կնքվեց համաֆինանսավոր-
ման պայմանագիր, որի համաձայն բանկին հատկացվեց
3.0 մլն. ԱՄՆ դոլարի վարկային գիծ:

Բանկի «Արմինֆո» տեղեկատվական գործակա-
լության կողմից արժանացել է ՀՀ առևտրային բանկերի
մեջ հիփոթեքային վարկավորում իրականացնող,
պլաստիկ քարտերի շուկայում և միջբանկային
արտարժույթային շուկայում ակտիվ գործունեություն
իրականացնող լավագույն բանկ նոմինացիային:

2005թ. արդյունքներով ՀՀ կենտրոնական բանկի և
ՀՀ Ֆինանսների և էկոնոմիկայի նախարարության
համատեղ հանձնաժողովի որոշմամբ, ճանաչվել է
ներքին պետական պարտքի կառավարման ՀՀ
Կառավարության լավագույն գործակալ:

Գործարկվել է «ՆԱԻՐԻ ԲԺՇԿԱԿԱՆ ԿԵՆՏՐՈՆ»
մասնաճյուղը:

2004

Signed a loan guarantee agreement with GAF, which
enabled the Bank to attract loan facilities from international
commercial banks covered by guarantees issued by GAF
for up to USD 2.0mln.

Signed a loan agreement with International Finance
Corporation (IFC), under which the Bank received a loan of
USD 2.0mln.

Signed an agreement with EBRD, by which the process
of EBRD's participation in the chartered capital of the Bank
started to result in shareholding of 25%+1 share.

Opened KENTRON, EREBOUNI-1 and ARARAT
branches .

2005

The charter capital was supplemented by AMD
633.3mln as a result of which EBRD participation in the
Bank's chartered capital made 25%+1 share.

An agreement has been signed between the bank and
EBRD according to which USD 2.0mln loan has been
granted to the Bank.

Lloyds TSB Bank, the winner of the EUR 500,000-worth
tender for technical assistance announced in connection
with EBRD's equity participation, started working in line
with the approved Institutional Building Plan.

Signed an agreement with Commerzbank for allocating
USD 2.0mln to the Bank.

A co-financing agreement was signed between the bank
and EBRD for allocating credit line of USD 3.0mln to the
Bank.

Won in the nomination of the Best Bank among all RA
commercial banks in mortgage loans, plastic cards, and
interbank foreign currency market by Arminfo news
agency.

For 2005 performance results, was declared the the best
agent for domestic public debt management for the
Government of Armenia by the decision of the joint
committee of CB of Armenia and The Ministry of Finance
and Economy of RA.

Opened NAIRI MEDICAL CENTER Branch.

2006

International Banking Conference on Trade Finance was
organized and held jointly by the Bank and EBRD in
Yerevan in March.

In May, an Agreement on Trade Facilitation and Issuance
of Guarantees with has been signed between the bank and
IFC.

In December, signed a loan agreement with EBRD, under
which USD 2.0mln was extended to the Bank exceptionally
for mortgage lending. This is EBRD's first mortgage lending
project in the Republic of Armenia.

For 2006 performance results, by a joint resolution of the
Central Bank of Armenia and the Ministry of Finance and
Economy of RA, was recognized the best agent of the RA
government for internal public debt management.

The Bank was granted a Certificate of the Best Servicing
Partner by City Group.

Opened AJAPNYAK, NORK-MARASH, and ROSSIA
branches.

2006

Երևանում մարտ ամսին բանկի և ՎՋԵԲ-ի կողմից համատեղ կազմակերպվեց և անցկացվեց Առևտրի ֆինանսավորման միջազգային բանկային կոնֆերանսը:

Սայիսին բանկի և ՄՖԿ-ի միջև կնքվեց «Առևտրի խթանման և երաշխիքների տրամադրման» պայմանագիր:

Դեկտեմբերին ՎՋԵԲ-ի և բանկի միջև կնքվեց վարկային պայմանագիր, որի համաձայն բանկին հատկացվեց 2.0 մլն. ԱՄՆ դոլար գումարի վարկ, որն ուղղվել է բացառապես հիփոթեքային վարկավորմանը: Սա ՎՋԵԲ-ի Հայաստանի Հանրապետությունում իրականացվող առաջին հիփոթեքային ծրագիրն էր:

2006թ. արդյունքներով ՀՀ կենտրոնական բանկի և ՀՀ Ֆինանսների և էկոնոմիկայի նախարարության համատեղ համընթացողովի որոշմամբ ճանաչվել է ներքին պետական պարտքի կառավարման ՀՀ կառավարության լավագույն գործակալ:

Բանկն արժանացավ «City Group»-ի լավագույն սպասարկող գործընկերոջ սերտիֆիկատին:

Գործարկվել են «ԱԶԱՓՆՅԱԿ», «ՆՈՐՔ-ՄԱՐԱՇ» և «ՌՈՍԻԱ» մասնաճյուղերը:

2007

Փետրվարին Moody's Investors Service միջազգային վարկանիշային ընկերությունը ՀՀ բանկային համակարգում առաջին անգամ բանկին շնորհեց ֆինանսական կայունության E+ և ՀՀ դրամով ու արտարժույթով երկարաժամկետ ավանդների B1 վարկանիշներ, երկուսն էլ Stable Outlook-ով (կայուն հեռանկար):

Ապրիլին վերանայելով շնորհված վարկանիշները՝ Moody's Investors Service միջազգային վարկանիշային ընկերությունը բանկին արժանացրել է ավելի բարձր՝ ֆինանսական կայունության D- և ՀՀ դրամով և արտարժույթով երկարաժամկետ ավանդների Ba3 վարկանիշների, երկուսն էլ Stable Outlook-ով (կայուն հեռանկար):

Փետրվարին բանկի և ՄՖԿ-ի միջև կնքվեց վարկային պայմանագիր, որի համաձայն բանկին հատկացվեց 2.0 մլն. ԱՄՆ դոլարի վարկ, որն ուղղվել է փոքր և միջին բիզնեսի և հիփոթեքային վարկավորմանը:

Հունիսին հայկական բանկերից առաջինը բանկն արժանացավ գերմանական Commerzbank AG բանկի Միջազգային արտարժույթային փոխանցումների որակի սերտիֆիկատին՝ միջազգային փոխանցումների արագ և որակյալ կատարման համար:

Հունիսին բանկի և ԳՀՀ-ի միջև կնքվեց վարկային պայմանագիր, որի համաձայն բանկը 2007թ. տրամադրեց 103.5 մլն. ՀՀ դրամի հիփոթեքային վարկեր:

Հոկտեմբերին բանկի և ՎՋԵԲ-ի միջև կնքվեց վարկային պայմանագիր, որի համաձայն բանկին հատկացվեց 3.0 մլն. ԱՄՆ դոլարի վարկ, որն ուղղվել է միկրո և փոքր բիզնեսի վարկավորմանը:

Դեկտեմբերին բանկի և ՎՋԵԲ-ի միջև կնքվեց սինդիկացված վարկի պայմանագիր, որի համաձայն ՀՀ բանկային համակարգի պատմության մեջ առաջին անգամ համաշխարհային ճանաչում ունեցող վեց ֆինանսական հաստատություններ՝ ՎՋԵԲ-ը, գերմանական Commerzbank AG, ավստրիական Raiffeisen Zentralbank Osterreich AG և Bank Austria Creditanstalt AG, հնդկական State Bank of India, թայվանյան Land Bank of Taiwan, անգլիական FBN Bank (UK) Limited բանկերը բանկին տրամադրեցին 15.0 մլն. ԱՄՆ դոլարի սինդիկացված վարկ, որն ուղղվել է փոքր և

2007

In February, for the first time in the Armenian banking sector, Moody's Investors Service, an international rating agency, granted the Bank E+ financial stability and B1 long-term local currency and foreign currency deposit ratings, both with Stable Outlook.

In April, the agency revised its ratings and assigned the Bank D- financial strength and Ba3 long-term local currency and foreign currency deposit ratings, both with Stable Outlook again.

In February, signed an Agreement with IFC for USD 2.0mln to be used for financing of small and medium businesses and mortgage lending.

In June, became the first bank in Armenia to receive a Certificate of Quality of International Currency Transfers by Commerzbank AG for offering fast and high quality international transfers.

In July, signed an agreement with GAF to extend mortgage loans in the amount of AMD 103.5mln in 2007.

In October, the Bank signed a loan agreement for USD 3.0mln with EBRD for lending to micro and small enterprises.

In December, the Bank signed a syndicated loan agreement with EBRD in the amount of USD 15.0mln, a project in which, for the first time in the history of the Armenian banking sector, six internationally recognized financial institutions such as EBRD, German Commerzbank AG, Austrian Raiffeisen and Zentralbank Osterreich AG and Bank Austria Creditanstalt AG, Indian State Bank of India, Land Bank of Taiwan, FBN Bank (UK) Limited were involved. The loan was to be used for financing of small and medium-sized enterprises and mortgage lending.

Joined MoneyGram clearance system.

Opened IJEVAN Branch.

2008

In February, a USD 5.0mln loan agreement was signed between the Bank and the Black Sea Trade and Development Bank to finance small and medium business.

A specialized micro-lending centre was opened.

The Bank was recognized by the EBRD as the most active issuing bank of the year among such engaged in documentary operations under EBRD's Trade Facilitation Project in Armenia.

Opened ZEYTUN Branch.

2009

In January, IFC granted the Bank a credit line of USD 5m under Trade Facilitation Project.

The Bank became a member of NASDAQ OMX ARMENIA OJSC and the only bank to have its shares listed in Platform B of NASDAQ OMX ARMENIA OJSC.

In November, in addition to the Co-financing Agreement signed with EBRD on 15.12.2005, another USD 2.0mln was added to the existing facilities of USD 5.0mln, thus bringing the total amount of the project to USD 7.0mln.

MoneyGram granted the Bank a certificate based on 2009 results and recognized the Bank as the best bank in the area of customer service of 2009.

Joined Ria Money Transfers clearing system.

Opened SHIRAK Branch.

միջին բիզնեսի վարկավորմանը:

Միացել է «MoneyGram» վճարային համակարգին:
Գործարկվել է «ԻՋԵՎԱՆ» մասնաճյուղը:

2008

Փետրվարին բանկի և Սևծովյան Առևտրի և Զարգացման Բանկի միջև կնքվեց վարկային պայմանագիր, որի համաձայն բանկին հատկացվեց 5.0 մլն. ԱՄՆ դոլարի վարկ, որն ուղղվեց փոքր և միջին բիզնեսի վարկավորմանը:

Բացվեց միկրովարկավորման մասնագիտացված կենտրոն:

Բանկը ՎՋԵԲ-ի կողմից ճանաչվեց ՎՋԵԲ-ի Առևտրի խթանման ծրագրի շրջանակներում փաստաթղթային գործառնություններ իրականացնող տարվա ամենաակտիվ թողարկող բանկը Հայաստանի Հանրապետությունում:

Գործարկվել է «ՁԵՅԹՈՒՆ» մասնաճյուղը:

2009

Հունվարին «Առևտրի խթանման ծրագրի» շրջանակներում Միջազգային Ֆինանսական Կորպորացիան բանկին տրամադրեց 5.0 մլն. ԱՄՆ դոլարի վարկային գիծ:

Բանկը դարձավ «ՆԱՍԴԱՔ ՕԷՄԷՔՍ ԱՐՄԵՆԻԱ» ԲԲԸ-ի անդամ և «ՀԱՅԵԿՈՆՈՍԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ն միակ բանկն է, որի բաժնետոմսերը ցուցակված են «ՆԱՍԴԱՔ ՕԷՄԷՔՍ ԱՐՄԵՆԻԱ» ԲԲԸ-ի «B» հարթակում:

Նոյեմբերին բանկի և ՎՋԵԲ-ի միջև 15.12.2005թ. կնքված «Համաֆինանսավորման» ծրագրի իրականացման պայմանագրի շրջանակներում կնքվեց նոր համաձայնագիր, որով մինչ այդ գործող 5.0 մլն. ԱՄՆ դոլար միջոցներին ավելացվեց ևս 2.0 մլն. ԱՄՆ դոլար՝ ծրագրի ընդհանուր արժեքը հասցնելով 7.0 մլն. ԱՄՆ դոլարի:

Բանկը «MoneyGram» միջազգային դրամական փոխանցումների համակարգի կողմից 2009թ. արդյունքներով պարզատրվեց պատվոգրով և ճանաչվեց 2009թ. լավագույն բանկ հաճախորդների սպասարկման ոլորտում:

Միացել է «Ria Money Transfers» վճարահաշվարկային համակարգին:

Գործարկվել է «ՇԻՐԱԿ» մասնաճյուղը:

2010

Հունիսին Բանկի և ՎՋԵԲ-ի միջև կնքվեց սինդիկացված վարկի թվով երկրորդ պայմանագիրը, որի համաձայն համաշխարհային ճանաչում ունեցող չորս ֆինանսական հաստատություններ՝ ՎՋԵԲ-ը, ավստրիական UniCredit Bank Austria AG, անգլիական FBN Bank (UK) Limited բանկերը և շվեյցարական Blue Orchard Finance ֆինանսական կազմակերպությունը բանկին տրամադրեցին 10.0 մլն. ԱՄՆ դոլարի սինդիկացված վարկ, որն ուղղվել է փոքր և միջին բիզնեսի վարկավորմանը:

Դեկտեմբերին, Բանկի, ՄՖԿ-ի և FMO ֆինանսական կազմակերպության միջև կնքվեց վարկային պայմանագիր, որի համաձայն Բանկին տրամադրվեց 10.0 մլն. ԱՄՆ դոլարի վարկ, որն ուղղվել է փոքր և միջին բիզնեսի վարկավորմանը:

Բանկը «MoneyGram» միջազգային դրամական փոխանցումների համակարգի կողմից 2010թ. արդյունքներով երկրորդ տարին անընդմեջ ճանաչվեց որպես «Հայաստանի Հանրապետությունում համակար-

2010

In June, the second syndicated loan agreement was signed between the Bank and EBRD, under which 4 financial institutions having international recognition- EBRD, UniCredit Bank Austria AG, FBN Bank (UK) Limited, and Blue Orchard Finance of Switzerland extended a USD 10.0mln syndicated loan to the Bank for on-lending to small and medium-size businesses.

In December, an agreement was signed with International Finance Corporation and FMO, a financial institution, for USD 10.0mln loan designed for on-lending to small and medium-size businesses.

For the second year in a row, the Bank won the recognition of MoneyGram international clearing system for Excellent Customer Service in the Republic of Armenia for its performance in 2010.

UniCredit Bank AG granted the Bank Excellence for Quality Award for high quality EUR transfers in 2010.

Opened YEGHEGNADZOR Branch.

2011

For the first time in Armenia, EBRD extended its participation (25%+1 share) in the Bank's charter capital for the maximum period (another 3 years) allowed under its policy.

Agreement on provision of a credit line for Trade Finance was signed between the Bank and Asian Development Bank, under which the Bank joined the Trade Finance Program of Asian Development Bank.

The second USD 5.0mln loan agreement for SME lending was signed between the Bank and Black Sea Trade and Development Bank the resources attracted under which have been directed to the lending of micro, small and medium business.

A loan agreement for the AMD equivalent of USD 6.0mln was signed between the Bank and EBRD for on-lending to micro, small and medium-sized businesses.

Became a member of VISA international clearing system.

Commerzbank AG of Germany granted Excellence in Quality award for high-quality transfers in EUR in 2011.

Joined Intel Express clearing system.

Opened NUBARASHEN, GAVAR and ROSSIA branches as well as relocated and renamed SARAJOV Branch.

2012

Joined Unistream and Golden Money clearing systems.

2013

Received ISO/IEC 27001:2005 (Information Security Management System) certificate.

Excellence in Quality a long term and effective cooperation certificate, was awarded by MoneyGram.

Commerzbank AG of Germany granted ARMECONOMBANK OJSC the Excellence for Quality award for effecting high-quality, faultless and fast international transfers in 2013.

Opened HRAZDAN-MIKRO Branch.

գով հաճախորդներին գերազանց սպասարկող բանկ»:

Ավստրիական UniCredit Bank AG-ն «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄ-ԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ին շնորհել է «Որակի գերազանցության» մրցանակ՝ 2010թ. ԵՎՐՈ-ով փոխանցումների բարձր որակ ապահովելու համար:

Գործարկվել է «ԵՂԵԳՆԱԶՈՐ» մասնաճյուղը:

2011

Հայաստանում առաջին անգամ ՎՁԵԲ-ն իր գործառնություններով հնարավոր առավելագույն ժամկետով (ևս երեք տարով) երկարաձգեց իր մասնակցությունը (25% +1 բաժնետոմս) Բանկի կանոնադրական կապիտալում:

Բանկի և Ասիական Ջարգացման Բանկի միջև կնքվեց արտաքին առևտրի ֆինանսավորման վարկային գծի տրամադրման պայմանագիր, որի համաձայն բանկը միացավ Ասիական Ջարգացման Բանկի Առևտրի խթանման ծրագրին:

Բանկի ու Սևծովյան Առևտրի և Ջարգացման Բանկի միջև կնքվեց 5.0 մլն. ԱՄՆ դոլար գումարով քվով երկրորդ վարկային պայմանագիրը, որով ներգրավված միջոցներն ուղղվել են փոքր և միջին բիզնեսի վարկավորմանը:

Բանկի և ՎՁԵԲ միջև կնքվեց 6.0 մլն. ԱՄՆ դոլարին համարժեք ՀՀ դրամ գումարով վարկային պայմանագիր, որով ներգրավված միջոցներն ուղղվել են միկրո, փոքր և միջին բիզնեսի վարկավորմանը:

Բանկը դարձել է «VISA» միջազգային վճարահաշվարկային համակարգի անդամ:

Գերմանական Commerzbank AG-ն «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄ-ԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ին շնորհել է «Որակի գերազանցության» մրցանակ՝ 2011թ. ԵՎՐՈ-ով փոխանցումների բարձր որակ ապահովելու համար:

Միացել է «Intelexpress» վճարահաշվարկային համակարգին:

Գործարկվել են «ՆՈՒԲԱՐԱՇԵՆ», «ԳԱՎԱՌ» և «ՈՌ-ՍԻԱ» մասնաճյուղերը, ինչպես նաև հասցեափոխված և անվանափոխված «ՍԱՐԱԶՈՎ» մասնաճյուղը:

2012

Բանկը միացել է «Unistream» և «Golden money transfer» վճարահաշվարկային համակարգերին:

2013

Բանկը ստացել է ISO/IEC 27001:2005 (Տեղեկատվական անվտանգության կառավարման համակարգ) հավաստագիր:

«MoneyGram» վճարահաշվարկային համակարգը շնորհել է «ԳԵՐԱԶԱՆՑՈՒԹՅԱՆ ՈՐԱԿ» երկարաժամկետ և արդյունավետ համագործակցության հավաստագիր:

Գերմանական Commerzbank AG-ն «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄ-ԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ին շնորհել է «Որակի գերազանցության» մրցանակ՝ 2013թ. միջազգային փոխանցումների բարձր որակ ապահովելու, ինչպես նաև անթերի և արագ իրականացնելու համար:

Գործարկվել է «ՀՐԱԶԴԱՆ-ՄԻԿՐՈ» մասնաճյուղը:

2014

Asian Development Bank granted a Leading Partner Bank in Armenia award to ARMECONOMBANK OJSC under Trade Finance Project.

2015

Joined the securities index system.

MoneyGram clearing system granted ARMECONOMBANK OJSC a Certificate for Professionalism and Outstanding Contribution for Money Transfer Service Development in Armenia.

A loan agreement for USD 3.0mln was signed between ARMECONOMBANK OJSC and BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND LLC investment company for on-lending to small and micro businesses.

The top managers of ARMECONOMBANK OJSC and BTA BANK CJSC of Kazakhstan signed a memorandum of understanding on consolidation of BTA BANK CJSC, a bank registered and operating in RA, with ARMECONOMBANK OJSC.

Joined CONVERSE TRANSFER clearing system.

2016

The charter capital was supplemented with AMD 2,297,995,000.

BTA BANK CJSC was consolidated with ARMECONOMBANK OJSC, as a result of which the equity of ARMECONOMBANK OJSC increased by AMD 5,294,232,000 and the branch network expanded by 6 branches.

Signed a loan agreement for USD 10.0mln with SYMBIOTICS S.A. of Switzerland and MICRO, SMALL & MEDIUM ENTERPRISES BONDS S.A. of Luxembourg to finance micro, small and medium businesses.

As a result of the cooperation with Swiss BLUEORCHARD FINANCE S.A., USD 5.0mln loan agreement was signed between ARMECONOMBANK OJSC and BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND LLC investment company located in Grand Duchy of Luxembourg to finance micro and small businesses.

Signed a loan agreement for USD 6.0mln with INCOFIN CVBA, a Belgian investment company, to finance micro and small businesses.

As a result of cooperation with Swiss SYMBIOTICS S.A., a loan agreement was signed between ARMECONOMBANK OJSC and GLOBAL IMPACT INVESTMENTS SARL, an investment company located in Luxembourg for the amount of USD 5.0 mln to finance micro businesses.

As a result of cooperation with Swiss SYMBIOTICS S.A., loan agreement was signed between ARMECONOMBANK OJSC and FINETHIC S.C.A., an investment company located in Luxembourg, for the amount of USD 1.0mln to finance micro and small businesses.

Within the framework of Trade Finance Program, Asian Development Bank granted ARMECONOMBANK OJSC a Leading Partner Bank in Armenia award.

Joined MoneyTun and Faster clearing systems.

Opened YEREVAN Branch, renovated and reconstructed ROSSIA Branch.

2014

Ասիական Չարգացման Բանկը Առևտրի ֆինանսավորման ծրագրի շրջանակներում Բանկին շնորհել է «Հայաստանում առաջատար գործընկեր բանկ» մրցանակ:

2015

Բանկը դարձել է արժեթղթերի հաշվարկային համակարգի անդամ:

«MoneyGram» վճարահաշվարկային համակարգը Բանկին շնորհել է «Պրոֆեսիոնալիզմի և Հայաստանում փոխանցման ծառայությունների զարգացմանը նպաստելու համար» հավաստագիր:

Բանկի և «BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND» LLC ներդրումային ընկերության միջև կնքվեց 3.0 մլն ԱՄՆ դոլարի վարկային պայմանագիր, որով ներգրավված միջոցներն ուղղվել են փոքր և միկրո բիզնեսի վարկավորմանը:

Բանկի և Ղազախստանի «FSU բանկ» ՓԲԸ-ի ղեկավարների միջև ստորագրվեց երկու բանկերի միացման հուշագիր՝ ՀՀ-ում գրանցված և գործունեություն իրականացնող «FSU բանկ» ՓԲԸ-ն Բանկին միացնելու նպատակով:

Բանկը միացել է «CONVERSE TRANSFER» վճարահաշվարկային համակարգին:

2016

Կանոնադրական հիմնադրամը համալրվել է 2,297,995 հազ ՀՀ դրամով:

«FSU Բանկ» ՓԲԸ-ն միացավ «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ին, որի արդյունքում Բանկի կապիտալն ավելացավ 5,294,232 հազ. դրամով, իսկ մասնաճյուղային ցանցը՝ 6 մասնաճյուղով:

Բանկը, շվեյցարական «SYMBIOTICS» SA և Լյուքսեմբուրգի Մեծ Դքսությունում գտնվող «MICRO, SMALL & MEDIUM ENTERPRISES BONDS» S.A. ֆինանսական հաստատությունների միջև կնքվեց 10.0 մլն ԱՄՆ դոլարի վարկային պայմանագիր, որով ներգրավված միջոցներն ուղղվել են միկրո, փոքր և միջին բիզնեսի վարկավորմանը:

Շվեյցարական BLUEORCHARD FINANCE S.A. հետ համագործակցության շնորհիվ Բանկի և Լյուքսեմբուրգի Մեծ Դքսությունում գտնվող «BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND» LLC ներդրումային ընկերության միջև կնքվեց 5.0 մլն ԱՄՆ դոլարի վարկային պայմանագիր, որով ներգրավված միջոցներն ուղղվել են միկրո և փոքր բիզնեսի վարկավորմանը:

Բանկի և բելգիական «INCOFIN CVBA» ներդրումային ընկերության միջև կնքվեց 6.0 միլիոն ԱՄՆ դոլարի վարկային պայմանագիր, որով ներգրավված միջոցներն ուղղվել են միկրո և փոքր բիզնեսի վարկավորմանը:

Շվեյցարական «SYMBIOTICS» SA հետ համագործակցության շնորհիվ Բանկի և Լյուքսեմբուրգի Մեծ Դքսությունում գտնվող «GLOBAL IMPACT INVESTMENTS» SARL ներդրումային ընկերության միջև կնքվեց 5.0 մլն ԱՄՆ դոլարի վարկային պայմանագիր, որով ներգրավված միջոցներն ուղղվել են միկրո բիզնեսի վարկավորմանը:

Շվեյցարական «SYMBIOTICS» SA հետ համագործակցության շնորհիվ Բանկի և Լյուքսեմբուրգի Մեծ Դքսությունում գտնվող «FINETHIC» S.C.A. ներդրումային ընկերության միջև կնքվեց 1.0 մլն ԱՄՆ դոլարի վարկային պայմանագիր, որով ներգրավված միջոցներն ուղղվել են միկրո և փոքր բիզնեսի

2017

AMD 9,077,411,700 from share premium was directed to the replenishment of the chartered capital, as a result, the chartered capital amounted to AMD 13,708,744,200 and the nominal value of a single common share increased by AMD 4,900 and made AMD 7,400 against the previous AMD 2,500.

ARMECONOMBANK OJSC and SYMBIOTICS – SEB IV MICROFINANCE FUND investment fund, a company managed by SYMBIOTICS S.A. of Switzerland and located in Grand Duchy of Luxembourg, signed a loan agreement in the amount of AMD 1,94bn for on-lending to micro businesses.

AMD 486.0mln loan agreement was signed between ARMECONOMBANK OJSC and SYMBIOTICS – GLOBAL FINANCIAL INCLUSION FUND, a company managed by SYMBIOTICS S.A. of Switzerland and located in Grand Duchy of Luxembourg, the attracted resources of which will be directed to the financing of micro businesses.

ARMECONOMBANK OJSC and GLS ALTERNATIVE INVESTMENTS – MIKROFINANZFONDS investment fund, a company managed by FRANKFURT SCHOOL FINANCIAL SERVICES GMBH and located in Grand Duchy of Luxembourg, signed a loan agreement for USD 1.0mln to finance micro businesses.

ARMECONOMBANK OJSC and GLOBAL IMPACT INVESTMENTS investment company, a company managed by SYMBIOTICS S.A. of Switzerland and located in Grand Duchy of Luxembourg, signed a loan agreement for USD 3.0mln for on-lending to micro businesses.

The second USD loan agreement for USD 10.0mln was signed between ARMECONOMBANK OJSC and Belgian INCOFIN CVBA company to finance micro and small businesses.

ARMECONOMBANK and German Development Financing Company DEG - Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH, a subsidiary of the KfW Group, signed a loan agreement for USD 10.0mln to finance small and medium businesses in Armenia as well as local companies to purchase German equipment or services.

For the third year in a row, Asian Development Bank granted ARMECONOMBANK OJSC the Leading Partner Bank in Armenia award under the Trade Finance Program.

The Bank was included in the list of Public debt management agents by the Ministry of Finance of the Republic of Armenia and will act as a public debt management agent from 2018.

Opened KOTAYK, KAPAN and DAVTASHEN branches, relocated and renamed NANO Branch.

վարկավորմանը:

Ասիական Ջարգացման Բանկը Առևտրի ֆինանսավորման ծրագրի շրջանակներում Բանկին շնորհեց «Հայաստանում Առաջատար Գործընկեր Բանկ» նրջանակը:

Բանկը միացել է «MoneyTun» և «Faster» վճարահաշվարկային համակարգերին:

Գործարկվել է «ԵՐԵՎԱՆ» մասնաճյուղը, ինչպես նաև վերաբացվեց նոր վերանորոգված և վերակառուցված «ՌՈՍԻԱ» մասնաճյուղը:

2017

Բանկի էմիսիոն եկամուտներից՝ 9,077,411,700 ՀՀ դրամ ուղղվեց կանոնադրական կապիտալի ավելացմանը, որի արդյունքում կանոնադրական կապիտալը կազմեց 13,708,744,200 ՀՀ դրամ և դրա հաշվին 4,900 ՀՀ դրամի չափով ավելացավ մեկ սովորական բաժնետոմսի անվանական արժեքը՝ 2,500 ՀՀ դրամից դառնալով 7,400 ՀՀ դրամ:

Բանկի և շվեյցարական SYMBIOTICS SA ընկերության կողմից կառավարվող Լյուքսեմբուրգի Մեծ Դքսությունում գտնվող SYMBIOTICS – SEB IV MICROFINANCE FUND ներդրումային հիմնադրամի միջև կնքվեց 1,94 մլրդ ՀՀ դրամի վարկային պայմանագիր, որով ներգրավված միջոցներն ուղղվել են միկրո բիզնեսի վարկավորմանը:

Բանկի և շվեյցարական SYMBIOTICS SA ընկերության կողմից կառավարվող Լյուքսեմբուրգի Մեծ Դքսությունում գտնվող SYMBIOTICS – GLOBAL FINANCIAL INCLUSION FUND ներդրումային հիմնադրամի միջև կնքվեց 486.0 մլն ՀՀ դրամի վարկային պայմանագիր, որով ներգրավված միջոցներն ուղղվել են միկրո բիզնեսի վարկավորմանը:

Բանկի և գերմանական FRANKFURT SCHOOL FINANCIAL SERVICES GMBH ընկերության կողմից կառավարվող Լյուքսեմբուրգի Մեծ Դքսությունում գտնվող GLS ALTERNATIVE INVESTMENTS – MIKROFINANZFONDS ներդրումային հիմնադրամի միջև կնքվեց 1.0 մլն ԱՄՆ դոլարի վարկային պայմանագիր, որով ներգրավված միջոցներն ուղղվել են միկրո բիզնեսի վարկավորմանը:

Բանկի և շվեյցարական SYMBIOTICS SA ընկերության կողմից կառավարվող Լյուքսեմբուրգի Մեծ Դքսությունում գտնվող GLOBAL IMPACT INVESTMENTS SaRL ներդրումային հիմնադրամի միջև կնքվեց 3.0 մլն. ԱՄՆ դոլարի թվով երկրորդ վարկային պայմանագիրը, որով ներգրավված միջոցներն ուղղվել են միկրո բիզնեսի վարկավորմանը:

Բանկի և բելգիական INCOFIN CVBA ներդրումային ընկերության միջև կնքվեց 10.0 մլն. ԱՄՆ դոլարի թվով երկրորդ վարկային պայմանագիրը, որով ներգրավված միջոցներն ուղղվել են միկրո և փոքր բիզնեսի վարկավորմանը:

Բանկի և KfW Խմբի դուստր ընկերություն հանդիսացող DEG – Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH գերմանական զարգացման ֆինանսավորման ընկերության միջև կնքվեց 10.0 մլն ԱՄՆ դոլարի վարկային պայմանագիր, որով ներգրավված միջոցներն ուղղվել են փոքր և միջին բիզնեսի, ինչպես նաև գերմանական սարքավորումների կամ ծառայությունների ձեռքբերման նպատակով տեղական ընկերությունների վարկավորմանը:

2018

The Bank's charter capital was supplemented with AMD 3,000,000.

AMD 33,438,300 from the Bank's share premium, AMD 2,524,160,700 from non-distributed profit and AMD 3,000,000,000 from the Main reserve were directed to the increase of the chartered capital, as a result, the chartered capital amounted to AMD 22,266,343,200 the nominal value of a single common share increased by AMD 3000 and made AMD 10,400 against the previous AMD 7,400.

As a Visa international clearing system member, issuing and maintaining Visa cards since 2011, in 2018 the Bank was granted a license for the service of cashless transactions by Visa international clearing system.

Within the framework of EBRD Eastern Partnership Women in Business Program, ARMECONOMBANK OJSC and EBRD signed USD 2.0mln equivalent AMD loan agreement, the funds attracted under which will be directed to the on-lending and development of women-led micro, small and medium enterprises.

ARMECONOMBANK OJSC and EFA Financial Institutions Debt Fund PTE. Ltd investment company, a Singapore-based company managed by Singapore, EFA Group company, signed a loan agreement in the amount of USD 2.5mln, to finance small and medium-sized enterprises in Armenia.

ARMECONOMBANK OJSC attracted USD 8mln and EUR 3mln from BlueOrchard Microfinance Fund, S.A., an investment company located in Grand Duchy of Luxembourg and managed by Swiss BlueOrchard Finance S.A.

For the first time in banking system of Armenia, the Bank, jointly with SIL INSURANCE ICJSC, launched a prepayment insurance product on the refinancing of mortgage loans provided under National Mortgage Company RCO CJSC's and "Affordable housing for young families" national target program.

Opened MALATIA Branch.

2019

The Bank's charter capital was supplemented with AMD 3,369,000.

Moody's Investors Service international rating agency upgraded the ratings granted to ARMECONOMBANK OJSC assigning the Bank Ba3 long-term partner risk rating and B1/NP long-term/ short-term deposit rating, both with stable outlook.

ARMECONOMBANK OJSC and INCOFIN CVSO CVBA-SO investment company, a company located and registered in Belgium and managed by Belgium-based INCOFIN Investment Management company, signed a loan agreement in the amount of USD 3.0mln. The facilities attracted under the agreement have been directed to on-lending of micro and small businesses in RA.

USD 10.0mln equivalent AMD loan agreement with 4 years redemption period was signed between ARMECONOMBANK OJSC and EBRD, which followed the successfully completed program signed in March 2018 between the parties within the framework of EBRD Eastern Partnership Women in Business Program.

Ասիական Չարգացման Բանկը Առևտրի ֆինանսավորման ծրագրի շրջանակներում երրորդ տարին անընդմեջ Բանկին շնորհեց «Հայաստանում Առաջատար Գործընկեր Բանկ» մրցանակը:

Բանկը ընդգրկվեց ՀՀ ֆինանսների նախարարության կողմից 2018թ. համար հաստատած «Պետական պարտքի կառավարման գործակալների» ցանկում և 2018թ.-ից հանդես կգա որպես Պետական պարտքի կառավարման գործակալ:

Գործարկվել են «ԿՈՏԱՅՔ», «ԿԱՊԱՆ» և «ԴԱՎԹԱՇԵՆ» մասնաճյուղերը, ինչպես նաև հասցեափոխված և անվանափոխված «ՆԱՆՈ» մասնաճյուղը:

2018

Բանկի կանոնադրական հիմնադրամը համալրվեց 3,000,000,000 ՀՀ դրամով:

Բանկի էմիսիոն եկամուտներից՝ 33,438,300 ՀՀ դրամ, չբաշխված շահույթից՝ 2,524,160,700 ՀՀ դրամ և Գլխավոր պահուստից՝ 3,000,000,000 ՀՀ դրամ ուղղվեց կանոնադրական կապիտալի ավելացմանը, որի արդյունքում կանոնադրական կապիտալը կազմեց 22,266,343,200 ՀՀ դրամ և դրա հաշվին 3,000 ՀՀ դրամի չափով ավելացավ մեկ սովորական բաժնետոմսի անվանական արժեքը՝ 7,400 ՀՀ դրամից դառնալով 10,400 ՀՀ դրամ:

2011թ.-ից հանդիսանալով «Visa» միջազգային վճարահաշվարկային համակարգի անդամ, թողարկելով և սպասարկելով «Visa» քարտեր՝ 2018թ. ձեռք բերվեց նաև «Visa» միջազգային վճարահաշվարկային համակարգի կողմից անկանխիկ գործարքների սպասարկման արտոնագիր:

ՎՋԵԲ-ի «Արևելյան Գործընկերության Կանայք Բիզնեսում Վարկավորման Ծրագրի» շրջանակներում Բանկի և ՎՋԵԲ-ի միջև կնքվեց 2.0 մլն. ԱՄՆ դոլարին համարժեք ՀՀ դրամով վարկային պայմանագիր, որով ներգրավված միջոցներն ուղղվել են կանանց ղեկավարությամբ կամ մասնակցությամբ գործող ՀՀ միկրո, փոքր և միջին ձեռնարկությունների վարկավորմանն ու զարգացմանը:

Բանկի և սինգապուրյան «EFA Group» ընկերության կողմից կառավարվող Սինգապուրում տեղակայված և գրանցված «EFA Financial Institutions Debt Fund PTE.» Ltd. ներդրումային ընկերության միջև կնքվեց 2.5 մլն. ԱՄՆ դոլարի վարկային պայմանագիր, որով ներգրավված միջոցները ուղղվել են ՀՀ փոքր և միջին ձեռնարկությունների վարկավորմանը:

Բանկը շվեյցարական «BlueOrchard Finance S.A.» ընկերության կողմից կառավարվող Լյուքսեմբուրգի Մեծ Դքսությունում տեղակայված և գրանցված «BlueOrchard Microfinance Fund, S.A.» ներդրումային ընկերությունից ներգրավեց 8 մլն. ԱՄՆ դոլարի չափով և 3 մլն. Եվրոյի չափով միջոցներ:

«Ազգային Հիփոթեքային Ընկերություն» ՎՎԿ ՓԲԸ և «Երիտասարդ ընտանիքին՝ մատչելի բնակարան» պետական նպատակային ծրագրի շրջանակներում տրամադրվող վերաֆինանսավորվող հիփոթեքային վարկերի գծով «ՍԻԼ ԻՆՇՈՒՐԱՆՍ» ԱՓԲԸ-ի հետ համատեղ առաջինը հայաստանյան բանկային համակարգում ներդրվեց կանխավճարի ապահովագրության պրոդուկտը:

Գործարկվել է «ՄԱԼԱԹԻԱ» մասնաճյուղը:

ARMECONOMBANK OJSC and Netherlands Development Finance Company (FMO) signed a USD 20.0mln loan agreement with 5 years redemption period to finance mortgage, education as well as micro, small and medium enterprises in RA.

USD 10.0mln loan agreement was signed between ARMECONOMBANK OJSC and Black Sea Trade and Development Bank (BSTDB) to finance micro, small and medium enterprises in Armenia.

ARMECONOMBANK OJSC and “BlueOrchard Microfinance Fund” LLC, a company located and registered in the Grand Duchy of Luxembourg and managed by Swiss BlueOrchard Finance S.A., and Symbiotics SICAV (Lux.), a company located and registered in the Grand Duchy of Luxembourg, which is managed by Symbiotics S.A. and acts on behalf of SEB Microfinance Fund VII, Global Finance Inclusion Funds and Hortensia Impact Investinf Fund investment companies, signed respectively USD 10.0mln and USD 5.0mln equivalent AMD loan agreements. The funds were designated for on-lending to micro, small and medium enterprises in RA.

During the Visa Recognition Award ceremony held in Yerevan, VISA international payment system granted ARMECONOMBANK OJSC a Contribution in Promoting VISA Premium Benefits award.

ARMECONOMBANK OJSC was honored with STP Quality Award 2019 by Austrian Raiffeisen Bank International AG for high-quality, automatically processed and fast SWIFT transfers.

Opened AVAN, ARARATYAN and ROSSIA-1 branches were launched.

2020

The Bank's chartered capital was supplemented with AMD 320,320,000.

ARMECONOMBANK OJSC and the Dutch Development Bank (FMO) signed the second loan agreement for USD 10m and EUR 5m. funds were were designated for financing of target groups such as SMEs, female and young entrepreneurs, green and agricultural projects.

ARMECONOMBANK OJSC and the Asian Development Bank (ADB) signed a USD 15m loan agreement to finance micro, small and medium businesses.

ARMECONOMBANK OJSC received the Leading Partner Bank in Armenia award for transactions made during the year within the framework of the trade financing project.

ARMECONOMBANK OJSC and the Swiss Symbiotics S.A. Signed the 6th loan agreement for the equivalent of USD 10.7m in Armenian drams to finance social and green projects.

A new clearing service agreement with PJSC SBERBANK to enable the latter's cardholders make transfers to any Armeconombank customer via PJSC SBERBANK's mobile application.

ARMECONOMBANK OJSC won the Armenian Corporate and Investment Bank of the Year award in the Asian Banking & Finance Awards 2020 annual contest.

Opened ARTASHISYAN and KANAKER branches.

2019

Բանկի կանոնադրական հիմնադրամը համալրվեց 3,369,000 հազ. ԶԴ դրամով:

«Moody's Investors Service» միջազգային վարկանիշային ընկերությունը բարելավեց Բանկին շնորհած վարկանիշները՝ սահմանելով երկարաժամկետ գործընկերոջ ռիսկի վարկանիշը՝ Ba3, երկարաժամկետ /կարճաժամկետ ավանդի վարկանիշը՝ B1/NP, հեռանկարը՝ կայուն:

Բանկի և բելգիական «INCOFIN Investment Management» ընկերության կողմից կառավարվող Բելգիայում տեղակայված և գրանցված «INCOFIN CVSO CVBA-SO» ներդրումային ընկերության միջև կնքվեց 3.0 մլն ԱՄՆ դոլարի վարկային պայմանագիր, որի միջոցներն ուղղվել են ԶԴ-ում միկրո և փոքր ձեռնարկություններ:

Բանկի և ՎՋԵԲ-ի միջև կնքվեց 10.0 մլն ԱՄՆ դոլարին համարժեք ԶԴ դրամով, 4 տարի մարման ժամկետով վարկային պայմանագիր, որը հաջորդում էր կողմերի միջև ՎՋԵԲ-ի Արևելյան Գործընկերության «Կանայք Բիզնեսում» վարկավորման ծրագրի շրջանակներում 2018թ. մարտին կնքված և հաջողված ծրագրին:

Բանկի և Զոլանդական զարգացման բանկի (FMO) միջև կնքվեց 20.0 մլն ԱՄՆ դոլարի, 5 տարի մարման ժամկետով վարկային պայմանագիր, որի միջոցներն ուղղվել են ԶԴ-ում միկրո, փոքր և միջին ձեռնարկությունների բիզնեսի, ինչպես նաև հիփոթեքային, կրթությանն ուղղված վարկավորմանը:

Բանկի և Սևծովյան առևտրի և զարգացման բանկի (BSTDB) միջև կնքվեց 10.0 մլն ԱՄՆ դոլարի վարկային պայմանագիր, որի միջոցներն ուղղվել են ԶԴ-ում միկրո, փոքր և միջին ձեռնարկությունների վարկավորմանը:

Բանկի և շվեյցարական «BlueOrchard Finance S.A.» և «Symbiotics S.A.» կողմից կառավարվող Լյուքսեմբուրգի Մեծ Դքսությունում տեղակայված և գրանցված «BlueOrchard Microfinance Fund» LLC, ինչպես նաև շվեյցարական «Symbiotics S.A.» կողմից կառավարվող Լյուքսեմբուրգի Մեծ Դքսությունում տեղակայված և գրանցված «SEB Microfinance Fund VII», «Global Financial Inclusion Fund» և «Hortensia Impact Investing Fund» ընկերությունների անունից հանդես եկող «Symbiotics SICAV (Lux.)» ներդրումային ընկերությունների միջև կնքվեցին համապատասխանաբար 10.0 միլիոն ԱՄՆ դոլարի և 5.0 միլիոն ԱՄՆ դոլարին համարժեք ԶԴ դրամի վարկային պայմանագրեր, որի միջոցներն ուղղվել են ԶԴ-ում միկրո, փոքր և միջին ձեռնարկությունների վարկավորմանը:

Երևանում կայացած «Visa Recognition Award» մրցանակաբաշխության ժամանակ Բանկը «VISA» միջազգային վճարային համակարգի կողմից արժանացավ «Պրեմիում դասի քարտատեսակը խթանող լավագույն բանկ» մրցանակին (Contribution in Promoting VISA Premium Benefits):

Բանկն ավստրիական «Raiffeisen Bank International» AG-ի կողմից արժանացել է «Որակի գերազանցություն 2019» /STP Quality Award 2019/ մրցանակին, որն արդյունք է «SWIFT» փոխանցումների բարձր որակի ապահովման, ավտոմատ կերպով մշակման և, հետևաբար, առավելագույն կարճ ժամկետում իրականացման:

Գործարկվել են «ԱՎԱՆ», «ԱՐԱՐԱՏՅԱՆ» և «ՌՈՍԻԱ-1» մասնաձյուղերը:

2021

The charter capital of the bank was supplemented with AMD 151,892,000.

5 loan agreements in the total amount equivalent to USD 14.0m were signed between the Bank and a number of investment companies of Great Duchy of Luxembourg managed by Swiss Symbiotics S.A. company directed towards financing of micro, small and medium enterprises and housekeepings having small and average income.

A long-term subordinated debt agreement in the amount of USD 5.0mln has been signed between the Bank and Global Impact Investment SARL company of the Great Duchy of Luxembourg being under the management of Symbiotics S. A. Swiss investment company.

A loan agreement in the amount equivalent to EUR 5.0mln was signed between the Bank and EBRD for lending micro, small and medium enterprises.

A loan agreement in the amount of USD 10.0mln has been signed between the bank and Proparco development agency of France, the resources attracted under which have been directed to financing of small and medium enterprises and implementation of energy-efficient green projects in micro, small and medium enterprises.

According to 2021 results the Bank won award of Best issuer of shares by Armenia Securities Exchange OJSC.

2022

The chartered capital of the bank was supplemented with AMD 544.513,000.

4 loan agreements for total USD 15.0mln were signed between the Bank and investment companies managed by Swiss responsAbility Investments AG directed towards the financing of enterprises.

3 loan agreements for total USD 15.0mln were signed between the Bank and investment companies managed by Swiss BlueOrchard Finance S.A. to finance micro, small and medium enterprises.

Loan agreements for total USD 15.0mln were signed between the bank and investment companies managed by Belgian INCOFIN Investment Management company to finance micro enterprises.

2020

Բանկի կանոնադրական հիմնադրամը համալրվեց 320,320.0 հազ. ՀՀ դրամով:

Բանկի և Հոլանդական Ջարգացման Բանկի (FMO) միջև կնքվեց թվով երկրորդ վարկային պայմանագիրը 10 միլիոն ԱՄՆ դոլար և 5 միլիոն եվրո ընդհանուր գումարի չափով: Ներգրավված միջոցներն ուղղվել են թիրախային խմբերին՝ ՄՓՄՁ-ներին, կին և երիտասարդ հաճախորդներին, «Կանաչ» և գյուղատնտեսական ծրագրերին:

Բանկի և Ասիական Ջարգացման Բանկի (ԱՁԲ) միջև կնքվեց 15 միլիոն ԱՄՆ դոլարի վարկային պայմանագիր, որով ներգրավված միջոցներն ուղղվել են միկրո, փոքր և միջին ձեռնարկությունների վարկավորմանը:

Բանկն արժանացավ Ասիական Ջարգացման Բանկի «Հայաստանում առաջատար գործընկեր բանկ» մրցանակին՝ առևտրի ֆինանսավորման ծրագրի շրջանակում տարվա ընթացքում իրականացրած գործարքների համար:

Բանկի և շվեյցարական Symbiotics S.A.-ի միջև կնքվեց թվով 6-րդ վարկային պայմանագիրը 10.7 մլն ԱՄՆ դոլարին համարժեք ՀՀ դրամ ընդհանուր գումարի չափով՝ միտված զարգացնելու սոցիալա-կան և կանաչ ծրագրերը:

ՊԱՕ ՇԵՐԲԱՆԿ-ի հետ կնքվեց վճարային ծառայությունների մատուցման նոր պայմանագիր, ըստ որի հնարավորություն ընձեռնվեց ՊԱՕ ՇԵՐԲԱՆԿ-ի քարտապաններին վերջինիս մոբայլ հավելվածի միջոցով փոխանցումներ իրականացնել ի օգուտ Բանկի ցանկացած քարտապանի:

Բանկն արժանացավ ՀՀ «Տարվա կորպորատիվ և ներդրումային բանկ» մրցանակին՝ «Asian Banking & Finance Awards 2020» անենամյա մրցույթում:

Գործարկվել են «ԱՐՏԱՇԻՍՅԱՆ» և «ՔԱՆԱՔԵՌ» մասնաձյուղերը:

2021

Բանկի կանոնադրական հիմնադրամը համալրվեց 151,892.0 հազ. ՀՀ դրամով:

Բանկի և Շվեյցարական Symbiotics S.A. ընկերության կողմից կառավարվող Լյուքսեմբուրգի Մեծ Դքսության մի շարք ներդրումային ընկերությունների միջև կնքվեցին միկրո, փոքր և միջին ձեռնարկությունների և ցածր և միջին եկամուտ ունեցող տնային տնտեսությունների ֆինանսավորմանն ուղղված մոտ 14.0 մլն ԱՄՆ դոլարին համարժեք ընդհանուր գումարով թվով 5 վարկային պայմանագրեր:

Բանկի և Symbiotics S.A. շվեյցարական ներդրումային ընկերության կառավարման ներքո գտնվող Global Impact Investments Sarl Լյուքսեմբուրգի Մեծ Դքսության ընկերության միջև կնքվեց 5.0 միլիոն ԱՄՆ դոլարի երկարաժամկետ ստորադաս փոխառության պայմանագիր:

Բանկի և Վերակառուցման և Ջարգացման Եվրոպական Բանկի միջև կնքվեց 5.0 միլիոն Եվրոյին համարժեք ՀՀ դրամի վարկային պայմանագիր, որով ներգրավված միջոցներն ուղղվել են միկրո, փոքր և միջին ձեռնարկություններում էներգաարդյունավետ ծրագրերի իրականացմանը:

Բանկի և Proparco Ֆրանսիայի զարգացման գործակալության միջև կնքվեց 10.0 միլիոն ԱՄՆ դոլարի վարկային պայմանագիր, որով ներգրավված միջոցներն ուղղվել են փոքր և միջին ձեռնարկությունների ֆինանսավորմանն ու վերականգնվող էներգիայի և էներգաարդյունավետ կանաչ ծրագրերի իրականացմանը:

«Հայաստանի ֆոնդային բորսա» ԲԲԸ-ի կողմից 2021թ. արդյունքներով Բանկն արժանացել է «Բաժնետոմսերի լավագույն թողարկող» մրցանակին:

2022

Բանկի կանոնադրական հիմնադրամը համալրվեց 544.513.0 հազ. ՀՀ դրամով:

Բանկի և Շվեյցարական responsAbility Investments AG կողմից կառավարվող ներդրումային ընկերությունների միջև կնքվեցին միկրո ձեռնարկությունների ֆինանսավորմանն ուղղված 15.0 մլն ԱՄՆ դոլար ընդհանուր գումարով թվով 4 վարկային պայմանագրեր:

Բանկի և Շվեյցարական BlueOrchard Finance S.A. կողմից կառավարվող ներդրումային ընկերությունների միջև կնքվեցին միկրո, փոքր և միջին ձեռնարկությունների ֆինանսավորմանն ուղղված 15.0 մլն ԱՄՆ դոլար ընդհանուր գումարով թվով 3 վարկային պայմանագրեր:

Բանկի և Բելգիական INCOFIN Investment Management ընկերության կողմից կառավարվող ներդրումային ընկերությունների միջև կնքվեցին միկրո ձեռնարկությունների ֆինանսավորմանն ուղղված 15.0 մլն ԱՄՆ դոլար ընդհանուր գումարով վարկային պայմանագրեր:

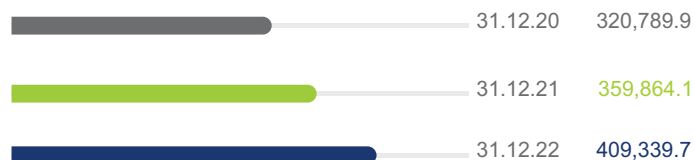


ԱԿՏԻՎՆԵՐ/ ASSETS

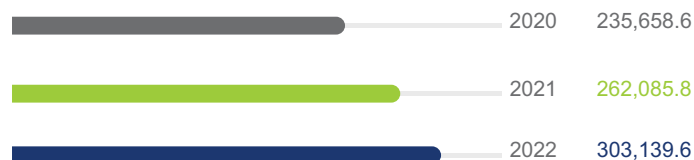
Հաշվետու տարում, նախորդ տարվա համեմատ, բանկի ակտիվներն աճել են 49.5 մլրդ դրամով կամ 13.7%-ով, իսկ երեք տարվա կտրվածքով՝ 88.5 մլրդ դրամով կամ 27.6%-ով: Ակտիվների շարժը և կառուցվածքը երեք տարվա համեմատականով ներկայացված է հետևյալ գրաֆիկներով և աղյուսակով:

In the reporting year, relative to the previous year, the Bank's assets have increased by AMD 49.5bn or 13.7%, and by AMD 88.5bn or 27.6% over the past three years. The movement and structure of assets for the past three years are shown in the charts and table below.

Ակտիվներ (մլն. դրամ) Assets (mln drams)



Միջին եկամտաբեր ակտիվներ (մլն. դրամ) Average earning assets (mln drams)



Երեք տարվա կտրվածքով բանկի միջին եկամտաբեր ակտիվներն աճել են 67.5 մլրդ դրամով կամ 28.6%-ով, իսկ 2021թ. համեմատ՝ 41.1 մլրդ դրամով կամ 15.7%-ով՝ կազմելով միջին ընդհանուր ակտիվների 79.4%-ը:

Over the past three years, the average earning assets have increased by AMD 67.5bn or 28.6%, and by AMD 41.1bn or 15.7% compared with 2021 and amounted to 79.4% in average total assets.

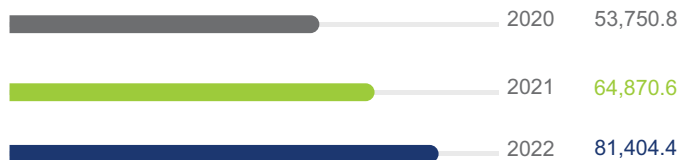
(հազ. դրամ)
(thousand drams)

ԱԿՏԻՎՆԵՐ / ASSETS	31.12.20	%	31.12.21	%	31.12.22	%
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ Cash and cash equivalents	42,572,757	13.27	63,399,890	17.62	69,081,631	16.88
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ Derivative financial assets	16,538	0.01	5,053	0.01	67	0.01
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ Due from financial institutions	13,755,753	4.29	9,497,133	2.64	11,448,364	2.80
Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր Reverse repurchase agreements	10,175,600	3.17	7,826,751	2.17	6,381,390	1.56
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ Loans and advances to customers	193,337,215	60.27	220,889,139	61.38	259,413,495	63.37
Ներդրումային արժեթղթեր Investment securities	44,217,042	13.78	42,807,297	11.89	47,378,854	11.57
Հիմնական միջոցներ Fixed assets	12,804,374	3.99	12,694,277	3.53	12,531,014	3.06
Ոչ նյութական ակտիվներ Intangible assets	581,733	0.18	693,383	0.19	811,161	0.20
Այլ ակտիվներ Other assets	3,328,915	1.04	2,051,188	0.57	2,293,742	0.56
Ընդամենը ակտիվներ Total assets	320,789,927	100.0	359,864,111	100.0	409,339,718	100.0

2022թ. միջին բարձր իրացվելի ակտիվները, նախորդ տարվա համեմատ, աճել են 16.5 մլրդ. դրամով կամ 25.5%-ով, իսկ 2020թ. համեմատ՝ 27.7 մլրդ դրամով կամ 51.4%-ով՝ կազմելով միջին ընդհանուր ակտիվների 21.3%-ը:

In 2022, relative to the previous year, average liquid assets increased by AMD 16.5bn or 25.5%, and by AMD 27.7bn or 51.4% compared with 2020 to reach 21.3% in average total assets.

Միջին բարձր իրացվելի ակտիվներ (մլն. դրամ)
Average liquid assets (mln drams)

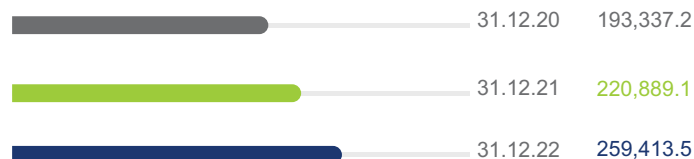


ՀԱՃԱԽՈՐԴՆԵՐԻՆ ՏՐՎԱԾ ՎԱՐԿԵՐ (ԱՅՍՈՒՐԵՏ «ՎԱՐԿԵՐ») LOANS TO CUSTOMERS (HEREINFATER "LOANS")

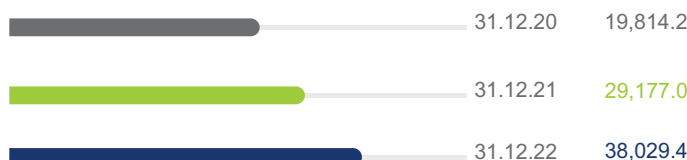
2022թ., նախորդ տարվա համեմատ, բանկի վարկերն /որոնք զտված են պահուստաֆոնդի գումարի չափով/ աճել են 38.5 մլրդ դրամով կամ 17.4%-ով, իսկ երեք տարվա կտրվածքով՝ 66.1 մլրդ դրամով կամ 34.2%-ով: Հաշվետու տարում շարունակվեց բանկի կողմից առաջարկվող վարկատեսակների բազմազանումը, ինչպես նաև վարկային տեխնոլոգիաների կատարելագործումը, վարկային ծրագրերում մասնաճյուղերի ներգրավումը: Վարկերի /որոնցից հանվել են պահուստաֆոնդը ըստ տարիների համապատասխանաբար՝ 3,377.5 մլն. դրամ, 3,375.6 մլն. դրամ և 3,558.8 մլն. դրամ/ շարժը և կառուցվածքային փոփոխություններն արտացոլված են ստորև բերվող գրաֆիկներում:

In 2022, relative to the previous year, loans (less provisions) increased by AMD 38.5bn or 17.4%, and by AMD 66.1bn or 34.2% over the past three years. In the reporting year, the Bank proceeded with diversification of loan types as well as enhancement of lending technologies and involvement of the branches in loan projects. The movement and structural changes of loans (less allocations to provisions by years, AMD 3,377.5m, AMD 3,375.6m, and AMD 3,558.m, accordingly) are reflected in the charts below.

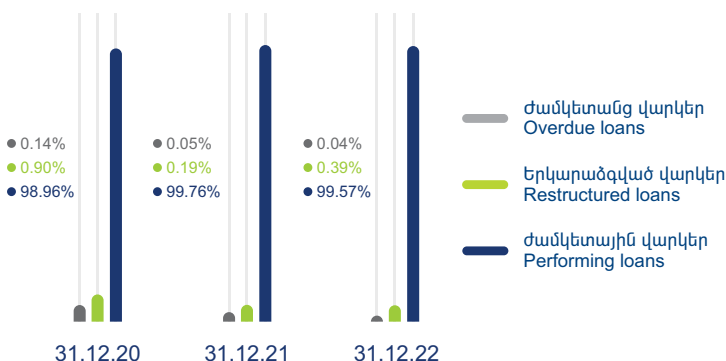
Վարկեր (մլն. դրամ)
Loans (mln drams)



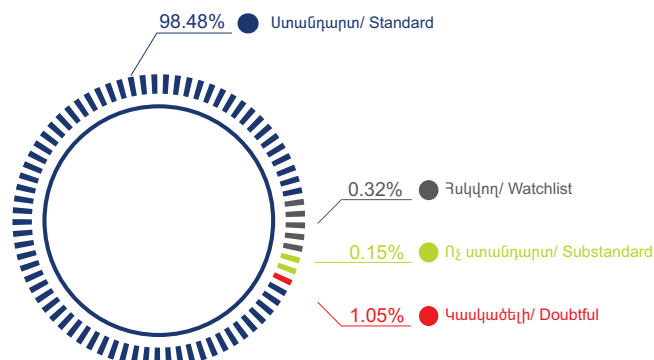
Հիփոթեքային վարկեր (մլն. դրամ)
Mortgage loans (mln drams)



Վարկերի կառուցվածքը
Structure of loans



31.12.2022



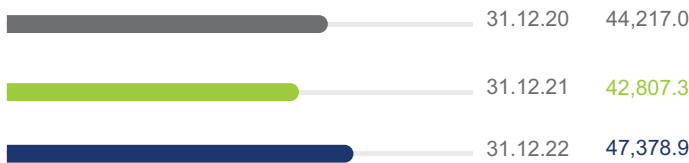
Հաշվետու տարում, նախորդ տարվա համեմատ, հիփոթեքային վարկերն աճել են 8,9 մլրդ. դրամով կամ 30.3%-ով:

31.12.22թ. դրությամբ վարկերի 17.51%-ը կամ 45,969.4 մլն. դրամը միջազգային և այլ վարկային ծրագրերով, 4.08%-ը կամ 10,711.9 մլն. դրամը՝ «Ազգային հիփոթեքային ընկերություն» ՓԲԸ ռեսուրսներով, 2.39%-ը կամ 6,260.7 մլն. դրամը՝ «Մատչելի բնակարան երիտասարդներին» ծրագրով, իսկ 76.02%-ը կամ 199,577.6 մլն. դրամը սեփական ռեսուրսներով տրամադրված վարկերն են:

ՆԵՐԴՐՈՒՄԱՅԻՆ ԱՐԺԵԹՂԹԵՐ INVESTMENT SECURITIES

31.12.22թ-ի դրությամբ բանկի ներդրումային արժեթղթերը կազմել են ակտիվների 11.6%-ը:

Ներդրումային արժեթղթեր (մլն. դրամ)
Investment securities (mln. drams)



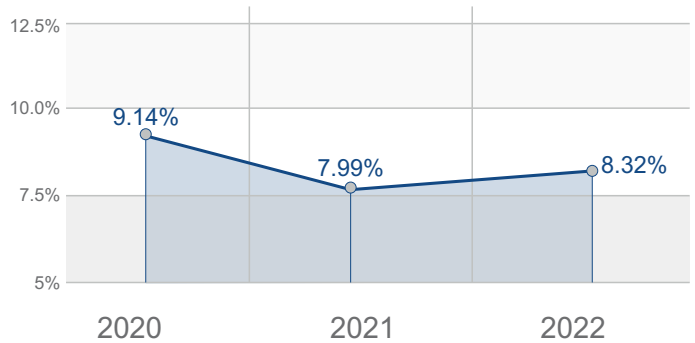
Հաշվետու տարում բանկի ներդրումներն արժեթղթերում, նախորդ տարվա համեմատ, աճել են 4.6 մլրդ դրամով կամ 10.7%-ով, իսկ արժեթղթերի միջին տարեկան եկամտաբերությունը՝ 0.33 տոկոսային կետով կազմելով 8.32%: Բանկը շարունակել է ակտիվ գործունեությունն արժեթղթերի երկրորդային շուկայում՝ համագործակցելով ինչպես խոշոր ինվեստիցիոն ընկերությունների, այնպես էլ ֆիզիկական անձանց հետ, որոնց թիվը կազմել է 285 հաճախորդ (32 իրավաբանական անձ և 253 ֆիզիկական անձ):

In the reporting year, compared with the previous year, mortgage loans increased by AMD 8,9bn. or 30.3%.

As at 31.12.22, 17.51% or AMD 45,969.4m accounted for international and other loan projects, 4.08% or AMD 10,711.9m was lent using National Mortgage Company CJSC resources, 2.39% or AMD 6,260.7m was lent under Affordable Housing for Youth Project, and 76.02% or AMD 199,577.6m was lent on the account of the Bank's resources.

As at 31.12.22, investment securities accounted for 11.6% in assets.

Արժեթղթերի միջին տարեկան եկամտաբերություն
Average annual profitability of securities



In the reporting year, the Bank's investments in securities increased by AMD 4.6bn or 10.7% relative to the previous year, and the average annual yield of securities decreased by 0.33% and reached 8.32%. The Bank was active in the secondary market of securities as well, and cooperated both with major investment companies and individuals, 285 customers in total (32 companies and 253 individuals).

ՊԱՍԻՎՆԵՐ LIABILITIES AND CAPITAL

Հաշվետու տարում, նախորդ տարվա համեմատ, բանկի պասիվներն աճել են 13.7%-ով, ընդ որում պարտավորություններն աճել են 13.8%-ով, ընդամենը կապիտալը՝ 13.6%-ով:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է պասիվների կառուցվածքը երեք տարվա համեմատականով:

In the reporting year, relative to the previous year, the Bank's assets increased by 13.7% where liabilities increased by 13.8% and total capital increased by 13.6%.

The structure of liabilities and capital for three years are shown in the table below.

(մլն. դրամ)
(mln drams)

Պասիվներ Liabilities and capital	31.12.20	%	31.12.21	%	31.12.22	%
Ընդամենը պարտավորություններ Total liabilities	279,194.3	87.03	316,619.1	87.98	360,229.4	88.00
Ընդամենը կապիտալ Total capital	41,595.6	12.97	43,245.0	12.02	49,110.3	12.00
Ընդամենը պասիվներ Total liabilities and capital	320,789.9	100.0	359,864.1	100.0	409,339.7	100.0

Աղյուսակի տվյալները վկայում են, որ բանկի ընդամենը պարտավորությունների տեսակարար կշիռն ընդամենը պասիվներում աճել է 0.02 տոկոսային կետով /87.98%-ից մինչև 88.00%/, իսկ սեփական կապիտալի տեսակարար կշիռը՝ համապատասխանաբար նվազել /12.02%-ից մինչև 12.00%/:

The data in the table show 0.02% increase of total liabilities (from 87.98% to 88.00%) in total liabilities and capital, and, accordingly, decrease of owned capital (from 12.02% to 12.00%).

ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ LIABILITIES

2022թ., նախորդ տարվա համեմատ, բանկի պարտավորություններն աճել են 13.8%-ով կամ 43.6 մլրդ. դրամով, իսկ երեք տարվա կտրվածքով՝ 81.0 մլրդ. դրամով կամ 29.0%-ով: Պարտավորությունների խոշորագույն հոդվածի՝ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների, 2020թ. համեմատ 43.7 մլրդ. դրամով կամ 38.8%-ով, իսկ նախորդ տարվա համեմատ՝ 20.2 մլրդ. դրամով կամ 14.9%-ով աճը վկայում է հաշվետու տարում արդյունավետ գործող հաճախորդների ներգրավման, ինչպես նաև բանկի նկատմամբ հաճախորդների վստահության շարունակական աճի մասին:

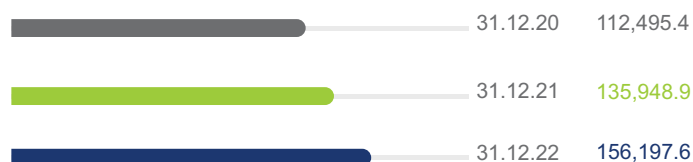
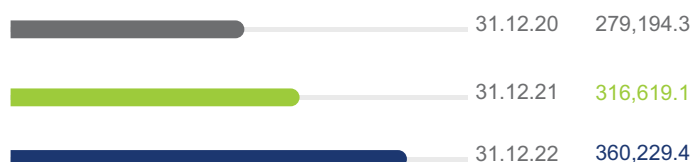
Պարտավորությունների շարժը և կառուցվածքն արտացոլված է գրաֆիկում և աղյուսակում:

In 2022, the Bank's liabilities increased by 13.8% or AMD 43.6bn compared with the previous year, and by AMD 81.0bn or 29.0% over the past three years. The largest account in liabilities, liabilities to customers, increased by AMD 43.7bn or 38.8% relative to 2020. The increase in AMD 20.2bn or 14.9 as compared with the previous year is an evidence of efficient customer attraction efforts and continuous growth of the customers' confidence in the Bank during the reporting year.

The changes and structure of the liabilities are reflected in the chart and table below.

Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ
(մլն. դրամ)
Liabilities to customers (mln drams)

Ընդամենը պարտավորություններ (մլն. դրամ)
Total liabilities (mln drams)



Պարտավորություններ Liabilities	(thousand drams) (հազ. դրամ)					
	31.12.20	%	31.12.21	%	31.12.22	%
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ Derivative financial liabilities	11,549	0.01	21,883	0.01	1,083	0.01
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր Issued debt securities	6,185,733	2.22	6,107,897	1.93	8,517,115	2.36
Հետգնման պայմանագրեր Repurchase agreements	38,125,044	13.66	34,576,952	10.92	38,713,408	10.75
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ Liabilities to financial organizations	115,700,441	41.44	131,081,522	41.40	146,618,966	40.70
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ Liabilities to customers	112,495,410	40.29	135,948,859	42.94	156,197,592	43.36
Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն Current tax liability	790,950	0.28	247,266	0.08	806,153	0.22
Հետաձգված հարկային պարտավորություն Deferred tax liability	467,873	0.17	175,877	0.05	177,446	0.05
Ստորադաս փոխառություններ Subordinate loans	1,311,068	0.47	3,605,469	1.14	3,971,329	1.10
Այլ պարտավորություններ Other liabilities	4,106,240	1.46	4,853,363	1.53	5,226,329	1.45
Ընդամենը պարտավորություններ Total liabilities	279,194,308	100.0	316,619,088	100.0	360,229,421	100.0

ԿԱՊԻՏԱԼ CAPITAL

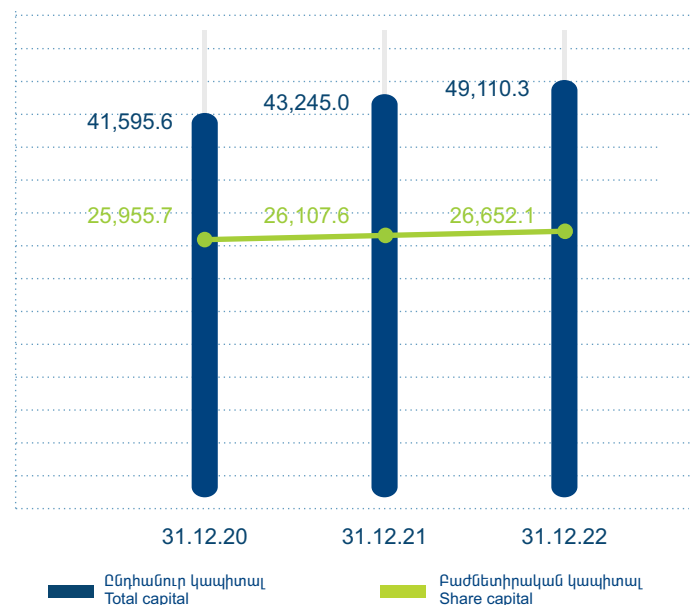
Հաշվետու տարում բանկի հուսալիության կարևորագույն չափանիշի՝ բանկի ընդհանուր կապիտալի աճն ապահովվել է հիմնականում արտաքին աղբյուրի՝ կանոնադրական կապիտալի համալրման, և ներքին աղբյուրի՝ ձևավորված շահույթի հաշվին: 2022թ. շարունակվել է բանկի ընդհանուր կապիտալի նախորդ տարիների ընթացքում դրսևորած կայուն աճի միտումը՝ նախորդ տարվա համեմատ աճելով 13.6%-ով կամ 5.87 մլրդ. դրամով, իսկ 2020թ. համեմատ՝ 18.1%-ով կամ 7.5 մլրդ. դրամով՝ կազմելով 49.1 մլրդ դրամ:

In the reporting year, the growth of the key indicator for the Bank's reliability, total capital, occurred mainly on the account of both external source, supplementation of the charter capital, and internal source, the generated profit. In 2022, the steady growth of the preceding years continued as total capital increased by 13.6% or AMD 5.87bn relative to the previous year, and by 18.1% or AMD 7.5bn relative to 2020, and amounted to AMD 49.1bn.

Ընդհանուր կապիտալ (մլն. դրամ) Total capital (mln drams)

31.12.20	41,595.6
31.12.21	43,245.0
31.12.22	49,110.3

(մլն. դրամ)
(mln drams)

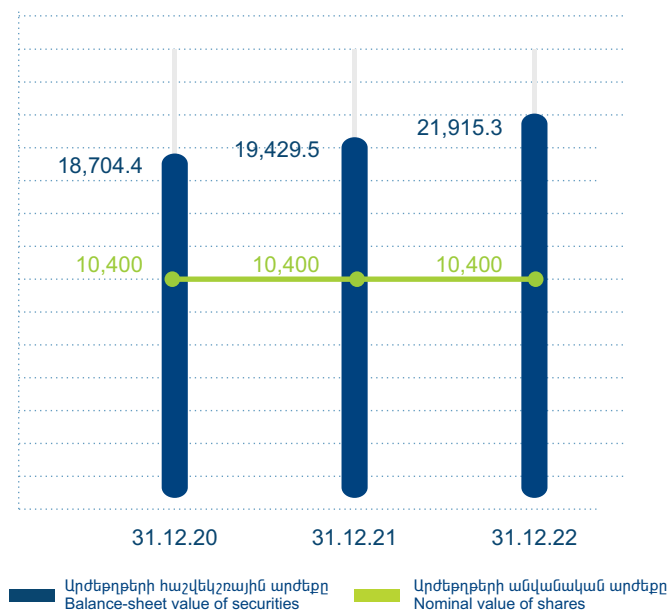


(հազ. դրամ)
(thousand drams)

Սեփական կապիտալ Owner's capital	31.12.20	%	31.12.21	%	31.12.22	%
Բաժնետիրական կապիտալ Share capital	25,955,663	62.40	26,107,555	60.37	26,652,068	54.27
Հիմնական կապիտալ Core capital	38,339,735	92.17	40,392,146	93.40	47,226,733	96.16
Լրացուցիչ կապիտալ Supplementary capital	3,255,884	7.83	2,852,877	6.60	1,883,564	3.84
Ընդհանուր կապիտալ Total capital	41,595,619	100.0	43,245,023	100.0	49,110,297	100.0

31.12.22թ. դրությամբ բաժնետոմսերի հաշվեկշռային արժեքը կազմել է 21,915.3 դրամ՝ 10,400 դրամ անվանական արժեքի դիմաց՝ աճելով 31.12.2021թ. համեմատ 2,485.8 դրամով կամ 12.8%-ով:

As at 31.12.22, the balance sheet value of the shares was AMD 21,915.3 per share against the nominal value of AMD 10,400, which represents an AMD 2,458.8 or 12.8% increase relative to 31.12.2021.

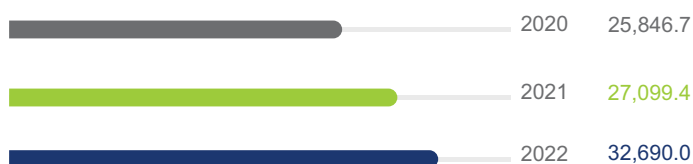


ԵԿՎԱՄՈՒՏՆԵՐ ԵՎ ԾԱԽՍԵՐ INCOME AND EXPENSES

Հաշվետու տարում բանկի տոկոսային եկամուտները կազմել են 32,690.0 մլն դրամ՝ աճելով, նախորդ տարվա համեմատ, 5,590.6 մլն. դրամով կամ 20.6%-ով, իսկ երեք տարվա կտրվածքով՝ 6,843.3 մլն. դրամով կամ 26.5%-ով: Բանկի տոկոսային եկամուտների հիմնական մասը, ինչպես և նախորդ տարիներին, ձևավորվել է վարկային ներդրումներից, արժեթղթերից և հակադարձ հետզնման պայմանագրերից ստացված եկամուտներից:

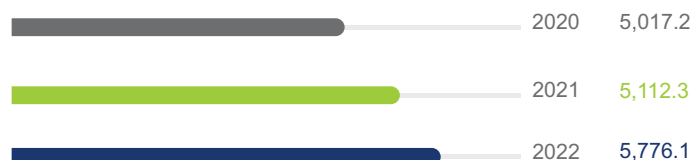
Բանկի կոմիսիոն եկամուտները 2022թ., նախորդ տարվա համեմատ, աճել են 1,276.4 մլն. դրամով կամ 39.0%-ով: Բանկի տոկոսային և կոմիսիոն եկամուտները երեք տարվա համեմատականով ներկայացված են ստորև բերվող գրաֆիկներով.

Տոկոսային եկամուտներ (մլն. դրամ) Interest income (mln drams)



Ինչպես նախորդ տարիներին, 2022թ. ևս ուշադրութ-
յան կենտրոնում է գտնվել կատարվող ծախսերի
արդյունավետության և կառուցվածքի օպտիմալացման
հիմնախնդիրը: Բանկի տոկոսային ծախսերը, նախորդ
տարվա համեմատ, աճել են 29.0%-ով կամ 4,450.1 մլն.
դրամով՝ կազմելով 19,818.8 մլն. դրամ, անձնակազմի
գծով ծախսերը՝ 663.8 մլն. դրամով կամ 13.0%-ով, այլ
ծախսերը (ինկասսացիոն ծառայության, անվտանգության
գծով, հարկեր և տուրքեր, գովազդի և
ներկայացուցչական ու այլ ծախսեր)՝ 165.5 մլն. դրամով
կամ 4.3%-ով: Բանկի տոկոսային, անձնակազմի գծով և
այլ ծախսերը երեք տարվա համեմատականով
ներկայացված են ստորև բերվող գրաֆիկներով.

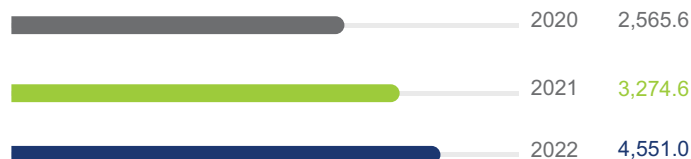
Անձնակազմի գծով ծախսեր (մլն. դրամ) Staff costs (mln drams)



In the reporting year, the interest income amounted to AMD 32,690.0m, which represents a AMD 5,590.6m or 20.6% increase relative to the previous year, and a AMD 6,843.3m or 26.5% increase over the past three years. The bulk of interest income, as in the preceding years, came from loans, securities and reverse repurchase agreements.

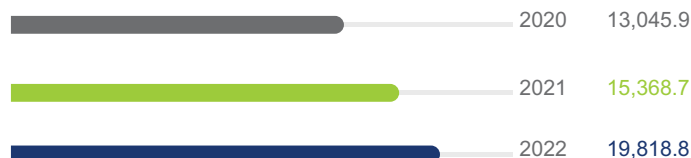
In 2022, the fee income of the bank increased by AMD 1,276.4m or 39.0% relative to the previous year. The Bank's income earned as interest and fees is presented in the charts below for the past three years.

Կոմիսիոն եկամուտներ (մլն. դրամ) Fee income (mln drams)

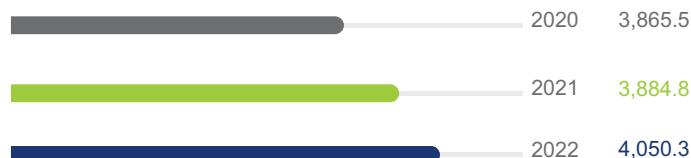


In 2022, as in the preceding years, the optimization of
both the efficiency and the structure of the expenses
remained in focus. Relative to the previous year, interest
expenses of the Bank increased by 29.0% or AMD
4,450.1m and reached AMD 19,818.8m personnel costs
increased by AMD 663.8m or 13.0%, and other expenses
(cash transportation, security, taxes and duties, advertising
and representative costs) increased by AMD 165.5m or
4.3%. The interest expenses, personnel costs, and other
expenses for the past three years are presented in the
charts below.

Տոկոսային ծախսեր (մլն. դրամ) Interest expenses (mln drams)



Այլ ծախսեր (մլն. դրամ) Other expenses (mln drams)



ՇԱՐՈՒՅԹ, ՇԱՐՈՒԹԱԲԵՐՈՒԹՅՈՒՆ PROFIT, PROFITABILITY

Բանկի գործունեության կարևորագույն գնահատականը նրա ձևավորած շահույթն ու շահութաբերությունն են: 2022թ., նախորդ տարվա համեմատ, բանկի շահույթը աճել է 4,155.4 մլն. դրամով կամ ավելի քան 2.4 անգամ՝ կազմելով 7,111.8 մլն. դրամ, իսկ երեք տարվա համեմատականով՝ 2,315.3 մլն դրամով կամ 48.3%-ով:

Ստորև ներկայացվում են բանկի շահույթի, շահութաբերության տվյալները.

The profit and profitability are the most important indicators for appraisal of the Bank's performance. In 2022, relative to the previous year, the Bank's profit increased by AMD 4,155.4m or more than 2.4% and amounted to AMD 7,111.8m or by AMD 2,315.3m or more than 48.3% over the past three years.

The profit and profitability indicators are presented below.

Ցուցանիշ/ Indicator	2020	2021	2022
ROA* (return on assets) / շահույթ ակտիվների միավորի նկատմամբ, %	1.59	0.87	1.85
ROE* (return on equity) / շահույթ ընդհանուր կապիտալի նկատմամբ, %	11.84	6.97	15.40
EPS (earnings per share) / շահույթ 1 բաժնետոմսի նկատմամբ, (AMD)	2,546.8	1,557.7	3,646.5
Շահույթ մլն դրամ / Profit, mln drams	4,796.5	2,956.4	7,111.8

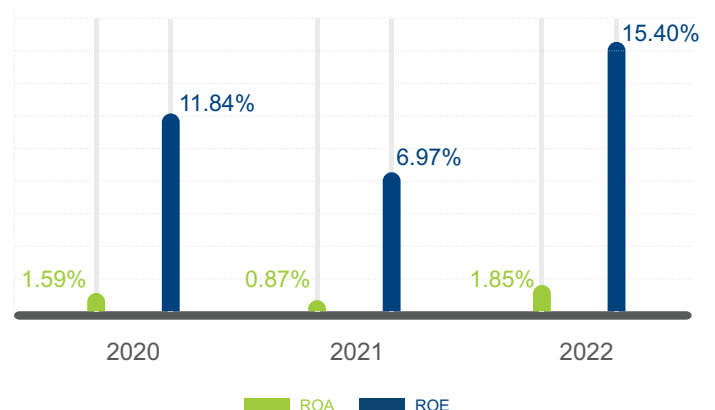
*Հաշվարկում ակտիվները և կապիտալը վերցված են միջին ծավալներով

*Based on average assets and capital

Հաշվետու տարում բանկի գործունեության շահութաբերության հիմնական ցուցանիշներն աճել են: Այսպես, բանկի կառավարման արդյունավետությունը բնորոշող՝ միավոր ակտիվի նկատմամբ ձևավորված շահույթի գործակիցն աճել է 0.98 տոկոսային կետով, իսկ բաժնետերերի տեսակետից կարևոր բնութագրիչ հանդիսացող միավոր կապիտալի նկատմամբ ձևավորված շահույթի գործակիցը՝ 8.43 տոկոսային կետով: Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող շահույթն աճել է 2,088.8 դրամով կամ ավելի քան 2.3 անգամ:

In the reporting year, the basic profitability indicators increased as follows. The ratio of return on unit asset, a definitive indicator for management efficiency of the bank, increased by 0.98% and the ratio of return on unit capital being an important feature for shareholders, increased by 8.43%. The ratio of earnings per share increased by AMD 2,088.8 or more than 2.3 times.

ROA/ ROE



Չուտ շահույթ (մլն. դրամ)/ Net profit (mln drams)



ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ

Ռիսկերի վրա հիմնված որոշումների կայացումն իրականացվում է բիզնես-գործընթացների ռիսկայնության և եկամտաբերության համադրման միջոցով՝ ընտրելով Բանկի համար ընդունելի ռիսկ-եկամուտ հարաբերակցության մակարդակը:

Ռիսկերի կառավարումը ենթադրում է համապատասխան հսկողական սխեմաների միջոցով ռիսկերի բացահայտում, նույնականացում, գնահատում և ռիսկերի զսպանն ուղղված միջոցառումների ձեռնարկում:

Ռիսկերի գնահատման նպատակով Բանկում մշակված և ներդրված են համապատասխան տնտեսամաթեմատիկական մոդելներ, որոնց միջոցով գնահատվելուց հետո ձեռնարկվում են ռիսկերի նվազեցմանն ուղղված միջոցառումներ կամ որոշում է կայացվում նշված ռիսկերի չափավոր ստանդնան վերաբերյալ:

Բանկում շարունակական աշխատանքներ են տարվում կառավարման որոշումների կայացման գործընթացներում ռիսկերի գնահատման մոդելավորման ժամանակակից մեթոդների կիրառման արդյունքների ընդգրկվածության աստիճանի բարձրացման ուղղությամբ:

Բանկի համախառն ռիսկը (ներդրված մոդելի շրջանակներում) կառավարվում է արտարժույթային, վարկային, իրացվելիության և տոկոսադրույքի փոփոխման ռիսկերի և համախառն ռիսկի ախորժակների սահմանման և հսկողության միջոցով:

Համաձայն «ՀԱՅԷԿՈՆՈՍԲԱՆԿ» ԲԲԸ Ռիսկերի կառավարման քաղաքականության» պահանջների, հաշվի առնելով Բանկային վերահսկողության բազելյան կոմիտեի ռիսկերի կառավարման սկզբունքները՝ բանկում առանձնացվում են հետևյալ հիմնական ռիսկատեսակների գնահատման և կառավարման մոդելները.

- վարկային ռիսկ
- տոկոսադրույքի փոփոխման ռիսկ
- իրացվելիության ռիսկ
- արտարժույթային ռիսկ
- գործառնական ռիսկ

ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՌԻՍԿ

Վարկային ռիսկը վարկի, հաշվարկված տոկոսի կամ դրանց մի մասի պայմանագրով սահմանված ժամկետներից ուշացման կամ անվերադարձելիության հնարավոր վտանգն է՝ պայմանավորված վարկառուի ֆինանսական վիճակի վատթարացմամբ, գրավի արժեզրկմամբ և նման այլ պատճառներով:

Վարկային պորտֆելի կառուցվածքի հնարավոր տարբեր փոփոխությունների ազդեցությունները Բանկի գործունեության ընթացիկ ցուցանիշների վրա վերլուծվում և գնահատվում են սթրես թեստավորման և տարբեր հավանական սցենարների դիտարկման միջոցով: Վերոնշյալ սթրեսային սցենարների վերլուծության շրջանակներում իրականացվում է նաև նորմատիվների խախտման կրիտիկական կետերի հաշվարկ և վերլուծություն: Վարկային ռիսկի կառավարման շրջանակներում իրականացվում է նաև վարկային ռիսկի դասերի միգրացիոն մատրիցների վերլուծություն:

Վարկային ռիսկի կառավարման արդյունավետ համակարգի շնորհիվ Բանկի վարկային պորտֆելը շարունակում է պահպանել ավանդական բարձր որակը և ցածր ռիսկայնության աստիճանը:

RISK MANAGEMENT

Risk-based decision-making is carried out by combining the risk level and profitability of business processes, choosing the level of risk-to-return ratio acceptable for the Bank.

Risk management implies discovery, identification, and assessment of risks through appropriate control schemes followed by risk mitigation measures.

Appropriate economic-mathematical models have been developed and implemented in the Bank for risk assessment, and risk mitigation measures are taken after assessment or decision is made on the moderate assumption of such risks.

The Bank has been continuously working to further incorporate the results of modern risk assessment modeling methods in managerial decision-making processes.

The Bank's gross risk (within the implemented model) is managed through establishment of and control over the currency, credit, liquidity, interest rate change risk and gross risk appetites.

Pursuant to ARMECONOMBANK OJSC Risk Management Policy and considering the principles of risk management of Basel Committee the following models of assessment and management of basic risks have been adopted:

- credit risk;
- interest rate risk;
- liquidity risk;
- currency risk;
- operating risk.

CREDIT RISK

Credit risk is the probability of late repayment or non-repayment of a loan, accrued interest, or a part thereof due to worsening of borrower's financial condition, devaluation of collateral, or other similar causes.

Stress tests and various probable scenarios are used to analyze and assess the impacts of different possible changes in loan portfolio structure on the indicators of the Bank's current operations. Within the framework of the analysis of the aforementioned stress scenarios, calculation and analysis of critical points for deviations from regulatory standards is performed. Within the framework of credit risk management, analysis of the migration matrices of credit risk categories is carried out as well.

Thanks to the efficient system of credit risk management, the loan portfolio of the Bank continues to maintain its traditional high quality and low risk level.

INTEREST RATE RISK

Interest rate risk is the probability of the negative impact of any changes of market interest rate on net interest income or economic value of the capital.

To assess the interest rate risk, the Bank uses the internationally accepted GAP Model, Duration Model, and stress tests based on analysis of any imbalance between assets and liabilities that are sensitive to interest rate fluctuations.

Also, analyses of gaps between assets and liabilities in individual currencies are conducted with a view to the impact of fluctuations of their interest rates on net interest income.

ՏՈԿՈՍԱԴՐՈՒՅՔԻ ՓՈՓՈԽՄԱՆ ՌԻՍԿ

Տոկոսադրույքի փոփոխման ռիսկը բանկի զուտ տոկոսային եկամտի կամ կապիտալի տնտեսական արժեքի վրա շուկայական տոկոսադրույքների փոփոխման բացասական ազդեցության հավանականությունն է:

Բանկում տոկոսադրույքների փոփոխման ռիսկը գնահատվում է միջազգային պրակտիկայում լայն տարածում գտած «GAP մոդելի», «Դյուրացիայի մոդելի» և սթրես թեստերի կիրառմամբ, որոնց հիմքում ընկած է տոկոսադրույքների փոփոխման նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների դիսբալանսի վերլուծությունը:

Իրականացվում է նաև առանձին արժույթներով արտահայտված ակտիվների և պարտավորությունների ճեղքվածքների վերլուծություն՝ զուտ տոկոսային եկամտի վրա տոկոսադրույքների փոփոխության ազդեցության տեսանկյունից:

ԻՐԱՑՎԵԼԻՈՒԹՅԱՆ ՌԻՍԿ

Իրացվելիության ռիսկը հավանականությունն է, որ բանկն ի վիճակի չի լինի ճիշտ ժամանակին բավարարել իր պարտատերերի պահանջներն առանց լրացուցիչ կորուստներ կրելու:

Ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց ժամկետային ավանդների որոշակի մասի պայմանագրի ժամկետից շուտ ետ պահանջման և ցպահանջ պարտավորությունների որոշակի մասի ետ պահանջման դեպքում նորմատիվների փոփոխությունների և դրանց խախտման հավանականության գնահատման նպատակով Բանկում կիրառվում է սթրես թեստավորման սցենարային մոդել, որը հնարավորություն է տալիս նաև հաշվարկել նշված նորմատիվների խախտման կրիտիկական կետերը:

Բանկի կողմից ներգրավված ցպահանջ և ժամկետային միջոցների կենտրոնացումների ռիսկի գնահատման տնտեսամաթեմատիկական մոդելը հնարավորություն է տալիս գնահատել ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց ցպահանջ և ժամկետային միջոցների կենտրոնացումների մակարդակները: Նշված մոդելի շրջանակներում իրականացվում է ֆիզիկական և իրավաբանական անձանցից ներգրաված միջոցների կենտրոնացվածության գործակիցների հաշվարկ, դրանց դինամիկայի վերլուծություն, ինչպես նաև իրացվելիության նորմատիվների վրա կենտրոնացվածության ռիսկի հնարավոր ազդեցության վերլուծություն՝ կիրառելով սթրես թեստերի մեթոդաբանությունը:

ԱՐՏԱՐԺՈՒԹԱՅԻՆ ՌԻՍԿ

Արտարժույթային ռիսկը արտարժույթի փոխարժեքների տատանման արդյունքում Բանկի կորուստներ կրելու հավանականությունն է:

Բանկում արտարժույթային ռիսկի կառավարումն իրականացվում է կիրառելով միջազգային պրակտիկայում ընդունված VAR մեթոդաբանությունը, ինչպես նաև սթրես թեստերի սցենարային վերլուծության մեթոդները: Սթրես թեստերի սցենարային վերլուծություններում դիտարկվում է արտարժույթի փոխարժեքի կտրուկ տատանման ազդեցությունը տնտեսական նորմատիվների վրա: Դիտարկվում են ԴՅ դրամի արժեվորման և արժեզրկման սթրեսային սցենարներ, ինչպես նաև ըստ առանձին արտարժույթների փոխարժեքների տատանման սցենարային համակցության

LIQUIDITY RISK

Liquidity risk is the probability that the Bank may not be able to timely meet the demands of its creditors without incurring additional losses.

To assess the changes and the probability of deviations from regulatory standards in the event of preterm withdrawal of a part of time deposits and withdrawal of a part of demand deposits by individuals and companies, scenario-based stress-test models are employed to calculate the critical points for deviations of mentioned standards.

The economic-mathematical model of assessment of the concentration risk for demand and time resources attracted by the Bank allows assessing the concentration levels of the on-demand and timely resources attracted from individuals and corporate entities. In the framework of this model, calculation of the concentration coefficients of the resources attracted from individuals and legal entities, analysis of their dynamics, as well as analysis of the possible impact of the concentration risk on liquidity standards based on stress test methodology are carried out.

CURRENCY RISK

Currency risk is the probability of losses for the Bank due to currency exchange rate fluctuations.

The management of currency risk is performed through internationally accepted VAR methodology and scenario analyses of stress tests. These analyses view the impact of rapid fluctuations of currency exchange rates on prudential standards. Stress scenarios involving revaluation and devaluation of the Armenian dram and combinations of scenarios involving exchange rate fluctuations for individual currencies that would provide for maximum protection and hedging of foreign exchange risk are viewed.

The economic-mathematical model of assessment of maximum losses to ensure the maximum level of foreign currency risks developed based on VAR methodology and used to ensure the minimum level of foreign currency risk allows to assess the risk of probable losses conditioned by open foreign exchange positions of the Bank and take appropriate risk mitigation measures.

OPERATING RISK

Operating risk represents the probability of direct or indirect losses caused or conditioned by inadequate or incorrect (accidental or intentional) activities of the personnel, weaknesses in organization and execution of the Bank's operations, breakdowns (technical malfunction of equipment, imperfectness of procedures) as well as by adverse activities and situations in the environment (fraud, natural disasters).

The application of an efficient risk monitoring system is ensured through everyday monitoring, regular and target-specific audits to provide for assessments of prudence of the existing regulation, identification of functions requiring regulation, identification of possible risks, measures aimed at reduction and prevention of risks in the future.

To reduce operational risk, a database on operating risk events is collected, analyzed, and measures aimed at risk control are implemented based on summary results. The Bank also conducts monitoring to reveal possible operational risks in business operations, which also leads to appropriate regulatory and risk measurement measures.

տարբերակ՝ ապահովելով հնարավոր առավելագույն չափի արտարժութային ռիսկից պաշտպանվածություն և հեջավորում:

Արտարժութային ռիսկի նվազագույն մակարդակի ապահովման նպատակով կիրառվող՝ VAR մեթոդաբանության հիմքի վրա մշակված տնտեսամաթեմատիկական մոդելը հնարավորություն է տալիս գնահատել Բանկի արտարժութային բաց դիրքերով պայմանավորված հնարավոր կորուստների ռիսկը և ձեռնարկել ռիսկերի զսպման համապատասխան միջոցառումներ:

ԳՐԹԱՌՆԱԿԱՆ ՌԻՍԿ

Գործառնական ռիսկը սահմանվում է որպես ուղղակի կամ անուղղակի կորուստների վտանգ՝ պայմանավորված բանկի անձնակազմի ոչ համարժեք կամ սխալ (պատահական, միտումնավոր) գործողություններով, բանկային գործընթացների կազմակերպման և կատարման թերություններով, խափանումներով (սարքավորումների տեխնիկական անսարքություն, ընթացակարգերի անկատարություն), ինչպես նաև արտաքին միջավայրի անբարենպաստ գործողություններով և իրավիճակներով (խարդախություն, տարերային աղետ):

Գործառնական ռիսկի կառավարման արդյունավետ համակարգի կիրառումն ապահովվում է՝ օրական հսկողության իրականացման, պարբերական և թեմատիկ ստուգումների միջոցով գործող կանոնակարգվածության մակարդակի պատշաճության գնահատման, կանոնակարգման կարիք ունեցող գործառնական վերհանման, հնարավոր ռիսկերի բացահայտման, ռիսկերի զսպմանը և ապագայում դրանց կանխարգելմանն ուղղված միջոցառումների ձեռնարկման միջոցով:

Գործառնական ռիսկի զսպման նպատակով իրականացվում է գործառնական ռիսկի պատահարների վերաբերյալ տվյալների բազայի հավաքագրում, վերլուծություն և ամփոփ արդյունքների հիման վրա ռիսկի զսպմանն ուղղված միջոցառումների իրականացում: Իրականացվում են նաև բիզնես գործընթացներում առկա գործառնական ռիսկերի բացահայտմանն ուղղված մշտադիտարկումներ, որոնց արդյունքում ևս ձեռնարկվում են համապատասխան կարգավորող և ռիսկերի զսպմանն ուղղված միջոցառումներ:

ԲԱՆԿԻ ՆԵՐՔԻՆ ԶՍԿՈՂՈՒԹՅԱՆ ԶԱՍԱԿԱՐԳ / INTERNAL CONTROL SYSTEM OF THE BANK

Բանկում առանձնահատուկ ուշադրություն է դարձվում ներքին հսկողության զործուն և արդյունավետ համակարգի շարունակական զարգացման գործընթացին՝ ապահովելով մատուցվող ծառայությունների, կատարվող գործառնությունների հստակ կանոնակարգումը: Բանկի ներքին հսկողության պատշաճ ապահովման կարևոր գրավականներից է ներքին վերահսկողության համակարգի արդյունավետ գործունեությունը: Դրա հետ կապված նշենք, որ հաշվետու տարում իրականացվել է բանկի տարածքային և կառուցվածքային ստորաբաժանումների թվով 65 համալիր վերստուգումներ և տարածքային ու կառուցվածքային ստորաբաժանումների դրամարկային հանգույցների, բանկի հաշվապահական հաշվառման վարման հստակությանը, ռիսկերի նվազմանը, գործող կարգերին և մշակված պայմանագրերին ու Բանկի գործունեության այլ ոլորտներին վերաբերվող թվով 117 նպատակային վերստուգումներ:

Նշված վերստուգումների և ուսումնասիրությունների արդյունքների ամփոփումը և վերլուծությունը նպատակաուղղվել է գործող թերությունների վերացմանը, բացահայտված ռիսկերի կանոնակարգմանը, կանխարգելիչ միջոցառումների մշակմանը և այդ ամենի արդյունքում բանկի գործունեության ընդհանուր ռիսկայնության նվազեցմանը և պատշաճ հսկողության ապահովմանը:

ԾԱՌԱՅՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

Հայէկոնոմբանկն իր գործունեությունը նպատակաուղղում է հաճախորդներին ծառայությունների ընդգրկում փաթեթով ապահովմանը, որը ենթադրում է մատուցվող ծառայությունների մշտական բազմազանում և սպասարկման որակի բարձրացում:

Հայէկոնոմբանկի հաջողությունների կարևորագույն գրավականը հաճախորդների արդյունավետ սպասարկումն է: Բանկի հաճախորդները գտնվում են մշտական ուշադրության կենտրոնում և արվում է ամեն հնարավորն առավել ամբողջական բավարարելու նրանց պահանջարկը բարձրակարգ բանկային ծառայությունների նկատմամբ, որը ենթադրում է նորագույն արդիական թվային տեխնոլոգիաների կիրառում, մատուցվող ծառայությունների մշտական բազմազանում և սպասարկման որակի բարձրացում: Նոր պրոդուկտների ներդրման ու զարգացման, նորագույն արդիական թվային տեխնոլոգիաների կիրառման և զարգացման գործընթացները մշտապես գտնվում են բանկի ղեկավարության ուշադրության կենտրոնում և աշխատակիցների ամենօրյա պարտականությունների մաս է կազմում նորանվճարությունների վերաբերյալ առաջարկներով հանդես գալու գործառնությամբ, որի արդյունքում ստեղծվում և կյանքի են կոչվում հաճախորդների հարմարավետ սպասարկմանն ուղղված բազմաթիվ նորարարական լուծումներ և նոր պրոդուկտներ: Պարբերական մոնիտորինգը և հարցումները թույլ են տալիս բանկին թե՛ տարածքային, թե՛ իրավական կարգավիճակի, թե՛ տարիքային և սոցիալական խմբերի դասակարգմամբ արագ արձագանքել նոր պահանջարկի բավարարմանը, մատուցվող ծառայությունների կատարելագործմանը, որն իր դրական արտացոլումն է գտնում սպասարկման որակի, նոր հաճախորդների ներգրավման և, ըստ այդմ, բանկի եկամուտների ավելացման վրա:

Հաշվետու տարում բանկում ներդրվեցին մի շարք նորանվճարություններ, որոնցից են NFC («Apple Pay», «Google Pay», «AEB Pay») ծառայությունը, որը

The Bank pays special attention to continuous development of a practical and efficient system of internal control to ensure clear regulation of all services and operations. One of the guarantees of ensuring an adequate internal control is the efficient operation of the Bank's internal audit system. With respect to this, we should mention that in the reporting year 65 comprehensive audits of territorial and structural subdivisions and 117 inventories of cash sections in territorial and structural subdivisions, target audits related to accuracy of accounting, risk reduction, existing procedures and agreements, and other areas of the Bank's activities were carried out.

The summaries and analyses of the results of the aforementioned audits and studies were used for elimination of the existing weaknesses, regulation of the revealed risks, and development of preventive measures to reduce the overall risk level in the Bank's operations and ensure appropriate control in its place.

SERVICES

Armeconombank aims to offer its customers comprehensive service packages, which implies continuous diversification of the services and improvement of the service quality.

Efficient customer service is a major guarantee of success for the Bank. The customers are in constant focus and the Bank has been doing the utmost to fully satisfy their need for high-quality banking services, which in its turn implies application of up-to-date digital technologies, continuous diversification of the services offered and improvement of service quality. The processes of introduction and improvement of new products and modern digital technologies is under the management's permanent attention, and the personnel's everyday functions include presentation of suggestions of innovative ideas, which results in various innovative solutions and new products that make customer service more comfortable. The regular monitoring and surveys enable the Bank to classify the customers by location, legal status, age, and social group to rapidly respond to any new demands and any needs for further improvement of services, which in its turn has positive impact on service quality, attraction of new customers and, accordingly, on the earnings.

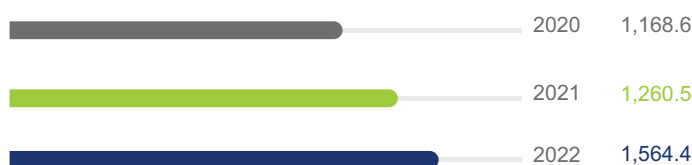
In the reporting year, the Bank launched a number of innovations such as NFC (Apple Pay, Google Pay, AEB Pay) service allowing to make cashless transactions through VISA and MasterCard payment cards, Gift card product, issuance of Visa Classic Digital (virtual) cards, the introduction of services such as parking, garbage collection in AEB Mobile and AEB Online systems, Karabakh Telecom mobile and landline telephones, condominiums, CESA, intercom, property tax fees changed from 2021. The services provided through self-service ATMs expanded, in particular the fees of services of medical institutions, insurance premiums of Sil Insurance company, acceptance of payments of services of FlyOne company. The Bank also introduced a number of software systems to increase the efficiency of customer service both remote and on the spot.

հնարավորություն է տալիս իրականացնել անհպում գործարքներ «VISA» և «MasterCard» վճարային քարտերով, «Նվեր քարտ» պրոդուկտը, «AEB Mobile» համակարգի միջոցով «Visa Classic Digital» (վիրտուալ) քարտերի թողարկումը, «AEB Mobile» և «AEB Online» համակարգերում կայանատեղի, աղբահանության, Ղարաբաղ տելեկոմի բջջային և քաղաքային հեռախոսի, համատիրության, ԴԱՅԿ, դոմոֆոնի, 2021-ից փոփոխված գույքահարկի վճարներ ծառայությունների ներդրումը: Ընդլայնվեցին ինքնասպասարկման տերմինալներով մատուցվող ծառայությունները, մասնավորապես. բժշկական հաստատությունների ծառայությունների վճարների, «Սիլ Ինչուրանս» ընկերության ապահովագրական գումարների, «FlyOne» ընկերության ծառայությունների վճարների ընդունում: Բանկը ներդրեց նաև մի շարք ծրագրային համակարգեր հաճախորդների և հեռահար, և տեղում սպասարկման արդյունավետությունը բարձրացնելու նպատակով:

ՎՃԱՐԱՅԱՇՎԱՐԿԱՅԻՆ ԾԱՌԱՅՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ, ՓԱՍՏԱԹՂԹԱՅԻՆ ԳՈՐԾԱՌՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

Բանկի կողմից մատուցվող վճարահաշվարկային և փաստաթղթային ծառայություններն առանձնահատուկ տեղ են զրավում հաճախորդներին առաջարկվող ծառայությունների շարքում: Բանկն ակտիվորեն օգտագործում է առկա համակարգերի հնարավորությունները՝ արդյունավետ աշխատանքներ ծավալելով նաև վճարման նոր ձևերի մշակման ու ներդրման առումով: Այսպես, բանկը դրամական փոխանցումներ է իրականացնում «MoneyGram», «Ria Money Transfers», «IntelExpress», «Unistream», «Golden Money Transfer», «MoneyTun», ինչպես նաև ՅԷԲ փոխանցումների համակարգերով՝ իր հաճախորդին տալով ընտրության լայն հնարավորություն: Հաշվետու տարում վճարահաշվարկային ծառայություններից ստացված եկամուտները (ներառյալ ՅԷԲ փոխանցումներից ստացված եկամուտները) կազմել են 1,564.4 հազ. ԱՄՆ դոլար՝ աճելով նախորդ տարվա համեմատ 303.9 հազ. ԱՄՆ դոլարով կամ 24.1%-ով: Ստորև բերվող գրաֆիկում ներկայացված է վճարահաշվարկային ծառայություններից ստացված եկամուտները երեք տարվա համեմատականով:

Վճարահաշվարկային համակարգերով փոխանցումներից ստացած եկամուտ (հազ. ԱՄՆ դոլար)
Income from transfers via clearing systems (thous. USD)



Բանկն ակտիվ գործունեություն է ծավալում ՀՀ փաստաթղթային գործառնությունների շուկայում՝ ինչպես ակրեդիտիվների թողարկման և սպասարկման բնագավառում, այնպես էլ փաստաթղթային գործառնությունների այլ ոլորտներում:

CLEARING SERVICES, DOCUMENTARY OPERATIONS

The clearing and documentary services provided by the Bank have a special place in the range of services offered to the customers. The Bank makes extensive use of the possibilities of the existing clearing systems and, at the same time, efficiently works on development and implementation of new payment methods. Currently, the Bank makes money transfers through MoneyGram, Ria Money Transfers, IntelExpress, Unistream, Golden Money Transfer, MoneyTun clearing systems, as well as AEB systems of transfer thus offering its customers a wide choice. In the reporting year, the earnings from clearing services (including the income received from AEB transfers) amounted to USD 1,564,400 as they increased by USD 303,900 or 24.1% relative the previous year. The earnings from clearing services for the past three years are shown in the chart below.

The Bank is also active in the Armenian documentary operations market by offering and servicing letters of credit and other fields of documentary operations.

HUMAN RESOURCE POLICY

In line with the improvement of the Bank's corporate governance system, efficient human resources policy is a priority, which implies availability of a well-planned system for personnel selection and training, establishment of a reserve bank, and career advancement options.

Considering consolidated teamwork as the most significant element in both in banking risk management and steady progress, the Bank pays great attention to personnel training, smooth shift of workforce generations, attraction of new and prospective specialists based on extensive use of contest-based recruitment, internship, and cooperation with the leading higher educational institutions in Armenia.

In the chart below, the turnover of the Bank's employees is presented.

The majority of the Bank's employees, 64.4%, are female and, accordingly, 35.6% are male. 46.2% of the bank employees have 10 and more years of banking work experience, 25.9% have 5 to 10 years, 32.8% have 1 to 5 years, and 21.7% have been employed from 1-5 year and 6.2% up to 1 year. The largest age group includes employees aged 25-34 and accounts for 38.2% of the total number of employees.

As of 31.12.2022, the total number of employees was 939; it has increased by 3.0% relative to the previous year mainly due to structural changes and review of staff lists.

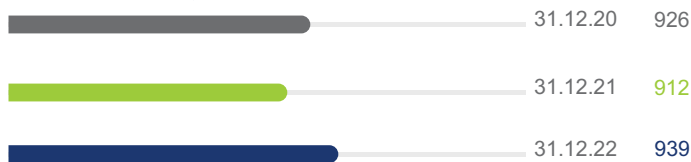
ԿԱՐԴԱՅԻՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅՈՒՆ

Բանկի կորպորատիվ կառավարման համակարգի կատարելագործման շրջանակներում առաջնային տեղ է հատկացվում արդյունավետ կադրային քաղաքականության վարմանը, որը ենթադրում է բանկի կադրերի ընտրության, վերապատրաստման, պահեստային բանկի ստեղծման, պաշտոնային առաջընթացի հստակ պլանավորված համակարգի ներդրում:

Հաշվի առնելով բանկային ռիսկերի կառավարման, ինչպես նաև առաջընթաց և կայուն զարգացման համար կարևորագույն գործոնի՝ համախմբված թիմային աշխատանքի դերը՝ մեծ տեղ է հատկացվում գործող կադրերի վերապատրաստմանը, սահուն սերնդափոխությանը, նոր, հեռանկարային կադրերի ներգրավմանը՝ լայնորեն օգտվելով մրցութային ընտրությունից, ստաժավորման կազմակերպման գործընթացից, մասնագիտական առաջատար ԲՈՒՀ-երի հետ համագործակցությունից:

Ստորև բերված գրաֆիկում ներկայացված է բանկի աշխատողների շարժը.

Աշխատողների թվաքանակը Number of employees



Բանկի աշխատակիցների մեծամասնությունը՝ 64.4%-ը կանայք են, համապատասխանաբար 35.6%-ը տղամարդիկ: Բանկի աշխատակիցների 46.2%-ն ունեն 10 և ավելի տարի բանկային աշխատանքի ստաժ, 25.9%-ը՝ 5-ից 10 տարի բանկային ստաժ, 21.7%-ը՝ 1-ից 5 տարի և 6.2%-ը՝ մինչև 1 տարի: Բանկի աշխատակազմի խոշորագույն տարիքային խումբը՝ 25-34 տարեկան աշխատակիցներն են, որոնք կազմում են աշխատակիցների թվաքանակի 38.2%-ը:

31.12.2022թ. դրությամբ բանկի աշխատակիցների ընդհանուր քանակը կազմել է 939 մարդ՝ աճելով նախորդ տարվա համեմատ 3.0%-ով՝ հիմնականում պայմանավորված կառուցվածքային փոփոխություններով և հաստիքների վերանայմամբ:

ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂԱՅԻՆ ՑԱՆՑ

2022թ. արդյունավետ էր տարածքային քաղաքականության՝ բանկի մասնաճյուղերի զարգացման առումով:

Բանկի որդեգրած տարածքային քաղաքականության շրջանակներում իրականացվել են լայնածավալ աշխատանքներ գործող մասնաճյուղերի ինչպես վերանորոգման, այնպես էլ վերակառուցման, ընթացիկ տեխնիկական վերազինման ուղղությամբ՝ բարձրացնելով մասնաճյուղերի մրցունակությունը: Ընդլայնվել է մասնաճյուղերի գործունեությունը բոլոր ոլորտներում, Երևան քաղաքի և ՀՀ մարզերի մի շարք մասնաճյուղեր ակտիվորեն ներգրավվել են նոր վարկային ծրագրերում:

Հաշվետու տարում մասնաճյուղերի ակտիվների և պարտավորությունների աճը զուգակցվեց նոր հեռանկարային հաճախորդների ներգրավմամբ, մատուցվող ծառայությունների ընդլայնմամբ և բազմազանմամբ:

Մասնաճյուղերի գործունեությունը բնորոշող հիմնական ցուցանիշների փոփոխությունները երեք տարվա համեմատականով արտացոլված են գրաֆիկներով և աղյուսակով:

BRANCH NETWORK

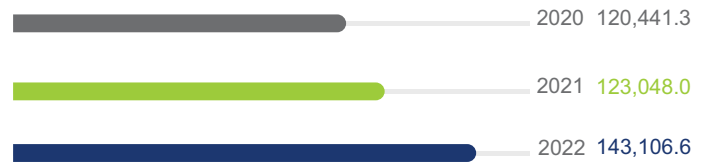
2022 was beneficial for the territorial policy in terms of development of the branches.

In line with the Bank's territorial policy, significant work was done in terms of repairs, reconstruction, and ongoing technical modernization of the operating branches to enhance their competitive capacities. The operations of branches expanded in all areas; the involvement of branches in new loan projects increased both in Yerevan and in regions.

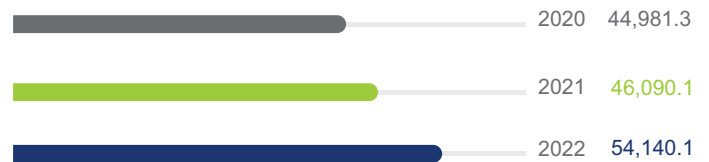
In the reporting year, the growth of branch assets and liabilities occurred parallel with attraction of new prospective customers, expansion and diversification of the services offered.

The changes in the key indicators of branch operations for the past three years are reflected in charts and table below.

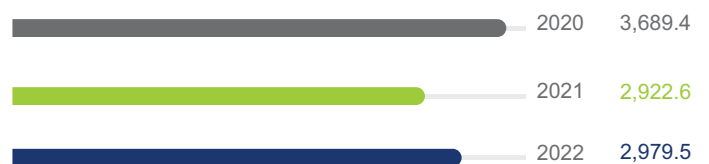
Մասնաճյուղերի վարկեր (միջին) (մլն. դրամ) Loans of branches (average) (mln drams)



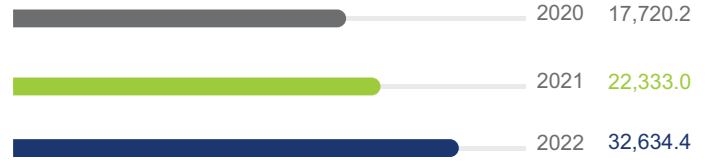
Մասնաճյուղերի ժամկետային ավանդներ (միջին) մլն. դրամ Time deposits of branches (average) (mln drams)



Մասնաճյուղերի մատուցած ծառայություններից զուտ եկամուտ մլն. դրամ Net income from services offered by branches (mln drams)



Մասնաճյուղերի ցպահանջ ավանդներ (միջին) մլն. դրամ Demand deposits of branches (average) (mln drams)



(մլն. դրամ)/(mln drams)

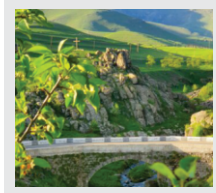
Մասնաճյուղերի ցուցանիշներ / Branch indicators	2020	2021	2022	Տարեկան աճ Annual growth 2022/2021	Տարեկան աճի տեմպերը Annual growth rate (%)
Վարկային ներդրումներ /միջին/ Loans (average)	120,441.3	123,048.0	143,106.6	20,058.6	16.3
Ժամկետային ավանդներ /միջին/ Time deposits (average)	44,981.3	46,090.1	54,140.1	8,050.0	17.5
Ցպահանջ ավանդներ /միջին/ Demand deposits (average)	17,720.2	22,233.0	32,634.4	10,401.4	46.8
Մատուցված ծառայություններից զուտ եկամուտ Net income from services	3,689.4	2,922.6	2,979.5	56.9	1.9

«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ՄԱՍՆԱԾՅՈՒԴԵՐՆ ԸՍՏ ՏԱՐԱԾԱՇՐՋԱՆԻ ARMECONOMBANK OJSC BRANCHES BY REGIONS



Շիրակի մարզ
Shirak Province

«ԳՅՈՒՄՐԻ» / GYUMRI
«ՇԻՐԱԿ» / SHIRAK



Լոռվա մարզ
Lori Province

«ՎԱՆԱԶՈՐ» / VANADZOR
«ԹՈՒՄԱՆՅԱՆ» / TUMANYAN
«ՍՊԻՏԱԿ» / SPITAK



Արագածոտնի մարզ
Aragatsotn Province

«ԱՇՏԱՐԱԿ» / ASHTARAK



Արմավիրի մարզ
Armavir Province

«ԱՐՄԱՎԻՐ» / ARMAVIR
«ԷՋՄԻԱԾԻՆ» / ECHMIADZIN



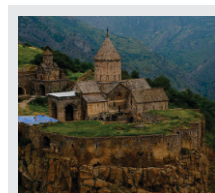
Արարատի մարզ
Ararat Province

«ԱՐՏԱՇԱՏ» / ARTASHAT
«ԱՐԱՐԱՏ» / ARARAT



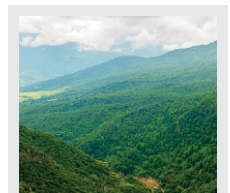
Կոտայքի մարզ
Kotayk Province

«ՀՐԱԶԴԱՆ» / HRAZDAN
«ԱՐՈՎՅԱՆ» / ABOVYAN
«ՆԱԻՐԻ» / NAIRI
«ՀՐԱԶԴԱՆ-ՄԻԿՐՈ» / HRAZDAN-MIKRO
«ԿՈՏԱՅՔ» / KOTAYK



Սյունիքի մարզ
Syunik Province

«ԳՈՐԻՍ» / GORIS
«ԿԱՊԱՆ» / KAPAN



Տավուշի մարզ
Tavush Province

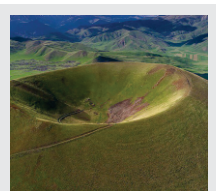
«ԻՋԵՎԱՆ» / IJEVAN



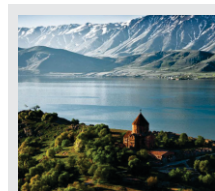
Երևան
Yerevan

«ՇԵՆԳԱՎԻԹ» / SHENGAVIT
«ՇԱՀՈՒՄՅԱՆ» / SHAHOUMYAN
«ՄՅԱՆՆԻԿՅԱՆ» / MYASNIKYAN
«ՍՊԱՆԴԱՐՅԱՆ» / SPANDARYAN
«ԱՐԱԲԿԻՐ» / ARABKIR
«ԵՐԵԲՈՒՆԻ» / EREBOUNI
«ԽՈՐՀՐԴԱՅԻՆ» / KHORHRDAYIN
«ՄԵՏԱՔՍ» / METAX
«ՏԻԳՐԱՆ ՄԵՏ» / TIGRAN METS
«ԿԵՆՏՐՈՆ» / KENTRON
«ԵՐԵԲՈՒՆԻ-1» / EREBOUNI-1
«ՆԱԻՐԻ ԲԺՇԿԱԿԱՆ ԿԵՆՏՐՈՆ» / NAIRI MEDICAL CENTER
«ԱՉԱՓՆՅԱԿ» / ACHAPNYAK
«ՆՈՐԶ-ՄԱՐԱՇ» / NORK-MARASH
«ՌՈՍԻԱ» / ROSSIA
«ՉԵՅԹՈՒՆ» / ZEYTUN
«ՆՈՒԲԱՐԱՇԵՆ» / NOUBARASHEN
«ՍԱՐԱՋՈՎ» / SARAJOV
«ԴԱՎԻԹ ԱՆՀԱԿԻՏ» / DAVIT ANHAKHT
«ՍԱԽԱՐՈՎ» / SAKHAROV
«ՆԱՆՈ» / NANO
«ԿՈՄԻՏԱՍ» / KOMITAS
«ԵՐԵՎԱՆ» / EREVAN
«ԴԱՎԹԱՇԵՆ» / DAVTASHEN
«ՄԱԼԱԹԻԱ» / MALATIA
«ԱՐԱՐԱՏՅԱՆ» / ARARATYAN
«ԱՎԱՆ» / AVAN
«ՌՈՍԻԱ-1» / ROSSIA-1
«ԱՐՏԱՇԻՍՅԱՆ» / ARTASHISYAN
«ԶԱՆԱՔԵՆ» / KANAKER

«ԵԳԵԳՆԱԶՈՐ» / YEGHEGNADZOR



Վայոց Չորի մարզ
Vayots Dzor Province



Գեղարքունիքի մարզ
Gegharkunik Province

«ՍԵՎԱՆ» / SEVAN
«ՄԱՐՏՈՒՆԻ» / MARTOUNI
«ԳԱՎԱՌ» / GAVAR



ԼՂՀ
Artsakh Republic

«ԱՐՏԱԽ» / ARTSAKH

ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂԵՐ BRANCHES	ՀԱՍՑԵ ADDRESS	ՀԵՌԱՆՈՍ TELEPHONE
«ՍՊԱՆԴԱՐՅԱՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ SPANDARYAN BRANCH	ՀՀ, 0001, ք. Երևան, Աբովյան փ. 22 22 Abovyan St., Yerevan 0001, RA	+374 10 510910 (0401) +374 10 510910 (0402)
«ԿԵՆՏՐՈՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ KENTRON BRANCH	ՀՀ, 0010, ք. Երևան, Արամի փ. թիվ 3 և 5 3 and 5 Aram St., Yerevan 0010, RA	+374 10 510910 (3001) +374 10 510910 (3002)
«ՄՅԱՍՆԻԿՅԱՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ MYASNIKYAN BRANCH	ՀՀ, 0025, ք. Երևան, Իսահակյան փ. 12 12 Isahakyan St., Yerevan 0025, RA	+374 10 510910 (0301) +374 10 510910 (0302)
«ՌՈՍԻԱ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ ROSSIA BRANCH	ՀՀ, 0010, ք. Երևան, Տիգրան Մեծ պող. թիվ 16 16 Tigran Mets Ave., Yerevan 0010, RA	+374 10 510910 (5601) +374 10 510910 (5602)
«ՆԱԻՐԻ ԲԺՇԿԱԿԱՆ ԿԵՆՏՐՈՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ NAIRI MEDICAL CENTER BRANCH	ՀՀ, 0015, ք. Երևան, Պարոնյան փ. 21 21 Paronyan St., Yerevan 0015, RA	+374 10 510910 (3401)
«ՇԵՆԳԱՎԻՏ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ SHENGAVIT BRANCH	ՀՀ, 0026, ք. Երևան, Գարեգին Նժդեհի փ. 28 28 Garegin Nzhdeh St., Yerevan 0026, RA	+374 10 510910 (0101) +374 10 510910 (0102)
«ԽՈՐՀՐԴԱՅԻՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ KHORHRDAYIN BRANCH	ՀՀ, 0056, ք. Երևան, Նորքի 1-ին մ/շ, 14/15 շենք 14/15 Nork 1 st Microdistrict, Yerevan 0056, RA	+374 10 510910 (0701) +374 10 510910 (0702)
«ԱՐԱԲԿԻՐ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ ARABKIR BRANCH	ՀՀ, 0057, ք. Երևան, Կոմիտաս պող. 57 շենքի թիվ 23 շինություն 57 Komitas Ave., bl. 23, Yerevan 0057, RA	+374 10 510910 (0501) +374 10 510910 (0502)
«ԷՐԵԲՈՒՆԻ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ EREBOUNI BRANCH	ՀՀ, 0005, ք. Երևան, Արցախի փ. 24 24 Artsakh St., Yerevan 0005, RA	+374 10 510910 (0601) +374 10 510910 (0602)
«ՇԱՀՈՍՄԱՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ SHAHOUMYAN BRANCH	ՀՀ, 0088, ք. Երևան, Մազմանյան փ. N 5 5 Mazmanyanyan St., Yerevan 0088, RA	+374 10 510910 (0201) +374 10 510910 (0202)
«ՄԵՏԱՔՍ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ METAX BRANCH	ՀՀ, 0065, ք. Երևան, Սեբաստիայի փ. 23 ա 23a Sebastia St., Yerevan 0065, RA	+374 10 510910 (2101) +374 10 510910 (2102)
«ՏԻԳՐԱՆ ՄԵՏ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ TIGRAN METS BRANCH	ՀՀ, 0018, ք. Երևան, Տիգրան Մեծի փ. թիվ 49 և 49 շինություն 1 49 and 49 Bld. 1 Tigran Mets Ave., Yerevan 0018, RA	+374 10 510910 (2801) +374 10 510910 (2802)
«ԷՐԵԲՈՒՆԻ-1» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ EREBOUNI-1 BRANCH	ՀՀ, 0087, ք. Երևան, Տիտոգրադյան փ. 14 14 Titogradyan St., Yerevan 0087, RA	+374 10 510910 (3101) +374 10 510910 (3102)
«ՌՈՍԻԱ-1» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ ROSSIA-1 BRANCH	ՀՀ, 0018, ք. Երևան, Կենտրոն, Տիգրան Մեծի պողոտա 16/4 16/4 Tigran Mets Ave., Yerevan 0018, RA	+374 10 510910 (7201) +374 10 510910 (7202)
«ԱՇԱՓՆՅԱԿ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ ACHAPNYAK BRANCH	ՀՀ, 0078, ք. Երևան, Մարգարյան փ. 14 շենք 57 տարածք 14 Margaryan St., 57 area, Yerevan 0078, RA	+374 10 510910 (4601) +374 10 510910 (4602)
«ՆՈՐԻՔ-ՄԱՐԱՇ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ NORK-MARASH BRANCH	ՀՀ, 0047, ք. Երևան, Նորք-Մարաշ, Նորքի Այգիներ փ. 238 բնակելի տուն 238 Norki Ayginer, Nork-Marash, Yerevan 0047, RA	+374 10 510910 (4701) +374 10 510910 (4702)
«ՉԵՅՏՈՒՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ ZEYTUN BRANCH	ՀՀ, 0069, ք. Երևան, Զանաքեռ-Չեյտուն համայնք, Դավիթ Անհաղթի փ. թիվ 11/1 և 11/2 11/1 and 11/2 D. Anaght St., Kanaker-Zeytun community, Yerevan 0069, RA	+374 10 510910 (5101) +374 10 510910 (5102)
«ՍԱՐԱՋՈՎ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ SARAJOV BRANCH	ՀՀ, 0010, ք. Երևան, Տիգրան Մեծի պող. 25 շենք թիվ 27 և 24 շինություն 25 Tigran Mets Ave., Bld. 25 & 27, Yerevan 0010, RA	+374 10 510910 (4801) +374 10 510910 (4802)
«ՆՈՒԲԱՐԱՇԵՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ NOUBARASHEN BRANCH	ՀՀ, 0071, ք. Երևան, Նուբարաշեն 7 փ. N 2 2 Nubarashen 7 th St., Yerevan 0071, RA	+374 10 510910 (5401) +374 10 510910 (5402)
«ԴԱՎԻԹ ԱՆՀԱԿԻՏ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ DAVIT ANHAKHT BRANCH	ՀՀ, 0069, ք. Երևան, Դրոյի 3 3 Dro St., Yerevan 0069, RA	+374 10 510910 (5901) +374 10 510910 (5902)
«ՍԱԽԱՐՈՎ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ SAKHAROV BRANCH	ՀՀ, 0010, ք. Երևան, Նալբանդյան 48/1 48/1 Nalbandyan St., Yerevan 0010, RA	+374 10 510910 (6001) +374 10 510910 (6002)
«ՆԱՆՈ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ NANO BRANCH	ՀՀ, 0001, ք. Երևան, Կենտրոն, Թումանյան 32, 37 տարածք 32 Tumanyan St., 37 area, Yerevan 0001, RA	+374 10 510910 (6101) +374 10 510910 (6102)
«ԿՈՄԻՏԱՍ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ KOMITAS BRANCH	ՀՀ, 0033, ք. Երևան, Կոմիտաս 3շ. 47 տարածք 3 Komitas Ave., Area 47, Yerevan 0033, RA	+374 10 510910 (6301) +374 10 510910 (6302)
«ԵՐԵՎԱՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ EREVAN BRANCH	ՀՀ, 0026, ք. Երևան, Սմբատ Չորավարի 11/1 11/1 Smbat Zoravar St., Yerevan 0026, RA	+374 10 510910 (6401) +374 10 510910 (6402)
«ԴԱՎՏԱՇԵՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ DAVTASHEN BRANCH	ՀՀ, 0054, ք. Երևան, Դավթաշեն Տիգրան Պետրոսյան փ. 44/2 44/2 Tigran Petrosyan St., Davtashen, Yerevan 0054, RA	+374 10 510910 (6701) +374 10 510910 (6702)
«ՄԱԼԱԹԻԱ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ MALATIA BRANCH	ՀՀ, 0004, ք. Երևան, Մալաթիա Սեբաստիա, Անդրանիկի փ. 10/1 և 141/1 10/1, 141/1 Andraniki St., Malatia Sebastia, Yerevan 0004, RA	+374 10 510910 (6801) +374 10 510910 (6802)

«ԱՐՏԱՇԻՍՅԱՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ ARTASHISYAN BRANCH	ՀՀ, 0086, ք. Երևան, Շենգավիթ, Արտաշեսյան պող. 86/2 86/2 Artashesyan ave., Shengavit adm. district, Yerevan 0086, RA	+374 10 510910 (7301) +374 10 510910 (7302)
«ԱՐԱՐԱՏՅԱՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ ARARATYAN BRANCH	ՀՀ, 0082, ք. Երևան, Կենտրոն, Ծովակալ Իսակովի պողոտա 10 10, Tsovakal Isakov ave., Kentron adm. district, Yerevan, 0082, RA	+374 10 510910 (7001) +374 10 510910 (7002)
«ԱՎԱՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ AVAN BRANCH	ՀՀ, 0063, ք. Երևան, Ավան, Մ. Խուդյակովի փողոց 177/7 177/7, M. Khudyakov str., Avan adm. district, Yerevan, 0063, RA	+374 10 510910 (7101) +374 10 510910 (7102)
«ԳՅՈՒՄՐԻ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ GYUMRI BRANCH	ՀՀ, 3104, Շիրակի մարզ, ք. Գյումրի, Աբովյան փ. N 244 244 Abovyan St., Gyumri 3104, RA	+374 10 510910 (1201) +374 10 510910 (1202)
«ՎԱՆԱԶՈՐ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ VANADZOR BRANCH	ՀՀ, 2001, ք. Վանաձոր, Տիգրան Մեծի պ. 59 59 Tigran Mets Ave., Vanadzor 2001, RA	+374 10 510910 (1301) +374 10 510910 (1302)
«ԱՐՈՎՅԱՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ ABOVYAN BRANCH	ՀՀ, 2207, ք. Աբովյան, Ինտերնացիոնալ փ. 1շենք, թիվ 29-32 շինություն 1 International St., bl, 29-32, Abovyan 2207, RA	+374 10 510910 (0801) +374 10 510910 (0802)
«ԱՐՏԱՇԱՏ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ ARTASHAT BRANCH	ՀՀ, 0701, ք. Արտաշատ, Աթաբեկյան փ. 135/3 135/3 Atarbekyan St., Artashat 0701, RA	+374 10 510910 (0901) +374 10 510910 (0902)
«ԱՐՄԱՎԻՐ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ ARMAVIR BRANCH	ՀՀ, 0901, ք. Արմավիր, Զիվանու փ. 8 8 Jivani St., Armavir 0901, RA	+374 10 510910 (1001) +374 10 510910 (1002)
«ՀՐԱԶԴԱՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ HRAZDAN BRANCH	ՀՀ, 2301, ք. Հրազդան, Կենտրոն թաղամաս, Սահմանադրության հրապ. թ.2/3 2/3 Constitution Square, Kentron Dist., Hrazdan 2301, RA	+374 10 510910 (1501) +374 10 510910 (1502)
«ԷՉՄԻԱԾԻՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ ECHMIADZIN BRANCH	ՀՀ, 1101, ք. Էջմիածին, Մաշտոցի փ. 8 և 8ա/28 8 and 8a/28 Mashtots St., Echmiadzin 1101, RA	+374 10 510910 (1101) +374 10 510910 (1102)
«ՍԵՎԱՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ SEVAN BRANCH	ՀՀ, 1501, ք. Սևան, Նաիրյան փ. 141-3 141-3 Nairyan St., Sevan 1501, RA	+374 10 510910 (1401) +374 10 510910 (1402)
«ԹՈՒՄԱՆՅԱՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ TUMANYAN BRANCH	ՀՀ, 1701, ք. Ալավերդի, Թումանյան փ. 44 44 Bank, Tumanyan St., Alaverdi 1701, RA	+374 10 510910 (1801) +374 10 510910 (1802)
«ԱՇՏԱՐԱԿ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ ASHTARAK BRANCH	ՀՀ, 0201, ք. Աշտարակ, Ներսես Աշտարակեցու հրապ. N 6շենք N6 building Nerses Ashtaraketsi Square, Ashtarak 0201, RA	+374 10 510910 (2001) +374 10 510910 (2002)
«ՆԱԻՐԻ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ NAIRI BRANCH	ՀՀ, 2401, ք. Եղվարդ, Երևանյան փ. 10ա 10a Yerevanyan St., Yeghvard 2401, RA	+374 10 510910 (2201) +374 10 510910 (2202)
«ՄԱՐՏՈՒՆԻ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ MARTOUNI BRANCH	ՀՀ, 1401, ք. Մարտունի, Գ. Նշդեհի փ. 2ա 2a G. Nzhdeh St., Martouni 1401, RA	+374 10 510910 (2501) +374 10 510910 (2502)
«ՍՊԻՏԱԿ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ SPITAK BRANCH	ՀՀ, 1804, ք. Սպիտակ, Շահումյան փ. 5 5 Shahumyan St., Spitak 1804, RA	+374 10 510910 (1701) +374 10 510910 (1702)
«ԳՈՐԻՍ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ GORIS BRANCH	ՀՀ, 3201, ք. Գորիս, Մաշտոցի փ. 4 4 Mashtots St., Goris 3201, RA	+374 10 510910 (2901) +374 10 510910 (2902)
«ԱՐՑԱԽ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ ARTSAKH BRANCH	ԼՂՀ, ք. Ստեփանակերտ, Մ. Բաղրամյան փողոց թիվ 9/2, սննդի ծառայությունների սպասարկման կենտրոն NKR, Stepanakert, M. Baghramyan str. Number 9/2, food services service center	+374 10 510910 (2401) +374 10 510910 (2402)
«ԱՐԱՐԱՏ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ ARARAT BRANCH	ՀՀ, 0602, ք. Արարատ, Շահումյան փ. 38 շենք 38 Shahumyan St., Ararat 0602, RA	+374 10 510910 (3201) +374 10 510910 (3202)
«ԻՋԵՎԱՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ IJEVAN BRANCH	ՀՀ, 4001, ք. Իջևան, Անկախության փ. թիվ 1բ 1B Ankakhoutyan St., Ijevan 4001, RA	+374 10 510910 (5001) +374 10 510910 (5002)
«ՇԻՐԱԿ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ SHIRAK BRANCH	ՀՀ, 3126, ք. Գյումրի, Պ. Սևակի փ. թ. 2 շենք, թ. 3 տարածք 2 P. Sevak St., 3rd Area, Gyumri 3126, RA	+374 10 510910 (5201) +374 10 510910 (5202)
«ԵՂԵԳՆԱԶՈՐ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ YEGHEGNADZOR BRANCH	ՀՀ, 3601, ք. Եղեգնաձոր, Նարեկացի փ. թիվ 18 18 Narekatsi st., Yeghegnadzor 3601, RA	+374 10 510910 (5301) +374 10 510910 (5302)
«ԳԱՎԱՌ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ GAVAR BRANCH	ՀՀ, 1201, ք. Գավառ, Կենտրոնական հրապարակ N10 N. 10 Central Square, Gavar 1201, RA	+374 10 510910 (5501) +374 10 510910 (5502)
«ՀՐԱԶԴԱՆ-ՄԻԿՐՈ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ HRAZDAN-MIKRO BRANCH	ՀՀ, 2302, ք. Հրազդան, Բաղրամյան պողոտա Անդրանիկի 140 140 Andranik St., Baghramyan Ave., Hrazdan 2302, RA	+374 10 510910 (5701) +374 10 510910 (5702)
«ԿԱՊԱՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ KAPAN BRANCH	ՀՀ, 3302, ք. Կապան, Շահումյան փ. 29/1, 4, 29/7 29/1, 4, 29/7 Shahumyan St., Kapan, 3302, RA	+374 10 510910 (6601) +374 10 510910 (6602)
«ԿՈՏԱՅԶ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ KOTAYK BRANCH	ՀՀ, 2205, ք. Աբովյան, Հատիսի փ. 1/80/8 1/80/8 Hatis Str., Abovyan 2205, RA	+374 10 510910 (6501) +374 10 510910 (6502)
«ԶԱՆԱՔԵՌ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ KANAKER BRANCH	ՀՀ, 0091, ք. Երևան, Զանաքեռ-Չեյթուն հ-ք, 2. Զանաքեռու փող. թիվ 131 հասցե 131 Z. Kanakertsi St., Kanaker-Zeytoun Community, Yerevan 0091, RA	+374 10 510910 (7401) +374 10 510910 (7402)

Անկախ աուդիտորի եզրակացություն

Գրանք թորման ՓԲԸ

ՀՀ, ք. Երևան 0015
Երևան Պլազա
Բիզնես Կենտրոն
Գրիգոր Լուսավորիչ 9
Հ. + 374 10 500 964
Ֆ. + 374 10 500 961

Grant Thornton CJSC

Yerevan Plaza Business Center
9 Grigor Lusavorich street
0015 Yerevan, Armenia
T + 374 10 500 964
F + 374 10 500 961

«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԱՑ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ բաժնետերերին.

Կարծիք

Մենք աուդիտի ենք ենթարկել «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԱՑ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ ֆինանսական հաշվետվությունները, որոնք ներառում են 2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի մասին հաշվետվությունը, ինչպես նաև այդ ամսաթվին ավարտված տարվա շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի մասին հաշվետվությունը, սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին հաշվետվությունը և դրամական միջոցների հոսքերի մասին հաշվետվությունը, ինչպես նաև ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրությունները, ներառյալ հաշվապահական հաշվառման քաղաքականության նշանակալի մասերի վերաբերյալ համառոտագիրը:

Մեր կարծիքով՝ կից ֆինանսական հաշվետվությունները տալիս են Բանկի՝ 2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի և նույն ամսաթվին ավարտված տարվա ֆինանսական արդյունքների ու դրամական հոսքերի ճշմարիտ և իրական պատկերը՝ համաձայն ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (ՖՀՄՍ-ներ):

Կարծիքի հիմքեր

Մենք աուդիտն անցկացրել ենք աուդիտի միջազգային ստանդարտներին (ԱՄՍ-ներ) համապատասխան: Այդ ստանդարտներից բխող մեր պատասխանատվությունը լրացուցիչ նկարագրված է մեր եզրակացության՝ «Աուդիտորի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար» բաժնում: Մենք անկախ ենք Բանկից՝ համաձայն Հաշվապահների էթիկայի միջազգային ստանդարտների խորհրդի կողմից հրապարակված «Պրոֆեսիոնալ հաշվապահի էթիկայի կանոնագրքի» (ՀԷՄՄԽ կանոնագիրք) և էթիկայի համապատասխան պահանջների, որոնք կիրառելի են ֆինանսական հաշվետվությունների մեր աուդիտի նկատմամբ Հայաստանի Հանրապետությունում, և կատարել ենք էթիկայի գծով մեր այլ պարտականությունները՝ էթիկայի նշված պահանջների համաձայն: Մենք համոզված ենք, որ մեր կողմից ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցները բավարար և համապատասխան հիմք են հանդիսանում մեր կարծիքն արտահայտելու համար:

Աուդիտի առանցքային հարցեր

Աուդիտի առանցքային հարցերն այն հարցերն են, որոնք, մեր մասնագիտական դատողության



համաձայն, առավել նշանակալի էին ընթացիկ ժամանակաշրջանի ֆինանսական հաշվետվությունների՝ աուդիտի ընթացքում: Այդ հարցերը դիտարկվել են ֆինանսական հաշվետվությունների՝ որպես մեկ ամբողջություն, մեր աուդիտի համատեքստում և ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ կարծիք ձևավորելու նպատակով: Մենք այդ հարցերի վերաբերյալ առանձին կարծիք չենք տրամադրում:

• *Ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով պահուստ*

Հաշվապահական հաշվառման քաղաքականությունների նկարագրությունը ներկայացված է ֆինանսական հաշվետվությունների ծանոթագրություն 4.4-ում, իսկ պարտքային ռիսկի վերլուծությունը՝ ծանոթագրություն 36.1-ում:

Ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով պահուստի ձևավորումը համարվում է աուդիտի առանցքային հարց՝ հաճախորդներին տրված վարկերի նշանակալի լինելու, ինչպես նաև արժեզրկման գնահատման հիմքում ընկած ենթադրությունների սուբյեկտիվության պատճառով: Տարբեր դատողությունների և ենթադրությունների կիրառումը կարող է հանգեցնել ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով պահուստի գնահատման և ձևավորման էականորեն տարբեր արդյունքների, ինչը կարող է էական ազդեցություն ունենալ Բանկի ֆինանսական արդյունքների վրա:

Դատողությունների առանցքային ոլորտները ներառում են ՖՀՄՍ 9-ի կիրառման ժամանակ արժեզրկման որոշման պահանջների մեկնաբանումը, որը արտացոլվում է Բանկի՝ ակնկալվող պարտքային կորուստների մոդելում, վարկի որակի էական վատթարացման հետ կապված բացահայտումները, նաև ակնկալվող պարտքային կորուստների մոդելում օգտագործված ենթադրությունները, ինչպիսիք են երրորդ կողմի ֆինանսական վիճակը, ակնկալվող ապագա դրամական միջոցների հոսքերն ու կանխատեսվող մակրոտնտեսական գործոնները և լրացուցիչ միջոցներ կիրառելու անհրաժեշտությունը՝ արտացոլելու ընթացիկ կամ ապագա արտաքին գործոնները, որոնք պատշաճ կերպով հաշվի չեն առնվել ակնկալվող պարտքային կորուստների մոդելում:

Արժեզրկման մեթոդոլոգիայի հետ կապված իրականացվել են հետևյալ աուդիտորական ընթացակարգերը.

- Ուսումնասիրվել է Բանկի՝ ՖՀՄՍ 9-ի հիման վրա արժեզրկման պահուստի ձևավորման քաղաքականությունը և համեմատվել է ՖՀՄՍ 9-ի պահանջների հետ:
- Գնահատվել է ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով պահուստի որոշման ժամանակ օգտագործվող տեղեկատվության նկատմամբ վերահսկողության համապատասխան գործիքների կառուցվածքը և թեստավորվել է դրանց գործառնական արդյունավերությունը՝ ներառյալ վարկի ձևավորման պահին ստացված գործարքային տվյալները, վարկային որակի շարունակական ներքին գնահատումները, ակնկալվող պարտքային կորուստների մոդելի տվյալների և ինտերֆեյսի պահպանումը:
- Գնահատվել է ակնկալվող պարտքային կորուստների մոդելի նկատմամբ վերահսկողության համապատասխան գործիքների կառուցվածքը և թեստավորվել է դրանց գործառնական արդյունավերությունը՝ ներառյալ մոդելի կառուցումը և հաստատումը, շարունակական վերահսկումը/հավաստիացումը, մոդելի կառավարումը և թվաբանական ճշգրտությունը:
- Ստուգվել է Բանկի՝ պարտքային ռիսկի էական աճի որոշման և ռիսկերի հակվածությունը տարբեր փուլերում դասակարգելու հիմնավորվածությունը:
- Ռիսկերի որոշակի ընտրանքի համար ստուգվել է Բանկի փուլավորման ճշտությունը:



- Գնահատվել և թեստավորվել են մոդելավորման էական ենթադրությունները՝ կենտրոնանալով Բանկի կողմից ընդունված մոդելավորման առանցքային ենթադրությունների վրա, և պահուստների զգայունությունը մոդելավորման ենթադրությունների փոփոխությունների նկատմամբ:
- Բանկի ղեկավարության կողմից ակնկալվող պարտքային կորուստների հաշվարկներում օգտագործված կանխատեսվող ենթադրությունների հետ կապված քննարկումներ են անցկացվել ղեկավարության հետ, որի ընթացքում ենթադրությունները հաստատվել են՝ օգտագործելով հանրամատչելի տեղեկատվությունը:
- Ուսումնասիրվել են ռիսկերի ընտրանքային օրինակներ և իրականացվել ընթացակարգեր՝ վարկային որակի էական վատթարացման ռիսկերի ժամանակին բացահայտելու և անհատապես գնահատված ռիսկերի գծով ակնկալվող կորուստների հաշվարկը գնահատելու նպատակով:
- Ստուգվել է 2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով պահուստի հաշվարկում ընդգրկված վարկերի և փոխատվությունների, արտահաշվեկշռային հոդվածների, ներդրումային արժեթղթերի, տեղաբաշխումների և այլ ֆինանսական ակտիվների ամբողջականությունը: Ստուգվել են կիրառված մոդելների տեսական հիմքերը, և թեստավորվել է դրանց մաթեմատիկական ամբողջականությունը:
- Արտաքին աղբյուրներից ստացվող տվյալների մասով վերանայվել է նման տվյալների ընտրության գործընթացը, Բանկի համար դրա տեղին լինելը և նման տվյալների նկատմամբ վերահսկողության ու կառավարման մեխանիզմները:
- Մեր SS ոլորտի մասնագետները ներգրավվել են հատուկ փորձառություն պահանջող ոլորտներում (օրինակ՝ տվյալների հուսալիություն և ակնկալվող պարտքային կորուստների մոդել):
- Գնահատվել է ֆինանսական հաշվետվություններում բացահայտումների ճշգրտությունը:

Այլ տեղեկատվություն

Ղեկավարությունը պատասխանատու է այլ տեղեկատվության համար: Այլ տեղեկատվությունը բաղկացած է Բանկի 2022թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար տարեկան հաշվետվության մեջ ներկայացված տեղեկատվությունից, սակայն չի ներառում ֆինանսական հաշվետվությունները և դրանց վերաբերյալ աուդիտորական եզրակացությունը: Ակնկալվում է, որ տարեկան հաշվետվությունը մեզ հասանելի կլինի սույն աուդիտորական եզրակացության ամսաթվից հետո:

Ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ մեր կարծիքը չի տարածվում այլ տեղեկատվության վրա, և մենք դրանց վերաբերյալ որևէ ձևի հավաստիացման եզրակացություն չենք արտահայտելու:

Ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի հետ կապված մեր պարտավորությունն է ծանոթանալ վերը նշված այլ տեղեկատվությանը, երբ այն հասանելի լինի մեզ՝ որոշելու համար, թե արդյոք առկա են էական անհամապատասխանություններ այլ տեղեկատվության և ֆինանսական հաշվետվությունների կամ աուդիտի ընթացքում ձեռք բերված մեր գիտելիքների միջև, կամ արդյոք այլ տեղեկատվությունը պարունակում է այլ էական խեղաթյուրումներ:

Ղեկավարության և կառավարման օղակներում գտնվող անձանց պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների համար

Ղեկավարությունը պատասխանատու է ՖՀՄՄ-ների համաձայն ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման և ճշմարիտ ներկայացման և այնպիսի ներքին հսկողության համար, որն ըստ ղեկավարության, անհրաժեշտ է խարդախության կամ սխալի



հետևանքով էական խեղաթյուրումներից զերծ ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումն ապահովելու համար:

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստելիս ղեկավարությունը պատասխանատու է Բանկի՝ անընդհատ գործելու կարողությունը գնահատելու համար, համապատասխան դեպքերում անընդհատության հետ կապված հարցերը բացահայտելու և Բանկի գործունեության անընդհատության ենթադրության հիման վրա հաշվետվությունները պատրաստելու համար, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ ղեկավարությունը մտադիր է լուծարել Բանկը, ընդհատել դրա գործունեությունը կամ, երբ չունի այդպես չվարվելու որևէ իրատեսական այլընտրանք:

Կառավարման օղակներում գտնվող անձիք պատասխանատու են Բանկի ֆինանսական հաշվետվողականության գործընթացի վերահսկման համար:

Աուդիտորի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար

Մեր նպատակն է ձեռք բերել ողջամիտ հավաստիացում առ այն, որ ֆինանսական հաշվետվությունները բոլոր էական առումներով զերծ են էական խեղաթյուրումներից՝ անկախ դրանց՝ խարդախության կամ սխալի հետևանքով առաջացման հանգամանքից, և ներկայացնել մեր կարծիքը ներառող աուդիտորական եզրակացություն: Ողջամիտ հավաստիացումը բարձր մակարդակի հավաստիացում է, բայց այն չի երաշխավորում, որ ԱՄՄ-ներին համապատասխան իրականացված աուդիտը միշտ կհայտնաբերի էական խեղաթյուրումը, երբ այն առկա է: Խեղաթյուրումները կարող են առաջանալ խարդախության կամ սխալի արդյունքում և համարվում են էական, երբ խելամտորեն կարող է ակնկալվել, որ դրանք առանձին կամ միասին վերցրած կազդեն օգտագործողների՝ այդ ֆինանսական հաշվետվությունների հիման վրա կայացվող տնտեսական որոշումների վրա:

Որպես ԱՄՄ-ներին համապատասխան աուդիտի մաս, աուդիտի ողջ ընթացքում մենք կիրառում ենք մասնագիտական դատողություն և պահպանում ենք մասնագիտական կասկածամտություն: Ի լրումն՝

- Որոշակիացնում և գնահատում ենք խարդախության կամ սխալի հետևանքով ֆինանսական հաշվետվությունների էական խեղաթյուրման ռիսկերը, նախագծում և իրականացնում ենք աուդիտորական ընթացակարգեր՝ այդ ռիսկերին արձագանքելու նպատակով, և ձեռք ենք բերում աուդիտորական ապացույցներ, որոնք բավարար ու համապատասխան հիմք են հանդիսանում մեր կարծիքի համար: Խարդախության պատճառով առաջացած էական խեղաթյուրման չհայտնաբերման ռիսկն ավելի բարձր է, քան սխալի հետևանքով էական խեղաթյուրման չհայտնաբերման ռիսկը, քանի որ խարդախությունը կարող է ներառել հանցավոր համաձայնություն, զեղծարարություն, միտումնավոր բացթողումներ, սխալ ներկայացումներ կամ ներքին հսկողության չարաշահում:
- Ձեռք ենք բերում պատկերացում աուդիտին վերաբերող ներքին հսկողության մասին՝ տվյալ հանգամանքներին համապատասխան աուդիտորական ընթացակարգեր նախագծելու, այլ ոչ թե Բանկի ներքին հսկողության արդյունավետության վերաբերյալ կարծիք արտահայտելու համար:
- Գնահատում ենք հաշվապահական հաշվառման կիրառված քաղաքականության տեղին լինելը, ինչպես նաև ղեկավարության կողմից կատարած հաշվապահական հաշվառման գնահատումների և համապատասխան բացահայտումների ողջամտությունը:
- Եզրահանգումներ ենք կատարում ղեկավարության կողմից հաշվապահական հաշվառման անընդհատության հիմունքի կիրառման տեղին լինելու վերաբերյալ և, հիմնվելով ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցների վրա, գնահատում ենք՝ արդյոք առկա է դեպքերի կամ հանգամանքների հետ կապված էական անորոշություն, որը կարող է նշանակալի

կասկած հարուցել Բանկի անընդհատ գործելու կարողության վերաբերյալ: Եթե մենք եզրահանգում ենք, որ առկա է էական անորոշություն, ապա մեզանից պահանջվում է աուդիտորի եզրակացությունում ուշադրություն հրավիրել ֆինանսական հաշվետվությունների համապատասխան բացահայտումներին, կամ, եթե այդպիսի բացահայտումները բավարար չեն, ձևափոխել մեր կարծիքը: Մեր եզրահանգումները հիմնված են մինչև մեր եզրակացության ամսաթիվը ձեռք բերված աուդիտորական ապացույցների վրա: Այնուամենայնիվ, ապագա դեպքերը կամ իրավիճակները կարող են ստիպել Բանկին դադարեցնել անընդհատության հիմունքի կիրառումը:

- Գնահատում ենք ֆինանսական հաշվետվությունների ընդհանուր ներկայացումը, կառուցվածքը և բովանդակությունը, ներառյալ բացահայտումները, ինչպես նաև ֆինանսական հաշվետվությունների հիմքում ընկած գործարքների ու դեպքերի ճշմարիտ ներկայացումը:

Կառավարման օղակներում գտնվող անձանց, ի թիվս այլ հարցերի, հաղորդակցում ենք աուդիտորական առաջադրանքի պլանավորված շրջանակի և ժամկետների, ինչպես նաև աուդիտի ընթացքում հայտնաբերված նշանակալի հարցերի, ներառյալ ներքին հսկողությանը վերաբերող նշանակալի թերությունների մասին:

Կառավարման օղակներում գտնվող անձանց նաև տրամադրում ենք հավաստիացում, որ մենք պահպանել ենք անկախության վերաբերյալ էթիկայի համապատասխան պահանջները, ինչպես նաև նրանց տեղեկացնում ենք բոլոր հարաբերությունների կամ այլ հարցերի մասին, որոնք, ըստ ողջամիտ ենթադրության, կարող են անդադառնալ մեր անկախության վրա և, որտեղ կիրառելի է, անկախության պահպանմանն ուղղված միջոցառումների վերաբերյալ:

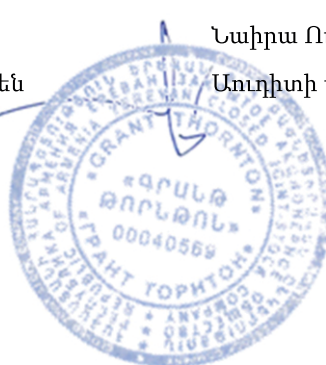
Կառավարման օղակներում գտնվող անձանց հաղորդակցած հարցերից որոշում ենք այն հարցերը, որոնք համարվել են առավել նշանակալի ընթացիկ ժամանակաշրջանի ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի ընթացքում, և, հետևաբար, աուդիտի առանցքային հարցեր են: Մենք նկարագրում ենք այդ հարցերը մեր աուդիտորական եզրակացությունում, բացառությամբ այն դեպքերի, երբ օրենքով կամ այլ իրավական ակտերով արգելված է այդպիսի հարցերի հրապարակային բացահայտումը, կամ, երբ խիստ բացառիկ հանգամանքներում մենք որոշում ենք, որ տվյալ հարցը չպետք է ներկայացվի աուդիտորական եզրակացությունում, քանի որ կարող է ողջամտորեն ակնկալվել, որ դրա ներկայացման հետ կապված բացասական հետևանքներն ավելի շատ կլինեն, քան դրա ներկայացմամբ պայմանավորված հանրային օգուտը:

Աուդիտորական առաջադրանքի պատասխանատուն, որի արդյունքում ներկայացվում է սույն աուդիտորական եզրակացությունը՝ Նաիրա Ուլունցն է:

Արմեն Հովհաննիսյան
«Գրանթ Թորնթոն» ՓԲԸ-ի տնօրեն

Նաիրա Ուլունց
Աուդիտի պատասխանատու

27 ապրիլի, 2023թ.



Independent auditor's report

Գրանք թողնողն ՓԲԸ

ՀՀ, ք.Երևան 0015
 Երևան Պլազա
 Բիզնես Կենտրոն
 Գրիգոր Լուսավորիչ 9
 Հ. + 374 10 50 09 64/61

Grant Thornton CJSC

Yerevan Plaza Business Center
 9 Grigor Lusavorich street
 0015 Yerevan, Armenia
 T + 374 10 50 09 64/61

To the shareholders of "ARMECONOMBANK" OPEN JOINT STOCK COMPANY

Opinion

We have audited the financial statements of "ARMECONOMBANK" OPEN JOINT STOCK COMPANY (the "Bank"), which comprise the statement of financial position as of 31 December 2022, and the statement of profit or loss and other comprehensive income, statement of changes in equity and statement of cash flows for the year then ended, and notes to the financial statements, including a summary of significant accounting policies.

In our opinion, the accompanying financial statements give a true and fair view of the financial position of the Bank as of 31 December 2022 and of its financial performance and its cash flows for the year then ended in accordance with International Financial Reporting Standards ("IFRSs").

Basis for Opinion

We conducted our audit in accordance with International Standards on Auditing ("ISAs"). Our responsibilities under those standards are further described in the *Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements* section of our report. We are independent of Bank in accordance with the International Ethics Standards Board for Accountants' Code of Ethics for Professional Accountants (the "IESBA Code") together with the ethical requirements that are relevant to our audit of the financial statements in the Republic of Armenia, and we have fulfilled our other ethical responsibilities in accordance with those ethical requirements. We believe that the audit evidence we have obtained is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion.

Key Audit Matters

Key audit matters are those matters that, in our professional judgment, were of most significance in our audit of the financial statements of the current period. These matters were addressed in the context of our audit of the financial statements as a whole, and in forming our opinion thereon, and we do not provide a separate opinion on these matters.

- *Allowance for expected credit loss*

Refer to note 4.4 of the financial statements for a description of the accounting policies and to note 36.1 for an analysis of credit risk.

Expected credit loss allowance was considered as a key audit matter due to significance of loans to customers as well as the subjectivity of assumptions underlying the impairment assessment. Applying different judgments and assumptions can lead to significantly different results of the expected credit loss allowance, which may have a material effect on the Bank's financial results.

Key areas of judgment included the interpretation of the requirements to determine impairment under application of IFRS 9, which is reflected in the Bank's expected credit loss model, the identification of



exposures with a significant deterioration in credit quality, assumptions used in the expected credit loss model such as the financial condition of the counterparty, expected future cash flows and forward looking macroeconomic factors and the need to apply additional overlays to reflect current or future external factors that are not appropriately captured by the expected credit loss model.

With respect to impairment methodology, our audit procedures comprised the following:

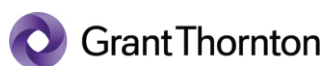
- We read the Bank's IFRS 9 based impairment provisioning policy and compared it with the requirements of IFRS 9.
- We assessed the design and tested the operating effectiveness of relevant controls over the data used to determine the impairment reserve, including transactional data captured at loan origination, ongoing internal credit quality assessments, storage of data and interfaces to the expected credit loss model.
- We assessed the design and tested the operating effectiveness of relevant controls over the expected credit loss model, including model build and approval, ongoing monitoring/validation, model governance and mathematical accuracy.
- We checked the appropriateness of the Bank's determination of significant increase in credit risk and the resultant basis for classification of exposures into various stages.
- For a sample of risk exposures, we checked the appropriateness of the Bank's staging.
- We assessed and tested the material modeling assumptions as well as overlays with a focus on the key modeling assumptions adopted by the Bank and sensitivity of the provisions to changes in modeling assumptions.
- For forward looking assumptions used by the Bank's management in its expected credit loss calculations, we held discussions with management and corroborated the assumptions using publicly available information.
- We examined a sample of risk exposures and performed procedures to evaluate the timely identification of exposures with a significant deterioration in credit quality and expected loss calculation for exposures assessed on an individual basis.
- We checked the completeness of loans and advances, off-balance sheet items, investment securities, placements and other financial assets included in calculation of allowances for expected credit loss as of 31 December 2022. We understood the theoretical soundness and tested the mathematical integrity of the models applied.
- For data from external sources, we understood the process of choosing such data, its relevance for the Bank, and the controls and governance over such data;
- We involved our IT specialists in areas that required specific expertise (i.e. data reliability and the expected credit loss model).
- We assessed the accuracy of the disclosures in the financial statements.

Other information

Management is responsible for the other information. The other information comprises the information included in the annual report of the Bank for the year ended 31 December 2022, but does not include the financial statements and our auditor's report thereon. The annual report is expected to be made available to us after the date of this auditor's report.

Our opinion on the financial statements does not cover the other information and we will not express any form of assurance conclusion thereon.

In connection with our audit of the financial statements, our responsibility is to read the other information identified above when it becomes available and, in doing so, consider whether the other information is materially inconsistent with the financial statements or our knowledge obtained in the audit, or otherwise appears to be materially misstated.



Responsibilities of Management and Those Charged with Governance for the Financial Statements

Management is responsible for the preparation and fair presentation of the financial statements in accordance with IFRSs, and for such internal control as management determines is necessary to enable the preparation of financial statements that are free from material misstatement, whether due to fraud or error.

In preparing the financial statements, management is responsible for assessing the Bank's ability to continue as a going concern, disclosing, as applicable, matters related to going concern and using the going concern basis of accounting unless management either intends to liquidate the Bank or to cease operations, or has no realistic alternative but to do so.

Those charged with governance are responsible for overseeing the Bank's financial reporting process.

Auditor's Responsibilities for the Audit of the Financial Statements

Our objectives are to obtain reasonable assurance about whether the financial statements as a whole are free from material misstatement, whether due to fraud or error, and to issue an auditor's report that includes our opinion. Reasonable assurance is a high level of assurance, but is not a guarantee that an audit conducted in accordance with ISAs will always detect a material misstatement when it exists. Misstatements can arise from fraud or error and are considered material if, individually or in the aggregate, they could reasonably be expected to influence the economic decisions of users taken on the basis of these financial statements.

As part of an audit in accordance with ISAs, we exercise professional judgment and maintain professional skepticism throughout the audit. We also:

- Identify and assess the risks of material misstatement of the financial statements, whether due to fraud or error, design and perform audit procedures responsive to those risks, and obtain audit evidence that is sufficient and appropriate to provide a basis for our opinion. The risk of not detecting a material misstatement resulting from fraud is higher than for one resulting from error, as fraud may involve collusion, forgery, intentional omissions, misrepresentations, or the override of internal control.
- Obtain an understanding of internal control relevant to the audit in order to design audit procedures that are appropriate in the circumstances, but not for the purpose of expressing an opinion on the effectiveness of the Bank's internal control.
- Evaluate the appropriateness of accounting policies used and the reasonableness of accounting estimates and related disclosures made by management.
- Conclude on the appropriateness of management's use of the going concern basis of accounting and, based on the audit evidence obtained, whether a material uncertainty exists related to events or conditions that may cast significant doubt on the Bank's ability to continue as a going concern. If we conclude that a material uncertainty exists, we are required to draw attention in our auditor's report to the related disclosures in the financial statements or, if such disclosures are inadequate, to modify our opinion. Our conclusions are based on the audit evidence obtained up to the date of our auditor's report. However, future events or conditions may cause the Bank to cease to continue as a going concern.
- Evaluate the overall presentation, structure and content of the financial statements, including the disclosures, and whether the financial statements represent the underlying transactions and events in a manner that achieves fair presentation.

We communicate with those charged with governance regarding, among other matters, the planned scope and timing of the audit and significant audit findings, including any significant deficiencies in internal control that we identify during our audit.

We also provide those charged with governance with a statement that we have complied with relevant ethical requirements regarding independence, and to communicate with them all relationships and other matters that may reasonably be thought to bear on our independence, and where applicable, related safeguards.

From the matters communicated with those charged with governance, we determine those matters that were of most significance in the audit of the financial statements of the current period and are therefore the key audit matters. We describe these matters in our auditor's report unless law or regulation precludes public disclosure



about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

The engagement manager on the audit resulting in this independent auditor's report is Naira Ulunts.

Armen Hovhannisyan
Chief Executive Officer of
"Grant Thornton" CJSC

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "Armen Hovhannisyan", with a line extending from the end of the signature towards the center of the page.

Naira Ulunts
Engagement Manager

A handwritten signature in blue ink, appearing to be "Naira Ulunts", written in a cursive style.

27 April 2023



ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՎԻՃԱԿԻ ՄԱՍԻՆ

STATEMENT OF FINANCIAL POSITION

հազ. դրամ/ thous.AMD

Ակտիվներ / Assets	31.12.20	31.12.21	31.12.22
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ Cash and cash equivalents	42,572,757	63,399,890	69,081,631
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ Derivative financial assets	16,538	5,053	67
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ Receivables from financial institutions	13,755,753	9,497,133	11,448,364
Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր Reverse repurchase agreements	10,175,600	7,826,751	6,381,390
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ Loans and advances to customers	193,337,215	220,889,139	259,413,495
Ներդրումային արժեթղթեր Investment securities	4,832,423	5,139,770	4,125,187
Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր Securities pledged under sale and repurchase agreements	39,384,619	37,667,527	43,253,667
Հիմնական միջոցներ Fixed assets	12,804,374	12,694,277	12,531,014
Ոչ նյութական ակտիվներ Intangible assets	581,733	693,383	811,161
Այլ ակտիվներ Other assets	3,328,915	2,051,188	2,293,742
Ընդամենը ակտիվներ Total assets	320,789,927	359,864,111	409,339,718

Պարտավորություններ Liabilities	31.12.20	31.12.21	31.12.22
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ Derivative financial liabilities	11,549	21,883	1,083
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր Issued debt securities	6,185,733	6,107,897	8,517,115
Հետգնման պայմանագրեր Repurchase agreements	38,125,044	34,576,952	38,713,408
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ Liabilities to financial institutions	115,700,441	131,081,522	146,618,966
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ Liabilities to customers	112,495,410	135,948,859	156,197,592
Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն Current tax liabilities	790,950	247,266	806,153
Հետաձգված հարկային պարտավորություն Deferred tax liabilities	467,873	175,877	177,446
Ստորադաս փոխառություններ Subordinated borrowings	1,311,068	3,605,469	3,971,329
Այլ պարտավորություններ Other liabilities	4,106,240	4,853,363	5,226,329
Ընդամենը պարտավորություններ Total liabilities	279,194,308	316,619,088	360,229,421

Սեփական կապիտալ
Own capital

	31.12.20	31.12.21	31.12.22
Բաժնետիրական կապիտալ Share capital	25,955,663	26,107,555	26,652,068
Եմիսիոն եկամուտ Share premium	180,180	289,718	745,223
Գլխավոր պահուստ Main reserve	3,275,000	3,481,000	3,663,000
Իրական արժեքի պահուստ Fair value reserve	(63,931)	(361,148)	(1,228,475)
Այլ պահուստներ Other reserves	3,319,815	3,214,025	3,112,039
Չբաշխված շահույթ Undistributed profit	8,928,892	10,513,873	16,166,442
Ընդամենը սեփական կապիտալ Total own capital	41,595,619	43,245,023	49,110,297
Ընդամենը պարտավորություններ և սեփական կապիտալ Total liabilities and own capital	320,789,927	359,864,111	409,339,718

**ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ ՇԱՐՈՒՅԹԻ ԿԱՍ ՎՆԱՍԻ ԵՎ ԱՅԼ ՀԱՄԱՊԱՐՓԱԿ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ
ԱՐԴՅՈՒՆՔՆԵՐԻ ՄԱՍԻՆ**
**STATEMENT OF PROFIT AND LOSS AND OTHER COMPREHENSIVE FINANCIAL
RESULTS**

հազ. դրամ/ thous.AMD

	2020	2021	2022
Տոկոսային եկամուտ՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով Interest income calculated through effective interest method	25,846,673	27,099,448	32,690,014
Տոկոսային ծախսեր Interest expenses	(13,045,872)	(15,368,668)	(19,818,798)
Չուտ տոկոսային եկամուտներ Net interest income	12,800,801	11,730,780	12,871,216
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ Income from fees and other charges	2,565,617	3,274,558	4,551,003
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախսեր Expenses on fees and other charges	(831,404)	(1,123,565)	(1,512,407)
Միջնորդավճարների և այլ վճարների գծով զուտ եկամուտներ Net commission and other income	1,734,213	2,150,993	3,038,596
Չուտ օգուտ / (վնաս) շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներից և պարտավորություններից Net gain (loss) from financial assets and liabilities measured at fair value through profit or loss	(709,484)	484,429	374,451
Չուտ արտարժույթային եկամուտ Net income from forex	2,337,878	1,205,009	3,982,348
Չուտ օգուտ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների ապաճանաչումից Net gain from derecognition of financial assets measured at fair value through other comprehensive financial result	2,220,878	129,895	30,818
Այլ եկամուտներ Other income	359,619	528,640	494,070
Պարտքային կորուստների գծով ծախս Credit loss expenses	(2,277,136)	(1,840,266)	(245,905)
Անձնակազմի գծով ծախսեր Personnel costs	(5,017,239)	(5,112,281)	(5,776,068)
Հիմնական միջոցների մաշվածություն Depreciation of fixed assets	(1,425,465)	(1,517,019)	(1,613,658)

Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիա Amortization of intangible assets	(94,055)	(138,825)	(182,116)
Այլ ծախսեր Other expenses	(3,865,458)	(3,884,768)	(4,050,258)
Շահույթը մինչև հարկումը Profit before tax	6,064,552	3,736,587	8,923,494
Շահութահարկի գծով ծախս Profit tax expense	(1,268,010)	(780,148)	(1,811,677)
Տարվա շահույթ Profit for the year	4,796,542	2,956,439	7,111,817
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք Other comprehensive financial result			
Հոդվածներ, որոնք հետագայում չեն վերադասակարգվում շահույթում կամ վնասում Units non-subject to reclassification in profit or loss			
Հիմնական միջոցների վերագնահատում Revaluation of fixed assets	-	-	-
Չվերադասակարգվող հոդվածներին վերաբերող շահութահարկ Profit tax on the units non-subject to reclassification	7,724	-	-
Հարկային դրույքի փոփոխության արդյունքում ճշգրտում Adjustment as a result of change of tax rate	-	-	-
Զուտ օգուտ հոդվածներից, որոնք հետագայում չեն վերադասակարգվում շահույթում կամ վնասում Net gain on the units non-subject to reclassification in profit or loss	7,724	-	-
Հոդվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս Units which are reclassified or can be subsequently reclassified in profit or loss			
Իրական արժեքի պահուստի շարժ (պարտքային գործիքներ) Change in fair value reserve (debt instruments)			
Իրական արժեքի փոփոխությունից չվաստակած զուտ օգուտ / (վնաս) Net gain (loss) from change of fair value	(2,697,936)		
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի զուտ փոփոխություն Net change in fair value of investment securities measured at fair value through other comprehensive financial result		(44,475)	(1,084,519)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրացումից շահույթին կամ վնասին փոխանցված զուտ օգուտ Net benefit transferred to profit or loss from the sale of investment securities measured at fair value through other comprehensive financial result		(108,467)	(21,343)
Փոփոխություններ ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստում Changes in the reserve of expected debt losses	384,328	(209,518)	48,146
Վերադասակարգվող հոդվածներին վերաբերող շահութահարկ Profit tax on reclassified items	417,522	65,243	190,389
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի գծով օգուտ / (վնաս) Gain (loss) measured at fair value through other comprehensive financial result	(1,896,086)	(297,217)	(867,327)
Տարվա այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք՝ առանց շահութահարկի Total other comprehensive financial result for the year without profit tax	(1,888,362)	(297,217)	(867,327)
Ընդամենը տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունք Total comprehensive financial result for the year	2,908,180	2,659,222	6,244,490
Մեկ բաժնետոմսին ընկնող շահույթ Profit per share	2.07	1.09	3.21

ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐԻ ՄԱՍԻՆ

STATEMENT OF CASH FLOWS

Անվանումը/ Name

հազ. դրամ/ thous.AMD

ԳՐԾԱՌՆԱԿԱՆ ԳՐԾՈՒՆԵՌՈՒԹՅՈՒՆԻՑ ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ

CASH FLOWS FROM OPERATIONS

	2021	2022
Շահույթը նախքան հարկումը Profit before tax	3,736,587	8,923,494
Ճշգրտումներ Adjustments		
Մաշվածության մասհանումներ Wear deductions	1,517,019	1,613,658
Ամորտիզացիոն մասհանումներ Depreciation deductions	138,825	182,116
Հիմնական միջոցների արժեզրկում Devaluation of fixed assets	29,537	-
Հիմնական միջոցների օտարումից օգուտ Gain from sale of fixed assets	(99,963)	(38,542)
Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկման ծախս Financial assets depreciation expense	1,840,266	245,905
Նախկինում դուրս գրված վարկերի վերականգնում/ դուրս գրում Recovery of written-off loans	(2,024,416)	15,237
Արտարժույթի փոխարկումից զուտ վնաս Net (gain) loss from forex	605,876	809,484
Զուտ օգուտ շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող Ֆինանսական ակտիվներից և պարտավորություններից Net (gain) loss from financial assets and liabilities measured at fair value through profit or loss	(484,429)	(374,451)
Զուտ օգուտ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների ապաճանաչումից Net gain from derecognition of financial assets measured at fair value through other comprehensive financial result	(129,895)	(30,818)
Ստացվելիք տոկոսներ Interest receivable	(198,353)	(450,394)
Վճարվելիք տոկոսներ Interest payable	103,652	1,248,205
Դրամական միջոցների հոսքեր նախքան գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխությունները Cash flows before changes in operating assets and liabilities	5,034,706	12,143,894
(Ավելացում)/նվազում գործառնական ակտիվներում (Increase) decrease in operating assets		
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ Derivative financial assets	506,248	474,661
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ Receivables from financial institutions	3,264,372	(4,023,750)
Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր Reverse repurchase agreements	2,346,944	1,335,923
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ Loans and advances to customers	(34,669,421)	(55,862,360)
Այլ ակտիվներ Other assets	1,068,449	(532,120)
Ավելացում/(նվազում) գործառնական պարտավորություններում (Increase) decrease in operating liabilities		
Հետգնման պայմանագրեր Repurchase agreements	(3,548,092)	4,591,803
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ Liabilities to customers	27,954,487	31,769,453
Այլ պարտավորություններ Other liabilities	141,546	84,698
Զուտ դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից ստացված/ (գործունեության համար օգտագործված) մինչև շահութահարկը Net cash flows used in operating activities before profit tax	2,099,239	(10,017,798)
Վճարված շահութահարկ Paid profit tax	(1,550,585)	(1,060,832)
Գործառնական գործունեությունից ստացված/ (գործունեության համար օգտագործված) զուտ դրամական միջոցներ Net cash from/ (used in) operating activities	548,654	(11,078,630)

ՆԵՐՂՐՈՒՄԱՅԻՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆԻՑ ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ
CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES

Ներդրումային արժեթղթերի առք Purchase of investment securities	(33,396,978)	(46,446,705)
Ներդրումային արժեթղթերի վաճառք Sale of investment securities	34,556,275	40,798,970
Հիմնական միջոցների առք Purchase of fixed assets	(1,153,541)	(932,603)
Հիմնական միջոցների վաճառք Purchase of fixed assets	236,081	126,289
Ոչ նյութական ակտիվների առք Purchase of intangible assets	(250,475)	(299,894)
Ներդրումային գործունեության համար օգտագործված զուտ դրամական միջոցներ Net cash used in investing activities	(8,638)	(6,753,943)

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆԻՑ ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES

Բաժնետիրական կապիտալի ավելացում Increase of share capital	261,430	1,000,018
Կանխավճար բաժնետոմսերի թողարկման համար Prepayment for issue of shares	1,000,019	1,000,022
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ Liabilities to financial institutions	21,432,029	28,494,093
Թողարկված պարտքային արժեթղթերից մուտքեր Proceeds from debt securities issued	1,353,296	7,315,960
Թողարկված պարտքային արժեթղթերից ելքեր Outflows from issued debt securities	(1,220,351)	(4,362,786)
Վարձակալության գծով պարտավորությունների մարում Redemption of lease liabilities	(758,074)	(809,687)
Ստորադաս փոխառության ստացում Receipt of subordinated debt	2,489,655	901,918
Ստորադաս փոխառության մարում Repayment of subordinated debt	(89,886)	(329,948)
Վճարված շահաբաժիններ Dividends paid	(1,261,961)	(1,349,276)
Ֆինանսական գործունեությունից ստացված զուտ դրամական միջոցներ Net cash from financing activities	23,206,157	31,860,314
ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ԵՎ ԴՐԱՆՑ ՀԱՄԱՐԺԵՔՆԵՐԻ ԶՈՒՏ ԱՃ NET INCREASE OF CASH AND CASH EQUIVALENTS	23,746,173	14,027,741
ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐ ԵՎ ԴՐԱՆՑ ՀԱՄԱՐԺԵՔՆԵՐ ԺԱՄԱՆԱԿԱՇՐՁԱՆԻ ՍԿԶԲԻ ԴՐՈՒԹՅԱՍԲ CASH AND CASH EQUIVALENTS AT BEGINNING OF PERIOD	42,572,757	63,399,890
Արժեզրկման պահուստում փոփոխությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա Impact of changes in depreciation reserve on cash and cash equivalents	(2,080)	(18,452)
Արտարժույթի փոխարկման ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա Impact of forex on cash and cash equivalents	(2,916,960)	(8,327,548)
ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐ ԵՎ ԴՐԱՆՑ ՀԱՄԱՐԺԵՔՆԵՐ ԺԱՄԱՆԱԿԱՇՐՁԱՆԻ ՎԵՐՋԻ ԴՐՈՒԹՅԱՍԲ CASH AND CASH EQUIVALENTS AT END OF PERIOD	63,399,890	69,081,631
Լրացուցիչ տեղեկատվություն Additional information		
Ստացված տոկոսներ Interest received	26,901,095	32,239,620
Վճարված տոկոսներ Interest paid	(15,265,016)	(18,570,593)

Հաշվետվությունը Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին

Statement of changes in own capital

	Բաժնետիրական կապիտալ Share capital	Ենթին եկամուտ Share premium	Գլխավոր պահուստ Main reserve	Ներդրումային արժեթղթերի հավասար արժեքի պահուստ Fair value reserve for investment securities	Հինավանդ միջոցների վերագնահատման պահուստ Revaluation reserve for fixed assets	Չբաշխված շահույթ Retained earnings	Ընդամենը Total
Հաշվեկշիռը 2022թ. հունվարի 1-ի դրությամբ Balance sheet as at 1 January 2022	26,107,555	289,718	3,481,000	(361,148)	3,214,025	10,513,873	43,245,023
Տարվա շահույթ Profit for the year	-	-	-	-	-	7,111,817	7,111,817
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք Other comprehensive financial result							
Հիմնական միջոցների մաշվածությունից պահուստի ճշգրտում Adjustment of reserve for wear of fixed assets	-	-	-	-	(101,986)	101,986	-
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի զուտ փոփոխություն Net changes in the fair value of investment securities measured at fair value through other comprehensive financial result	-	-	-	(1,084,519)	-	-	(1,084,519)
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրացումից շահույթին կամ վնասին փոխանցված զուտ օգուտ Net amount reclassified in profit or loss gained from the sale of investment securities at fair value calculated through other comprehensive financial performance	-	-	-	(21,343)	-	-	(21,343)
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստում զուտ փոփոխությունները Net changes in the reserve of expected debt losses for investment securities measured at fair value through other comprehensive financial result	-	-	-	48,146	-	-	48,146
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ Profit tax on component related to other comprehensive financial result	-	-	-	190,389	-	-	190,389
Ընդամենը տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունք Total comprehensive financial result for the year	-	-	-	(867,327)	(101,986)	7,213,803	6,244,490
Բաժնետիրական կապիտալի ավելացում Supplementation of share capital	544,513	455,505	-	-	-	-	1,000,018
Հատկացում պահուստին Allocations to reserve	-	-	182,000	-	-	(182,000)	-
Շահաբաժիններ բաժնետերերին Dividends to shareholders	-	-	-	-	-	(1,379,234)	(1,379,234)
Ընդամենը սեփականատերերի հետ գործարքներ Total transactions with owners	544,513	455,505	182,000	-	-	(1,561,234)	(379,216)
Հաշվեկշիռը 2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Balance sheet as at 31 December 2022	26,652,068	745,223	3,663,000	(1,228,475)	3,112,039	16,166,442	49,110,297
Հաշվեկշիռը 2021թ. հունվարի 1-ի դրությամբ Balance sheet as at 1 January 2021	25,955,663	180,180	3,275,000	(63,931)	3,319,815	8,928,892	41,595,619
Տարվա շահույթ Profit for the year	-	-	-	-	-	2,956,439	2,956,439

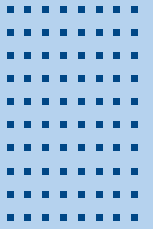
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք Other comprehensive financial result							
Չիմնական միջոցների մաշվածությունից պահուստի ճշգրտում Revaluation of fixed assets	-	-	-	-	(105,790)	105,790	
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի զուտ փոփոխություն Net changes in fair value of investment securities measured at fair value through other comprehensive financial result	-	-	-	(44,475)	-	-	(44,475)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրացումից շահույթին կամ վնասին փոխանցված զուտ օգուտ Net amount reclassified in profit or loss gained from the sale of investment securities at fair value calculated through other comprehensive financial performance	-	-	-	(108,467)	-	-	(108,467)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստում զուտ փոփոխություններ Net changes in the reserve of expected debt losses for investment securities measured at fair value through other comprehensive financial result	-	-	-	(209,518)	-	-	(209,518)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ Profit tax on component related to other comprehensive financial result	-	-	-	65,243	-	-	65,243
Ընդամենը տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունք Total comprehensive financial result for the year	-	-	-	(297,217)	(105,790)	3,062,229	2,659,222
Բաժնետիրական կապիտալի ավելացում Increase of share capital	151,892	109,538	-	-	-	-	261,430
Շահաբաժիններ բաժնետերերին Dividends to shareholders	-	-	-	-	-	(1,271,248)	(1,271,248)
Հատկացում պահուստին Allocations to reserve	-	-	206,000	-	-	(206,000)	
Ընդամենը սեփականատերերի հետ գործարքներ Total transactions with owners	151,892	109,538	206,000	-	-	(1,477,248)	(1,009,818)
Հաշվեկշիռը 2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Balance sheet as at 31 December 2021	26,107,555	289,718	3,481,000	(361,148)	3,214,025	10,513,873	43,245,023

ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ ՀԻՄՆԱԿԱՆ ՏՆՏԵՍԱԿԱՆ ՆՈՐՄԱՏԻՎՆԵՐԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ STATEMENT OF MAIN ECONOMIC STANDARDS

հազ. դրամ / thousand AMD

Նորմատիվներ / Standards	Փաստացի մեծությունը Actual value (31.12.22)	ՀԻԿԵ-սահմանած նորմատիվի թույլատրելի մեծությունը Permissible value of standard set by CB RA	խախտումների թիվը Number of non- compliances
Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազագույն չափը Minimum size of charter capital	26,652,067	50,000	խախտում առկա չէ none
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը Minimum size of total own capital	50,958,402	30,000,000	խախտում առկա չէ none
Ն1 ¹ Հիմնական կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը N1 ¹ Minimum correlation of core capital and risk-weighted assets	12.80%	9%	խախտում առկա չէ none
Ն1 ² Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը N1 ² Minimum correlation of total capital and risk-weighted assets	14.39%	12%	խախտում առկա չէ none
Ն2 ¹ Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը N2 ¹ Minimum correlation of liquid assets and total assets	22.39%	15%	խախտում առկա չէ none
Ն2 ² Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը N2 ² Minimum correlation of liquid assets and demand liabilities	89.59%	60%	խախտում առկա չէ none
Ն2 ³ Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և զուտ դրամական արտահոսքի միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (բոլոր արժույթներով) N2 ³ Minimum correlation between liquid assets and net cash outflow (in all currencies)	201.44%	100%	խախտում առկա չէ none
Ն2 ³ (FX) Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և զուտ դրամական արտահոսքի միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (առաջին խմբում ներառվող նշանակալի արժույթների խմբի գծով) N2 ³ (FX) Minimum correlation between liquid assets and net cash outflow (for the group of significant currencies included in the first group)	325.60%	100%	խախտում առկա չէ none
Ն2 ³ (FX) Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և զուտ դրամական արտահոսքի միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (յուրաքանչյուր երկրորդ խմբի նշանակալի արժույթի գծով) N2 ³ (FX) Minimum correlation between liquid assets and net cash outflow (for each significant currencies in the second group)	-	100%	խախտում առկա չէ none
Ն2 ⁴ Բանկին հասանելի կայուն միջոցների և բանկին անհրաժեշտ կայուն միջոցների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (բոլոր արժույթներով) N2 ⁴ Minimum correlation between the Bank's available and required stable funding (all currencies)	172.07%	100%	խախտում առկա չէ none
Ն2 ⁴ (FX) Բանկին հասանելի կայուն միջոցների և բանկին անհրաժեշտ կայուն միջոցների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (առաջին խմբում ներառվող նշանակալի արժույթների խմբի գծով) N2 ⁴ Minimum correlation between the Bank's available and required stable funding (for the group of significant currencies included in the first group)	194.86%	100%	խախտում առկա չէ none
Ն2 ⁴ (FX) Բանկին հասանելի կայուն միջոցների և բանկին անհրաժեշտ կայուն միջոցների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (յուրաքանչյուր երկրորդ խմբի նշանակալի արժույթի գծով) N2 ⁴ Minimum correlation between the Bank's available and required stable funding (for each significant currencies in the second group)	-	100%	խախտում առկա չէ none

Ն3 ¹ Մեկ փոխառուի գծով ռիսկի առավելագույն չափը N3 ¹ Maximum exposure to single borrower	16.44%	20%	խախտում առկա չէ none
Ն3 ² Խոշոր փոխառուների գծով ռիսկի առավելագույն չափը N3 ² Maximum exposure to major borrowers	181.17%	500%	խախտում առկա չէ none
Ն4 ¹ Բանկի հետ կապված մեկ անձի գծով ռիսկի առավելագույն չափը N4 ¹ Maximum exposure to single related party	4.60%	5%	խախտում առկա չէ none
Ն4 ² Բանկի հետ կապված բոլոր անձանց գծով ռիսկի առավելագույն չափը N4 ² Maximum exposure to all related parties	19.00%	20%	խախտում առկա չէ none
Հայաստանի Հանրապետության Կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված պարտադիր պահուստների նվազագույն չափը՝ Minimum size of mandatory reserves with Central Bank of Armenia			
ՀՀ դրամով AMD	x	4%	խախտում առկա չէ none
ԱՄՆ դոլարով USD	x	6% in AMD 12% in USD	խախտում առկա չէ none
Եվրոյով EUR	x	6% in AMD, 12% in EUR	խախտում առկա չէ none
Այլ արժույթով Other currency	x	6% in AMD 12% in USD	խախտում առկա չէ none
Արտարժույթային դիրքի և բանկի ընդհանուր կապիտալի միջև առավելագույն հարաբերակցությունը Maximum correlation of currency position and total capital	0.17%	10%	խախտում առկա չէ none
Ըստ առանձին արտարժույթների յուրաքանչյուր արտարժույթի դիրքի և բանկի ընդհանուր կապիտալի միջև առավելագույն հարաբերակցությունը՝ Maximum correlation of each currency position and total capital by individual currencies			
ԱՄՆ դոլարով USD	0.00%	7%	խախտում առկա չէ none
Եվրոյով EUR	x	7%	խախտում առկա չէ none
Ռուսական ռուբլով RUR	x	7%	խախտում առկա չէ none
Այլ Other	x	7%	խախտում առկա չէ none



ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ

Բանկը վերահսկվում է Կենտրոնական բանկի կողմից
Armeconombank is supervised by CB of the RA
86 86, www.aeb.am

