

ARMECONOMBANK



2023

ՏԱՐԵԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

ANNUAL REPORT

ԲՈՎԱՆԴԱԿՈՒԹՅՈՒՆ

CONTENTS

Ֆինանսական արդյունքներ3 Financial results	3
Խորհրդի նախագահի ուղերձը5 Message by the Chairman of the Board	5
Վարչության նախագահի ուղերձը9 Message by the Chairman of the Executive Board	9
Պատմական ակնարկ13 Historical overview	13
Ակտիվներ24 Assets	24
Հաճախորդներին տրված վարկեր25 Loans to customers	25
Ներդրումային արժեթղթեր26 Investment securities	26
Պասիվներ26 Liabilities and Capital	26
Պարտավորություններ27 Liabilities	27
Կապիտալ28 Capital	28
Եկամուտներ և ծախսեր29 Income and expenses	29
Շահույթ, շահութաբերություն30 Profit, profitability	30
Ռիսկերի կառավարում31 Risk management	31
Բանկի ներքին հսկողության համակարգ34 Internal control system	34
Ծառայություններ34 Services	34
Վճարահաշվարկային ծառայություններ, փաստաթղթային գործառնություններ35 Clearing services, documentary operations	35
Կադրային քաղաքականություն36 Human resources	36
Մասնաճյուղային ցանց37 Branch network	37
Անկախ աուդիտորական եզրակացություն42 Independent auditor's report	42
Հաշվետվություն ֆինանսական վիճակի մասին51 Statement of financial position	51

Հաշվետվություն շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին	52
Statement of profit and loss and other comprehensive financial results	
Հաշվետվություն դրամական միջոցների հոսքերի մասին.....	54
Report on cash flows	
Հաշվետվություն սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին	56
Report on changes in owner’s capital	
Հաշվետվություն հիմնական տնտեսական նորմատիվների վերաբերյալ	58
Report on main regulatory standards	

«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ
Կորպորատիվ կառավարման
տարեկան հայտարարագիր

ARMECONOMBANK OJSC
Corporate governance
annual declaration

Ցուցանիշներ / Indicators	31.12.2021	31.12.2022	31.12.2023
Ընդհանուր ակտիվներ (մլն. դրամ) Total assets (mln AMD)	359,864.1	409,339.7	464,897.1
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ (մլն. դրամ) Loans and advances to customers (mln AMD)	220,889.1	259,413.5	291,399.1
Ներդրումային արժեթղթեր (մլն. դրամ) Investment securities (mln AMD)	42,807.3	47,378.9	60,205.7
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ (մլն. դրամ) Liabilities to customers (mln AMD)	135,948.9	156,197.6	183,942.3
Կանոնադրական կապիտալ (մլն. դրամ) Charter capital (mln AMD)	26,107.6	26,652.1	28,132.2
Ընդամենը սեփական կապիտալ (մլն. դրամ) Total owner's capital (mln AMD)	43,245.0	49,110.3	60,465.7
Զուտ շահույթ (մլն. դրամ) Net profit (mln AMD)	2,956.4	7,111.8	4,740.1



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

ԽՈՐՀՐԴԻ ՆԱԽԱԳԱՅԻ ՈՒՂԵՐԶԸ

MESSAGE BY THE CHAIRMAN OF THE BOARD

Հարգելի՛ տիկնայք և պարոնայք,
Հայէկոնոմբանկի խորհրդի անունից ցանկանում եմ շնորհակալություն հայտնել բոլորիդ՝ Բանկի նկատմամբ ձեր ցուցաբերած վստահության և հավատարմության համար:

Ներկայացնելով Բանկի 2023թ. տարեկան հաշվետվությունը՝ պետք է նշեն, որ տարին, չնայած աշխարհաքաղաքական իրավիճակներով պայմանավորված նոր մարտահրավերներին, շուկայում օրեցօր սրվող մրցակցությանը, Հայէկոնոմբանկի համար հաջողված էր: Այսօր գոհունակությամբ կարող ենք 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 փոխշահավետ համագործակցությունը միջազգային ֆինանսավարկային կառույցների և արտերկրի խոշորագույն առևտրային բանկերի ու ֆինանսական կազմակերպությունների հետ: Մասնավորապես, էլ ավելի խորացվեց համագործակցությունը Բանկի ավանդական գործընկերների՝ Վերակառուցման և զարգացման եվրոպական բանկի, Գերմանա-հայկական հիմնադրամի, Միջազգային ֆինանսական կորպորացիայի, Սևծովյան առևտրի և զարգացման բանկի, Ասիական զարգացման բանկի, Հոլանդական զարգացման բանկի և այլ հեղինակավոր կառույցների հետ: Սա, իհարկե, խոսում է միջազգային շուկայում Հայէկոնոմբանկի նկատմամբ գործընկերների շարունակական վստահության մասին:

2023թ. ընթացքում Բանկն իրականացրեց սովորական բաժնետոմսերի երկու հաջող տեղաբաշխում, ինչի արդյունքում Բանկի կապիտալն ավելացավ ավելի քան 3 մլրդ ՀՀ դրամով, իսկ բաժնետերերի ընդհանուր քանակը հավասարվեց գրեթե 7,000-ի, ինչը բանկային համակարգի համար բացառիկ ցուցանիշ է:

Առավելագույնս առաջնորդվելով Բանկի հետագա

Ladies and Gentlemen,

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

As I present the 2023 Annual Report of the Bank, I must note that despite the new challenges brought by geopolitical developments and 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 due to consistent implementation of the strategic plans of the Bank and the efficiency of our corporate governance, internal control, risk management systems.

The consistent efforts to promote the cashless transactions and provide the customers with digital services at the most made the customer service much more comfortable and fast. As a result of the strategy adopted by the Bank 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, major foreign commercial banks, and financial institutions. In particular, the Bank worked with its 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.

In 2023, the Bank performed two successful placements of common shares, which increased the Bank's capital by more than AMD 3bn while the total number of shareholders reached nearly 7,000, an exclusive indicator for our banking sector.

To serve the further development of the Bank and shareholders' interests to the maximum extent, in 2023 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 current geopolitical situation we will continue to implement the Bank's strategic plan to ensure sustainable development and progress. No doubt, the transparent business style and customer-focused 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

զարգացման և բաժնետերերի շահերով՝ 2023թ.-ին Բանկի բաժնետերերին ավանդաբար վճարվեցին շահաբաժիններ նախորդ տարվա արդյունքներով:

Ամփոփելով հաշվետու տարին՝ վստահեցնում եմ, որ, չնայած 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:

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

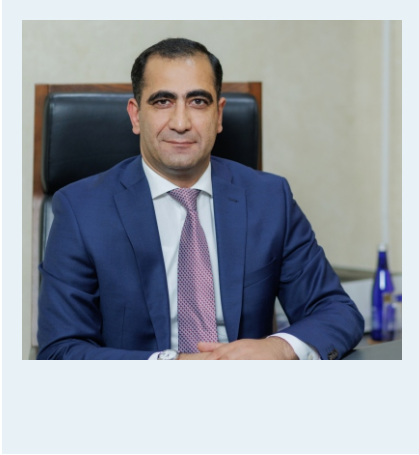
Շնորհակալություն հայտնելով բաժնետերերին, գործընկերներին և հաճախորդներին համագործակցության համար՝ հավաստում եմ, որ Բանկը կգործադրի իր ողջ ներուժը՝ ֆինանսական շուկայում իր արդյունավետ գործունեությունը շարունակելու և ցուցանիշների կայուն աճ ապահովելու համար:

Ս. Սուքիասյան

for their cooperation, I assure you that Armeconombank will use its full potential to continue its productive performance in the banking market and ensure a stable growth of its indicators.

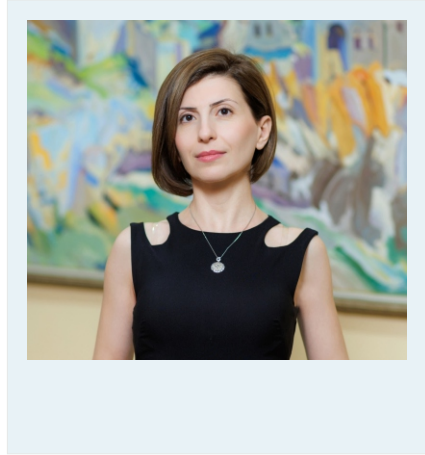
S. Sukiasyan

ԽՈՐՀՐԴԻ ԱՆԴԱՄՆԵՐ



Արամ Խաչատրյան
Խորհրդի նախագահի տեղակալ,
Փոքր մասնակցություն ունեցող բաժնետերերի ներկայացուցիչ
Aram Khachatryan
Deputy Chairman of the Board,
Representative of Shareholders with Minor Participation

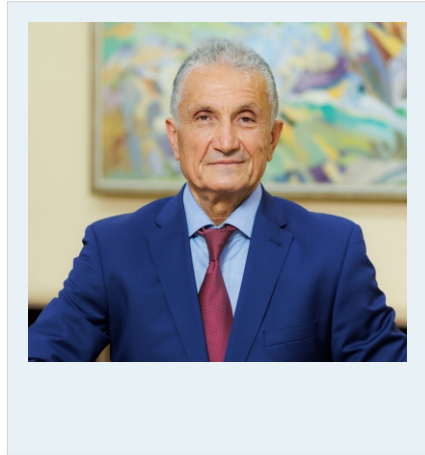
MEMBERS OF THE BOARD



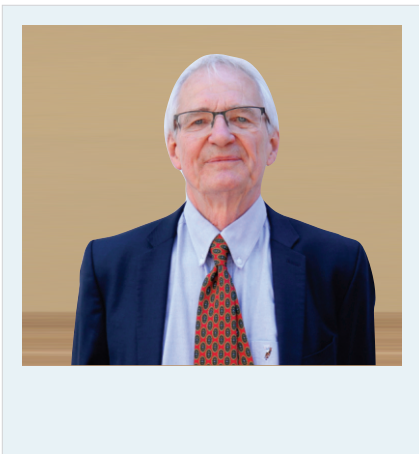
Լուիզա Պետրոսյան
Խորհրդի անդամ, քարտուղար
Luiza Petrosyan
Member of the Board, Secretary



Ռուբեն Հայրապետյան
Խորհրդի անդամ
Ruben Hayrapetyan
Member of the Board



Հրանտ Սուվարյան
Խորհրդի անդամ
Hrant Suvaryan
Member of the Board



Պեր Ֆիշեր
Խորհրդի անդամ
Per Fischer
Member of the Board



Արտակ Առաքելյան / Artak Arakelyan
Վարչության նախագահ / Chairman of the Executive Board

ՎԱՐՉՈՒԹՅԱՆ ՆԱԽԱԳԱՐԻ ՈՒՂԵՐՁԸ

MESSAGE BY THE CHAIRMAN OF THE EXECUTIVE BOARD

Հարգելի՛ բաժնետերեր, հաճախորդներ և գործընկերներ,

Ողջունում եմ ձեզ Հայէկոնոմբանկի վարչության անունից և ձեր ուշադրությանն են ներկայացնում Բանկի հաշվետու՝ 2023թ. արդյունքները:

Հաշվետու տարին, չնայած աշխարհաքաղաքական անկայուն իրավիճակին, առկա դժվարություններին և տնտեսական բազում մարտահրավերներին, առաջընթացի և նվաճումների հերթական տարի էր Հայէկոնոմբանկի համար: Տարին նշանավորվեց մի շարք կարևոր արդյունքներով և ձեռքբերումներով: Բանկի ղեկավարության ու ամբողջ անձնակազմի նվիրված աշխատանքի արդյունքում ապահովեցինք ծրագրված ռազմավարական նպատակների իրականացումը՝ ինչպես ծավալային, այնպես էլ որակական առումով: 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 13.6%-ով՝ կազմելով 464.9 մլրդ դրամ, հաճախորդներին տրված վարկերը և փոխառությունները՝ 12.3%-ով՝ կազմելով 291.4 մլրդ դրամ, ներդրումային արժեթղթերը՝ 27.1%-ով՝ կազմելով 60.2 մլրդ դրամ, պարտավորությունները՝ 12.3%-ով՝ կազմելով 404.4 մլրդ դրամ, հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունները՝ 17.8%-ով կամ 27.7 մլրդ դրամով՝ կազմելով 183.9 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 23.1%-ով՝ հիմնականում արտաքին աղբյուրի՝ սովորական բաժնետոմսերի թողարկման և տեղաբաշխման արդյունքում կանոնադրական կապիտալի ավելացման, և ներքին աղբյուրի՝ ձևավորված շահույթի հաշվին՝ կազմելով 60.5 մլրդ դրամ: Բանկը 2023թ. ձևավորել է 4,740.1 մլն դրամի շահույթ, 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

Dear Shareholders, Customers and Partners,

Let me welcome you on behalf of the Executive Board of Armeconombank and present the account on the Bank's performance for the year of 2023.

The reporting year, despite the instable geopolitical situation, existing hardships, and many economic challenges, was another year of progress and achievements for Armeconombank. The year was marked by a number of significant results and accomplishments. Thanks to the dedicated work of the Bank's management and the entire staff we were able to achieve the planned strategic goals both quantitatively and qualitatively. The consistent implementation of the Bank's development strategy resulted in steady, continuous growth of the key performance indicators, significant expansion of international cooperation, introduction and improvement of the latest digital banking technologies, and increase in the number and range of our services.

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

In the reporting year, the assets of the Bank increased by 13.6% and reached AMD 464.9bn, the loans and advances to customers increased by 12.3% amounting to AMD 291.4bn, investment securities by 27.1%, amounting to AMD 60.2bn, the liabilities by 12.3%, amounting to AMD 404.4bn, and the liabilities to customers increased by 17.8% or AMD 27.7bn and reached AMD 183.9bn – this reflects the long-term, stable partnership of the Bank, customers, and partners, which is based on mutual trust and common benefit. The total capital of the Bank increased by 23.1% - mainly on the account of an external source, i.e. by issue and placement of ordinary shares, and the internal source, i.e. the generated profit – and reached AMD 60.5bn. In 2023, the Bank earned AMD 4,740.1m of profit which will contribute to the Bank's future development and effective implementation of its plans for progress.

In the international finance 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 suitable 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 2023 the Bank signed loan agreements worth USD 10.0m, and the resources so attracted will be utilized 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 new Visa Guru

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 2023թ. բանկը միջազգային ֆինանսավարկային կառույցների հետ կնքել է 10.0 մլն ԱՄՆ դոլարի վարկային պայմանագրեր, որոնցով ներգրավված ռեսուրսներն ուղղվելու են միկրո, փոքր և 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 թողարկեց բազմաթիվ առավելություններով հագեցած «Visa Guru» (այդ թվում՝ «Visa Guru Travel») նոր քարտատեսակը, «AEB Mobile» համակարգի միջոցով թողարկեց «Visa Guru Digital», «Master Card Digital» (վիրտուալ) քարտեր, «ԹԵԼ-ՍԵԼ» ՓԲԸ-ի հետ համագործակցության արդյունքում թողարկեց քրբրենդինգ (վիրտուալ) քարտեր, թողարկեց մետաղական քարտեր («Visa Infinite» և «Visa Platinum» մետաղական քարտեր), սկսեց փոխանցումներ իրականացնել «Visa Direct» փոխանցման համակարգով, «AEB Mobile» համակարգի միջոցով «Visa Guru» (այդ թվում՝ «Visa Guru Travel») քարտերին սկսեց տրամադրել օնլայն վարկային գծեր: «AEB Mobile» և «AEB Online» համակարգերում ներդրվեցին չինական յուանով հաշվի բացման և վերոնշյալ արժույթով «ՍՎԻՖԹ» վճարային համակարգով փոխանցման ու տարադրամի փոխանակման ծառայությունները:

Ընդլայնվեցին ինքնասպասարկման տերմինալներով մատուցվող ծառայությունները: 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 հաջողությամբ գործարկվեց «ՍԻԼԱՉԻ» մասնաճյուղը, գործող մասնաճյուղերում իրականացվեցին տեխնիկական վերազինման և վերանորոգման աշխատանքներ, որոնք նպատակ ունեն բարձրացնելու 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 նրանց

(including Visa Guru Travel) card which offers a number of benefits, Visa Guru Digital and MasterCard Digital (virtual) cards incorporated in AEB Mobile system, co-branded (virtual) cards issued in partnership with Telcell CJSC, and metal cards (Visa Infinite and Visa Platinum). The Bank launched transfers via Visa Direct transfer system, and started to provide online credit lines on Visa Guru cards (including Visa Guru Travel cards) through AEB Mobile system. New services such as the opening of Chinese Yuan accounts in AEB Mobile and AEB Online systems, and yuan-based SWIFT transfers and currency exchange were introduced.

The range of the services provided through self-service terminals further expanded. The bank also launched a number of software systems to increase the efficiency of both remote and on-site customer service.

One of the guarantees of the Bank's success is its widen 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 SILACHI branch was launched, and the existing branches underwent technical refurbishment and repairs to improve both customer service and internal operations, and work is in progress to open new branches both in Yerevan and in the provinces of Armenia.

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 work responsibility.

As I thank our shareholders, partners, and customers for their trust and support, I assure you that Armeconombank will continue to be active in the banking system as a reliable, stable, and predictable financial institution.

A. Arakelyan

մասնագիտական հմտությունների և աշխատանքային պատասխանատվության:

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

Ա. Առաքելյան



ՎԱՐՉՈՒԹՅԱՆ ԱՆԴԱՄՆԵՐ

MEMBERS OF THE EXECUTIVE BOARD



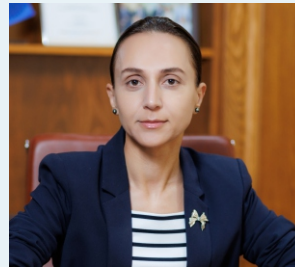
Ռուբեն Բադալյան
Վարչության նախագահի տեղակալ
Գործադիր տնօրենի՝ գործառնական գծով
տեղակալ
Ruben Badalyan
Deputy Chairman of the Executive Board
Deputy CEO for Operations



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



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
գծով տեղակալ
Arpine Pilosyan
Deputy Chairman of the Executive Board
Deputy CEO for Technologies



Արտաշես Հարությունյան
Վարչության նախագահի տեղակալ
Գործադիր տնօրենի՝ ֆինանսական գծով
տեղակալ
Artashes Harutyunyan
Deputy Chairman of the Executive Board
Deputy CEO for Finance



Նոնա Գալստյան
Վարչության անդամ
Հաշվապահական հաշվառման
վարչության պետ, գլխավոր հաշվապահ
Nona Galstyan
Member of the Executive Board
Chief Accountant
Head of Accounting Department



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



Հայկ Ավետիսյան
Վարչության անդամ
Ռազմավարության և մեթոդաբանության
վարչության պետ
Hayk Avetisyan
Member of the Executive Board
Head of Strategy and Methodology
Department



Կարեն Բաբայան
Վարչության անդամ
Ռիսկերի կառավարման վարչության պետ
Karen Babayan
Member of the Executive Board
Head of the Risk Management Department

ՊԱՏՄԱԿԱՆ ԱԿՆԱՐԿ

TIMELINE

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 զարգացման 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, ճանաչվել է ներքին պետական պարտքի կառավարման ՀՀ Կառավարության լավագույն գործակալ:

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.

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 1m.

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 charter capital was supplemented with AMD 100m.

2002

The charter capital was supplemented with AMD 300m.

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 200m.

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

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 կազմեց 25%+1 բաժնետոմս:

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

ՎՋԵԲ փայլամասնակցության շրջանակներում մատուցվող 500.0 հազ. Եվրո տեխնիկական օժանդակության ցուցաբերման մրցություն 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 համաֆինանսավորման պայմանագիր, որի համաձայն բանկին հատկացվեց 3.0 մլն. ԱՄՆ դոլարի վարկային գիծ:

Բանկն «Արմինֆո» տեղեկատվական գործակալության 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:

2006

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

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 2.0m.

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

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

Opened KENTRON, EREBUNI-1 and ARARAT branches.

2005

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

An agreement has been signed between the Bank and EBRD according to which USD 2.0m 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 2.0m to the Bank.

A co-financing agreement was signed between the Bank and EBRD for allocating credit line of USD 3.0m 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 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 2.0m 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 joint committee 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.

Մայիսին 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 Հանրապետությանում իրականացվող առաջին հիփոթեքային ծրագիրն է:

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

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

Գործարկվել են «ԱԶԱՓՆՅԱԿ», «ՆՈՐԲ-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:

Հուլիսին 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, քայվանյան 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 2.0m 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 103.5m in 2007.

In October, the Bank signed a loan agreement for USD 3.0m 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 15.0m, 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.

Joined MoneyGram clearance system. Opened IJEVAN Branch.

2008

In February, a USD 5.0m 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 center 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 2m was added to the existing facilities of USD 5m, thus bringing the total amount of the project to USD 7m.

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 Ջարգացման 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 «ՋԵՅՈՒՆ» մասնաճյուղը:

2009

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

Բանկը դարձավ «ՆԱՍԴԱՔ ՕԵՄԵՔՍ ԱՐՄԵՆԻԱ» ԲԲԸ-ի անդամ և «ՀԱՅԷԿՈՆՈՍԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ն միակ բանկն է, որի բաժնետոմսերը ցուցակված են «ՆԱՍԴԱՔ ՕԵՄԵՔՍ 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 պարգևատրվեց 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 համակարգով հաճախորդներին գերազանց

2010

In June, the second syndicated loan agreement was signed between the Bank and EBRD, under which 4 internationally known financial institutions - EBRD, UniCredit Bank Austria AG, FBN Bank (UK) Limited, and Blue Orchard Finance of Switzerland - extended a USD 10m 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 10m 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 5m 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 small and medium business.

A loan agreement for the AMD equivalent of USD 6m 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 Transfer 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 executing high-quality, faultless and fast international transfers in 2013.

Opened HRAZDAN-MICRO Branch.

2014

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

սպասարկող բանկ»:

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

2011

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

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

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

Բանկի և ՎՋԵԲ 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 «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ին շնորհել է «Որակի գերազանցության» մրցանակ՝ 2011թ. ԵՎՐՈ-ով փոխանցումների բարձր որակ ապահովելու համար:

Միացել է «Intexpress» վճարահաշվարկային համակարգին:

Գործարկվել են «ՆՈՒԲԱՐԱՇԵՆ», «ԳԱՎԱՌ» և «ՈՌՍԻԱ» 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 Բանկին շնորհել է «Որակի գերազանցության» մրցանակ՝ 2013թ. միջազգային փոխանցումների բարձր որակ ապահովելու, ինչպես նաև անթերի և արագ իրականացնելու համար:

Գործարկվել է «ՀՐԱԶԴԱՆ-ՄԻԿՐՈ» մասնաճյուղը:

2014

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

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 3.0m 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 10.0m 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 5.0m 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 6.0m 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 million 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 1.0m 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.

2017

AMD 9,077,411,700 from share premium was directed to the replenishment of the charter capital, as a result, the charter 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

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

Բանկը միացել է «CONVERSE TRANSFER» վճարահաշվարկային համակարգին:

2016

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

«ԲՏԱ Բանկ» ՓԲԸ-ն միացավ «ՀԱՅԷԿՈՆՈՍԲԱՆԿ» 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» SA 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 վարկավորմանը:

Ասիական Զարգացման Բանկը Առևտրի ֆինանսավորման ծրագրի շրջանակներում Բանկին շնորհեց «Հայաստանում Առաջատար Գործընկեր

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 486.0m 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 have been 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 1.0m to finance micro businesses.

ARMECONOMBANK OJSC and GLOBAL IMPACT INVESTMENTS SÀRL 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 mln. for on-lending to micro businesses.

The second USD loan agreement for USD 10m 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 10m 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.

2018

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

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 charter capital, as a result, the charter 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.

Բանկ» մրցանակը:

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 SÀRL 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:

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

Within the framework of EBRD Eastern Partnership Women in Business Program, ARMECONOMBANK OJSC and EBRD signed USD 2m equivalent AMD loan agreement, the funds attracted under which have been directed to the on-lending and development of women-led micro, small and medium enterprises in RA.

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 2.5m, to finance small and medium-sized enterprises in Armenia.

ARMECONOMBANK OJSC attracted USD 8m and EUR 3m 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 3,369,000,000.

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 3.0m. The facilities attracted under the agreement have been directed to on-lending of micro and small businesses in RA.

USD 10.0m 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.

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

USD 10.0m 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 Investing Fund investment

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 «ԴՎՎԹԱՇԵՆ» 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:

2018թ.-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 «ՄԱԼԱԹԻՎ» մասնաճյուղը:

2019

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

«Moody's Investors Service» միջազգային վարկանիշային ընկերությունը բարելավեց Բանկին

companies, signed respectively USD 10.0 and USD 5.0m 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 charter 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. The funds 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.

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 Luxemburg managed by Swiss Symbiotics S.A. company directed towards financing of micro, small and medium enterprises and households having small and average income.

A long-term subordinated debt agreement in the amount of USD 5.0m 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 5.0m was signed between the Bank and EBRD for lending micro, small and medium enterprises.

շնորհած վարկանիշները՝ սահմանելով երկարա-
ժամկետ 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 ՀՀ-ում միկրո և փոքր
ձեռնարկությունների բիզնեսի վարկավորմանը:

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

Բանկի և Հոլանդական զարգացման բանկի (FMO)
միջև կնքվեց 20.0 մլն ԱՄՆ դոլարի, 5 տարի մարման
ժամկետով վարկային պայմանագիր, որի միջոցներն
ուղղվել են ՀՀ-ում միկրո, փոքր և միջին ձեռնար-
կությունների 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 ՀՀ-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 ՀՀ դրամի
վարկային պայմանագրեր, որի միջոցներն ուղղվել են
ՀՀ-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» փոխան-
ցումների բարձր որակի ապահովման, ավտոմատ
կերպով մշակման և, հետևաբար, առավելագույն
կարճ ժամկետում իրականացման:

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

2020

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

A loan agreement in the amount of USD 10.0m 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
renewable energy and energy-efficient green projects.

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

2022

The charter capital of the Bank was supplemented
with AMD 544.513,000.

4 loan agreements for total USD 15.0m 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 15.0m 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 15.0m were signed
between the Bank and investment companies managed
by Belgian INCOFIN Investment Management
company to finance micro enterprises.

2023

The charter capital was supplemented with AMD
1,480,172,000.

The Bank split its common stock at the ratio of 1:5,
which brought the face value of the shares down to AMD
2,080 from AMD 10,400.

On 1 February 2023, Fitch Ratings international
rating company awarded ARMECONOMBANK OJSC a
“B” long-term foreign currency issuer default rating
(IDR) with a stable outlook and “b” viability rating (VR),
then on 24 February it upgraded the rating outlook from
“Stable” to “Positive” and reaffirmed the “B” (Long-Term
Foreign-Currency Issuer Default Rating (IDR)).

A USD 5.0m agreement was signed between the
Bank and BlueOrchard Microfinance Fund S.A., an
investment company in the Great Duchy of Luxembourg
managed by Swiss BlueOrchard Finance S.A., for
financing of micro, small and medium enterprises.

A USD 5.0m loan agreement was signed between the
Bank and Dual Return Fund S.I.C.A.V., an investment
company in the Great Duchy of Luxembourg managed
by Swiss Symbiotics Investment Management
company, to finance micro enterprises.

Armeconombank won the 2023 Leading Partner
Bank in Armenia award in the Ninth Trade Financing
Award event held by Asian Development Bank.

Visa international clearing system granted the Bank a
Unique Issuer of Products award.

Opened SILACHI branch.

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 սոցիալական 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» ամենամյա 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 ՎՁԵԲ-ի 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 Responsibility Investment 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:

2023

Բանկի կանոնադրական հիմնադրամը համալրվեց 1,480.172.0 հազ. ՀՀ դրամով:

Բանկն իրականացրեց սովորական բաժնետոմսերի բաժանում՝ 1 բաժնետոմսը = 5 բաժնետոմս համամասնությամբ, որի արդյունքում բաժնետոմսերի անվանական արժեքը 10,400 ՀՀ դրամից դարձավ 2,080 ՀՀ դրամ:

2023թ. փետրվարի 1-ին «Fitch Ratings» միջազգային վարկանշման ընկերությունը Բանկին շնորհել է «B» երկարաժամկետ արտարժույթով թողարկողի դեֆոլտի վարկանիշ (IDR)՝ կայուն հեռանկարով և «b» կենսունակության վարկանիշ (VR), այնուհետև՝ փետրվարի 24-ին, բարելավել է վարկանշի հեռանկարը «Կայուն»-ից «Դրական»-ի և վերահաստատել արտարժույթով երկարաժամկետ թողարկողի դեֆոլտի «B» կարգի վարկանիշը (Long-Term Foreign-Currency Issuer Default Rating (IDR)):

Բանկի և շվեյցարական BlueOrchard Finance S.A. ընկերության կողմից կառավարվող Լյուքսեմբուրգի Մեծ Դքսության BlueOrchard Microfinance Fund S.A. ներդրումային ընկերության միջև կնքվեց միկրո, փոքր և միջին ձեռնարկությունների ֆինանսավորմանն ուղղված 5.0 մլն ԱՄՆ դոլար գումարով վարկային պայմանագիր:

Բանկի և շվեյցարական Symbiotics Investment Management SA ընկերության կողմից կառավարվող Լյուքսեմբուրգի Մեծ Դքսության Dual Return Fund S.I.C.A.V. ներդրումային ընկերության միջև կնքվեց միկրո ձեռնարկությունների ֆինանսավորմանն ուղղված 5.0 մլն. ԱՄՆ դոլար գումարով վարկային պայմանագիր:

Ասիական Ջարգացման Բանկի կողմից կազմակերպվող առևտրի ֆինանսավորման գծով իններորդ տարեկան մրցանակաբաշխության շրջանակում Բանկին շնորհվել է «2023թ. առաջատար գործընկեր բանկ Չայաստանում» մրցանակը:

«Visa» միջազգային վճարահաշվարկային համակարգի կողմից Բանկին շնորհվել է «Բացառիկ պրոդուկտներ թողարկող» մրցանակը:

Գործարկվել է «ՍԻԼԱՉԻ» մասնաճյուղը:

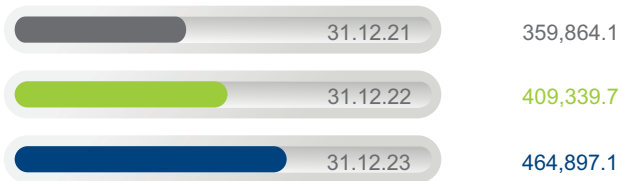
ԱՎՏԻՎՆԵՐ

ASSETS

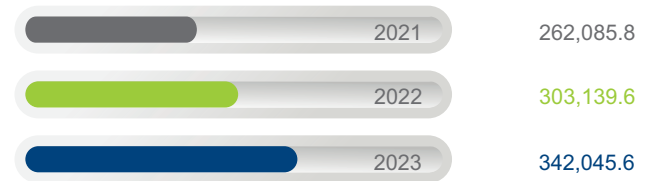
Հաշվետու տարում, նախորդ տարվա համեմատ, բանկի ակտիվներն աճել են 55.6 մլրդ դրամով կամ 13.6%-ով, իսկ երեք տարվա կտրվածքով՝ 105.0 մլրդ դրամով կամ 29.2%-ով: Ակտիվների շարժը և կառուցվածքը երեք տարվա համեմատականով ներկայացված է հետևյալ գրաֆիկներով և աղյուսակով.

In the reporting year, relative to the previous year, the Bank's assets increased by AMD 55.6bn or 13.6%, and by AMD 105.0bn or 29.2% 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 80.0 մլրդ դրամով կամ 30.5%-ով, իսկ 2022թ. համեմատ՝ 38.9 մլրդ դրամով կամ 12.8%-ով՝ կազմելով միջին ընդհանուր ակտիվների 80.4%-ը:

Over the past three years, the average earning assets increased by AMD 80.0bn or 30.5%, and by AMD 38.9bn or 12.8% compared with 2022, and amounted to 80.4% in average total assets.

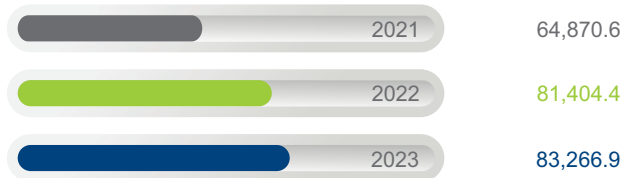
ԱՎՏԻՎՆԵՐ / ASSETS	31.12.21		31.12.22		31.12.23	
		%		%		%
Դրամական միջոցներ Cash	63,399,890	17.62	69,081,631	16.88	71,569,185	15.39
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ Derivative financial instruments	5,053	0.01	67	0.01	1,326	0.01
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ Due from financial institutions	9,497,133	2.64	11,448,364	2.80	5,926,385	1.27
Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր Reverse repurchase agreements	7,826,751	2.17	6,381,390	1.56	12,464,832	2.68
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ Loans and advances to customers	220,889,139	61.38	259,413,495	63.37	291,399,069	62.68
Ներդրումային արժեթղթեր Investment securities	42,807,297	11.89	47,378,854	11.57	60,205,728	12.95
Հիմնական միջոցներ Fixed assets	12,694,277	3.53	12,531,014	3.06	17,267,014	3.71
Ոչ նյութական ակտիվներ Intangible assets	693,383	0.19	811,161	0.20	1,054,183	0.23
Այլ ակտիվներ Other assets	2,051,188	0.57	2,293,742	0.56	5,009,369	1.08
Ընդամենը ակտիվներ Total assets	359,864,111	100.0	409,339,718	100.0	464,897,091	100.0

(հազ. դրամ)
(thousand drams)

2023թ. միջին բարձր իրացվելի ակտիվները, նախորդ տարվա համեմատ աճել են 1.9 մլրդ. դրամով կամ 2.3%-ով, իսկ 2021թ. համեմատ՝ 18.4 մլրդ դրամով կամ 28.4%-ով՝ կազմելով միջին ընդհանուր ակտիվների 19.6%-ը:

In 2023, relative to the previous year, average liquid assets increased by AMD 1.9bn or 2.3%, and by AMD 18.4bn or 28.4% compared with 2021, to reach 19.6% in average total assets.

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



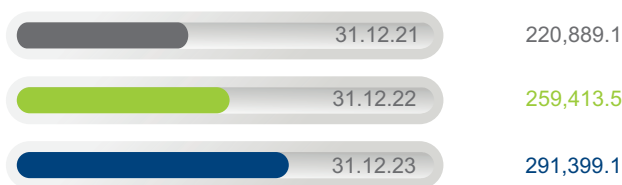
ՀԱՃԱԽՈՐԴՆԵՐԻՆ ՏՐՎԱԾ ՎԱՐԿԵՐ (ԱՅՍՈՒՐԵՏ՝ ՎԱՐԿԵՐ)

2023թ., նախորդ տարվա համեմատ, բանկի վարկերն /որոնք գտված են պահուստաֆոնդի գումարի չափով/ աճել են 32.0 մլրդ դրամով կամ 12.3%-ով, իսկ երեք տարվա կտրվածքով՝ 70.5 մլրդ դրամով կամ 31.9%-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՝ 3,375.6 մլն. դրամ, 3,558.8 մլն. դրամ և 5,620.8 մլն. դրամ/ շարժը և կառուցվածքային փոփոխություններն արտացոլված են ստորև բերվող գրաֆիկներում:

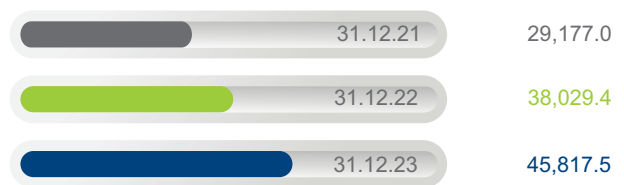
LOANS TO CUSTOMERS (HEREINFATER “LOANS”)

In 2023, relative to the previous year, loans (less provisions) increased by AMD 32.0bn or 12.3%, and by AMD 70.5bn or 31.9% 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 3,375.6m, AMD 3,558.8m, and AMD 5,620.8m, accordingly) are reflected in the charts below.

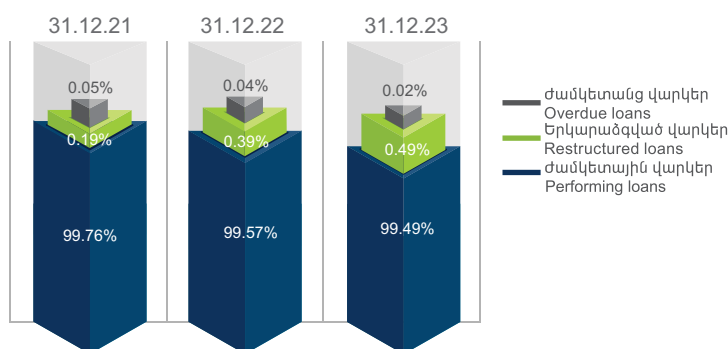
Վարկեր (մլն. դրամ)
Loans (mln drams)



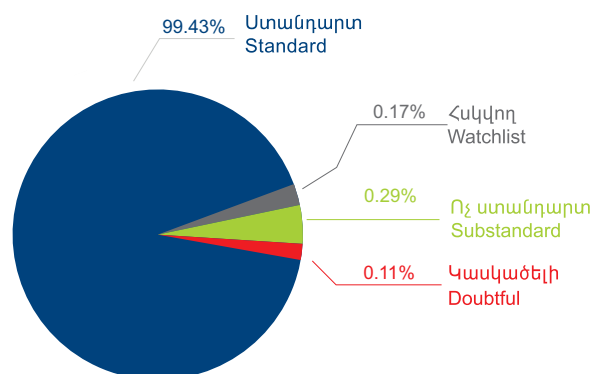
Հիփոթեքային վարկեր (մլն. դրամ)
Mortgage loans (mln drams)



Վարկերի կառուցվածք
Structure of loans



31.12.23



Հաշվետու տարում, նախորդ տարվա համեմատ, հիփոթեքային վարկերն աճել են 7,8 մլրդ. դրամով կամ 20.5%-ով:

31.12.23թ. դրությամբ վարկերի 17.86%-ը կամ 52,512.7 մլն. դրամը միջազգային և այլ վարկային ծրագրերով, 4.24%-ը կամ 12,472.1 մլն. դրամը՝ «Ազգային հիփոթեքային ընկերություն» ՓԲԸ ռեսուրսներով, 3.01%-ը կամ 8,864.9 մլն. դրամը՝ «Մատչելի բնակարան երիտասարդներին» ծրագրով, իսկ 74.88%-ը՝ կամ 220,194.6 մլն. դրամը սեփական ռեսուրսներով տրամադրված վարկերն են:

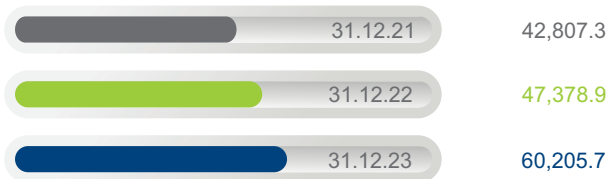
In the reporting year, compared with the previous year, mortgage loans increased by AMD 7,8bn. or 30.3%.

As at 31.12.23, 17.86% or AMD 52,517.7m accounted for international and other loan projects, 4.24% or AMD 12,472.1m was lent using National Mortgage Company CJSC resources, 3.01% or AMD 8,864.9m was lent under Affordable Housing for Youth Project, and 74.88% or AMD 220,194.6m was lent on the account of the Bank's own resources.

ՆԵՐԴՐՈՒՄԱՅԻՆ ԱՐԺԵՐՈՒՄԵՐ

31.12.23թ. դրությամբ բանկի ներդրումային արժեթղթերը կազմել են ակտիվների 13.0%-ը:

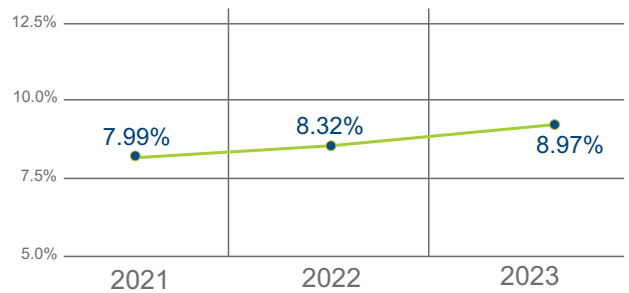
Ներդրումային արժեթղթեր (մլն. դրամ)
Investment securities (mln. drams)



Հաշվետու տարում բանկի ներդրումներն արժեթղթերում, նախորդ տարվա համեմատ, աճել են 12.8 մլրդ դրամով կամ 27.1%-ով, իսկ արժեթղթերի միջին տարեկան եկամտաբերությունը՝ 0.65 տոկոսային կետով՝ կազմելով 8.97%: Բանկը շարունակել է ակտիվ գործունեությունն արժեթղթերի երկրորդային շուկայում՝ համագործակցելով ինչպես խոշոր ինվեստիցիոն ընկերությունների, այնպես էլ ֆիզիկական անձանց հետ, որոնց թիվը կազմել է 370 հաճախորդ (37 իրավաբանական անձ և 333 ֆիզիկական անձ):

As at 31.12.23, investment securities accounted for 13.0% in assets.

Արժեթղթերի միջին տարեկան եկամտաբերություն
Average annual yield of securities



In the reporting year, the Bank's investments in securities increased by AMD 12.8bn or 27.1% relative to the previous year, and the average annual yield of securities increased by 0.65% and reached 8.97%. The Bank was active in the secondary market of securities as well, and cooperated both with major investment companies and individuals, 370 customers in total (37 companies and 333 individuals).

ՊԱՍԻՎՆԵՐ

Հաշվետու տարում, նախորդ տարվա համեմատ, բանկի պասիվներն աճել են 13.6%-ով, ընդ որում պարտավորություններն աճել են 12.3%-ով, ընդամենը կապիտալը՝ 23.1%-ով:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է պասիվների կառուցվածքը երեք տարվա համեմատականով:

LIABILITIES AND CAPITAL

In the reporting year, relative to the previous year, the Bank's assets increased by 13.6% where liabilities increased by 12.3% and total capital increased by 23.1%.

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

Պասիվներ Liabilities and capital	31.12.21	%	31.12.22	%	31.12.23	%
Ընդամենը պարտավորություններ Total liabilities	316,619.1	87.98	360,229.4	88.00	404,431.4	87.00
Ընդամենը կապիտալ Total capital	43,245.0	12.02	49,110.3	12.00	60,465.7	13.00
Ընդամենը պասիվներ Total liabilities and capital	359,864.1	100.0	409,339.7	100.0	464,897.1	100.0

Աղյուսակի տվյալները վկայում են, որ բանկի ընդամենը պարտավորությունների տեսակարար կշիռն ընդամենը պասիվներում նվազել է 1.0 տոկոսային կետով /88.00%-ից մինչև 87.00%/, իսկ սեփական կապիտալի տեսակարար կշիռը՝ համապատասխանաբար աճել /12.00%-ից մինչև 13.00%/:

The data in the table show a decrease of total liabilities by 1.0 percentage point (from 88.00% to 87.00%) in total liabilities and capital, and, accordingly, increase of own capital (from 12.00% to 13.00%).

ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

LIABILITIES

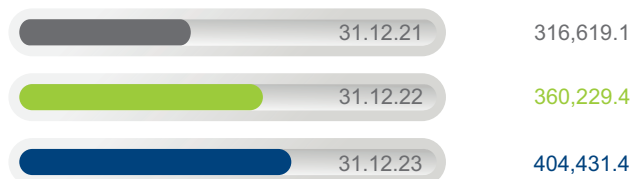
2023թ., նախորդ տարվա համեմատ, բանկի պարտավորություններն աճել են 12.3%-ով կամ 44.2 մլրդ. դրամով, իսկ երեք տարվա կտրվածքով՝ 87.8 մլրդ. դրամով կամ 27.7%-ով: Պարտավորությունների խոշորագույն հոդվածի՝ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների, 2021թ. համեմատ 48.0 մլրդ. դրամով կամ 35.3%-ով, իսկ նախորդ տարվա համեմատ՝ 27.7 մլրդ. դրամով կամ 17.8%-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:

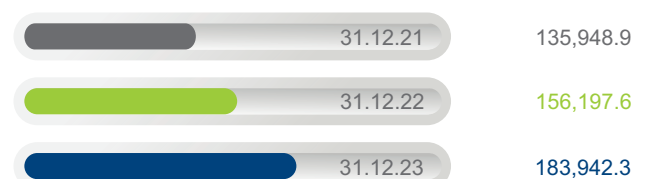
In 2023, the Bank's liabilities increased by 12.3% or AMD 44.2bn compared with the previous year, and by AMD 87.8bn or 27.7% over the past three years. The largest account in liabilities, liabilities to customers, increased by AMD 48.0bn or 35.3% relative to 2021, the increase in AMD 27.7bn or 17.8% 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 movement and structure of the liabilities are reflected in the chart and table below.

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



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



(հազ. դրամ)
(thousand drams)

Պարտավորություններ Liabilities	31.12.21	%	31.12.22	%	31.12.23	%
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ Derivative financial liabilities	21,883	0.01	1,083	0.01	15,184	0.01
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր Issued debt securities	6,107,897	1.93	8,517,115	2.36	11,295,283	2.79
Չեղանկալի պայմանագրեր Repurchase agreements	34,576,952	10.92	38,713,408	10.75	34,127,375	8.44
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ Liabilities to financial institutions	131,081,522	41.40	146,618,966	40.70	158,676,902	39.23
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ Liabilities to customers	135,948,859	42.94	156,197,592	43.36	183,942,323	45.48
Շահութահարկի գծով ընթացիկ պարտավորություն Current profit tax liability	247,266	0.08	806,153	0.22	1,112,304	0.28
Չետաձգված հարկային պարտավորություն Deferred tax liability	175,877	0.05	177,446	0.05	1,187,997	0.29
Ստորադաս փոխառություններ Subordinate loans	3,605,469	1.14	3,971,329	1.10	9,679,494	2.39
Այլ պարտավորություններ Other liabilities	4,853,363	1.53	5,226,329	1.45	4,394,506	1.09
Ընդամենը պարտավորություններ Total liabilities	316,619,088	100.0	360,229,421	100.0	404,431,368	100.0

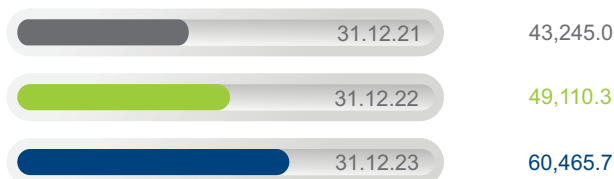
ԿԱՊԻՏԱԼ

CAPITAL

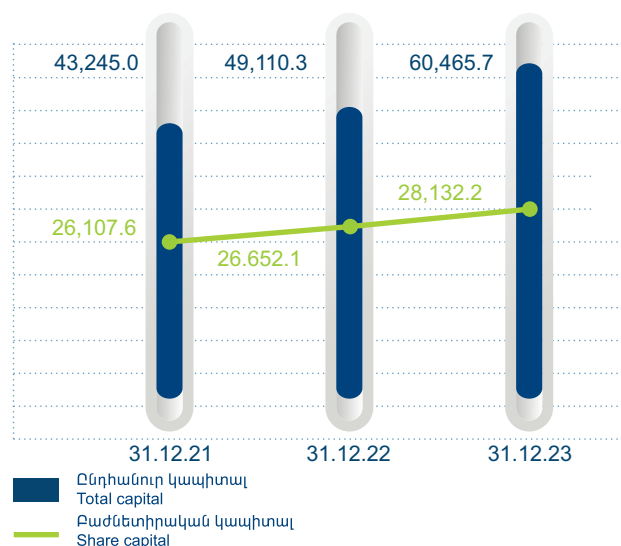
Հաշվետու տարում բանկի հուսալիության կարևորագույն չափանիշի՝ բանկի ընդհանուր կապիտալի աճն ապահովվել է հիմնականում արտաքին աղբյուրի՝ կանոնադրական կապիտալի համալրման և ներքին աղբյուրի՝ ձևավորված շահույթի հաշվին: 2023թ. շարունակվել է բանկի ընդհանուր կապիտալի նախորդ տարիների ընթացքում դրսևորած կայուն աճի միտումը՝ նախորդ տարվա համեմատ աճելով 23.1%-ով կամ 11.4 մլրդ. դրամով, իսկ 2021թ. համեմատ՝ 39.8%-ով կամ 17.2 մլրդ. դրամով՝ կազմելով 60.5 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 external source, i.e. supplementation of the charter capital, and internal source, i.e. profit. In 2023, the steady growth of the preceding years continued as total capital increased by 23.1% or AMD 11.4bn relative to the previous year, and by 39.8% or AMD 17.2bn relative to 2021, and amounted to AMD 60.5bn.

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



(մլն. դրամ)
(mln drams)



(հազ. դրամ)
(thousand drams)

Սեփական կապիտալ Owner's capital	31.12.21	%	31.12.22	%	31.12.23	%
Բաժնետիրական կապիտալ Share capital	26,107,555	60.37	26,652,068	54.27	28,132,240	46.5
Հիմնական կապիտալ Core capital	40,392,146	93.40	47,226,733	96.16	53,948,765	89.2
Լրացուցիչ կապիտալ Supplementary capital	2,852,877	6.60	1,883,564	3.84	6,516,958	10.8
Ընդհանուր կապիտալ Total capital	43,245,023	100.0	49,110,297	100.0	60,465,723	100.0

31.12.23թ. դրությամբ բաժնետոմսերի հաշվեկշռային արժեքը կազմել է 5,170.2 դրամ՝ 2,080 դրամ անվանական արժեքի դիմաց:

As at 31.12.23, the balance sheet value of the shares was AMD 5,170.2 per share against the face value of AMD 2,080.

ԵԿԱՄՈՒՏՆԵՐ ԵՎ ԾԱԽՍԵՐ

INCOME AND EXPENSES

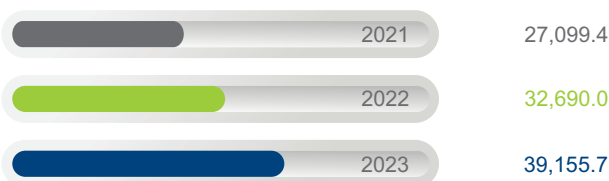
Հաշվետու տարում բանկի տոկոսային եկամուտները կազմել են 39,155.7 մլն դրամ՝ աճելով, նախորդ տարվա համեմատ, 6,465.7 մլն. դրամով կամ 19.8%-ով, իսկ երեք տարվա կտրվածքով՝ 12,056.3 մլն. դրամով կամ 44.5%-ով: Բանկի տոկոսային եկամուտների հիմնական մասը, ինչպես և նախորդ տարիներին, ձևավորվել է վարկային ներդրումներից, արժեթղթերից և հակադարձ հետգնման պայմանագրերից ստացված եկամուտներից:

Բանկի կոմիսիոն եկամուտները 2023թ., նախորդ տարվա համեմատ, աճել են 1,400.2 մլն. դրամով կամ 30.8%-ով: Բանկի տոկոսային և կոմիսիոն եկամուտները երեք տարվա համեմատականով ներկայացված են ստորև բերվող գրաֆիկներով.

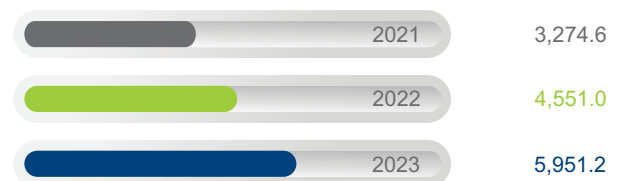
In the reporting year, the interest income amounted to AMD 39,155.7m, which represents a AMD 6,465.7m or 19.8% increase relative to the previous year, and a AMD 12,056.3m or 44.5% increase over the past three years. The bulk of interest income, as in the preceding years, came from loans, securities and reverse repurchase agreements.

In 2023, the fee-based income of the Bank increased by AMD 1,400.2m or 30.8% 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.

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



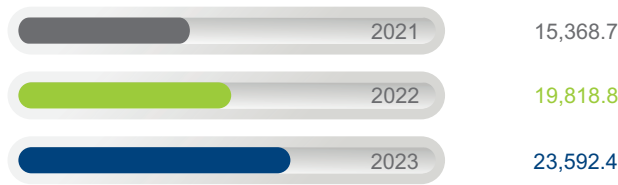
Կոմիսիոն եկամուտներ (մլն. դրամ)
Fee income (mln drams)



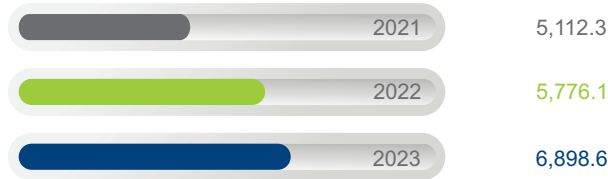
Ինչպես նախորդ տարիներին, 2023թ. և ուշադրության կենտրոնում է գտնվել կատարվող ծախսերի արդյունավետության և կառուցվածքի օպտիմալացման հիմնախնդիրը: Բանկի տոկոսային ծախսերը, նախորդ տարվա համեմատ, աճել են 19.0%-ով կամ 3,773.6 մլն. դրամով՝ կազմելով 23,592.4 մլն. դրամ, անձնակազմի գծով ծախսերը՝ 1,122.5 մլն. դրամով կամ 19.4%-ով, այլ ծախսերը (ինկասաճիոն ծառայության, անվտանգության գծով, հարկեր և տուրքեր, գովազդի և ներկայացուցչական ու այլ ծախսեր)՝ 686.9 մլն. դրամով կամ 17.0%-ով: Բանկի տոկոսային, անձնակազմի գծով և այլ ծախսերը երեք տարվա համեմատականով ներկայացված են ստորև բերվող գրաֆիկներով.

In 2023, 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 19.0% or AMD 3,773.6m and reached AMD 23,592.4m, personnel costs increased by AMD 1,122.5m or 19.4%, and other expenses (cash transportation, security, taxes and duties, advertising and representative and other costs) increased by AMD 686.9m or 17.0%. The interest expenses, personnel costs, and other expenses for the past three years are presented in the charts below.

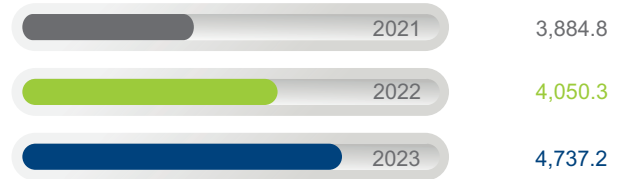
Տոկոսային ծախսեր (մլն. դրամ)
Interest expenses (mln drams)



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



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



ՇԱՐՈՒՅԹ, ՇԱՐՈՒԹԱԲԵՐՈՒԹՅՈՒՆ

PROFIT, PROFITABILITY

Բանկի գործունեության կարևորագույն գնահատականը նրա ձևավորած շահույթն ու շահութաբերությունն են: 2023թ., նախորդ տարվա համեմատ, բանկի շահույթը նվազել է 2,371.7 մլն. դրամով կամ 33.3%-ով՝ կազմելով 4,740.1 մլն. դրամ, իսկ երեք տարվա համեմատականով աճել 1,783.7 մլն դրամով կամ 60.3%-ով:

The profit and profitability are the most important indicators for measuring the Bank's performance. In 2023, relative to the previous year, the Bank's profit decreased by AMD 2,371.7m or 33.3% and amounted to AMD 4,740.1m and increased by AMD 1,783.7m or more than 60.3% over the past three years.

Ստորև ներկայացվում են բանկի շահույթի, շահութաբերության տվյալները.

The profit and profitability indicators are presented below.

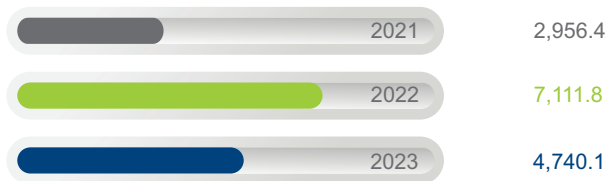
Ցուցանիշ/ Indicator	2021	2022	2023
Շահույթ ակտիվների միավորի նկատմամբ, % ROA* (return on assets) /	0.87	1.85	1.08
Շահույթ ընդհանուր կապիտալի նկատմամբ, % ROE* (return on equity) /	6.97	15.40	8.65
Շահույթ մլն դրամ / Profit, mln drams	2,956.4	7,111.8	4,740.1

*Հաշվարկում ակտիվները և կապիտալը վերցված են միջին ծավալներով
*Based on average assets and capital

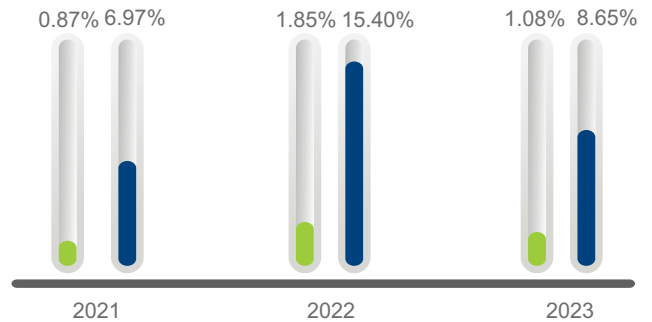
Հաշվետու տարում բանկի գործունեության շահութաբերության հիմնական ցուցանիշները նվազել են: Այսպես, բանկի կառավարման արդյունավետությունը բնորոշող՝ միավոր ակտիվի նկատմամբ ձևավորված շահույթի գործակիցը նվազել է 0.77 տոկոսային կետով, իսկ բաժնետերերի տեսակետից կարևոր բնութագրիչ հանդիսացող միավոր կապիտալի նկատմամբ ձևավորված շահույթի գործակիցը՝ 6.75 տոկոսային կետով:

In the reporting year, the basic profitability indicators decrease as follows. The ratio of return on unit asset, a definitive indicator for management efficiency of the Bank, decreased by 0.77% and the ratio of return on unit capital being an important feature for shareholders, decreased by 6.75%.

Զուտ շահույթ (մլն. դրամ)
Net profit (mln drams)



ROA / ROE



ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ

RISK MANAGEMENT

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

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

Ռիսկերի կառավարումը ենթադրում է համապատասխան հսկողական սխեմաների միջոցով ռիսկերի բացահայտում, նույնականացում, գնահատում և ռիսկերի զսպմանն ուղղված միջոցառումների ձեռնարկում: Ռիսկի կառավարումն իրականացվում է էական ռիսկերի գծով ռիսկի ախտորոշիչ սահմանման և հսկողության միջոցով:

Risk management implies discovery, identification, and assessment of risks through appropriate control schemes followed by risk mitigation measures. Risk management is carried out by defining and controlling the risk appetite for significant risks.

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 ստանձնման վերաբերյալ:

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 moderate assumption of such risks.

Բանկում շարունակական աշխատանքներ են տարվում ռիսկերի գնահատման մոտեցումների արդիականացման և կառավարչական որոշումներում դրանց արդյունքների ընդգրկվածության աստիճանի բարձրացման ուղղությամբ:

The Bank has been continuously working to modernize the risk assessment approaches and increase the results of such efforts in managerial decision-making processes.

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.

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:

- վարկային ռիսկ
- տոկոսադրույթի ռիսկ
- իրացվելիության ռիսկ
- արտարժույթային ռիսկ
- գործառնական ռիսկ

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

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 քեստավորման 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 շարունակվում է պահպանել ավանդական բարձր որակը և ցածր ռիսկայնության աստիճանը:

Credit risk is the probability of late repayment or non-repayment of a loan, accrued interest, or a part thereof due to the worsening of the borrower's financial condition, devaluation of the 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 traditionally 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 relative to the impact of fluctuations of their interest rates on net interest income.

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 the assessment of the concentration risk for demand and time resources attracted by the Bank allows to assess the concentration levels of demand and time 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 corporate entities, analysis of their dynamics, as well as analysis of the possible impact of the concentration risk on liquidity standards through stress test methodology are carried out.

ՏՈԿՈՍԱԴՐՈՒՅՔԻ ՌԻՍԿ

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

Բանկում տոկոսադրույքների ռիսկը գնահատվում է միջազգային պրակտիկայում լայն տարածում գտած «GAP մոդելի», «Դյուրացիայի մոդելի» և սթրես քեստերի 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:

ԻՐԱՅՎԵԼԻՈՒԹՅԱՆ 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 քեստավորման 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 քեստերի 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 քեստերի սցենարային վերլուծության մեթոդները: Սթրես քեստերի սցենարային վերլուծություններում դիտարկվում է արտարժույթի փոխարժեքի կտրուկ տատանման ազդեցությունը տնտեսական նորմատիվների վրա: Դիտարկվում են ՀՀ դրամի արժևորման և արժեզրկման սթրեսային սցենարներ, ինչպես նաև ըստ առանձին արտարժույթների փոխարժեքների տատանման սցենարային համակցության տարբերակ՝ ապահովելով հնարավոր առավելագույն չափի արտարժույթային ռիսկից պաշտպանություն և հեջավորում:

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

ԳՈՐԾԱՌՆԱԿԱՆ 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

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 developed based on VAR methodology and used to ensure the minimum level of foreign currency risk allows to assess the risk of probable losses caused 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 the organization and execution of the Bank's operations, breakdowns (technical malfunction of equipment, flaws in procedures) as well as by adverse activities and situations in the environment (fraud, natural disasters).

The efficiency of the risk monitoring system is achieved by 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 of operating risk events is collected, analyzed, and risk reduction steps are taken accordingly. The Bank also monitors its business operations to identify any potential operating risks, which also leads to appropriate regulatory and risk reduction efforts.

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 ՉՍԿՈՂՈՒԹՅԱՆ ՉԱՍԱԿԱՐԳ

Բանկում առանձնահատուկ ուշադրություն է դարձվում ներքին հսկողության գործուն 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 43 համալիր վերստուգումներ և տարածքային ու կառուցվածքային ստորաբաժանումների դրամարկղային հանգույցների, բանկի հաշվապահական հաշվառման վարման հստակությանը, ռիսկերի նվազմանը, գործող կարգերին և մշակված պայմանագրերին ու Բանկի գործունեության այլ ոլորտներին վերաբերվող թվով 157 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

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

Չայեկոնոմբանկի 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

INTERNAL CONTROL SYSTEM OF THE BANK

The Bank pays special attention to the 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 having adequate internal control in place is the efficient operation of the Bank's internal audit system. With respect to this, we should mention that in the reporting year 43 comprehensive audits of territorial and structural units and 157 inventories of cash sections in territorial and structural units, target audits related to the 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 surveys 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 that appropriate control is in 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 are 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

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 պարտականություններին մաս է կազմում նորամուծությունների վերաբերյալ առաջարկներով հանդես գալու գործառույթը, որի արդյունքում ստեղծվում և կյանքի են կոչվում հաճախորդների հարմարավետ սպասարկմանն ուղղված բազմաթիվ նորարարական լուծումներ և նոր պրոդուկտներ: Պարբերական մոնիթորինգը 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 նորամուծություններ, որոնցից են բազմաթիվ առավելություններով հագեցած «Visa Guru» (այդ թվում՝ «Visa Guru Travel») նոր քարտատեսակի թողարկումը, «Visa Direct» փոխանցման համակարգով փոխանցումների իրականացումը, «AEB Mobile» համակարգի միջոցով «Visa Guru Digital», «MasterCard Digital» (վիրտուալ) քարտերի թողարկումը, «AEB Mobile» համակարգի միջոցով «Visa Guru» (այդ թվում՝ «Visa Guru Travel») քարտերին օնլայն վարկային գծերի տրամադրումը, «ԹԵԼ-ՍԵԼ» ՓԲԸ-ի հետ համագործակցության արդյունքում քրեբենդինգ (վիրտուալ) քարտերի թողարկումը, մետաղական քարտերի («Visa Infinite» և «Visa Platinum») թողարկումը:

«AEB Mobile» և «AEB Online» համակարգերում ներդրվեցին չինական յուանով հաշվի բացման և վերոնշյալ արժույթով «ՍՎԻՖԹ» վճարային համակարգով փոխանցման ու տարադրամի փոխանակման ծառայությունները:

Ընդլայնվեցին ինքնասպասարկման տերմինալներով մատուցվող ծառայությունները, մասնավորապես. իրավաբանական անձ հաճախորդի հաշվի համալրման ծառայության ներդրումը, բժշկական հաստատությունների ցանկի ավելացումը, որոնց համար ընդունվում են ծառայությունների վճարներ, «Արնդանե» ընկերության օգտին վճարումներ կատարելու հնարավորության ներդրումը:

ՎՃԱՐԱՅԱՇՎԱՐԿԱՅԻՆ ԾԱՌԱՅՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ, ՓԱՍՏԱԹՂԹԱՅԻՆ ՎՈՐԾԱՌՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

Բանկի կողմից մատուցվող վճարահաշվարկային և փաստաթղթային ծառայություններն առանձնահատուկ տեղ են գրավում 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

new customers and, accordingly, on the earnings.

In the reporting year, the Bank launched a number of innovations such as Visa Guru (including Visa Guru Travel), a new card type that offers many benefits, transfers via Visa Direct system, issue of Visa Guru Digital and MasterCard Digital (virtual) cards ordered via AEB Mobile system, credit lines for Visa Guru (including Visa Guru Travel) cards requested online via AEB Mobile system, co-branded (virtual) cards in collaboration with TelCell CJSC and metallic (Visa Infinite and Visa Platinum) cards.

Opening of Chinese yuan accounts, SWIFT transfer and exchange operations with this currency were incorporated in AEB Mobile and AEB Online systems.

The range of services provided via self-service terminals further expanded to include account replenishment by corporate customers, a larger list of medical institutions to accept service fees, and admission of payments to Arndane company.

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 to develop and launch new payment methods. Currently, the Bank offers money transfers through MoneyGram, Ria Money Transfers, IntelExpress, Golden Money Transfer, MoneyTun clearing systems, AEB transfer systems of transfer, which provides the customers with a wide choice. In the reporting year, the earnings from clearing services (including the income from AEB transfers) amounted to USD 1.161.900.

The Bank is also active in the Armenian documentary operations market as it issues and services letters of credit and offers other types of documentary operations.

է իրականացնում «MoneyGram», «Ria Money Transfers», «IntelExpress», «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 1,161.9 հազ. ԱՄՆ դոլար:

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

ԿԱԴՐԱՅԻՆ 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.

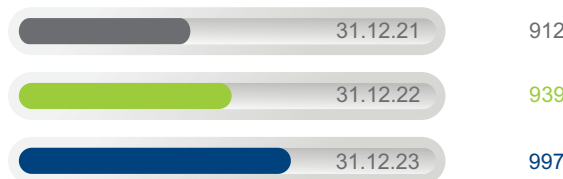
HUMAN RESOURCE POLICY

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 personnel pool, and a clearly planned career advancement system.

Considering consolidated teamwork the most significant element in both 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.

Աշխատողների թվաքանակը
Number of employees



Բանկի աշխատակիցների մեծամասնությունը՝ 63.5%-ը կանայք են, համապատասխանաբար 36.5%-ը՝ տղամարդիկ: Բանկի աշխատակիցների 44%-ն ունեն 10-ը և ավել տարի բանկային աշխատանքի ստաժ, 25%-ը՝ 5-ից 10-ը տարի բանկային ստաժ, 22%-ը՝ 1-ից 5 տարի և 9%-ը՝ մինչև 1 տարի: Բանկի աշխատակազմի խոշորագույն տարիքային խումբը՝ 25-34 տարեկան աշխատակիցներն են, որոնք կազմում են աշխատակիցների թվաքանակի 38%-ը:

31.12.2023թ. դրությամբ բանկի աշխատակիցների ընդհանուր քանակը կազմել է 997 մարդ՝ աճելով նախորդ տարվա համեմատ 6.2%-ով՝ հիմնականում

The majority of the Bank's employees, 63.5%, are female and, accordingly, 36.5% are male. 44% of the Bank employees have 10 and more years of banking career record, 25% have 5 to 10 years, 22% have 1 to 5 years, and 9% have up to 1 year. The largest age group includes employees aged 25-34 and accounts for 38% of the total number of employees.

As at 31.12.2023, the total number of employees was 997; this number has increased by 6.2% relative to the previous year mainly due to structural changes and review of staff lists.

պայմանավորված կառուցվածքային փոփոխություններով և հաստիքների վերանայմամբ:

BRANCH NETWORK

ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂԱՅԻՆ ՑԱՆՑ

2023թ. արդյունավետ էր տարածքային քաղաքականության՝ բանկի մասնաճյուղերի զարգացման առումով:

Բանկի որդեգրած տարածքային քաղաքականության շրջանակներում հաշվետու տարում հաջողությամբ գործարկվել է «ՍԻԼԱՉԻ» մասնաճյուղը, 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:

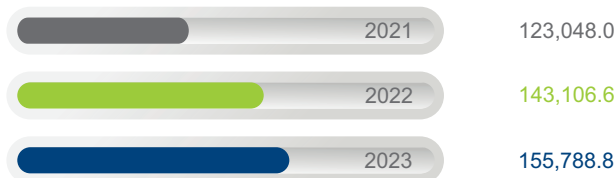
2023 was beneficial for the territorial policy in terms of development of the branches.

In line with the Bank's territorial policy, SILACHI branch was successfully opened, 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 the provinces.

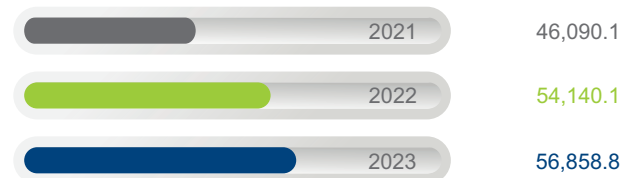
In the reporting year, the growth of branch assets and liabilities occurred parallel with attraction of new prospective customers, expansion and diversification of the services offered.

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

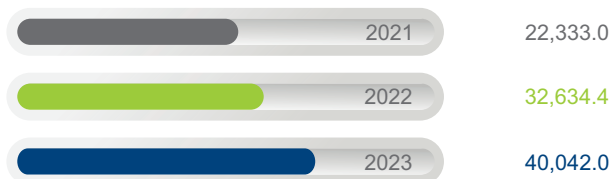
Մասնաճյուղերի վարկեր
(միջին) մլն. դրամ
Loans at branches
(average) (mln drams)



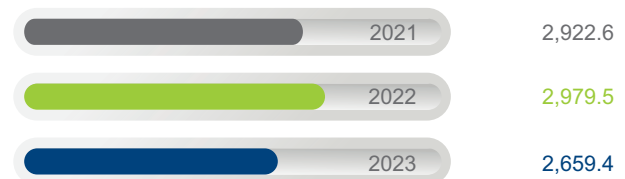
Մասնաճյուղերի ժամկետային ավանդներ
(միջին) մլն. դրամ
Term deposits of branches
(average) (mln drams)



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



Մասնաճյուղերի մատուցած ծառայություններից զուտ եկամուտ (մլն. դրամ)
Not income from services offered at branches
(mln. drams)



(մլն. դրամ)/
(mln drams)

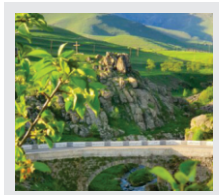
Մասնաճյուղերի ցուցանիշներ / Branch indicators	2021	2022	2023	Տարեկան աճ Annual growth 2023/2022	Տարեկան աճի տեմպերը Annual growth rate (%)
Վարկային ներդրումներ /միջին/ Loans (average)	123,048.0	143,106.6	155,788.8	12,682.2	8.86
Ժամկետային պահանդներ /միջին/ Term deposits (average)	46,090.1	54,140.1	56,858.8	2,718.7	5.02
Ցածկանց պահանդներ /միջին/ Demand deposits (average)	22,233.0	32,634.4	40,042.0	7,407.6	22.70
Մատուցված ծառայություններից զուտ եկամուտ Net income from services	2,922.6	2,979.5	2,659.4	-320.1	-10.74

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



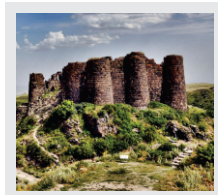
Շիրակի մարզ
Shirak Province

«ԳՅՈՒՄՐԻ» / GYUMRI
«ՇԻՐԱԿ» / SHIRAK



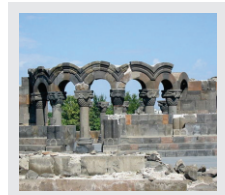
Լոռու մարզ
Lori Province

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



Արագածոտնի մարզ
Aragatsotn Province

«ԱՇՏԱՐԱԿ» / ASHTARAK



Արմավիրի մարզ
Armavir Province

«ԱՐՄԱՎԻՐ» / ARMAVIR
«ԷՉՄԻԱԾԻՆ» / ECHMIADZIN



Արարատի մարզ
Ararat Province

«ԱՐՏԱՇԱՏ» / ARTASHAT
«ԱՐԱՐԱՏ» / ARARAT



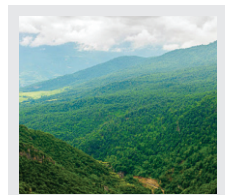
Կոտայքի մարզ
Kotayk Province

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



Սյունիքի մարզ
Syunik Province

«ԳՈՐԻՍ» / GORIS
«ԿԱՊԱՆ» / KAPAN



Տավուշի մարզ
Tavush Province

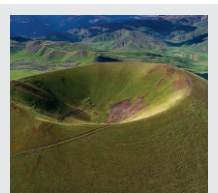
«ԻՋԵՎԱՆ» / IJEVAN



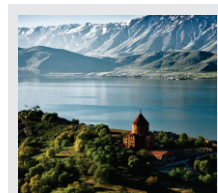
Երևան
Yerevan

«ՇԵՆԳԱՎԻԹ» / SHENGAVIT
«ՇԱՀՈՒՄՅԱՆ» / SHAHOUMYAN
«ՄՅԱՍՆԻԿՅԱՆ» / 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» / YEREVAN
«ԴԱՎԹԱՇԵՆ» / DAVTASHEN
«ՄԱԼԱԹԻԱ» / MALATIA
«ԱՐԱՐԱՏՅԱՆ» / ARARATYAN
«ԱՎԱՆ» / AVAN
«ՌՈՍԻԱ-1» / ROSSIA-1
«ԱՐՏԱՇԻՍՅԱՆ» / ARTASHISYAN
«ՔԱՆԱԹԵՆ» / KANAKER
«ՍԻԼԱՉԻ» / SILACHI

«ԵԿԵԳՆԱԶՈՐ» / YEGHEGNADZOR



Վայոց Ձորի մարզ
Vayots Dzor Province



Գեղարքունիքի մարզ
Gegharkunik Province

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

ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂԵՐ BRANCHES	ՀԱՍՑԵ ADDRESS	ՀԵՌԱԽՈՍ TEL.
«ԱՐՈՎՅԱՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ ABOVYAN BRANCH	ՀՀ, 2207, ք. Արովյան, Ինտերնացիոնալ փ. 1շենք, թիվ 29-32 շինություն 1 International ste., bl, 29-32, Abovyan, 2207, RA	+374 10 510910 (0801)
«ԱՇՏԱՐԱԿ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ ASHTARAK BRANCH	ՀՀ, 0201, ք. Աշտարակ, Ներսես Աշտարակեցու հրապ. Nerses Ashtaraketsi Square, Ashtarak, 0201, RA	+374 10 510910 (2001)
«ԱՋԱՓՆՅԱԿ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ ACHAPNYAK BRANCH	ՀՀ, 0078, ք. Երևան, Աջափնյակ, Մարգարյան փ. 14 շ., 57 տարածք 57 area, bld. N 14 Margaryan str., Yerevan, 0078, RA	+374 10 510910 (4601)
«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)
«ԱՐԱԲԿԻՐ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ ARABKIR BRANCH	ՀՀ, 0057, ք. Երևան, Կոմիտաս պող. 57, N 23 շինություն 57 Komitas Ave., bl. 23, Yerevan, 0057, RA	+374 10 510910 (0501)
«ԱՐԱՐԱՍ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ ARARAT BRANCH	ՀՀ, 0602, ք. Արարատ, Շահումյան փ. 58 38 Shahumyan str., Ararat, 0602, RA	+374 10 510910 (3201)
«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)
«ԱՐՄԱՎԻՐ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ ARMAVIR BRANCH	ՀՀ, 0901, ք. Արմավիր, Ջիվանու փ. 8 8 Jivani str., Armavir, 0901, RA	+374 10 510910 (1001)
«ԱՐՏԱՇԱՏ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ ARTASHAT BRANCH	ՀՀ, 0701, ք. Արտաշատ, Աբարբեկյան փ. 135/3 135/3 Atarbekyan str., Artashat, 0701, RA	+374 10 510910 (0901)
«ԱՐՏԱՇԻՍՅԱՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ ARTASHISYAN BRANCH	ՀՀ, 0086, ք. Երևան, Արտաշեսյան փ. 86/2 86/2 Artashesyan str., Yerevan, 0086, RA	+374 10 510910 (7301)
«ԳԱՎԱՌ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ GAVAR BRANCH	ՀՀ, 1201, ք. Գավառ, Կենտրոնական հրապարակ N10 N. 10 Central Square, Gavar, 1201, RA	+374 10 510910 (5501)
«ԳԼԽԱՄԱՍ» HEAD OFFICE	ՀՀ, 0002, ք. Երևան, Ամիրյան փ. 23/1 23/1 Amiryar str., Yerevan, 0002, RA	+374 10 510910 (9014)
«ԳՅՈՒՄՐԻ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ GYUMRI BRANCH	ՀՀ, 3104, ք. Գյումրի, Արովյան փ. N 244 244 Abovyan str., Gyumri, 3104, RA	+374 10 510910 (1201)
«ԳՈՐԻՍ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ GORIS BRANCH	ՀՀ, 3201, ք. Գորիս, Մաշտոցի փ. 4 4 Mashtots str., Goris, 3201, RA	+374 10 510910 (2901)
«ԴԱՎՏԱՇԵՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ DAVTASHEN BRANCH	ՀՀ, 0054, ք. Երևան, Դավթաշեն Տիգրան Պետրոսյան փ. 44/2 44/2 Tigran Petrosyan str., Davtashen, Yerevan, 0054, RA	+374 10 510910 (6701)
«ԴԱՎԻԹ ԱՆՀԱԿԻՏ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ DAVIT ANHAKHT BRANCH	ՀՀ, 0069, ք. Երևան, Դրոյի փ. 3 3 Dro str., Yerevan, 0069, RA	+374 10 510910 (5901)
«ԵՂԵԳՆԱԶՈՐ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ YEGHEGNADZOR BRANCH	ՀՀ, 3601, ք. Եղեգնաձոր, Նարեկացի փ. 18 18 Narekatsi str., Yeghegnadzor, 3601, RA	+374 10 510910 (5301)
«ԵՐԵՎԱՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ YEREVAN BRANCH	ՀՀ, 0026, ք. Երևան, Սմբատ Զորավարի փ. 11/1 11/1 Smbat Zoravar str., Yerevan, 0026, RA	+374 10 510910 (6401)
«ԶԵՅՏՈՒՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ ZEYTUN BRANCH	ՀՀ, 0069, ք. Երևան, Քանաքեռ-Զեյթուն համայնք, Դավիթ Անհաղթի փ. 11/1 և 11/2 11/1 and 11/2 D. Anaght str., Kanaker-Zeytun Distr., Yerevan, 0069, RA	+374 10 510910 (5101)
«ԷՉՄԻԱԾԻՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ ECHMIADZIN BRANCH	ՀՀ, 1101, ք. Էջմիածին, Մաշտոցի փ. 8 և 8ա/28 8 and 8a/28 Mashtots str., Echmiadzin, 1101, RA	+374 10 510910 (1101)
«ԷՐԵԲՈՒՆԻ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ EREBOUNI BRANCH	ՀՀ, 0005, ք. Երևան, Արցախի փ. 24 24 Artsakh str., Yerevan, 0005, RA	+374 10 510910 (0601)
«ԷՐԵԲՈՒՆԻ-1» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ EREBOUNI-1 BRANCH	ՀՀ, 0087, ք. Երևան, Տիտոգրադյան փ. 14 14 Titogradyan str., Yerevan, 0087, RA	+374 10 510910 (3101)
«ԹՈՒՄԱՆՅԱՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ TUMANYAN BRANCH	ՀՀ, 1701, ք. Ալավերդի, Թումանյան փ. 44 բանկ 44 Bank, Tumanyan str., Alaverdi, 1701, RA	+374 10 510910 (1801)
«ԻՋԵՎԱՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ IJEVAN BRANCH	ՀՀ, 4001, ք. Իջևան, Անկախության փ. 1բ 1B Ankakhoutyan str., Ijevan, 4001, RA	+374 10 510910 (5001)
«ԽՈՐՀՐԴԱՅԻՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ KHORHRDAYIN BRANCH	ՀՀ, 0056, ք. Երևան, Նորքի 1-ին մ/շ, 14/15 14/15 Nork 1st Microdistrict, Yerevan, 0056, RA	+374 10 510910 (0701)
«ԿԱՊԱՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ KAPAN BRANCH	ՀՀ, 3302, ք. Կապան, Շահումյան փ. 29/1, 4, 29/7 29/1, 4, 29/7 Shahumyan str., Kapan, 3302, RA	+374 10 510910 (6601)
«ԿԵՆՏՐՈՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ KENTRON BRANCH	ՀՀ, 0010, ք. Երևան, Արամի փ. 3 և 5 շենք 3, 5 Aram str., Yerevan, 0010, RA	+374 10 510910 (3001)

«ԿՈՄԻՏԱՍ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ KOMITAS BRANCH	ՀՀ, 0033, ք. Երևան, Կոմիտաս պող. 3, 47 տարածք 47 area, 3 Komitas Ave., Yerevan, 0033, RA	+374 10 510910 (6301)
«ԿՈՏԱՅՔ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ KOTAYK BRANCH	ՀՀ, 2205, ք. Աբովյան, Հատիսի փ. 1/80/8 1/80/8 Hatis str., Abovyan, 2205, RA	+374 10 510910 (6501)
«ՀՐԱԶԴԱՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ HRAZDAN BRANCH	ՀՀ, 2301, ք. Հրազդան, կենտրոն թաղամաս, Սահմանադրության հրապ. ք. 2/3 2/3 Constitution Square, Hrazdan, 2301, RA	+374 10 510910 (1501)
«ՀՐԱԶԴԱՆ-ՄԻԿՐՈ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ HRAZDAN-MIKRO BRANCH	ՀՀ, 2302, ք. Հրազդան, Բաղրամյան թաղ., Ջ. Անդրանիկի պող. 140 140 Andranik ave., Baghramyan District, Hrazdan, 2302, RA	+374 10 510910 (5701)
«ՄԱԼԱԹԻԱ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ MALATIA BRANCH	ՀՀ, 0004, ք. Երևան, Մալաթիա Սեբաստիա, Անդրանիկի փ. 10/1 և 141/1 10/1, 141/1 Andraniki str., Malatia Sebastia, Yerevan, 0004, RA	+374 10 510910 (6801)
«ՄԱՐՏՈՒՆԻ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ MARTOUNI BRANCH	ՀՀ, 1401, ք. Մարտունի, Գ. Նժդեհի փ. 2ա 2a G. Nzhdeh str., Martouni, 1401, RA	+374 10 510910 (2501)
«ՄԵՏԱՔՍ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ METAX BRANCH	ՀՀ, 0065, ք. Երևան, Սեբաստիայի փ. 23 ա 23a Sebastia str., Yerevan, 0065, RA	+374 10 510910 (0501)
«ՄՅԱՍՆԻԿՅԱՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ MYASNIKYAN BRANCH	ՀՀ, 0025, ք. Երևան, Իսահակյան փ. 12 12 Isahakyan str., Yerevan, 0025, RA	+374 10 510910 (0301)
«ՆԱԻՐԻ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ NAIRI BRANCH	ՀՀ, 2401, ք. Եղվարդ, Երևանյան փ. 10ա 10a Yerevanyan str., Yeghvard, 2401, RA	+374 10 510910 (2201)
«ՆԱԻՐԻ ԲԺՇԿԱԿԱՆ ԿԵՆՏՐՈՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ NAIRI MEDICAL CENTER BRANCH	ՀՀ, 0015, ք. Երևան, Պարոնյան փ. 21 21 Paronyan str., Yerevan, 0015, RA	+374 10 510910 (3401)
«ՆԱՆՈ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ NANO BRANCH	ՀՀ, 0001, ք. Երևան, Թումանյան փ. 32, 37 տարածք 37 area, 32 Tumanyan str., Yerevan, 0001, RA	+374 10 510910 (6101)
«ՆՈՐՔ-ՄԱՐԱՇ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ NORK-MARASH BRANCH	ՀՀ, 0047, ք. Երևան, Նորքի Այգիներ փ., 238 բն. տուն 238 bld. Norki Ayginer str., Yerevan, 0047, RA	+374 10 510910 (4701)
«ՆՈՒԲԱՐԱՇԵՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ NOUBARASHEN BRANCH	ՀՀ, 0071, ք. Երևան, Նուբարաշեն 7 փ. 2 2, 7 Nubarashen str., Yerevan, 0071, RA	+374 10 510910 (5401)
«ՇԱՀՈՍՄՅԱՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ SHAHOUMYAN BRANCH	ՀՀ, 0088, ք. Երևան, Մազմանյան փ. 5 5 Mazmanyanyan str., Yerevan, 0088, RA	+374 10 510910 (0201)
«ՇԵՆԳԱՎԻՏ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ SHENGAVIT BRANCH	ՀՀ, 0026, ք. Երևան, Գարեգին Նժդեհի փ. 28 28 Garegin Nzhdeh str., Yerevan, 0026, RA	+374 10 510910 (0101)
«ՇԻՐԱԿ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ SHIRAK BRANCH	ՀՀ, 3126, ք. Գյումրի, Պ. Սևակի փ. ք. 2 շենք, ք. 3 տարածք 2 P. Sevak str., 3rd Area, Gyumri, 3126, RA	+374 10 510910 (5201)
«ՌՈՍԻԱ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ ROSSIA BRANCH	ՀՀ, 0010, ք. Երևան, Տիգրան Մետս պող. 16 16 Tigran Mets Ave., Yerevan, 0010, RA	+374 10 510910 (5601)
«ՌՈՍԻԱ - 1» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ ROSSIA - 1 BRANCH	ՀՀ, 0018, ք. Երևան, Տիգրան Մետսի պող. 16/4 16/4 Tigran Mets ave., Yerevan, 0018, RA	+374 10 510910 (7201)
«ՍԱԽԱՐՈՎ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ SAKHAROV BRANCH	ՀՀ, 0010, ք. Երևան, Նալբանդյան փ. 48/1 48/1 Nalbandyan str., Yerevan, 0010, RA	+374 10 510910 (6001)
«ՍԱՐԱԶՈՎ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ SARAJOV BRANCH	ՀՀ, 0010, ք. Երևան, Տիգրան Մետսի պող., 25 շ., 27 շինություն և Տիգրան Մետսի պեղ., 25 շ., 24 շինություն Bld. 27 and 24, 25 Tigran Mets Ave., Yerevan, 0010, RA	+374 10 510910 (4801)
«ՍԵՎԱՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ SEVAN BRANCH	ՀՀ, 1501, ք. Սևան, Նաիրյան փ. 141-3 141-3 Nairyan str., Sevan, 1501, RA	+374 10 510910 (1401)
«ՍԻԼԱՉԻ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ SILACHI BRANCH	ՀՀ, 0018, ք. Երևան, Կենտրոն, Նար-Դոսի փող. 2-րդ վարչ. շենք 2, Nar-Dos str., Yerevan, 0018, RA	+374 10 510910 (7501)
«ՍՊԱՆԴԱՐՅԱՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ SPANDARYAN BRANCH	ՀՀ, 0001, ք. Երևան, Աբովյան փ. 22 22 Abovyan str., Yerevan, 0001, RA	+374 10 510910 (0401)
«ՍՊԻՏԱԿ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ SPITAK BRANCH	ՀՀ, 1804, ք. Սպիտակ, Շահումյան փ. 5 5 Shahumyan str., Spitak, 1804, RA	+374 10 510910 (1701)
«ՎԱՆԱԶՈՐ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ VANADZOR BRANCH	ՀՀ, 2001, ք. Վանաձոր, Տիգրան Մետսի պ. 59 59 Tigran Mets Ave., Vanadzor, 2001, RA	+374 10 510910 (1301)
«ՏԻԳՐԱՆ ՄԵՏ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ TIGRAN METS BRANCH	ՀՀ, 0018, ք. Երևան, Տիգրան Մետսի փ. 49 և 49 շինություն 1 49 and 49 Bld. 1 Tigran Mets Ave., Yerevan, 0018, RA	+374 10 510910 (2801)
«ՔԱՆԱՔԵՌ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ KANAKER BRANCH	ՀՀ, 0091, ք. Երևան, Ջ. Քանաքեռցու փող. 131 131 Z. Kanakertsu str., Yerevan, 0091, RA	+374 10 510910 (7401)

Անկախ աուդիտորի եզրակացություն

Գրանթ Թորնթոն ՓԲԸ

ՀՀ, ք. Երևան 0015
Երևան Պլազա
Բիզնես Կենտրոն
Գրիգոր Լուսավորիչ 9
Ֆ. + 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

«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԱՑ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ բաժնետերերին.

Կարծիք

Մենք աուդիտի ենք ենթարկել «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԱՑ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ ֆինանսական հաշվետվությունները, որոնք ներառում են 2023թ. 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 էական մասերի վերաբերյալ համառոտագիրը:

Մեր կարծիքով՝ կից ֆինանսական հաշվետվությունները տալիս են Բանկի՝ 2023թ. 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 (ՖՀՄՄ-ներ):

Կարծիքի հիմքեր

Մենք աուդիտն անցկացրել ենք աուդիտի միջազգային ստանդարտներին (ԱՄՄ-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 37.1-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 2023թ. 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 մեխանիզմը:
- 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՝ 2023թ. 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 ՖՀՄՍ-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 գերծ 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 անդրադառնալ 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 իլիստ 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



29 ապրիլի, 2024թ.

Independent auditor's report

Գրասրահ Թորնթոն ՓԲԸ

ՀՀ, ք.Երևան 0015
Երևան Պլազա
Բիզնես Կենտրոն
Գրիգոր Լուսավորիչ 9
Ճ. + 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 2023, 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 material 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 2023 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 37.1 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 2023. 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 2023, 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

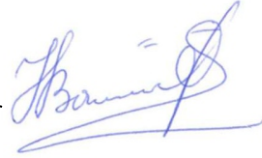
about the matter or when, in extremely rare circumstances, we determine that a matter should not be communicated in our report because the adverse consequences of doing so would reasonably be expected to outweigh the public interest benefits of such communication.

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

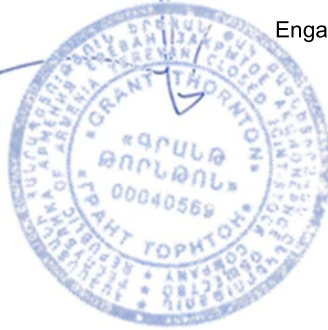
Armen Hovhannisyan
Chief Executive Officer of
"Grant Thornton" CJSC



Naira Ulunts
Engagement Manager



29 April 2024



ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՎԻՃԱԿԻ ՄԱՍԻՆ

STATEMENT OF FINANCIAL
POSITION

հազ. դրամ/ thous. AMD

Ակտիվներ/ Assets	31.12.21	31.12.22	31.12.23
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ Cash and cash equivalents	63,399,890	69,081,631	71,569,185
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ Derivative financial assets	5,053	67	1,326
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ Receivables from financial institutions	9,497,133	11,448,364	5,926,385
Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր Reverse repurchase agreements	7,826,751	6,381,390	12,464,832
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ Loans and advances to customers	220,889,139	259,413,495	291,399,069
Ներդրումային արժեթղթեր Investment securities	5,139,770	4,125,187	23,546,194
Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով զրավադրված արժեթղթեր Securities pledged under the sale and repurchase agreements	37,667,527	43,253,667	36,659,534
Հիմնական միջոցներ Fixed assets	12,694,277	12,531,014	17,267,014
Ոչ նյութական ակտիվներ Intangible assets	693,383	811,161	1,054,183
Այլ ակտիվներ Other assets	2,051,188	2,293,742	5,009,369
Ընդամենը ակտիվներ Total assets	359,864,111	409,339,718	464,897,091
Պարտավորություններ Liabilities	31.12.21	31.12.22	31.12.23
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ Derivative financial liabilities	21,883	1,083	15,184
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր Issued debt securities	6,107,897	8,517,115	11,295,283
Հետգնման պայմանագրեր Repurchase agreements	34,576,952	38,713,408	34,127,375
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ Liabilities to financial institutions	131,081,522	146,618,966	158,676,902
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ Liabilities to customers	135,948,859	156,197,592	183,942,323
Շահութահարկի գծով ընթացիկ պարտավորություն Current income tax liabilities	247,266	806,153	1,112,304
Հետաձգված հարկային պարտավորություն Deferred tax liabilities	175,877	177,446	1,187,997
Ստորադաս փոխառություններ Subordinated borrowings	3,605,469	3,971,329	9,679,494
Այլ պարտավորություններ Other liabilities	4,853,363	5,226,329	4,394,506
Ընդամենը պարտավորություններ Total liabilities	316,619,088	360,229,421	404,431,368

Սեփական կապիտալ Owner's capital			
Բաժնետիրական կապիտալ Share capital	26,107,555	26,652,068	28,132,240
Էմիսիոն եկամուտ Share premium	289,718	745,223	2,265,076
Գլխավոր պահուստ Main reserve	3,481,000	3,663,000	3,952,000
Իրական արժեքի պահուստ Fair value reserve	(361,148)	(1,228,475)	(379,408)
Այլ պահուստներ Other reserves	3,214,025	3,112,039	6,896,366
Չբաշխված շահույթ Undistributed profit	10,513,873	16,166,442	19,599,449
Ընդամենը սեփական կապիտալ Total owned capital	43,245,023	49,110,297	60,465,723
Ընդամենը պարտավորություններ և սեփական կապիտալ Total liabilities and equity	359,864,111	409,339,718	464,897,091

**ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ ՇԱՐՈՒՅԹԻ
ԿԱՄ ՎՆԱՍԻ ԵՎ ԱՅԼ
ՀԱՍԱՊԱՐՓԱԿ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ
ԱՐԴՅՈՒՆՔՆԵՐԻ ՄԱՍԻՆ**

**STATEMENT OF PROFIT
OR LOSS AND
OTHER COMPREHENSIVE
INCOME**

հազ. դրամ/ thous.AMD

	2021	2022	2023
Տոկոսային եկամուտ՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով Interest income calculated through effective interest method	27,099,448	32,690,014	39,155,699
Տոկոսային ծախսեր Interest expenses	(15,368,668)	(19,818,798)	(23,592,409)
Զուտ տոկոսային եկամուտներ Net interest income	11,730,780	12,871,216	15,563,290
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ Income from fees and other charges	3,274,558	4,551,003	5,951,229
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախսեր Expenses on fees and other charges	(1,123,565)	(1,512,407)	(2,090,915)
Միջնորդավճարների և այլ վճարների գծով զուտ եկամուտներ Net commission and other income	2,150,993	3,038,596	3,860,314
Զուտ օգուտ շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներից և պարտավորություններից Net gain from financial assets and liabilities measured at fair value through profit or loss	484,429	374,451	129,042
Զուտ եկամուտ արտարժույթային գործողություններից Net income from foreign exchange operations	1,205,009	3,982,348	2,381,544
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	30,662
Այլ եկամուտներ Other income	528,640	494,070	700,178
Պարտքային կորուստների գծով ծախս Credit loss expenses	(1,840,266)	(245,905)	(1,693,649)
Վնաս պարտքերի զիջումից Debt relief	-	-	(399,343)
Անձնակազմի գծով ծախսեր Personnel costs	(5,112,281)	(5,776,068)	(6,898,603)

Հիմնական միջոցների մաշվածություն Depreciation of fixed assets	(1,517,019)	(1,613,658)	(1,929,992)
Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիա Amortization of intangible assets	(138,825)	(182,116)	(229,018)
Այլ ծախսեր Other expenses	(3,884,768)	(4,050,258)	(4,737,235)
Շահույթը մինչև հարկումը Profit before tax	3,736,587	8,923,494	6,777,190
Շահութահարկի գծով ծախս Profit tax expense	(780,148)	(1,811,677)	(2,037,102)
Տարվա շահույթ Profit for the year	2,956,439	7,111,817	4,740,088
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	-	-	4,827,028
Չվերադասակարգվող հոդվածներին վերաբերող շահութահարկ Profit tax on the units non-subject to reclassification	-	-	(868,865)
Զուտ օգուտ հոդվածներից, որոնք հետագայում չեն վերադասակարգվում շահույթում կամ վնասում Net gain on the units non-subject to reclassification in profit or loss	-	-	3,958,163
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 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	(44,475)	(1,084,519)	1,157,857
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրացումից շահույթին կամ վնասին փոխանցված զուտ օգուտ Gain (loss) measured at fair value through other comprehensive financial result	(108,467)	(21,343)	(12,847)
Փոփոխություններ ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստում Changes expected in debt loss reserve	(209,518)	48,146	(109,562)
Վերադասակարգվող հոդվածներին վերաբերող շահութահարկ Profit tax on reclassified accounts	65,243	190,389	(186,381)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի գծով օգուտ / (վնաս) Gain (loss) measured at fair value through other comprehensive financial result	(297,217)	(867,327)	849,067
Տարվա այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք՝ առանց շահութահարկի Total other comprehensive financial result for the year without tax	(297,217)	(867,327)	4,807,230
Ընդամենը տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունք Total comprehensive financial result for the year	2,659,222	6,244,490	9,547,318
Մեկ բաժնետոմսին ընկնող շահույթ Profit per share	1.09	3.21	0.35

ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ ԴՐԱՍԱԿԱՆ
ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐԻ ՄԱՍԻՆ

STATEMENT OF CASH
FLOWS

Անվանումը/ Name

հազ. դրամ/ thous.AMD

ԳՐԾՈՒՆԱԿԱՆ ԳՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆԻՑ ԴՐԱՍԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ
CASH FLOWS FROM OPERATIONS

	2022	2023
Շահույթը նախքան հարկումը Profit before tax	8,923,494	6,777,190
Ճշգրտումներ Adjustments		
Մաշվածության մասհանումներ Wear deductions	1,613,658	1,929,992
Ամորտիզացիոն մասհանումներ Depreciation deductions	182,116	229,018
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարումից օգուտ (վնաս) Gain (loss) from sale of fixed assets	(38,542)	48,819
Վնաս պարտքի զիջումից Debt relief	-	399,343
Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկման ծախս Financial assets depreciation expense	245,905	1,693,649
Արտարժույթի փոխարկումից զուտ վնաս Net loss from forex	809,484	304,026
Ջուտ 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	(374,451)	(129,042)
Ջուտ օգուտ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվների ապաձանաչումից Net gain from derecognition of financial assets measured at fair value through other comprehensive financial result	(30,818)	(30,662)
Ստացվելիք տոկոսներ Interest receivable	(450,394)	(683,743)
Վճարվելիք տոկոսներ Interest payable	1,248,205	1,011,140
Դրամական միջոցների հոսքեր նախքան գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխությունները Cash flows before changes in operating assets and liabilities	12,128,657	11,549,730
(Ավելացում)/նվազում գործառնական ակտիվներում (Increase) decrease in operating assets		
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ Derivative financial assets	474,661	156,426
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ Receivables from financial institutions	(4,023,750)	5,754,658
Հակադարձ հետզնման պայմանագրեր Reverse repurchase agreements	1,335,923	(6,022,791)
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխատվություններ Loans and advances to customers	(55,847,123)	(33,757,884)
Այլ ակտիվներ Other assets	(532,120)	217,175
Ավելացում/(նվազում) գործառնական պարտավորություններում (Increase) decrease in operating liabilities		
Հետզնման պայմանագրեր Repurchase agreements	4,591,803	(4,600,073)
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ Liabilities to customers	31,769,453	26,032,937
Այլ պարտավորություններ Other liabilities	84,698	(1,091,399)
Ջուտ դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեության համար օգտագործված մինչև շահութահարկը Net cash flows used in operating activities before profit tax	(10,017,798)	(1,761,221)
Վճարված շահութահարկ Paid profit tax	(1,060,832)	(1,775,646)
Գործառնական գործունեության համար օգտագործված զուտ դրամական միջոցներ Net cash used in operating activities	(11,078,630)	(3,536,867)

ՆԵՐՊՐՈՒՄԱՅԻՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆԻՑ ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ
CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES

Ներդրումային արժեթղթերի առք Purchase of investment securities	(46,446,705)	(55,054,703)
Ներդրումային արժեթղթերի վաճառք Sale of investment securities	40,798,970	43,380,939
Հիմնական միջոցների առք Purchase of fixed assets	(932,603)	(1,177,789)
Հիմնական միջոցների վաճառք Purchase of fixed assets	126,289	108,787
Ոչ նյութական ակտիվների առք Purchase of intangible assets	(299,894)	(472,892)
Ներդրումային գործունեության համար օգտագործված զուտ դրամական միջոցներ Net cash used in investing activities	(6,753,943)	(13,215,658)

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆԻՑ ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES

Բաժնետիրական կապիտալի ավելացում Increase of share capital	1,000,018	3,000,025
Կանխավճար բաժնետոմսերի թողարկման համար Prepayment for issue of shares	1,000,022	168
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ Liabilities to financial institutions	28,494,093	9,762,517
Թողարկված պարտքային արժեթղթերից մուտքեր Proceeds from debt securities issued	7,315,960	6,400,173
Թողարկված պարտքային արժեթղթերից ելքեր Outflows from issued debt securities	(4,362,786)	(3,931,116)
Վարձակալության գծով պարտավորությունների մարում Redemption of lease liabilities	(809,687)	(1,001,530)
Ստորադաս փոխառության ստացում Receipt of subordinated debt	901,918	6,007,459
Ստորադաս փոխառության մարում Repayment of subordinated debt	(329,948)	(603,524)
Վճարված շահաբաժիններ Dividends paid	(1,349,276)	(1,150,794)
Ֆինանսական գործունեությունից ստացված զուտ դրամական միջոցներ Net cash from financing activities	31,860,314	18,483,378

ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ԶՈՒՏ ԱՃ
NET INCREASE OF CASH

ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐ ԺԱՄԱՆԱԿԱՇՐՋԱՆԻ ՍԿՋԲԻ ԴՐՈՒԹՅԱՄԲ
CASH AT BEGINNING OF PERIOD

Արժեզրկման պահուստում փոփոխությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների վրա Impact of changes in depreciation reserve on cash	(18,452)	20,186
--	----------	--------

Արտարժույթի փոխարկման ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա Impact of forex on cash and cash equivalents	(8,327,548)	736,515
---	-------------	---------

ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐ ԺԱՄԱՆԱԿԱՇՐՋԱՆԻ ՎԵՐՋԻ ԴՐՈՒԹՅԱՄԲ
CASH AT END OF PERIOD

Լրացուցիչ տեղեկատվություն Additional information		
---	--	--

Ստացված տոկոսներ Interest received	32,239,620	38,471,956
---------------------------------------	------------	------------

Վճարված տոկոսներ Interest paid	18,570,593	22,581,269
-----------------------------------	------------	------------

**ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
ՍԵՓԱԿԱՆ ԿԱՊԻՏԱԼՈՒՍ
ՓՈՓՈԽՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ
ՄԱՍԻՆ**

**STATEMENT OF FINANCIAL
CHANGES IN
EQUITY**

	Բաժնետիրական կապիտալ Share capital	Ենթին Եկամտ Share premium	Օլիգալոր պահուստ Main reserve	Ներդրումային արժեթղթերի իրական արժեքի փոփոխության պահուստ Fair value reserve for investment securities	Հիմնական միջոցների վերազննարկման պահուստ Revaluation reserve for fixed assets	Զբաղիչական շահույթ Retained earnings	Ընդամենը Total
Հաշվեկշիռը 2023թ. հունվարի 1-ի դրությամբ Balance sheet as at 1 January 2023	26,652,068	745,223	3,663,000	(1,228,475)	3,112,039	16,166,442	49,110,297
Տարվա շահույթ Profit for the year	-	-	-	-	-	4,740,088	4,740,088
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք Other comprehensive financial result							
Հիմնական միջոցների վերազննարկում Revaluation of fixed assets	-	-	-	-	4,827,028	-	4,827,028
Հիմնական միջոցների մաշվածությունից պահուստի ճշգրտում Adjustment of reserve for wear of fixed assets	-	-	-	-	(173,836)	173,836	-
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	-	-	-	1,157,857	-	-	1,157,857
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	-	-	-	(12,847)	-	-	(12,847)
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	-	-	-	(109,562)	-	-	(109,562)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ Profit tax on component related to other comprehensive financial result	-	-	-	(186,381)	(868,865)	-	(1,055,246)
Ընդամենը տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունք Total comprehensive financial result for the year	-	-	-	849,067	3,784,327	4,913,924	9,547,318
Բաժնետիրական կապիտալի ավելացում Supplementation of share capital	1,480,172	1,519,853	-	-	-	-	3,000,025
Հատկացում պահուստին Allocations to reserve	-	-	289,000	-	-	(289,000)	-
Շահաբաժիններ բաժնետերերին Dividends to shareholders	-	-	-	-	-	(1,191,917)	(1,191,917))
Ընդամենը սեփականատերերի հետ գործարքներ Total transactions with owners	1,480,172	1,519,853	289,000	-	-	(1,480,917)	1,808,108
Հաշվեկշիռը 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Balance sheet as at 31 December 2023	28,132,240	2,265,076	3,952,000	(379,408)	6,896,366	19,599,449	60,465,723
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 Revaluation of fixed assets	-	-	-	-	(101,986)	101,986	-
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	-	-	-	(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 իրական արժեքի զուտ փոփոխություն Net changes in the fair value of 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

հազ. դրամ / thousand AMD

Նորմատիվներ / Standards

	Փաստացի մեծությունը Actual value (31.12.23)	ՀՀ կբ. աստիճան 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	28,132,240	1,000,000	խախտում առկա չէ none
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը Minimum size of total (owned) capital	63,639,930	30,000,000	խախտում առկա չէ none
Ն1 ¹ Առաջին մակարդակի հիմնական կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը N1 ¹ Minimum correlation of Tier 1 core capital and risk-weighted assets	11.29%	6.2%	խախտում առկա չէ none
Ն1 ² Առաջին մակարդակի կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը N1 ² Minimum correlation of Tier 1 capital and risk-weighted assets	12.91%	8.3%	խախտում առկա չէ none
Ն1 Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը N1 ² Minimum correlation of total capital and risk-weighted assets	16.19%	11%	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	23.66%	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	100.52%	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)	230.50%	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)	264.88%	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)	138.43%	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)	173.54%	100%	խախտում առկա չէ none

Ն2 ¹ (FX) Բանկին հասանելի կայուն միջոցների և բանկին անհրաժեշտ կայուն միջոցների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (յուրաքանչյուր երկրորդ խմբի նշանակալի արժույթի գծով) N2 ¹ Minimum correlation between the Bank's available and required stable funding (for each significant currencies in the second group)	-	100%	խախտում առկա չէ none
Ն31 Մեկ փոխառուի գծով ռիսկի առավելագույն չափը N31 Maximum exposure to single borrower	17.32%	20%	խախտում առկա չէ none
Ն3 ² Խոշոր փոխառուների գծով ռիսկի առավելագույն չափը N3 ² Maximum exposure to major borrowers	127.27%	500%	խախտում առկա չէ none
Ն4 ¹ Բանկի հետ կապված մեկ անձի գծով ռիսկի առավելագույն չափը N4 ¹ Maximum exposure to single related party	3.66%	5%	խախտում առկա չէ none
Ն4 ² Բանկի հետ կապված բոլոր անձանց գծով ռիսկի առավելագույն չափը N4 ² Maximum exposure to all related parties	15.29%	20%	խախտում առկա չէ none
Ն5 ¹ Պահանջի և գրավի արժեքի սահմանային հարաբերակցության առավելագույն չափի նորմատիվից շեղումը N5 ¹ Deviation from the norm of the maximum size of the marginal ratio of the demand and collateral value	3.38%	10%	խախտում առկա չէ none
Ն5 ² Պահանջի և գրավի արժեքի սահմանային հարաբերակցության առավելագույն չափի նորմատիվից շեղումը N5 ² Deviation from the norm of the maximum size of the marginal ratio of the demand and collateral value	0.00%	5%	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 USD	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	0.49%	10%	խախտում առկա չէ none
Ըստ առանձին արտարժույթների յուրաքանչյուր երկար արտարժույթի դիրքի և բանկի ընդհանուր կապիտալի միջև առավելագույն հարաբերակցությունը Maximum correlation of each long currency position and total capital by individual currencies			
ԱՄՆ դոլարով USD	0.27%	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