

ՏԱՐԵԿԱՆ ԲԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

2024

ANNUAL REPORT



ԲՈՎԱՆԴԱԿՈՒԹՅՈՒՆ

CONTENTS

Ֆինանսական արդյունքներ	3
Financial results	
Խորհրդի նախագահի ուղերձը	5
Message by the Chairman of the Board	
Վարչության նախագահի ուղերձը	9
Message by the Chairman of the Executive Board	
Պատմական ակնարկ	14
Historical overview	
Ակտիվներ	28
Assets	
Հաճախորդներին տրված վարկեր	29
Loans to customers	
Ներդրումային արժեթղթեր	30
Investment securities	
Պասիվներ	30
Liabilities and Capital	
Պարտավորություններ	31
Liabilities	
Կապիտալ	32
Capital	
Եկամուտներ և ծախսեր	33
Income and expenses	
Շահույթ, շահութաբերություն	34
Profit, profitability	
Ռիսկերի կառավարում	34
Risk management	
Բանկի ներքին հսկողության համակարգ	37
Internal control system	
Ծառայություններ և նորամուծություններ	38
Services and innovations	
Վճարահաշվարկային ծառայություններ, փաստաթղթային գործառնություններ	39
Clearing services, documentary operations	
Կադրային քաղաքականություն	40
Human resources	
Մասնաճյուղային ցանց	41
Branch network	
Անկախ աուդիտորական եզրակացություն	46
Independent auditor's report	
Հաշվետվություն ֆինանսական վիճակի մասին	56
Statement of financial position	

Հաշվետվություն շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին	57
Statement of profit and loss and other comprehensive financial results	
Հաշվետվություն դրամական միջոցների հոսքերի մասին.....	59
Report on cash flows	
Հաշվետվություն սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին	61
Report on changes in owner's capital	
Հաշվետվություն հիմնական տնտեսական նորմատիվների վերաբերյալ	63
Report on main regulatory standards	

«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ
Կորպորատիվ կառավարման
տարեկան հայտարարագիր

ARMECONOMBANK OJSC
Corporate governance
annual declaration

https://www.aeb.am/uploads/korporativ_karavarman_haytaragir_2025.pdf

Ցուցանիշներ / Indicators	31.12.2022	31.12.2023	31.12.2024
Ընդհանուր ակտիվներ (մլն. դրամ) Total assets (mln AMD)	409,339.7	464,897.1	527,657.7
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ (մլն. դրամ) Loans and advances to customers (mln AMD)	259,413.5	291,399.1	342,101.5
Ներդրումային արժեթղթեր (մլն. դրամ) Investment securities (mln AMD)	47,378.9	60,205.7	77,007.3
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ (մլն. դրամ) Liabilities to customers (mln AMD)	156,197.6	183,942.3	191,353.0
Կանոնադրական կապիտալ (մլն. դրամ) Charter capital (mln AMD)	26,652.1	28,132.2	31,578.0
Ընդամենը սեփական կապիտալ (մլն. դրամ) Total own capital (mln AMD)	49,110.3	60,465.7	77,270.1
Զուտ շահույթ (մլն. դրամ) Net profit (mln AMD)	7,111.8	4,740.1	9,004.3



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

ԽՈՐՀՐԴԻ ՆԱԽԱԳԱՅԻ ՈՒՂԵՐՁԸ

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

Ներկայացնելով Բանկի 2024թ. տարեկան հաշվետվությունը՝ պետք է նշեմ, 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, Գերմանահայկական հիմնադրամի, 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:

Սովորական բաժնետոմսերի տեղաբաշխումների արդյունքում Բանկի կապիտալը 2024թ. ավելացավ ավելի քան 8.9 մլրդ ՀՀ դրամով, իսկ բաժնետերերի ընդհանուր քանակը հավասարվեց գրեթե 7,500-ի, ինչը բանկային համակարգի համար բացառիկ ցուցանիշ է:

Առավելագույնս առաջնորդվելով Բանկի հետագա զարգացման և բաժնետերերի շահերով՝ 2024թ.-ին Բանկի բաժնետերերին ավանդաբար վճարվեցին շահաբաժիններ նախորդ տարվա արդյունքներով:

Ամփոփելով հաշվետու տարին՝ վստահեցնում եմ, որ, չնայած ներկայիս աշխարհաքաղաքական

MESSAGE BY THE CHAIRMAN OF THE BOARD

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 2024 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 and risk management systems.

The consistent efforts to promote 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 performance 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, Black Sea Trade and Development Bank, Asian Development Bank, Dutch Development Bank, and other reputable institutions. This of course is a proof of the continuous trust of partners towards Armeconombank in the international market.

In 2024, the Bank performed placement of common shares, which increased the Bank's capital by more than AMD 8.9bn while the total number of shareholders reached nearly 7,500, an exclusive indicator for our banking sector.

To serve the further development of the Bank and shareholders' interests to the maximum extent, in 2024 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 for their cooperation, I assure you that Armeconombank will use its full potential to continue its productive

իրավիճակներով պայմանավորված նոր մարտահրավերներին, շարունակելու ենք անշեղորեն իրականացնել Բանկի ռազմավարական ծրագիրը՝ ապահովելով կայուն զարգացումն ու առաջընթացը: Անկասկած, Բանկի թափանցիկ գործելաոճը և հաճախորդակենտրոն մոտեցումը Հայէկոնոմբանկն է՝ ավելի գրավիչ կդարձնեն հասարակության լայն շերտերի համար:

Ավելացնենք 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 ենք, որ Բանկը կգործադրի իր ողջ ներուժը՝ ֆինանսական շուկայում իր արդյունավետ գործունեությունը շարունակելու և ցուցանիշների կայուն աճ ապահովելու համար:

Ս. Սուքիասյան



performance in the banking market and ensure a stable growth of its indicators.

S. Sukiasyan



ԽՈՐՀՐԴԻ ԱՆՂԱՄՆԵՐ



Արամ Խաչատրյան
Խորհրդի նախագահի տեղակալ
Aram Khachatryan
Deputy Chairman of the Board



Ռուբեն Հայրապետյան
Խորհրդի անդամ
Ruben Hayrapetyan
Member of the Board



Պեր Ֆիշեր
Խորհրդի անդամ
Per Fischer
Member of the Board

MEMBERS OF THE BOARD



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



Հրանտ Սուվարյան
Խորհրդի անդամ
Hrant Suvaryan
Member of the Board



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



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

ՎԱՐՉՈՒԹՅԱՆ ՆԱԽԱԳԱՀԻ ՈՒՂԵՐՁԸ

MESSAGE BY THE CHAIRMAN OF THE EXECUTIVE BOARD

Հարգելի՛ բաժնետերեր, հաճախորդներ և գործընկերներ,

Ողջունում եմ Ձեզ Հայէկոնոմբանկի վարչության անունից և Ձեր ուշադրությանն եմ ներկայացնում Բանկի հաշվետու՝ 2024թ. արդյունքները:

Հաշվետու տարին, չնայած 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:

Բանկի գործունեության կարևորագույն գնահատականը՝ ձևավորված շահույթը կազմել է 9,004.3 մլն դրամ՝ աճելով նախորդ տարվա համեմատ 90.0%-ով՝ որը կնպաստի բանկի առաջիկա զարգացմանը և մշակված առաջխաղացման ծրագրերի արդյունավետ իրականացմանը:

Հաշվետու տարում Բանկի ակտիվներն աճել են 13.5%-ով՝ կազմելով 527.7 մլրդ դրամ, հաճախորդների տրված վարկերը և փոխառությունները՝ 17.4%-ով՝ կազմելով 342.1 մլրդ դրամ, ներդրումային արժեթղթերը՝ 27.9%-ով՝ կազմելով 77.0 մլրդ դրամ, պարտավորությունները՝ 11.4%-ով՝ կազմելով 450.4 մլրդ դրամ, հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունները՝ 4.0%-ով կամ 7.4 մլրդ դրամով՝ կազմելով 191.4 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 27.8%-ով՝ հիմնականում արտաքին աղբյուրի՝ սովորական բաժնետոմսերի թողարկման և տեղաբաշխման արդյունքում կանոնադրական կապիտալի ավելացման, և ներքին աղբյուրի՝ ձևավորված շահույթի հաշվին՝ կազմելով 77.3 մլրդ դրամ:

Միջազգային ֆինանսական շուկայում Բանկը շարունակում է ընդլայնել համագործակցության շրջանակները գործընկեր ֆինանսական կազմակերպությունների հետ՝ ներառելով բանկային ծառայությունների նորանմուծությունների բնագավառում միջազգային փորձի ուսումնասիրումը և տեղական շուկայում համապատասխան պրոդուկտների ադապտացված տարբերակների ներդրումը, սեմինարների և վերապատրաստման ծրագրերի միջոցով աշխատակիցների արհեստավարժության մակարդակի բարձրացումը և մասնագիտական հմտությունների կատարելագործումը, ֆինանսավորման տարբեր ծրագրերի միջոցով ՀՀ կազմակերպություններին արդիական և շահավետ պայմաններով վարկային պրոդուկտների առաջարկը և այլն:

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 2024.

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.

The key indicator of the bank's performance — the generated profit — amounted to AMD 9,004.3m, showing a 90.0% increase compared to the previous year, which will contribute to the bank's upcoming development and the effective implementation of the designed advancement programs.

In the reporting year, the assets of the Bank increased by 13.5% and reached AMD 527.7bn, the loans and advances to customers increased by 17.4% and reached AMD 342.1bn, investment securities by 27.9% amounting to AMD 77.0bn, the liabilities by 11.4% amounting to AMD 450.4bn, and the liabilities to customers increased by 4.0% or AMD 7.4bn and reached AMD 191.4bn — this reflects the long-term, stable cooperation of the Bank with its customers and partners, which is based on mutual trust and common benefit. The total capital of the Bank increased by 27.8% — mainly on the account of an external source, i.e. issue and placement of common shares, and the internal source, i.e. the generated profit — and reached AMD 77.3bn.

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 2024 the Bank signed loan agreements worth USD 45.25m, and USD 20.75m equivalent in AMD, and the resources so attracted will be utilized to finance and develop micro, small, and medium-sized businesses, Green projects, energy-efficiency programs, female and young entrepreneurs, as well as the agricultural sector.

Նշեն, որ 2024թ. բանկը միջազգային ֆինանսավարկային կառույցների հետ կնքել է 45.25 մլն ԱՄՆ դոլարի և 20.75 մլն ԱՄՆ դոլարին համարժեք ՀՀ դրամի վարկային պայմանագրեր, որոնցով ներգրավված ռեսուրսներն ուղղվելու են միկրո, փոքր և միջին բիզնեսի, Կանաչ նախագծերի, էներգաարդյունավետության ծրագրերի, կին և երիտասարդ ձեռներեցների, ինչպես նաև գյուղատնտեսության ոլորտի վարկավորմանը և զարգացմանը:

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

Հաշվետու տարում բանկում ներդրվեցին մի շարք նորամուծություններ, որոնցից ցանկանում են առանձնացնել հետևյալները. Բանկը ներդրեց «AEB Mobile» համակարգում բիոմետրիկ նույնականացման ծրագիրը, «Tap to Phone» տեխնոլոգիայով աշխատող SoftPos տերմինալներով վճարումների ընդունման հնարավորությունը, սկսեց փոխանցումներ իրականացնել «Mastercard» վճարային համակարգի «MoneySend» փոխանցման համակարգով, գործարկեց «VSPS» («VISA Stop Payment Service») ծառայությունը, որը հաճախորդին հնարավորություն է տալիս «AEB Mobile» համակարգում տեսնել քարտի կցագրված լինելը այլ հավելվածների/կայքերին և ցանկության դեպքում ապակցել քարտը, մշակեց հաճախորդի հետ հաղորդակցման միջոցների հեռախոս, էլ. փոստ, վերիֆիկացիայի համակարգը, «AEB Mobile» համակարգի միջոցով «Visa Guru Travel» քարտերին, աշխատավարձային քարտերին սկսեց տրամադրել օնլայն վարկային գծեր, միացավ «Ubpay» վճարահաշվարկային համակարգին:

Ընդլայնվեցին ինքնասպասարկման տերմինալներով մատուցվող ծառայությունների ցանկը: 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: Հաշվետու տարում գործող մասնաճյուղերում իրականացվեցին տեխնիկական վերազինման և վերանորոգման աշխատանքներ, որը նպատակ ունի բարձրացնել թե՛ հաճախորդների սպասարկման, թե՛ ներքին աշխատանքների կազմակերպման մակարդակը:

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

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

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 biometric identification program in AEB Mobile system, the feature of accepting payments via SoftPos terminals working by "Tap to Phone" technology, transfers via MoneySend transfer system of Mastercard clearing system, VSPS (VISA Stop Payment Service) which enables the customer to view whether a card is linked to any other applications/websites in AEB Mobile system and unlink it if necessary, a verification system of means of communication with the customer (phone, e-mail), online credit lines to Visa Guru Travel, salary cards via AEB Mobile system and the joining to Ubpay clearing system.

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 wide territorial network. In the reporting year the existing branches underwent technical refurbishment and repairs to improve both customer service and internal operations.

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



Ա. Առաքելյան



ՎԱՐՉՈՒԹՅԱՆ ԱՆԴԱՄՆԵՐ

MEMBERS OF THE EXECUTIVE BOARD



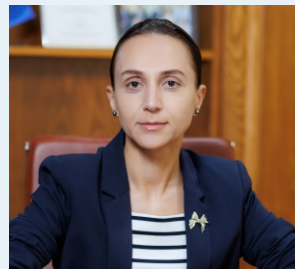
Ռուբեն Բադալյան
Վարչության նախագահի տեղակալ
Գործադիր տնօրենի՝ գործառնական գծով
տեղակալ
Ruben Badalyan
Deputy Chairman of the Executive Board
Deputy CEO for Operations



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



Հակոբ Մաթևոսյան
Վարչության անդամ
Ռիսկերի կառավարման վարչության պետ
Hakob Matevosyan
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 (ՎԶԵԲ) 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:

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

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

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

Բանկի «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 «ԱԶԱՓԵՅԱԿ», «ՆՈՐԲ-ՄԱՐԱՇ» և «ՈՒՍԻԱ» 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 Österreich AG և Bank Austria Creditanstalt AG, հնդկական State Bank of India, թայվանյան Land Bank of Taiwan, անգլիական FBN Bank (UK) Limited բանկերը բանկին տրամադրեցին 15.0 մլն. ԱՄՆ դոլարի սինդիկացված վարկ, որն ուղղվել է փոքր և միջին բիզնեսի վարկավորմանը:

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 Österreich 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.

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

2008

Փետրվարին բանկի և Սևծովյան Առևտրի և շարժացման 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 «ՆԱՍՐԱԲ ՕԵՄԵՔՍ ԱՐՄԵՆԻԱ» ԲԲԸ-ի անդամ և «ՀԱՅԵԿՈՆՈՍԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ն միակ բանկն է, որի բաժնետոմսերը ցուցակված են «ՆԱՍՐԱԲ 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 Բանկին 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 Բանկին շնորհել է «Որակի գերազանցության» մրցանակ՝ 2011թ. ԵՎՐՈ-ով փոխանցումների բարձր որակ ապահովելու համար:

Միացել է «Intexpress» վճարահաշվարկային համակարգին:

Գործարկվել են «ՆՈՒԲԱՐԱՇԵՆ», «ԳԱՎԱՌ» և «ՌՈՍԻԱ» մասնաճյուղերը, ինչպես նաև հասցեափոխված և անվանափոխված «ՍԱՐԱՋՈՎ» 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:

Բանկի և շվեյցարական «SYMBIOTICS» SA ու 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

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

Գործարկվել են «ԿՈՏԱՅԲ», «ԿԱՊԱՆ» և «ԴՎԹԱՇԵՆ» մասնաճյուղերը, ինչպես նաև հասցեափոխված և անվանափոխված «ՆԱՆՈ» մասնաճյուղը:

2018

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

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

2011թ.-ից հանդիսանալով «Visa» միջազգային վճարահաշվարկային համակարգի անդամ, թողարկվելով և սպասարկվելով «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 չվեյցարական «BlueOrchard Finance S.A.» ընկերության կողմից կառավարվող Լյուքսեմբուրգի Մեծ Դքսությունում տեղակայված և գրանցված «BlueOrchard Microfinance Fund, S.A.» ներդրումային ընկերությունից ներգրավեց 8 մլն. ԱՄՆ դոլարի չափով և 3 մլն. եվրոյի չափով միջոցներ:

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

Գործարկվել է «ՄԱԼԱԹԻԱ» մասնաճյուղը:

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.

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 շրջա-
նակներում 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.

For 2021 performance, 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.

2024

The Bank's charter capital was supplemented with
AMD 3,445,776,000.

In February, the international rating agency Fitch
Ratings upgraded the Bank's long-term foreign currency
issuer default rating (IDR) from “B” to “B+” with a stable
outlook. At the same time, the Bank's Viability Rating
(VR) was also upgraded from “b” to “b+”.

Loan agreement for AMD equivalent to USD 10m was

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

signed between the Bank and European Bank for Reconstruction and Development to finance micro, small and medium enterprises.

Loan agreements for USD 5.25m and USD 10.75m equivalent in AMD were signed between the bank and the funds managed by Symbiotics Asset Management SA of Switzerland, whereby the funds raised will be directed to lending to micro, small and medium enterprises.

Loan agreement for USD 10.0m was signed between the Bank and OPEC Fund for International Development to finance micro, small and medium enterprises, in particular Green projects, energy efficiency projects, as well as female entrepreneurs.

The 4th loan agreement for USD 30.0m was signed between the Bank and Dutch Entrepreneurial Development Bank (FMO) to finance micro, small and medium enterprises, female and young entrepreneurs, as well as agricultural sector.

Within the 10th annual awards held by the Asian Development Bank in Singapore ARMECONOMBANK OJSC was granted Gender Champion award.

Armeconombank was granted the Rapid Growth Achievement Award at the first Visa Cashless Forum event held in Armenia.

The bank joined UBPAY clearing system.

«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 Հայաստանում» մրցանակը:

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

Գործարկվել է «ՍԻԼԱՉԻ» մասնաճյուղը:

Բանկի կանոնադրական հիմնադրամը համալրվեց 3,445,776.0 հազ. ՀՀ դրամով:

Փետրվարին «Fitch Ratings» միջազգային վարկանշային գործակալությունը բարելավեց Բանկի արտարժույթով երկարաժամկետ թողարկողի դեֆոլտի վարկանիշը (Long-term Issuer Default Rating (IDR)) «B»-ից դարձնելով «B+»՝ կայուն հեռանկարով: Միաժամանակ բարելավվեց նաև Բանկի կենսունակության վարկանիշը (Viability Rating – VR) «b»-ից «b+»-ի:

Բանկի և ՎՋԵԲ-ի միջև կնքվեց 10 մլն ԱՄՆ դոլարին համարժեք ՀՀ դրամի վարկային պայմանագիր, որով ներգրավված միջոցներն ուղղվելու են միկրո, փոքր և միջին ձեռնարկությունների վարկավորմանը:

Բանկի և Շվեյցարական Symbiotics Asset Management SA ընկերության կողմից կառավարվող ֆոնդերի միջև կնքվեց 5.25 մլն ԱՄՆ դոլարի և 10.75 մլն ԱՄՆ դոլարին համարժեք ՀՀ դրամի վարկային պայմանագիր, որով ներգրավված միջոցներն ուղղվելու են միկրո, փոքր և միջին ձեռնարկությունների վարկավորմանը:

Բանկի և OPEC միջազգային զարգացման հիմնադրամի միջև կնքվեց 10.0 մլն ԱՄՆ դոլարի վարկային պայմանագիր, որով ներգրավված միջոցներն ուղղվելու են միկրո, փոքր և միջին ձեռնարկությունների՝ մասնավորապես Կանաչ նախագծերի, էներգաարդյունավետության ծրագրերի, ինչպես նաև կին ձեռներեցների ֆինանսավորմանը:

Բանկի և Հոլանդական զարգացման բանկի (FMO) միջև կնքվեց 30.0 մլն ԱՄՆ դոլարի թվով 4-րդ վարկային պայմանագիրը, որով ներգրավված միջոցներն ուղղվելու են միկրո, փոքր և միջին ձեռնարկությունների, կին և երիտասարդ ձեռներեցների, ինչպես նաև գյուղատնտեսության ոլորտի ֆինանսավորմանը:

Ասիական զարգացման բանկի կողմից Սինգապուրում կայացած 10-րդ ամենամյա մրցանակաբաշխության շրջանակում Բանկին շնորհվեց «Գենդերային չեմպիոն/Gender Champion» մրցանակը:

Հայաստանում առաջին անգամ անցկացված «Visa Cashless Forum» միջոցառման շրջանակում Բանկն արժանացավ Rapid Growth Achievement մրցանակին:

Բանկը միացավ UBPAY վճարահաշվարկային համակարգին:





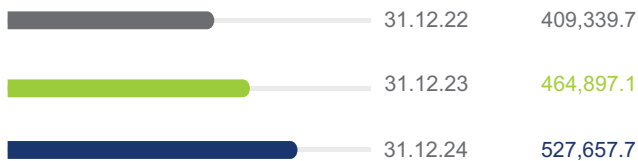
ԱԿՏԻՎՆԵՐ

ASSETS

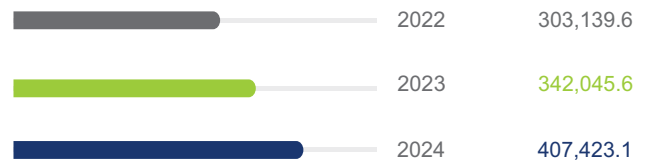
Հաշվետու տարում, նախորդ տարվա համեմատ, բանկի ակտիվներն աճել են 62.8 մլրդ դրամով կամ 13.5%-ով, իսկ երեք տարվա կտրվածքով՝ 118.3 մլրդ դրամով կամ 28.9%-ով: Ակտիվների շարժը և կառուցվածքը երեք տարվա համեմատականորեն ներկայացված է հետևյալ գրաֆիկներով և աղյուսակով:

In the reporting year, relative to the previous year, the Bank's assets increased by AMD 62.8bn or 13.5%, and by AMD 118.3bn or 28.9% 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 104.3 մլրդ դրամով կամ 34.4%-ով, իսկ 2023թ. համեմատ՝ 65.4 մլրդ դրամով կամ 19.1%-ով՝ կազմելով միջին ընդհանուր ակտիվների 83.0%-ը:

Over the past three years, the average earning assets increased by AMD 104.3bn or 34.4%, and by AMD 65.4bn or 19.1% compared with 2023, and amounted to 83.0% in average total assets.

(հազ. դրամ)
(thousand drams)

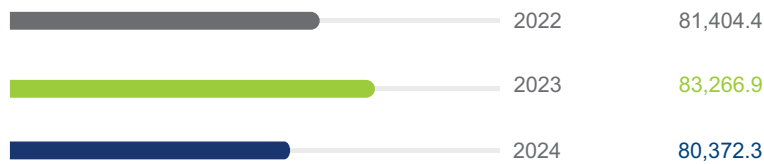
ԱԿՏԻՎՆԵՐ / ASSETS	31.12.22	%	31.12.23	%	31.12.24	%
Դրամական միջոցներ Cash	69,081,631	16.88	71,569,185	15.39	63,820,315	12.10
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ Derivative financial instruments	67	0.01	1,326	0.01	-	-
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ Due from financial institutions	11,448,364	2.80	5,926,385	1.27	6,800,474	1.29
Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր Reverse repurchase agreements	6,381,390	1.56	12,464,832	2.68	14,217,780	2.69
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ Loans and advances to customers	259,413,495	63.37	291,399,069	62.68	342,101,456	64.84
Ներդրումային արժեթղթեր Investment securities	47,378,854	11.57	60,205,728	12.95	77,007,256	14.59
Հիմնական միջոցներ Fixed assets	12,531,014	3.06	17,267,014	3.71	17,894,294	3.39
Ոչ նյութական ակտիվներ Intangible assets	811,161	0.20	1,054,183	0.23	1,064,637	0.20
Այլ ակտիվներ Other assets	2,293,742	0.56	5,009,369	1.08	4,751,530	0.90
Ընդամենը ակտիվներ Total assets	409,339,718	100.0	464,897,091	100.0	527,657,742	100.0

2024թ. միջին բարձր իրացվելի ակտիվները, նախորդ տարվա համեմատ, նվազել են 2.9 մլրդ. դրամով կամ 3.5%-ով, իսկ 2022թ. համեմատ՝ 1.0 մլրդ. դրամով կամ

1.3%-ով՝ կազմելով միջին ընդհանուր ակտիվների 16.4%-ը:

In 2024, relative to the previous year, average liquid assets decreased by AMD 2.9bn or 3.5%, and by AMD 1.0bn or 1.3% compared with 2022, to reach 16.4% in average total assets.

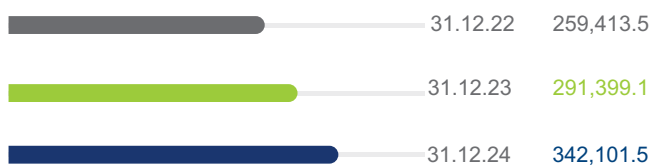
Միջին բարձր իրացվելի ակտիվներ (մլն. դրամ)
Average liquid assets (mln drams)



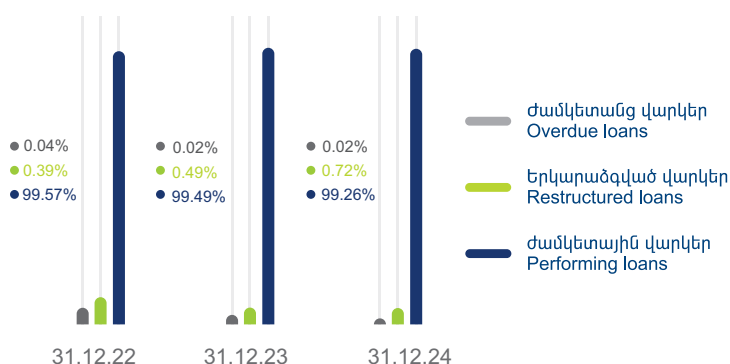
ՀԱՃԱԽՈՐԴՆԵՐԻՆ ՏՐՎԱԾ ՎԱՐԿԵՐ (ԱՅՍՈՒՐԵՏ՝ ՎԱՐԿԵՐ)

2024թ., նախորդ տարվա համեմատ, բանկի վարկերն /որոնք գտված են պահուստաֆոնդի գումարի չափով/ աճել են 50.7 մլրդ. դրամով կամ 17.4%-ով, իսկ նրեք տարվա կտրվածքով՝ 82.7 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՝ 3,558.8 մլն. դրամ, 5,620.8 մլն. դրամ և 3,442.7 մլն. դրամ/ շարժը և կառուցվածքային փոփոխություններն արտացոլված են ստորև բերվող գրաֆիկներում:

Վարկեր (մլն. դրամ)
Loans (mln drams)



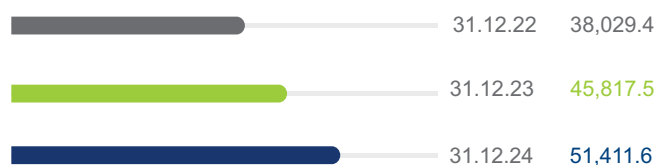
Վարկերի կառուցվածք
Structure of loans



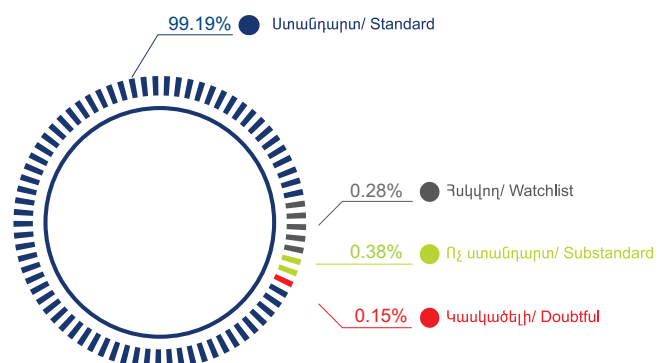
LOANS TO CUSTOMERS (HEREINFTER "LOANS")

In 2024, relative to the previous year, loans (less provisions) increased by AMD 50.7bn or 17.4%, and by AMD 82.7bn 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 stronger involvement of the branches in loan projects. The movement and structural changes of loans (less allocations to provisions by years, AMD 3,558.8m, AMD 5,620.8m, and AMD 3,442.7m, accordingly) are reflected in the charts below.

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



31.12.24



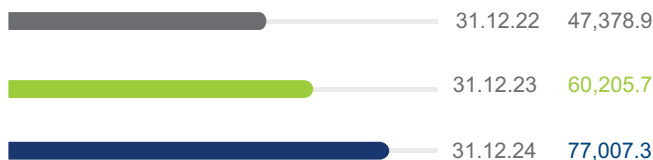
Հաշվետու տարում, նախորդ տարվա համեմատ, հիփոթեքային վարկերն աճել են 5.6 մլրդ. դրամով կամ 12.2%-ով:

31.12.24թ. դրությամբ վարկերի 25.36%-ը կամ 87,157.4 մլն. դրամը միջազգային և այլ վարկային ծրագրերով, 3.77%-ը կամ 12,943.1 մլն. դրամը՝ «Ազգային հիփոթեքային ընկերություն» ՓԲԸ ռեսուրսներով, 3.21%-ը կամ 11,044.2 մլն. դրամը՝ «Մատչելի բնակարան երիտասարդներին» ծրագրով, իսկ 67.66%-ը՝ կամ 232,485.6 մլն. դրամը սեփական ռեսուրսներով տրամադրված վարկերն են:

ՆԵՐԴՐՈՒՄԱՅԻՆ ԱՐԺԵՐՈՒԹԵՐ

31.12.24թ-ի դրությամբ բանկի ներդրումային արժեթղթերը կազմել են ակտիվների 14.6%-ը:

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



Հաշվետու տարում բանկի ներդրումներն արժեթղթերում, նախորդ տարվա համեմատ, աճել են 16.8 մլրդ դրամով կամ 27.9%-ով, իսկ արժեթղթերի միջին տարեկան եկամտաբերությունը՝ 0.27 տոկոսային կետով՝ կազմելով 9.24%: Բանկը շարունակել է ակտիվ գործունեությունն արժեթղթերի երկրորդային շուկայում՝ համագործակցելով ինչպես խոշոր ինվեստիցիոն ընկերությունների, այնպես էլ ֆիզիկական անձանց հետ, որոնց թիվը կազմել է 430 հաճախորդ (41 իրավաբանական անձ և 389 ֆիզիկական անձ):

ՊԱՍԻՎՆԵՐ

Հաշվետու տարում, նախորդ տարվա համեմատ, բանկի պասիվներն աճել են 13.5%-ով, ընդ որում պարտավորություններն աճել են 11.4%-ով, ընդամենը կապիտալը՝ 27.8%-ով:

Ստորև բերվող աղյուսակում ներկայացված է պասիվների կառուցվածքը երեք տարվա համեմատականով:

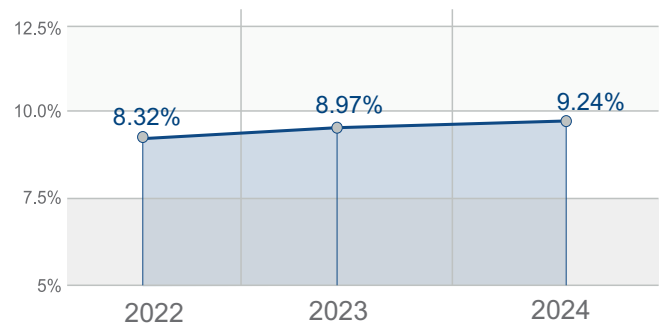
In the reporting year, compared with the previous year, mortgage loans increased by AMD 5.6bn. or 12.2%.

As at 31.12.24, 25.36% or AMD 87,157.4m accounted for international and other loan projects, 3.77% or AMD 12,943.1m was lent using National Mortgage Company CJSC resources, 3.21% or AMD 11,044.2m was lent under Affordable Housing for Youth Project, and 67.66% or AMD 232,485.6m was lent on the account of the Bank's own resources.

INVESTMENT SECURITIES

As at 31.12.24, investment securities accounted for 14.6% in assets.

Արժեթղթերի միջին տարեկան եկամտաբերություն
Average annual yield of securities



In the reporting year, the Bank's investments in securities increased by AMD 16.8bn or 27.9% relative to the previous year, and the average annual yield of securities increased by 0.27% and reached 9.24%. The Bank was active in the secondary market of securities as well, and cooperated with both major investment companies and individuals, 430 customers in total (41 companies and 389 individuals).

LIABILITIES AND CAPITAL

In the reporting year, relative to the previous year, the Bank's assets increased by 13.5% as liabilities increased by 11.4% and total capital increased by 27.8%.

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

(մլն. դրամ)
(mln drams)

Պասիվներ Liabilities and capital	31.12.22	%	31.12.23	%	31.12.24	%
Ընդամենը պարտավորություններ Total liabilities	360,229.4	88.00	404,431.4	87.00	450,387.6	85.36
Ընդամենը կապիտալ Total capital	49,110.3	12.00	60,465.7	13.00	77,270.1	14.64
Ընդամենը պասիվներ Total liabilities and capital	409,339.7	100.0	464,897.1	100.0	527,657.7	100.0

Աղյուսակի տվյալները վկայում են, որ բանկի ընդամենը պարտավորությունների տեսակարար կշիռն ընդամենը պասիվներում նվազել է 1.64 տոկոսային կետով /87.00%-ից մինչև 85.36%/, իսկ սեփական կապիտալի տեսակարար կշիռը՝ համապատասխանաբար աճել /13.00%-ից մինչև 14.64%/:

The data in the table show a decrease of total liabilities by 1.64 percentage point (from 87.00% to 85.36%) in total liabilities and capital, and, accordingly, increase of own capital (from 13.00% to 14.64%).

ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

LIABILITIES

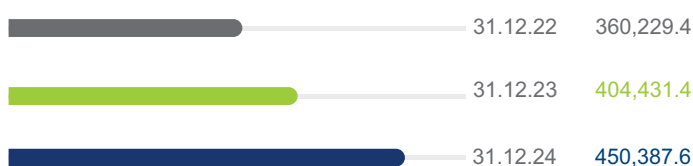
2024թ., նախորդ տարվա համեմատ, բանկի պարտավորություններն աճել են 11.4%-ով կամ 46.0 մլրդ. դրամով, իսկ երեք տարվա կտրվածքով՝ 90.2 մլրդ. դրամով կամ 25.0%-ով: Պարտավորությունների խոշորագույն հոդվածի՝ հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների, 2022թ. համեմատ 35.2 մլրդ. դրամով կամ 22.5%-ով, իսկ նախորդ տարվա համեմատ՝ 7.4 մլրդ. դրամով կամ 4.0%-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:

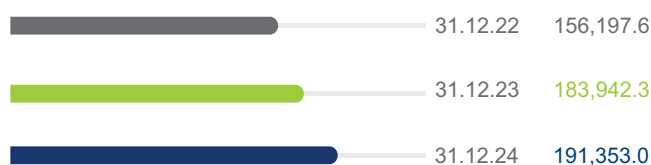
In 2024, the Bank's liabilities increased by 11.4% or AMD 46.0bn compared with the previous year, and by AMD 90.2bn or 25.0% over the past three years. The largest account in liabilities, liabilities to customers, increased by AMD 35.2bn or 22.5% relative to 2022, the increase in AMD 7.4bn or 4.0% as compared with the previous year is an evidence of efficient customer attraction efforts and continuous growth of the customers' confidence in the Bank during the reporting year.

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

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



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



(հազ. դրամ)
(thousand drams)

Պարտավորություններ Liabilities	31.12.22	%	31.12.23	%	31.12.24	%
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ Derivative financial liabilities	1,083	0.01	15,184	0.01	119,575	0.03
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր Issued debt securities	8,517,115	2.36	11,295,283	2.79	14,115,869	3.13
Չեղման պայմանագրեր Repurchase agreements	38,713,408	10.75	34,127,375	8.44	63,046,386	14.00
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ Liabilities to financial institutions	146,618,966	40.70	158,676,902	39.23	168,098,604	37.32
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ Liabilities to customers	156,197,592	43.36	183,942,323	45.48	191,353,019	42.49
Շահութահարկի գծով ընթացիկ պարտավորություն Current profit tax liability	806,153	0.22	1,112,304	0.28	1,134,862	0.25
Չետաձգված հարկային պարտավորություն Deferred tax liability	177,446	0.05	1,187,997	0.29	1,103,051	0.24
Ստորադաս փոխառություններ Subordinate loans	3,971,329	1.10	9,679,494	2.39	6,104,831	1.36
Այլ պարտավորություններ Other liabilities	5,226,329	1.45	4,394,506	1.09	5,311,412	1.18
Ընդամենը պարտավորություններ Total liabilities	360,229,421	100.0	404,431,368	100.0	450,387,609	100.0

ԿԱՊԻՏԱԼ

CAPITAL

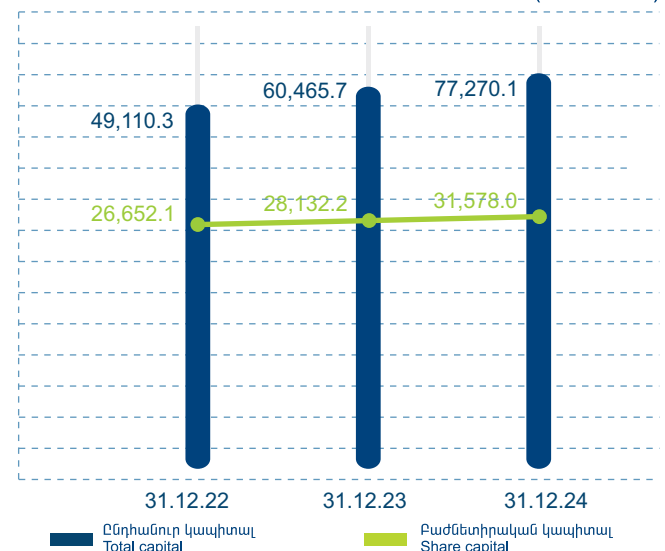
Հաշվետու տարում բանկի հուսալիության կարե-վորագույն չափանիշի՝ բանկի ընդհանուր կապիտալի աճն ապահովվել է հիմնականում արտաքին աղբյուրի՝ կանոնադրական կապիտալի համալրման, և ներքին աղբյուրի՝ ձևավորված շահույթի հաշվին: 2024թ. շարունակվել է բանկի ընդհանուր կապիտալի նախորդ տարիների ընթացքում դրսևորած կայուն աճի միտումը՝ նախորդ տարվա համեմատ աճելով 27.8%-ով կամ 16.8 մլրդ. դրամով, իսկ 2022թ. համեմատ՝ 57.3%-ով կամ 28.2 մլրդ. դրամով՝ կազմելով 77.3 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 2024, the steady growth of the preceding years continued as total capital increased by 27.8% or AMD 16.8bn relative to the previous year, and by 57.3% or AMD 28.2bn relative to 2022, and amounted to AMD 77.3bn.

(մլն. դրամ)
(mln drams)

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

31.12.22	49,110.3
31.12.23	60,465.7
31.12.24	77,270.1



31.12.24թ. դրությամբ բաժնետոմսերի հաշվեկշռային արժեքը կազմել է 5,850.1 դրամ 2,080 դրամ անվանական արժեքի դիմաց՝ նախորդ տարվա նկատմամբ աճելով 679.8 դրամով կամ 13.2 %-ով:

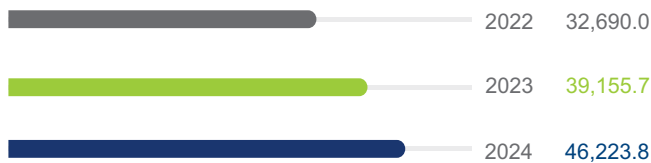
As at 31.12.24, the balance sheet value of the shares was AMD 5,850.1 per share against the face value of AMD 2,080 increasing by AMD 679.8 or 13.2% as compared with the previous year.

ԵԿԱՄՈՒՏՆԵՐ ԵՎ ԾԱԽՍԵՐ

Հաշվետու տարում բանկի տոկոսային եկամուտները կազմել են 46,223.8 մլն դրամ՝ աճելով, նախորդ տարվա համեմատ, 7,068.1 մլն. դրամով կամ 18.1%-ով, իսկ երեք տարվա կտրվածքով՝ 13,533.8 մլն. դրամով կամ 41.4%-ով: Բանկի տոկոսային եկամուտների հիմնական մասը, ինչպես և նախորդ տարիներին, ձևավորվել է վարկային ներդրումներից, արժեթղթերից և հակադարձ հետգնման պայմանագրերից ստացված եկամուտներից:

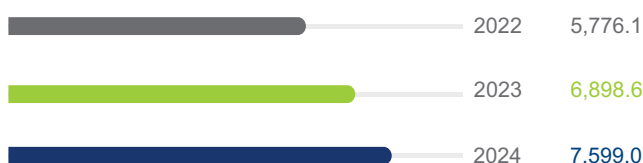
Բանկի կոմիսիոն եկամուտները 2024թ., նախորդ տարվա համեմատ, աճել են 1,754.3 մլն. դրամով կամ 29.5%-ով: Բանկի տոկոսային և կոմիսիոն եկամուտները երեք տարվա համեմատականով ներկայացված են ստորև բերվող գրաֆիկներով:

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



Ինչպես նախորդ տարիներին, 2024թ. ևս ուշադրության կենտրոնում է գտնվել կատարվող ծախսերի արդյունավետության և կառուցվածքի օպտիմալացման հիմնախնդիրը: Բանկի տոկոսային ծախսերը, նախորդ տարվա համեմատ, աճել են 16.7%-ով կամ 3,947.7 մլն. դրամով՝ կազմելով 27,540.1 մլն. դրամ, անձնակազմի գծով ծախսերը 700.4 մլն. դրամով կամ 10.2%-ով, այլ ծախսերը (ինկասացիոն ծառայության, անվտանգության գծով, հարկեր և տուրքեր, գովազդի և ներկայացուցչական ու այլ ծախսեր)՝ 494.1 մլն. դրամով կամ 10.4%-ով: Բանկի տոկոսային, անձնակազմի գծով և այլ ծախսերը երեք տարվա համեմատականով ներկայացված են ստորև բերվող գրաֆիկներով:

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

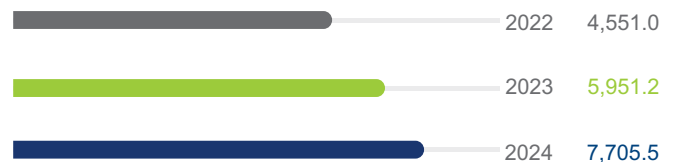


INCOME AND EXPENSES

In the reporting year, the interest income amounted to AMD 46,223.8m, which represents a AMD 7,068.1m or 18.1% increase relative to the previous year, and a AMD 13,533.8m or 41.4% increase over the past three years. The bulk of interest income, as in the preceding years, came from loans, securities and reverse repurchase agreements.

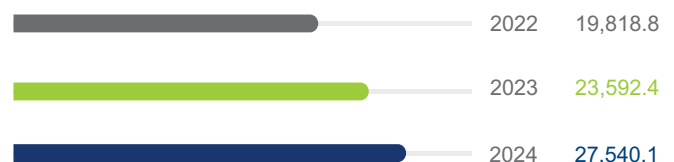
In 2024, the fee-based income of the Bank increased by AMD 1,754.3m or 29.5% relative to the previous year. The Bank's income earned as interest and fees is presented in the charts below for the past three years.

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

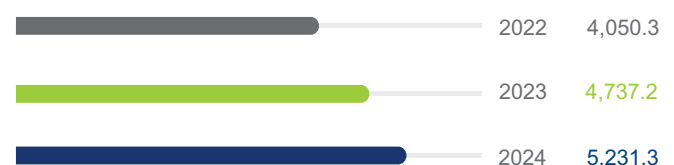


In 2024, as in the preceding years, the optimization of both the efficiency and the structure of the expenses remained in focus. Relative to the previous year, interest expenses of the Bank increased by 16.7% or AMD 3,947.7m and reached AMD 27,540.1m, personnel costs increased by AMD 700.4m or 10.2%, and other expenses (cash transportation, security, taxes and duties, advertising, representative, and other costs) increased by AMD 494.1m or 10.4%. The interest expenses, personnel costs, and other expenses for the past three years are presented in the charts below.

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



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



ՀԱՅՈՒՅԹ, ՀԱՅՈՒԹԱԲԵՐՈՒԹՅՈՒՆ

PROFIT, PROFITABILITY

Բանկի գործունեության կարևորագույն գնահատականը նրա ձևավորած շահույթն ու շահութաբերությունն են: 2024թ., նախորդ տարվա համեմատ, բանկի շահույթն աճել է 4,264.2 մլն. դրամով կամ 90.0%-ով՝ կազմելով 9,004.3 մլն. դրամ, իսկ երեք տարվա համեմատականով՝ 1,892.5 մլն դրամով կամ 26.6%-ով:

Ստորև ներկայացվում են բանկի շահույթի, շահութաբերության տվյալները.

Ցուցանիշ/ Indicator

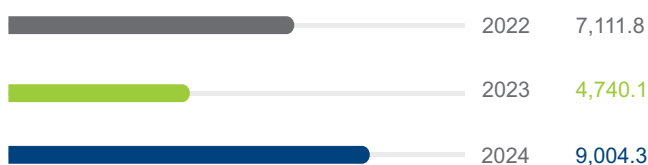
	2022	2023	2024
Շահույթ ակտիվների միավորի նկատմամբ, % ROA* (return on assets) /	1.85	1.08	1.81
Շահույթ ընդհանուր կապիտալի նկատմամբ, % ROE* (return on equity) /	15.40	8.65	13.07
Շահույթ մլն դրամ / Profit, mln drams	7,111.8	4,740.1	9,004.3

*Հաշվարկում ակտիվները և կապիտալը վերցված են միջին ծավալներով

*Based on average assets and capital

Հաշվետու տարում բանկի գործունեության շահութաբերության հիմնական ցուցանիշներն աճել են: Այսպես, բանկի կառավարման արդյունավետությունը բնորոշող՝ միավոր ակտիվի նկատմամբ ձևավորված շահույթի գործակիցն աճել է 0.73 տոկոսային կետով, իսկ բաժնետերերի տեսակետից կարևոր բնութագրիչ հանդիսացող միավոր կապիտալի նկատմամբ ձևավորված շահույթի գործակիցը՝ 4.42 տոկոսային կետով:

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



The profit and profitability are the most important indicators for measuring the Bank's performance. In 2024, relative to the previous year, the Bank's profit increased by AMD 4,264.2m or 90.0% and amounted to AMD 9,004.3m, and by AMD 1,892.5m or more than 26.6% over the past three years.

The profit and profitability indicators are presented below.

In the reporting year, the basic profitability indicators increased as follows. The ratio of return on unit asset, a definitive indicator for management efficiency of the Bank, increased by 0.73% and the ratio of return on total capital being an important feature for shareholders, increased by 4.42%.

ROA/ ROE



ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ

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

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

RISK MANAGEMENT

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.

Risk management implies detection, 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 մշակած ռիսկերի չափավոր ստանձնման վերաբերյալ:

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

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

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

ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՌԻՍԿ

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

Վարկային պորտֆելի կառուցվածքի հնարավոր տարբեր փոփոխությունների ազդեցությունները Բանկի գործունեության ընթացիկ ցուցանիշների վրա վերլուծվում և գնահատվում են սթրես 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 շարունակում է պահպանել ավանդական բարձր որակը և ցածր ռիսկայնության աստիճանը:

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

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.

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

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

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

CREDIT RISK

Credit risk is the probability of late repayment or non-repayment of a loan, accrued interest, or a part thereof due to 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.

թեստերի կիրառմամբ, որոնց հիմքում ընկած է տոկոսադրույքների փոփոխման նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների դիսբալանսի վերլուծությունը:

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

ԻՐԱՑՎԵԼԻՈՒԹՅԱՆ ՌԻՍԿ

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

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

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

ԱՐՏԱՐԺՈՒԹԱՅԻՆ ՌԻՍԿ

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

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

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 such resources placed by individuals and corporate entities. In the framework of this model, calculation of these concentration coefficients of the resources attracted, 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.

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 by 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

Արտարժուքային ռիսկի նվազագույն մակարդակի ապահովման նպատակով կիրառվող՝ VAR մեթոդաբանության հիմքի վրա մշակված տնտեսամաթեմատիկական մոդելը հնարավորություն է տալիս գնահատել Բանկի արտարժուքային 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 թեմատիկատեղումների միջոցով գործող կանոնակարգվածության մակարդակի պատշաճության գնահատման, կանոնակարգման կարիք ունեցող գործառնական վերհաման, հնարավոր ռիսկերի բացահայտման, ռիսկերի զսպմանը և ապագայում դրանց կանխարգելմանն ուղղված միջոցառումների ձեռնարկման միջոցով:

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

ԲԱՆԿԻ ՆԵՐՔԻՆ ՀՍԿՈՂՈՒԹՅԱՆ ՀԱՍՆԱԿԱՐԳ

Բանկում առանձնահատուկ ուշադրություն է դարձվում ներքին հսկողության գործուն և արդյունավետ համակարգի շարունակական զարգացման գործընթացին՝ ապահովելով մատուցվող ծառայությունների, կատարվող գործառնականությունների 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 դրամարկային հանգույցների, բանկի հաշվապահական

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.

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 132 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

հաշվառման վարման հստակությամբ, ռիսկերի նվազմանը, գործող կարգերին և մշակված պայմանագրերին ու Բանկի գործունեության այլ ոլորտներին վերաբերվող թվով 132 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 ԵՎ ՆՈՐԱՍՈՒԾՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

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

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

Հաշվետու տարվա ընթացքում, ինչպես և նախորդ տարիներին, մեծ ուշադրություն է դարձվել մատուցվող ծառայությունների բազմազանման, դրանց որակի բարձրացման գործընթացին: Ընդլայնվել է վարկային պրոդուկտների, վճարահաշվարկային ծառայությունների, «AEB Online» և «AEB Mobile» համակարգերով ու ինքնասպասարկման տերմինալների միջոցով մատուցվող ծառայությունների ցանկը: Շարունակվել են Բանկի տեխնիկական վերազինման և գործունեության ծրագրային ապահովման կատարելագործման աշխատանքները, որն առավել

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 AND INNOVATIONS

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

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

In the reporting year, as in the preceding years, the Bank attached great importance to diversification, the processes of quality improvement. The list of credit products, clearing services and services rendered via AEB Online and AEB Mobile systems and self-service terminals expanded. The technical upgrading software optimization efforts to make the Bank's performance more efficient continued.

The bank implemented the biometric identification feature in AEB Mobile system, the option of accepting payments via SoftPos terminals based on "Tap to Phone" technology, started to make transfers via Moneysend transfer system of Mastercard payment system, launched VSPS (VISA Stop Payment Service) which enables the customer to view the card's links to other applications/websites in AEB Mobile system and unlink the card if desired, launched the Bank's Loyalty Program, to build a loyalty management platform, which implies accumulation of bonuses for using card and other banking products and further use of such bonuses for payments for or cashbacks from services offered by hotels, airlines, launched a verification system of

արդյունավետ է դարձնում բանկի գործունեությունը:

Բանկը ներդրեց «AEB Mobile» համակարգում բիզնեսի նույնականացման ծրագիրը, «Tap to Phone» տեխնոլոգիայով աշխատող SoftPos տերմինալներով վճարումների ընդունման հնարավորությունը, սկսեց փոխանցումներ իրականացնել «Mastercard» վճարային համակարգի «Moneysend» փոխանցման համակարգով, գործարկեց «VSPS» («VISA Stop Payment Service») ծառայությունը, որը հաճախորդին հնարավորություն է տալիս «AEB Mobile» համակարգում տեսնել քարտի կցագրված լինելը այլ հավելվածներին/կայքերին և ցանկության դեպքում ապակցել քարտը, գործարկեց Բանկի Հավատարմության ծրագիրը (Loyalty Program), որի միջոցով հնարավորություն է ստեղծվել Բանկում կառուցել հավատարմության կառավարման հարթակ, որը ենթադրում է բոնուսների կուտակում քարտային և բանկային այլ պրոդուկտներից օգտվելու դիմաց, այնուհետև կուտակված բոնուսների օգտագործում հյուրանոցների, ավիաընկերությունների կողմից մատուցվող ծառայությունների դիմաց վճարման կամ հետվճարի (Cashback) ստացման համար, մշակեց հաճախորդի հետ հաղորդակցման միջոցների՝ հեռախոս, էլ. փոստ, վերիֆիկացիայի համակարգը, «AEB Mobile» համակարգի միջոցով «Visa Guru Travel» քարտերին, աշխատավարձային քարտերին սկսեց տրամադրել օնլայն վարկային գծեր, միացավ «Ubpay» վճարահաշվարկային համակարգին: «ԹԵԼ-ՍԵԼ» ԲԲԸ-ի հետ տրանսպորտային նախագծի շրջանակում ակտիվացվեց ֆիզիկական և վիրտուալ POS տերմինալներ:

Ընդլայնվեցին ինքնասպասարկման տերմինալներով մատուցվող ծառայությունները, մասնավորապես՝ բժշկական հաստատությունների ցանկի ավելացում, որոնց համար ընդունվում են ծառայությունների վճարներ: Բանկը ներդրեց նաև մի շարք ծրագրային համակարգեր հաճախորդների և հեռահար, և տեղում սպասարկման արդյունավետությունը բարձրացնելու նպատակով:

ՎճԱՐԱՅԱՇՎԱՐԿԱՅԻՆ ԾԱՌԱՅՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ, ՓԱՍՏԱԹՂԹԱՅԻՆ ԳՈՐԾԱՌՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

Բանկի կողմից մատուցվող վճարահաշվարկային և փաստաթղթային ծառայություններն առանձնահատուկ տեղ են գրավում հաճախորդներին առաջարկվող ծառայությունների շարքում: Բանկն ակտիվորեն օգտագործում է առկա համակարգերի հնարավորությունները՝ արդյունավետ աշխատանքներ ծավալելով նաև վճարման մոր ձևերի մշակման ու ներդրման առումով: Այսպես, բանկը դրամական փոխանցումներ է իրականացնում «MoneyGram», «Ria Money Transfers», «IntelExpress», «Golden Money Transfer», «MoneyTun», «UBPAY» ինչպես նաև ՀԷԲ փոխանցումների համակարգերով՝ իր հաճախորդին տալով ընտրության լայն հնարավորություն: Հաշվետու տարում վճարահաշվարկային ծառայություններից ստացված եկամուտները (ներառյալ ՀԷԲ փոխանցումներից ստացված եկամուտները) կազմել են 798.5 հազ. ԱՄՆ դոլար:

means of communication with customer (phone, e-mail), started to provide online credit lines on Visa Guru Travel cards and salary cards via AEB Mobile system, joined the Ubpay clearing system. Within the transport project with TEL-CELL OJSC physical and virtual POS terminals were activated.

The range of services provided via self-service terminals further expanded to include a larger list of medical institutions to accept service fees. The bank also implemented a range of software systems to increase the efficiency of both remote and on-site customer service.

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, UBPAY clearing systems, AEB transfer systems, 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 798,500. The earnings from clearing services for the past three years are shown in the chart below.

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

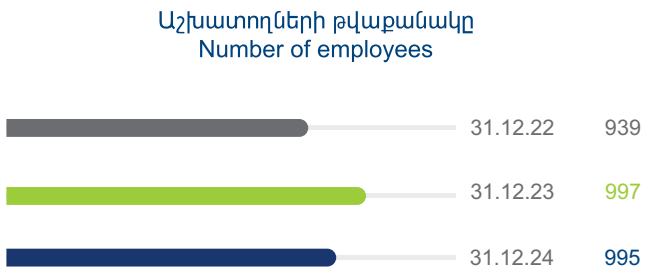
Բանկն ակտիվ գործունեություն է ծավալում ՀՀ փաստաթղթային գործառնությունների շուկայում՝ ինչպես ակրեդիտիվների թողարկման և սպասարկման բնագավառում, այնպես էլ փաստաթղթային գործառնությունների այլ ոլորտներում:

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 քիմային աշխատանքի դերը՝ մեն 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.



Բանկի աշխատակիցների մեծամասնությունը՝ 63.9%-ը կանայք են, համապատասխանաբար 36.1%-ը՝ տղամարդիկ: Բանկի աշխատակիցների 46%-ն ունեն 10 և ավելի տարի բանկային աշխատանքի ստաժ, 26%-ը՝ 5-ից 10 տարի բանկային ստաժ, 23%-ը՝ 1-ից 5 տարի և 5%-ը՝ մինչև 1 տարի: Բանկի աշխատակազմի խոշորագույն տարիքային խումբը՝ 25-34 տարեկան աշխատակիցներն են, որոնք կազմում են աշխատակիցների թվաքանակի 36%-ը:

31.12.2024թ. դրությամբ բանկի աշխատակիցների ընդհանուր քանակը կազմել է 995 մարդ՝ նվազելով մախորդ տարվա համեմատ 0.2%-ով:

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.

Seeing consolidated teamwork as 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.

The majority of the Bank's employees, 63.9%, are female and, accordingly, 36.1% are male. 46% of the Bank employees have 10 and more years of banking career record, 26% have 5 to 10 years, 23% have 1 to 5 years, and 5% have up to 1 year. The largest age group includes employees aged 25-34 and accounts for 36% of the total number of employees.

As at 31.12.2024, the total number of employees was 995; this number has decreased by 0.2% against the previous year.

ՄԱՍՆԱԾՅՈՒՂԱՅԻՆ ՑԱՆՑ

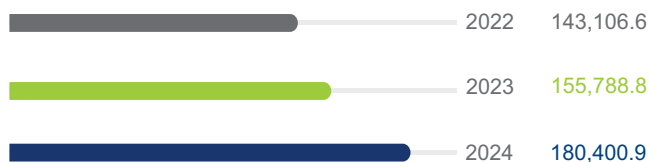
2024թ. արդյունավետ էր տարածքային քաղաքականության՝ բանկի մասնաճյուղերի զարգացման առումով:

Բանկի որդեգրած տարածքային քաղաքականության շրջանակներում հաշվետու տարում հաջողությամբ 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 33 մարզերի մի շարք մասնաճյուղեր ակտիվորեն ներգրավվել են մոր վարկային ծրագրերում:

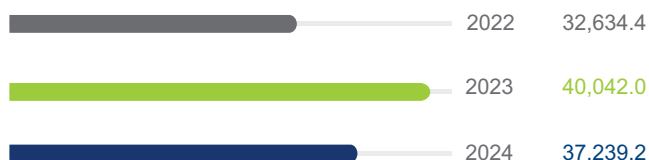
Հաշվետու տարում մասնաճյուղերի ակտիվների և պարտավորությունների աճը զուգակցվեց մոր հեռանկարային հաճախորդների ներգրավմամբ, մատուցվող ծառայությունների ընդլայնմամբ և բազմազանմամբ:

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

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



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



BRANCH NETWORK

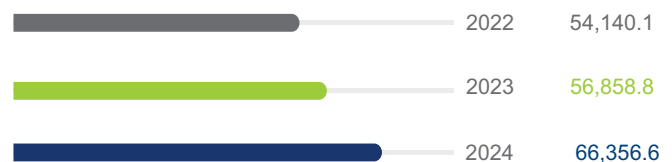
2024 was beneficial for the territorial policy in terms of development of the branches.

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

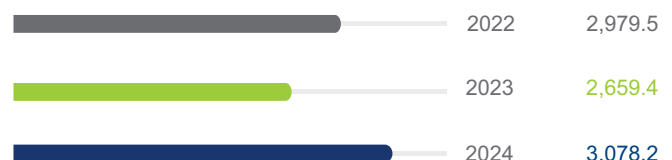
In the reporting year, the growth of branch assets and liabilities occurred parallel with attraction of new prospective customers, expansion and diversification of the services offered.

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

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



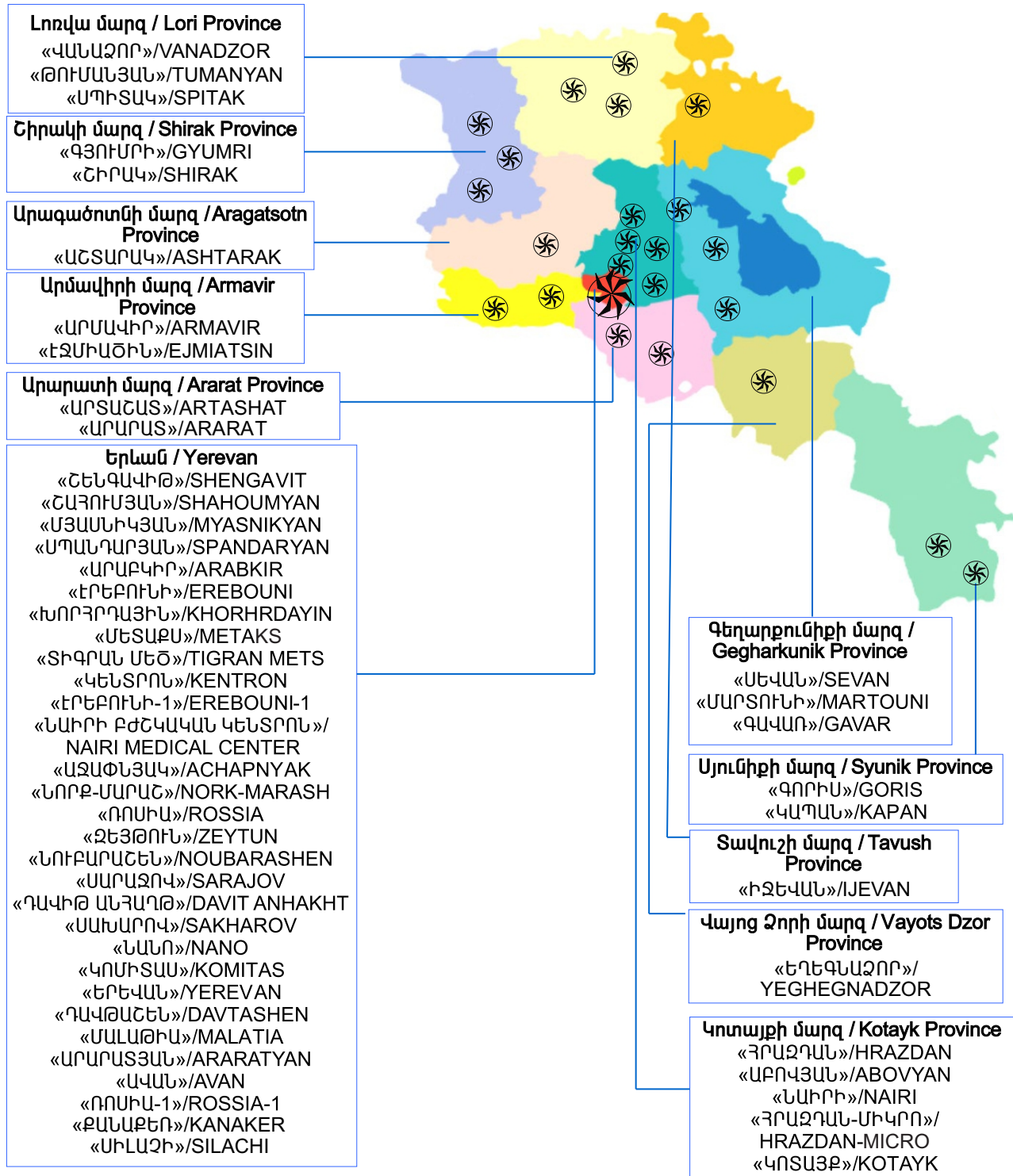
Մասնաճյուղերի մատուցած ծառայություններից
զուտ եկամուտ (մլն. դրամ)
Net income from services offered at branches
(mln. drams)



(մլն. դրամ) /
(mln drams)

Մասնաճյուղերի ցուցանիշներ / Branch indicators	2022	2023	2024	Տարեկան աճ Annual growth 2024/2023	Տարեկան աճի տեմպերը Annual growth rate (%)
Վարկային ներդրումներ /միջին/ Loans (average)	143,106.6	155,788.8	180,400.9	24,612.1	15.80
Ժամկետային ավանդներ /միջին/ Time deposits (average)	54,140.1	56,858.8	66,356.6	9,497.8	16.7
Ցպահանջ ավանդներ /միջին/ Demand deposits (average)	32,634.4	40,042.0	37,239.2	-2,802.8	-7.0
Մատուցված ծառայություններից զուտ եկամուտ Net income from services	2,979.5	2,659.4	3,078.2	418.8	15.75

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



ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂԵՐ BRANCHES	ՀԱՍՑԵ ADDRESS	ՀԵՌԱԽՈՍ TEL.
«ԱՐՈՎՅԱՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ ABOVYAN BRANCH	ՀՀ, 2207, ք. Արովյան, Ինտերնացիոնալ փ. 1շենք, թիվ 29-32 շինություն 1 International St., bld, 29-32, Abovyan, 2207, RA	+374 10 510910 (0801) +374 10 510910 (0802)
«ԱՇՏԱՐԱԿ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ ASHTARAK BRANCH	ՀՀ, 0201, ք. Աշտարակ, Ներսես Աշտարակեցու հրապ. 6 շենք 6 Nerses Ashtaraketsi Square, Ashtarak, 0201, RA	+374 10 510910 (2001) +374 10 510910 (2002)
«ԱՋԱՓՆՅԱԿ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ ACHAPNYAK BRANCH	ՀՀ, 0078, ք. Երևան, Աջափնյակ, Մարգարյան փող. 14 շ., 57 տարածք 57 area, bld. 14 Margaryan St., Yerevan, 0078, RA	+374 10 510910 (4601) +374 10 510910 (4602)
«ԱՎԱՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ AVAN BRANCH	ՀՀ, 0063, ք. Երևան, Ավան, Մ. Խուդյակովի փողոց 177/7 177/7, M. Khudyakov St., Avan adm. district, Yerevan, 0063, RA	+374 10 510910 (7101) +374 10 510910 (7102)
«ԱՐԱԲԿԻՐ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ ARABKIR BRANCH	ՀՀ, 0057, ք. Երևան, Կոմիտաս պող. 57, N 23 շինություն 57 Komitas Ave., bld. 23, Yerevan, 0057, RA	+374 10 510910 (0501) +374 10 510910 (0502)
«ԱՐԱՐԱՏ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ ARARAT BRANCH	ՀՀ, 0602, ք. Արարատ, Շահումյան փ. 38 շենք 38 Shahumyan St., Ararat, 0602, RA	+374 10 510910 (3201) +374 10 510910 (3202)
«ԱՐԱՐԱՏՅԱՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ ARARATYAN BRANCH	ՀՀ, 0082, ք. Երևան, Կենտրոն, Ծովակալ Իսակովի պողոտա 10 10, Tsovakal Isakov ave., Kentron adm. district, Yerevan, 0082, RA	+374 10 510910 (7001) +374 10 510910 (7002)
«ԱՐՄԱՎԻՐ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ ARMAVIR BRANCH	ՀՀ, 0901, ք. Արմավիր, Ջիվանու փ. 8 8 Jivani St., Armavir, 0901, RA	+374 10 510910 (1001) +374 10 510910 (1002)
«ԱՐՏԱՇԱՏ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ ARTASHAT BRANCH	ՀՀ, 0701, Արարատի մարզ, համայնք Արտաշատ, Աբարբեկյան փ. 135/3 135/3 Atarbekyan St., community Artashat, Ararat region, 0701, RA	+374 10 510910 (0901) +374 10 510910 (0902)
«ԱՐՏԱՇԻՍՅԱՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ ARTASHISYAN BRANCH	ՀՀ, 0086, ք. Երևան, Շենգավիթ, Արտաշեսյան պող. 86/2 86/2 Artashesyan ave., Yerevan, 0086, RA	+374 10 510910 (7301) +374 10 510910 (7302)
«ԳԱՎԱՌ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ GAVAR BRANCH	ՀՀ, 1201, ք. Գավառ, Կենտրոնական հրապարակ N10 N. 10 Central Square, Gavar, 1201, RA	+374 10 510910 (5501) +374 10 510910 (5502)
«ԳԼԽԱՄԱՍ» HEAD OFFICE	ՀՀ, 0002, ք. Երևան, Ամիրյան փ. 23/1 23/1 Amiryan St., Yerevan, 0002, RA	+374 10 510910 (9014)
«ԳՅՈՒՄՐԻ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ GYUMRI BRANCH	ՀՀ, 3104, Շիրակի մարզ, ք. Գյումրի, Արովյան փ. N 244 244 Abovyan St., Gyumri, 3104, RA	+374 10 510910 (1201) +374 10 510910 (1202)
«ԳՈՐԻՍ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ GORIS BRANCH	ՀՀ, 3201, ք. Գորիս, Մաշտոցի փ. 4 4 Mashtots St., Goris, 3201, RA	+374 10 510910 (2901) +374 10 510910 (2902)
«ԴԱՎՏԱՇԵՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ DAVTASHEN BRANCH	ՀՀ, 0054, ք. Երևան, Դավթաշեն Տիգրան Պետրոսյան փ. 44/2 44/2 Tigran Petrosyan St., Davtashen, Yerevan, 0054, RA	+374 10 510910 (6701) +374 10 510910 (6702)
«ԴԱՎԻԹ ԱՆՀԱԿԻՏ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ DAVIT ANHAKHT BRANCH	ՀՀ, 0069, ք. Երևան, Դրոյի փ. 3 3 Dro St., Yerevan, 0069, RA	+374 10 510910 (5901) +374 10 510910 (5902)
«ԵԴԵԳՆԱԶՈՐ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ YEGHEGNADZOR BRANCH	ՀՀ, 3601, ք. Եդեգնաձոր, Նարեկացի փ. 18 18 Narekatsi St., Yeghegnadzor, 3601, RA	+374 10 510910 (5301) +374 10 510910 (5302)
«ԵՐԵՎԱՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ YEREVAN BRANCH	ՀՀ, 0026, ք. Երևան, Սմբատ Զորավարի փ. 11/1 11/1 Smbat Zoravar St., Yerevan, 0026, RA	+374 10 510910 (6401) +374 10 510910 (6402)
«ԶԵՅԹՈՒՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ ZEYTUN BRANCH	ՀՀ, 0069, ք. Երևան, Քանաքեռ- Զեյթուն համայնք, Դավիթ Անհաղթի փ. 11/1 և 11/2 11/1 and 11/2 D. Anghaght St., Kanaker-Zeytun Distr., Yerevan, 0069, RA	+374 10 510910 (5101) +374 10 510910 (5102)
«ԷՃՄԻԱԾԻՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ ECHMIADZIN BRANCH	ՀՀ, 1101, ք. Էջմիածին, Մաշտոցի փ. 8 և 8ա/28 8 and 8a/28 Mashtots St., Echmiadzin, 1101, RA	+374 10 510910 (1101) +374 10 510910 (1102)
«ԷՐԵՐՈՒՆԻ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ EREBOUNI BRANCH	ՀՀ, 0005, ք. Երևան, Արցախի փող. 24 24 Artsakh St., Yerevan, 0005, RA	+374 10 510910 (0601) +374 10 510910 (0602)
«ԷՐԵՐՈՒՆԻ-1» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ EREBOUNI-1 BRANCH	ՀՀ, 0087, ք. Երևան, Տիտոգրադյան փող. 14 14 Titogradyan St., Yerevan, 0087, RA	+374 10 510910 (3101) +374 10 510910 (3102)
«ԹՈՒՄԱՆՅԱՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ TUMANYAN BRANCH	ՀՀ, 1701, ք. Ալավերդի, Թումանյան փ. 44 բանկ 44 Bank, Tumanyan St., Alaverdi, 1701, RA	+374 10 510910 (1801) +374 10 510910 (1802)
«ԻՋԵՎԱՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ IJEVAN BRANCH	ՀՀ, 4001, ք. Իջևան, Անկախության փ. 1բ 1B Ankakhoutyan St., Ijevan, 4001, RA	+374 10 510910 (5001) +374 10 510910 (5002)
«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) +374 10 510910 (0702)
«ԿԱՊԱՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ KAPAN BRANCH	ՀՀ, 3302, Սյունիքի մարզ, ք. Կապան, Շահումյան փ. 29/1, 4, 29/7 29/1, 4, 29/7 Shahumyan St., Kapan, 3302, RA	+374 10 510910 (6601) +374 10 510910 (6602)
«ԿԵՆՏՐՈՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ KENTRON BRANCH	ՀՀ, 0010, ք. Երևան, Արամի փող. 3 և 5 շենք 3, 5 Aram St., Yerevan, 0010, RA	+374 10 510910 (3001) +374 10 510910 (3002)

«ԿՈՄԻՏԱՍ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ KOMITAS BRANCH	ՀՀ, 0033, ք. Երևան, Արաբկիր, Կոմիտաս պող. 3 շենք, 47 տարածք 47 area, 3 Komitas Ave., Yerevan, 0033, RA	+374 10 510910 (6301) +374 10 510910 (6302)
«ԿՈՏԱՅՔ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ KOTAYK BRANCH	ՀՀ, 2205, ք. Արմավյան, Հատիսի փ. 1/80/8 1/80/8 Hatis St., Abovyan, 2205, RA	+374 10 510910 (6501) +374 10 510910 (6502)
«ՀՐԱԶԴԱՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ HRAZDAN BRANCH	ՀՀ, 2301, ք. Հրազդան, Կենտրոն բաղամաս, Սահմանադրության հրապ. ք. 2/3 2/3 Constitution Square, Hrazdan, 2301, RA	+374 10 510910 (1501) +374 10 510910 (1502)
«ՀՐԱԶԴԱՆ-ՄԻԿՐՈ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ HRAZDAN-MIKRO BRANCH	ՀՀ, 2302, ք. Հրազդան, Բաղրամյան պող., Զ. Անդրանիկի 140 140 Z. Andranik, Baghranyan Ave., Hrazdan, 2302, RA	+374 10 510910 (5701) +374 10 510910 (5702)
«ՄԱԼԱԹԻԱ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ MALATIA BRANCH	ՀՀ, 0004, ք. Երևան, Մալաթիա Սեբաստիա, Անդրանիկի փ. 10/1 և 141/1 10/1, 141/1 Andraniki St., Malatia Sebastia, Yerevan, 0004, RA	+374 10 510910 (6801) +374 10 510910 (6802)
«ՄԱՐՏՈՒՆԻ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ MARTOUNI BRANCH	ՀՀ, 1401, ք. Մարտունի, Գ. Նժդեհի փ. 2ա 2a G. Nzhdeh St., Martouni, 1401, RA	+374 10 510910 (2501) +374 10 510910 (2502)
«ՄԵՏԱՔՍ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ METAX BRANCH	ՀՀ, 0065, ք. Երևան, Սեբաստիայի փ. 23 ա 23a Sebastia St., Yerevan, 0065, RA	+374 10 510910 (2101) +374 10 510910 (2102)
«ՄՅԱՍՆԻԿՅԱՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ MYASNIKYAN BRANCH	ՀՀ, 0025, ք. Երևան, Իսահակյան փ. 12 12 Isahakyan St., Yerevan, 0025, RA	+374 10 510910 (0301) +374 10 510910 (0302)
«ՆԱԻՐԻ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ NAIRI BRANCH	ՀՀ, 2401, ք. Եղվարդ, Երևանյան փ. 10ա 10a Yerevanyan St., Yeghvard, 2401, RA	+374 10 510910 (2201) +374 10 510910 (2202)
«ՆԱԻՐԻ ԲԺՇԿԱԿԱՆ ԿԵՆՏՐՈՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ NAIRI MEDICAL CENTER BRANCH	ՀՀ, 0015, ք. Երևան, Պարոնյան փ. 21 21 Paronyan St., Yerevan, 0015, RA	+374 10 510910 (3401)
«ՆԱՆՈ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ NANO BRANCH	ՀՀ, 0001, ք. Երևան, Կենտրոն, Թումանյան փ. 32 շենք, 37 տարածք 37 area, 32 Tumanyan St., Yerevan, 0001, RA	+374 10 510910 (6101) +374 10 510910 (6102)
«ՆՈՐՔ-ՄԱՐԱՇ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ NORK-MARASH BRANCH	ՀՀ, 0047, ք. Երևան, Նորքի Այգիներ փ., 238 բն. տուն 238 bld. Norki Ayginer St., Yerevan, 0047, RA	+374 10 510910 (4701) +374 10 510910 (4702)
«ՆՈՒԲԱՐԱՇԵՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ NOUBARASHEN BRANCH	ՀՀ, 0071, ք. Երևան, Նուբարաշեն 7 փ. 2 2, 7 Nubarashen St., Yerevan, 0071, RA	+374 10 510910 (5401) +374 10 510910 (5402)
«ՇԱՀՈՒՄՅԱՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ SHAHOUMYAN BRANCH	ՀՀ, 0088, ք. Երևան, Մազմանյան փ. 5 5 Mazmanyanyan St., Yerevan, 0088, RA	+374 10 510910 (0201) +374 10 510910 (0202)
«ՇԵՆԳԱՎԻԹ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ SHENGAVIT BRANCH	ՀՀ, 0026, ք. Երևան, Գարեգին Նժդեհի փ. 28 28 Garegin Nzhdeh St., Yerevan, 0026, RA	+374 10 510910 (0101) +374 10 510910 (0102)
«ՇԻՐԱԿ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ SHIRAK BRANCH	ՀՀ, 3126, ք. Գյումրի, Պ. Սևակի փ. ք. 2 շենք, ք. 3 տարածք 2 P. Sevak St., 3rd Area, Gyumri, 3126, RA	+374 10 510910 (5201) +374 10 510910 (5202)
«ՌՈՍԻԱ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ ROSSIA BRANCH	ՀՀ, 0010, ք. Երևան, Տիգրան Մետ պող. 16 16 Tigran Mets Ave., Yerevan, 0010, RA	+374 10 510910 (5601) +374 10 510910 (5602)
«ՌՈՍԻԱ - 1» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ ROSSIA - 1 BRANCH	ՀՀ, 0018, ք. Երևան, Տիգրան Մետի պող. 16/4 16/4 Tigran Mets Ave., Yerevan, 0018, RA	+374 10 510910 (7201) +374 10 510910 (7202)
«ՍԱԽԱՐՈՎ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ SAKHAROV BRANCH	ՀՀ, 0010, ք. Երևան, Նալբանդյան փ. 48/1 48/1 Nalbandyan St., Yerevan, 0010, RA	+374 10 510910 (6001) +374 10 510910 (6002)
«ՍԱՐԱՋՈՎ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ SARAJOV BRANCH	ՀՀ, 0010, ք. Երևան, Տիգրան Մետի պող., 25 շ., 27 շինություն և Տիգրան Մետի պող., 25 շ., 24 շինություն Bld. 27 and 24, 25 Tigran Mets Ave., Yerevan, 0010, RA	+374 10 510910 (4801) +374 10 510910 (4802)
«ՍԵՎԱՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ SEVAN BRANCH	ՀՀ, 1501, ք. Սևան, Նաիրյան փ. 141-3 141-3 Nairyan St., Sevan, 1501, RA	+374 10 510910 (1401) +374 10 510910 (1402)
«ՍԻԼԱԽԻ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ SILACHI BRANCH	ՀՀ, 0018, ք. Երևան, Կենտրոն, Նար-Դոսի փ. 2-րդ վարչ. շենք 2, Nar-Dos St., Yerevan, 0018, RA	+374 10 510910 (7501) +374 10 510910 (7502)
«ՍՊԱՆԴԱՐՅԱՆ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ SPANDARYAN BRANCH	ՀՀ, 0001, ք. Երևան, Արմավյան փ. 22 22 Abovyan St., Yerevan, 0001, RA	+374 10 510910 (0401) +374 10 510910 (0402)
«ՍՊԻՏԱԿ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ SPITAK BRANCH	ՀՀ, 1804, ք. Սպիտակ, Շահումյան փ. 5 5 Shahumyan St., Spitak, 1804, RA	+374 10 510910 (1701) +374 10 510910 (1702)
«ՎԱՆԱԶՈՐ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ VANADZOR BRANCH	ՀՀ, 2001, ք. Վանաձոր, Տիգրան Մետի պող. 59 59 Tigran Mets Ave., Vanadzor, 2001, RA	+374 10 510910 (1301) +374 10 510910 (1302)
«ՏԻԳՐԱՆ ՄԵԾ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ TIGRAN METS BRANCH	ՀՀ, 0018, ք. Երևան, Տիգրան Մետի փող. 49 և 49 շինություն 1 49 and 49 Bld. 1 Tigran Mets St., Yerevan, 0018, RA	+374 10 510910 (2801) +374 10 510910 (2802)
«ՔԱՆԱԶԵՏ» ՄԱՍՆԱՃՅՈՒՂ KANAKER BRANCH	ՀՀ, 0091, ք. Երևան, Քանաքեռ-Զեյթուն համայնք, Զ. Քանաքեռցու փ. 131 131 Z. Kanakertsu St., Kanaker-Zeytun district, Yerevan, 0091, RA	+374 10 510910 (7401) +374 10 510910 (7402)

Անկախ աուդիտորի եզրակացություն

Grant Thornton CJSC
Yerevan Plaza Business Center
9 Grigor Lusavorich Street
Yerevan 0015
Republic of Armenia

T +374 10 50 09 64/61

Գրանթ Թորնթոն ՓԲԸ
Երևանի Պլազա բիզնես
կենտրոն
ՀՀ, ք. Երևան 0015
Գրիգոր Լուսավորչի 9

Հեռ.՝ +374 10 50 09 64/61

«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԱՑ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ բաժնետերերին

Կարծիք

Մենք աուդիտի ենք ենթարկել «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԱՑ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅԱՆ (Բանկ) ֆինանսական հաշվետվությունները, որոնք ներառում են 2024թ. 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 էական քաղաքականության ամփոփ նկարագիրը:

Մեր կարծիքով՝ կից ֆինանսական հաշվետվությունները տալիս են Բանկի՝ 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ֆինանսական վիճակի և նույն ամսաթվին ավարտված տարվա ֆինանսական արդյունքների ու դրամական հոսքերի ճշմարիտ և իրական պատկերը՝ համաձայն ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտների (ՖՀՄՍ-ներ):

Կարծիքի հիմքեր

Մենք աուդիտն անցկացրել ենք աուդիտի միջազգային ստանդարտներին (ԱՄՍ-ներ) համապատասխան: Այդ ստանդարտներից բխող մեր պատասխանատվությունը լրացուցիչ նկարագրված է մեր եզրակացության՝ «Աուդիտորի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար» բաժնում: Մենք անկախ ենք Բանկից՝ համաձայն Հաշվապահների էթիկայի միջազգային ստանդարտների խորհրդի կողմից հրապարակված «Պրոֆեսիոնալ հաշվապահի էթիկայի կանոնագրքի» (ՀԷՄՍԻ կանոնագիրք) և էթիկայի համապատասխան պահանջների, որոնք կիրառելի են ֆինանսական հաշվետվությունների մեր աուդիտի նկատմամբ Հայաստանի Հանրապետությունում, և կատարել ենք էթիկայի գծով մեր այլ պարտականությունները՝ նշված պահանջների և ՀԷՄՍԻ կանոնագրքի համաձայն: Համոզված ենք, որ ձեռք ենք բերել բավարար համապատասխան աուդիտորական ապացույցներ՝ 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 աուդիտի համատեքստում՝ որպես մեկ ամբողջություն, 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 4.6-ում, իսկ պարտքային ռիսկի վերլուծությունը՝ Ծանոթագրություն 36.1-ում:

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

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

Արժեզրկման մեթոդոլոգիայի հետ կապված իրականացվել են հետևյալ աուդիտորական ընթացակարգերը.

- Ուսումնասիրվել է Բանկի՝ ՖՀՄՍ 9-ի հիման վրա արժեզրկման պահուստի ձևավորման քաղաքականությունը և համեմատվել է ՖՀՄՍ 9-ի պահանջների հետ:
- Գնահատվել է ակնկալվող պարտքային կորուստների գծով պահուստի որոշման ժամանակ օգտագործվող տեղեկատվության նկատմամբ վերահսկողության համապատասխան գործիքների կառուցվածքը և թեստավորվել է դրանց գործառնական արդյունավետությունը՝ 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 արդյունավետությունը՝ 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 2024թ. 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՝ 2024թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար տարեկան հաշվետվության մեջ ներկայացված տեղեկատվությունից, սակայն չի ներառում ֆինանսական հաշվետվությունները և դրանց վերաբերյալ աուդիտորական եզրակացությունը: Ակնկալվում է, որ տարեկան հաշվետվությունը մեզ հասանելի կլինի սույն աուդիտորական եզրակացության ամսաթվից հետո:

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

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

Ղեկավարության և կառավարման օղակներում գտնվող անձանց պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների համար

Ղեկավարությունը պատասխանատու է ՖՀՄՄ-ների համաձայն ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստման և ճշմարիտ ներկայացման և այնպիսի ներքին հսկողության համար, որն ըստ ղեկավարության, անհրաժեշտ է խարդախության կամ սխալի հետևանքով էական խեղաթյուրումներից զերծ ֆինանսական հաշվետվությունների պատրաստումն ապահովելու համար:

Ֆինանսական հաշվետվությունները պատրաստելիս՝ ղեկավարությունը պատասխանատու է Բանկի՝ անընդհատ գործելու կարողությունը գնահատելու համար՝ անհրաժեշտության դեպքում բացահայտելով անընդհատությանը վերաբերող հարցերը, ինչպես նաև հաշվապահական հաշվառման անընդհատության հիմունքը կիրառելու համար, եթե ղեկավարությունը չունի Բանկը լուծարելու կամ Բանկի գործունեությունը դադարեցնելու մտադրություն, կամ չունի այդպես չվարվելու որևէ իրատեսական այլընտրանք:

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

Աուդիտորի պատասխանատվությունը ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի համար

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

ՄՄՄ-ների համաձայն իրականացրած աուդիտի ողջ ընթացքում կիրառում ենք մասնագիտական դատողություն և պահպանում մասնագիտական կասկածամտություն: Ի լրումն՝

- Հատկորոշում 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 կից բացահայտումների խելամուտությունը:
- 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 էական անորոշություն դեպքերի կամ իրավիճակների վերաբերյալ, 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 աուդիտի 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: Այս հարցերը նկարագրում ենք աուդիտորի եզրակացությունում, եթե օրենսդրությամբ կամ իրավական ակտերով չի արգելվում տվյալ հարցի հրապարակային բացահայտումը, կամ, երբ խիստ բացառիկ հանգամանքներում, 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

Առաջադրանքի պատասխանատու

29 ապրիլի, 2025թ.

Independent Auditor's Report

Grant Thornton CJSC
Yerevan Plaza Business Center
9 Grigor Lusavorich Street
Yerevan 0015
Republic of Armenia

T +374 10 50 09 64/61

Գրանթ Թորնթոն ՓԲԸ
Երևանի Պլազա բիզնես
կենտրոն
ՀՀ, ք. Երևան 0015
Գրիգոր Լուսավորչի 9

Հեռ.՝ +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 at 31 December 2024, 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 at 31 December 2024 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 the 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 these ethical requirements and the IESBA Code. 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

See Note 4.6 of the financial statements for a description of the accounting policies and to Note 36.1 for an analysis of credit risk.

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

Key areas of judgment included the interpretation of the requirements to determine impairment under application of IFRS 9, which is reflected in the Bank's expected credit loss model, the identification of exposures with a significant deterioration in credit quality, assumptions used in the expected credit loss model such as the financial condition of the counterparty, expected future cash flows and forward looking macroeconomic factors and the need to apply additional overlays to reflect current or future external factors that are not appropriately captured by the expected credit loss model.

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

- We read the Bank's IFRS 9 based impairment provisioning policy and compared it with the requirements of IFRS 9.
- We assessed the design and tested the operating effectiveness of relevant controls over the data used to determine the impairment reserve, including transactional data captured at loan origination, ongoing internal credit quality assessments, storage of data and interfaces to the expected credit loss model.
- We assessed the design and tested the operating effectiveness of relevant controls over the expected credit loss model, including model build and approval, ongoing monitoring/validation, model governance and mathematical accuracy.
- We checked the appropriateness of the Bank's determination of significant increase in credit risk and the resultant basis for classification of exposures into various stages.
- For a sample of risk exposures, we checked the appropriateness of the Bank's staging.
- We assessed and tested the material modeling assumptions as well as overlays with a focus on the key modeling assumptions adopted by the Bank and sensitivity of the provisions to changes in modeling assumptions.
- For forward looking assumptions used by the Bank's management in its expected credit loss calculations, we held discussions with management and corroborated the assumptions using publicly available information.
- We examined a sample of risk exposures and performed procedures to evaluate the timely identification of exposures with a significant deterioration in credit quality and expected loss calculation for exposures assessed on an individual basis.
- We checked the completeness of loans and advances, off-balance sheet items, investment securities, placements and other financial assets included in calculation of allowances for expected credit loss as at 31 December 2024. 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 2024, 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.

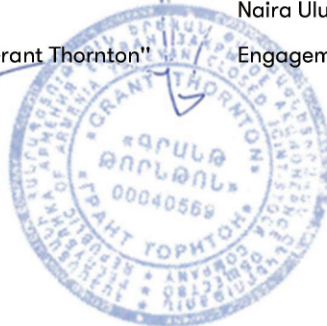
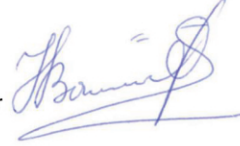
The engagement manager on the audit resulting in this independent auditor's report is Naira Ulunts.

Armen Hovhannisyan

Chief Executive Officer of "Grant Thornton"
CJSC

Naira Ulunts

Engagement Manager



29 April 2025





ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՎԻՃԱԿԻ ՄԱՍԻՆ

STATEMENT OF FINANCIAL
POSITION

հազ. դրամ/ thous. AMD

Ակտիվներ/ Assets	31.12.22	31.12.23	31.12.24
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ Cash and cash equivalents	69,081,631	71,569,185	63,820,315
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ Derivative financial assets	67	1,326	-
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ Receivables from financial institutions	11,448,364	5,926,385	6,800,474
Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր Reverse repurchase agreements	6,381,390	12,464,832	14,217,780
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ Loans and advances to customers	259,413,495	291,399,069	342,101,456
Ներդրումային արժեթղթեր Investment securities	4,125,187	23,546,194	10,100,701
Վաճառքի և հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր Securities pledged under the sale and repurchase agreements	43,253,667	36,659,534	66,906,555
Հիմնական միջոցներ Fixed assets	12,531,014	17,267,014	17,894,294
Ոչ նյութական ակտիվներ Intangible assets	811,161	1,054,183	1,064,637
Այլ ակտիվներ Other assets	2,293,742	5,009,369	4,751,530
Ընդամենը ակտիվներ Total assets	409,339,718	464,897,091	527,657,742

Պարտավորություններ Liabilities	31.12.22	31.12.23	31.12.24
Ածանցյալ ֆինանսական պարտավորություններ Derivative financial liabilities	1,083	15,184	119,575
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր Issued debt securities	8,517,115	11,295,283	14,115,869
Հետգնման պայմանագրեր Repurchase agreements	38,713,408	34,127,375	63,046,386
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ Liabilities to financial institutions	146,618,966	158,676,902	168,098,604
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ Liabilities to customers	156,197,592	183,942,323	191,353,019
Շահութահարկի գծով ընթացիկ պարտավորություն Current income tax liabilities	806,153	1,112,304	1,134,862
Հետաձգված հարկային պարտավորություն Deferred tax liabilities	177,446	1,187,997	1,103,051
Ստորադաս փոխառություններ Subordinated borrowings	3,971,329	9,679,494	6,104,831
Այլ պարտավորություններ Other liabilities	5,226,329	4,394,506	5,311,412
Ընդամենը պարտավորություններ Total liabilities	360,229,421	404,431,368	450,387,609

Սեփական կապիտալ Own capital			
Բաժնետիրական կապիտալ Share capital	26,652,068	28,132,240	31,578,015
Էմիսիոն եկամուտ Share premium	745,223	2,265,076	7,762,974
Գլխավոր պահուստ Main reserve	3,663,000	3,952,000	4,190,000
Իրական արժեքի պահուստ Fair value reserve	(1,228,475)	(379,408)	(183,297)
Այլ պահուստներ Other reserves	3,112,039	6,896,366	6,681,896
Զբաղիչված շահույթ Undistributed profit	16,166,442	19,599,449	27,240,545
Ընդամենը սեփական կապիտալ Total own capital	49,110,297	60,465,723	77,270,133
Ընդամենը պարտավորություններ և սեփական կապիտալ Total liabilities and own capital	409,339,718	464,897,091	527,657,742

ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ ՇԱՐՈՒՅԹԻ
ԿԱՄ ՎՆԱՍԻ ԵՎ ԱՅԼ
ՀԱՍԱՊԱՐՓԱԿ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ
ԱՐԴՅՈՒՆՔՆԵՐԻ ՄԱՍԻՆ

STATEMENT OF PROFIT
OR LOSS AND
OTHER COMPREHENSIVE
INCOME

հազ. դրամ/ thous.AMD

	2022	2023	2024
Տոկոսային եկամուտ՝ հաշվարկված արդյունավետ տոկոսադրույքի մեթոդով Interest income calculated through effective interest method	32,690,014	39,155,699	46,223,799
Տոկոսային ծախսեր Interest expenses	(19,818,798)	(23,592,409)	(27,540,052)
Զուտ տոկոսային եկամուտներ Net interest income	12,871,216	15,563,290	18,683,747
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ Income from fees and other charges	4,551,003	5,951,229	7,705,470
Միջնորդավճարների և այլ վճարների տեսքով ծախսեր Expenses on fees and other charges	(1,512,407)	(2,090,915)	(2,472,701)
Միջնորդավճարների և այլ վճարների գծով զուտ եկամուտներ Net commission and other income	3,038,596	3,860,314	5,232,769
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	374,451	129,042	(59,010)
Զուտ եկամուտ արտարժույթային գործողություններից Net income from foreign exchange operations	3,982,348	2,381,544	2,487,204
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	30,818	30,662	370,645
Այլ եկամուտներ Other income	494,070	700,178	779,342
Պարտքային կորուստների գծով (ծախս) / ծախսի հակադարձում Credit loss (expenses) / expense reversal	(245,905)	(1,693,649)	2,563,699
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվների ապաճանաչումից From derecognition of financial assets measured at amortized cost	-	(399,343)	(3,631,059)
Անձնակազմի գծով ծախսեր Personnel costs	(5,776,068)	(6,898,603)	(7,599,024)

Հիմնական միջոցների մաշվածություն Depreciation of fixed assets	(1,613,658)	(1,929,992)	(2,203,995)
Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիա Amortization of intangible assets	(182,116)	(229,018)	(259,540)
Այլ ծախսեր Other expenses	(4,050,258)	(4,737,235)	(5,231,322)
Շահույթը մինչև հարկումը Profit before tax	8,923,494	6,777,190	11,133,456
Շահութահարկի գծով ծախս Profit tax expense	(1,811,677)	(2,037,102)	(2,129,144)
Տարվա շահույթ Profit for the year	7,111,817	4,740,088	9,004,312
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 վերազնահատում 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 իրական արժեքի գուտ փոփոխություն Net benefit transferred to profit or loss from the sale of investment securities measured at fair value through other comprehensive financial result	(1,084,519)	1,157,857	693,407
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեթղթերի իրացումից շահույթին կամ վնասին փոխանցված գուտ օգուտ Net benefit transferred to profit or loss from the sale of investment securities measured at fair value through other comprehensive financial result	(21,343)	(12,847)	(313,157)
Փոփոխություններ ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստում Changes expected in debt loss reserve	48,146	(109,562)	(141,090)
Վերադասակարգվող հոդվածներին վերաբերող շահութահարկ Profit tax on reclassified accounts	190,389	(186,381)	(43,049)
Ընդամենը հոդվածներ, որոնք վերադասակարգված են կամ կարող են հետագայում վերադասակարգվել որպես շահույթ կամ վնաս Total units that are reclassified or may be further reclassified as profit or loss	(867,327)	849,067	196,111
Տարվա այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք՝ առանց շահութահարկի Total other comprehensive financial result for the year without tax	(867,327)	4,807,230	196,111
Ընդամենը տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունք Total comprehensive financial result for the year	6,244,490	9,547,318	9,200,423
Մեկ բաժնետոմսին ընկնող շահույթ Profit per share	3.21	0.35	0.71

ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ ԴՐԱՄԱԿԱՆ
ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐԻ ՄԱՍԻՆ

STATEMENT OF CASH
FLOWS

Անվանումը/ Name

հազ. դրամ/ thous.AMD

ԳՈՐԾԱՌԱԿԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆԻՑ ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ

CASH FLOWS FROM OPERATIONS

	2023	2024
Շահույթը նախքան հարկումը Profit before tax	6,777,190	11,133,456
Ճշգրտումներ Adjustments		
Մաշվածության մասհանումներ Wear deductions	1,929,992	2,203,995
Ամորտիզացիոն մասհանումներ Depreciation deductions	229,018	259,540
Հիմնական միջոցների օտարումից վնաս Loss from sale of fixed assets	48,819	2,734
Վնաս ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող ֆինանսական միջոցների ապաճանաչումից Loss from derecognition of financial assets measured at amortized cost	399,343	3,631,059
Ֆինանսական ակտիվների արժեզրկման ծախս (ծախսի հակադարձում) Financial assets depreciation expense (expense reversal)	1,693,649	(2,563,699)
Արտարժույթի փոխարկումից զուտ վնաս Net loss from forex	304,026	89,754
Զուտ օգուտ շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներից և պարտավորություններից Net (gain) loss from financial assets and liabilities measured at fair value through profit or loss	(129,042)	82,267
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	(30,662)	(313,157)
Ստացվելիք տոկոսներ Interest receivable	(683,743)	(89,648)
Վճարվելիք տոկոսներ Interest payable	1,011,140	287,255
Դրամական միջոցների հոսքեր նախքան գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխությունները Cash flows before changes in operating assets and liabilities	11,549,730	14,723,556
(Ավելացում)/նվազում գործառնական ակտիվներում (Increase) decrease in operating assets		
Ածանցյալ ֆինանսական ակտիվներ Derivative financial assets	156,426	(943)
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ Receivables from financial institutions	5,754,658	(1,087,392)
Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր Reverse repurchase agreements	(6,022,791)	(1,725,119)
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ Loans and advances to customers	(33,757,884)	(53,666,600)
Այլ ակտիվներ Other assets	217,175	(932,676)
Ավելացում/(նվազում) գործառնական պարտավորություններում (Increase) decrease in operating liabilities		
Հետգնման պայմանագրեր Repurchase agreements	(4,600,073)	28,885,216
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ Liabilities to customers	26,032,937	8,541,775
Այլ պարտավորություններ Other liabilities	(1,091,399)	2,000,828
Զուտ դրամական միջոցների հոսքեր օգտագործված գործառնական գործունեության համար մինչև շահութահարկ Net cash flows used in operating activities before profit tax	(1,761,221)	(3,261,355)
Վճարված շահութահարկ Paid profit tax	(1,775,646)	(2,233,065)
Գործառնական գործունեության համար օգտագործված զուտ դրամական միջոցներ Net cash used in operating activities	(3,536,867)	(5,494,420)

ՆԵՐՈՂՐՈՒՄԱՅԻՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆԻՑ ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ
CASH FLOWS FROM INVESTING ACTIVITIES

Ներդրումային արժեթղթերի առք	(55, 054,703)	(77,823,286)
Purchase of investment securities		
Ներդրումային արժեթղթերի վաճառք	43,380,939	61,840,064
Sale of investment securities		
Հիմնական միջոցների առք	(1,177,789)	(1,709,865)
Purchase of fixed assets		
Հիմնական միջոցների վաճառք	108,787	4,519
Purchase of fixed assets		
Ոչ նյութական ակտիվների առք	(472,892)	(269,994)
Purchase of intangible assets		
Ներդրումային գործունեության համար օգտագործված զուտ դրամական միջոցներ	(13,215,658)	(17,958,562)
Net cash used in investing activities		

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅՈՒՆԻՑ ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ՀՈՍՔԵՐ
CASH FLOWS FROM FINANCING ACTIVITIES

Բաժնետիրական կապիտալի ավելացում	3,000,025	2,051,107
Increase of share capital		
Կանխավճար բաժնետոմսերի թողարկման համար	168	-
Prepayment for issue of shares		
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	9,762,517	10,832,547
Liabilities to financial institutions		
Թողարկված պարտքային արժեթղթերից մուտքեր	6,400,173	4,998,075
Proceeds from debt securities issued		
Թողարկված պարտքային արժեթղթերից ելքեր	(3,931,116)	(2,137,728)
Outflows from issued debt securities		
Վարձակալության գծով պարտավորությունների մարում	(1,001,530)	(1,063,946)
Redemption of lease liabilities		
Ստորադաս փոխառության ստացում	6,007,459	4,049,609
Receipt of subordinated debt		
Ստորադաս փոխառության մարում	(603,524)	(435,006)
Repayment of subordinated debt		
Վճարված շահաբաժիններ	(1,150,794)	(1,295,932)
Dividends paid		
Ֆինանսական գործունեությունից ստացված զուտ դրամական միջոցներ	18,483,378	16,998,726
Net cash from financing activities		

ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐԻ ԵՎ ԴՐԱՆՑ ՀԱՄԱՐԺԵՔՆԵՐԻ ԶՈՒՏ ԱՃ	1,730,853	(6,454,256)
NET INCREASE OF CASH AND CASH EQUIVALENTS		
ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐ ԺԱՄԱՆԱԿԱՇՐՁԱՆԻ ՍՎԶԲԻ ԴՐՈՒԹՅԱՄԲ	69,081,631	71,569,185
CASH AT BEGINNING OF PERIOD		
Արժեզրկման պահուստում փոփոխությունների ազդեցությունը դրամական միջոցների վրա	20,186	21,126
Impact of changes in depreciation reserve on cash		
Արտարժույթի փոխարկման ազդեցությունը դրամական միջոցների համարժեքների վրա	736,515	(1,315,740)
Impact of forex on cash		
ԴՐԱՄԱԿԱՆ ՄԻՋՈՑՆԵՐ ԺԱՄԱՆԱԿԱՇՐՁԱՆԻ ՎԵՐՋԻ ԴՐՈՒԹՅԱՄԲ	71,569,185	63,820,315
CASH AT END OF PERIOD		
Լրացուցիչ տեղեկատվություն		
Additional information		
Ստացված տոկոսներ	38,471,956	46,134,151
Interest received		
Վճարված տոկոսներ	(22,581,269)	(27,252,797)
Interest paid		

ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
ՍԵՓԱԿԱՆ ԿԱՊԻՏԱԼՈՒՄ
ՓՈՓՈԽՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ
ՄԱՍԻՆ

STATEMENT OF
CHANGES IN
OWN CAPITAL

	Բաժնետիրական կապիտալ Share capital	Ենթին եկամուտ Share premium	Գլխավոր պահուստ Main reserve	Ներդրումային արժեքների իրական արժեքի փոփոխության պահուստ Fair value reserve for investment securities	Հիմնական միջոցների վերազնադրման պահուստ Revaluation reserve for fixed assets	Զբաղիչ պահուստ Retained earnings	Ընդամենը Total
Հաշվեկշիռը 2024թ. հունվարի 1-ի դրությամբ Balance sheet as at 1 January 2024	28,132,240	2,265,076	3,952,000	(379,408)	6,896,366	19,599,449	60,465,723
Տարվա շահույթ Profit for the year	-	-	-	-	-	9,004,312	9,004,312
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք Other comprehensive financial result							
Հիմնական միջոցների մաշվածությունից կամ իրացումից պահուստի ճշգրտում Adjustment of reserve for wear or sale of fixed assets	-	-	-	-	(214,470)	214,470	-
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեքների իրական արժեքի զուտ փոփոխություն Net changes in the fair value of investment securities measured at fair value through other comprehensive financial result	-	-	-	693,407	-	-	693,407
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեքների 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	-	-	-	(313,157)	-	-	(313,157)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեքների ակնկալվող պարտքային կորուստների պահուստում զուտ փոփոխություններ Net changes in the reserve of expected debt losses for investment securities measured at fair value through other comprehensive financial result	-	-	-	(141,090)	-	-	(141,090)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքին վերաբերող բաղկացուցիչ մասի շահութահարկ Profit tax on component related to other comprehensive financial result	-	-	-	(43,049)	-	-	(43,049)
Ընդամենը տարվա համապարփակ ֆինանսական արդյունք Total comprehensive financial result for the year	-	-	-	196,111	(214,470)	9,218,782	9,200,423
Բաժնետիրական կապիտալի ավելացում Supplementation of share capital	3,445,775	5,497,898	-	-	-	-	8,943,673
Հատկացում պահուստին Allocations to reserve	-	-	238,000	-	-	(238,000)	-
Շահաբաժիններ բաժնետերերին Dividends to shareholders	-	-	-	-	-	(1,339,686)	(1,339,686)
Ընդամենը սեփականատերերի հետ գործարքներ Total transactions with owners	3,445,775	5,497,898	238,000	-	-	(1,577,686)	7,603,987
Հաշվեկշիռը 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Balance sheet as at 31 December 2024	31,578,015	7,762,974	4,190,000	(183,297)	6,681,896	27,240,545	77,270,133
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 վերագնահատում Revaluation of fixed assets	-	-	-	-	4,827,028	-	4,827,028
Հիմնական միջոցների մաշվածությունից կամ իրացումից պահուստի ճշգրտում Adjustment of reserve from wear or sale of fixed assets	-	-	-	-	(173,836)	173,836	-
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ներդրումային արժեքի իրական արժեքի գույք փոփոխություն Net changes in 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 արժեքի իրացումից շահույթի կամ վնասի փոխանցված գույք 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 արժեքի իրական արժեքի գույք փոփոխություն Net changes in the fair value of 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

ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
ՀԻՄՆԱԿԱՆ ՏՆՏԵՍԱԿԱՆ
ՆՈՐՄԱՏԻՎՆԵՐԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ

REPORT ON MAIN
REGULATORY
STANDARDS

հազ. դրամ / thousand AMD

Նորմատիվներ / Standards

	Փաստացի մեծությունը Actual value (31.12.24)	ՀՀ ԿԲ ասիմանած 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	31,578,015	1,000,000	խախտում առկա չէ none
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը Minimum size of total (own) capital	73,244,929	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	14.34%	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	15.83%	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	18.05%	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	17.27%	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	99.44%	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)	178.86%	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)	142.60%	100%	խախտում առկա չէ none
Ն2 ³ (FX) Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և զուտ դրամական արտահոսքի միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (յուրաքանչյուր երկրորդ խմբի նշանակալի արժույթի գծով) N2 ³ (FX) Minimum correlation between liquid assets and net cash outflow (for each significant currencies in the second group)	-	100%	խախտում առկա չէ none
Ն2 ⁴ Բանկին հասանելի կայուն միջոցների և բանկին անհրաժեշտ կայուն միջոցների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (բոլոր արժույթներով) N2 ⁴ Minimum correlation between the Bank's available and required stable funding (all currencies)	139.40%	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)	127.90%	100%	խախտում առկա չէ none

Ն2 ² (FX) Բանկին հասանելի կայուն միջոցների և բանկին անհրաժեշտ կայուն միջոցների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը (յուրաքանչյուր երկրորդ խմբի նշանակալի արժույթի գծով) N2 ⁴ Minimum correlation between the Bank's available and required stable funding (for each significant currencies in the second group)	-	100%	խախտում առկա չէ none
Ն31 Մեկ փոխառուի գծով ռիսկի առավելագույն չափը N31 Maximum exposure to single borrower	12.71%	20%	խախտում առկա չէ none
Ն3 ² Խոշոր փոխառուների գծով ռիսկի առավելագույն չափը N3 ² Maximum exposure to major borrowers	93.81%	500%	խախտում առկա չէ none
Ն4 ¹ Բանկի հետ կապված մեկ անձի գծով ռիսկի առավելագույն չափը N4 ¹ Maximum exposure to single related party	2.8%	5%	խախտում առկա չէ none
Ն4 ² Բանկի հետ կապված բոլոր անձանց գծով ռիսկի առավելագույն չափը N4 ² Maximum exposure to all related parties	13.18%	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	2.92%	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 տեղաքաշխված 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 US dollar	X	6% in AMD 12% in USD	խախտում առկա չէ none
Եվրոյով Euro	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	4.30%	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 US dollar	4.20%	7%	խախտում առկա չէ none
Եվրոյով Euro	X	7%	խախտում առկա չէ none
Ռուսական ռուբլով Russian ruble	X	7%	խախտում առկա չէ none
Այլ Other	X	7%	խախտում առկա չէ none



86 86 | aeb.am

Հայէկոնոմբանկը վերահսկվում է ՀՀ Կենտրոնական բանկի կողմից
Armeconombank is supervised by the Central Bank of Armenia