ՀԱՇՎԵՏՈՒ ԹՈՂԱՐԿՈՂԻ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ


**«ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ԷԿՈՆՈՄԻԿԱՅԻ ԶԱՐԳԱՑՄԱՆ ԲԱՆԿ» ԲԱՑ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ, «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ**

**Հայաստանի Հանրապետություն, 0002, ք. Երևան, Ամիրյան 23/1:**

**Հեռ.՝ (374 10) 510910, 8686**

**Ֆաքս՝(374 10) 538904**

**E-mail: bank@aeb.am**


**Եռամսյակային հաշվետվություն թիվ 3 2023թ., 13 հոկտեմբերի 2023թ.**

տեղաբաշխված արժեթղթերի դասը՝ սովորական բաժնետոմս (բաժնային արժեթուղթ) և արտոնյալ բաժնետոմս (բաժնային արժեթուղթ)

արժեթղթերի քանակը՝ սովորական բաժնետոմս՝ 10,008,550 արտոնյալ բաժնետոմս՝ 424,600

արժեթղթերի անվանական արժեքը (արժույթը)՝ սովորական բաժնետոմս՝ 2,080 << դրամ արտոնյալ բաժնետոմս՝ 15,000 << դրամ

«Մեր լավագույն տեղեկացվածության համաձայն ֆինանսական հաշվետվությունները ճշգրիտ և լիարժեք ձևով արտացոլում են «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ակտիվների և պարտավորությունների, ֆինանսական վիճակի, եկամուտների և ծախսերի իրական պատկերը, իսկ կառավարման մարմինների միջանկյալ զեկույցում ներառված տեղեկությունները ճշգրիտ և լիարժեք են»:

ստորագրող անձինք՝

| | | | |
|---|---|---|---|
| Արտաշես Հարությունյան | Ֆինանսական գծով տնօրենի տեղակալ | | 13.10.2023թ. |
| (անուն, ազգանուն) | (պաշտոն) | (ստորագրություն) | (ամսաթիվ) |
| Օնիկ Չիչյան | Կորպորատիվ և մանրածախ բիզնեսի գծով տնօրենի տեղակալ | | 13.10.2023թ. |
| (անուն, ազգանուն) | (պաշտոն) | (ստորագրություն) | (ամսաթիվ) |
| Ռուբեն Բաղալյան | Գործառնական գծով տնօրենի տեղակալ | | 13.10.2023թ. |
| (անուն, ազգանուն) | (պաշտոն) | (ստորագրություն) | (ամսաթիվ) |
| Աստղիկ Մանրիկյան | Միջազգային և զարգացման գծով տնօրենի տեղակալ | | 13.10.2023թ. |
| (անուն, ազգանուն) | (պաշտոն) | (ստորագրություն) | (ամսաթիվ) |
| Արփինե Փիլոսյան | Տեխնոլոգիաների գծով տնօրենի տեղակալ | | 13.10.2023թ. |
| (անուն, ազգանուն) | (պաշտոն) | (ստորագրություն) | (ամսաթիվ) |
| Նոնա Գալստյան | Գլխավոր հաշվապահի ժ/պ | | 13.10.2023թ. |
| (անուն, ազգանուն) | (պաշտոն) | (ստորագրություն) | (ամսաթիվ) |
| Հայկ Ավետիսյան | Ռազմավարության և մեթոդաբանության վարչության պետ | | 13.10.2023թ. |
| (անուն, ազգանուն) | (պաշտոն) | (ստորագրություն) | (ամսաթիվ) |
| Վրեժ Ջհանգիրյան | Իրավաբանական վարչության պետ | | 13.10.2023թ. |
| (անուն, ազգանուն) | (պաշտոն) | (ստորագրություն) | (ամսաթիվ) |
| Կարեն Բաբայան | Ռիսկերի կառավարման վարչության պետ | | 13.10.2023թ. |
| (անուն, ազգանուն) | (պաշտոն) | (ստորագրություն) | (ամսաթիվ) |
| Արտակ Առաքելյան | Գործադիր տնօրեն | | 13.10.2023թ. |
| (անուն, ազգանուն) | (պաշտոն) | (ստորագրություն) | (ամսաթիվ) |

Կ.Տ.

Միջանկյալ Հաշվետվություն
Ֆինանսական վիճակի մասին
30 Սեպտեմբեր 2023թ.
"ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ ք.Երևան, Ամիրյան փող. 23 /1

Հազ. դրամ

| | Անվանում | Ծանոթագրություններ | Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ (չստուգված) | Նախորդող ֆինանսական տարվա վերջի դրությամբ (ստուգված) |
|---|---|---|---|---|
| 1 | **Ակտիվներ** | | | |
| 1.1 | Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ | 13 | 67,941,941 | 69,081,631 |
| 1.2 | Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ և հուշադրամներ | | 443 | 443 |
| 1.3 | Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | 14 | 7,160,262 | 11,448,430 |
| 1.4 | Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր | 14.1 | 10,925,676 | 6,381,390 |
| 1.5.1 | Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ | 18 | 5,616,686 | 925,066 |
| 1.6 | Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ | 16 | 292,180,052 | 259,413,495 |
| 1.7 | Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ | 17 | 15,171,699 | 3,200,122 |
| 1.7.1 | Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր | 17.1 | 32,653,031 | 43,253,667 |
| 1.9 | Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ | | 2,915,645 | 1,193,115 |
| 1.10 | Հիմնական միջոցներ | 20 | 15,506,165 | 10,574,826 |
| 1.10. | Ոչ նյութական ակտիվներ | 20 | 1,057,268 | 811,161 |
| 1.10. | Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ | 20.1 | 2,125,878 | 1,956,188 |
| 1.12 | Այլ ակտիվներ | 21 | 1,431,671 | 1,100,184 |
| | **Ընդամենը՝ ակտիվներ** | | **454,686,417** | **409,339,718** |
| | | | | |
| 2 | **Պարտավորություններ** | | | |
| 2.1 | Պարտավորություն բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | 22 | 70,008,423 | 59,976,376 |
| 2.2 | Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկեր և փոխառություններ | | 52,732,142 | 59,574,028 |
| 2.3 | ՀՀ Կենտրոնական Բանկից և ՀՀ կառավարությունից ստացված վարկեր | 22.2 | 36,136,371 | 27,068,562 |
| 2.4 | Հետգնման պայմանագրեր | 22.3 | 30,678,223 | 38,713,408 |
| 2.5 | Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ | 23 | 175,920,392 | 156,197,592 |
| 2.6 | Ստորադաս փոխառություն | 23.1 | 9,491,817 | 3,971,329 |
| 2.7 | Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն | | 849,607 | 806,153 |
| 2.8 | Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր | 24 | 11,169,808 | 8,517,115 |
| 2.9 | Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություն | 25 | | 1,083 |
| 2.10 | Վճարվելիք գումարներ | 26 | 600,708 | 557,794 |
| 2.11 | Հետաձգված հարկային պարտավորություններ | 11 | 1,249,125 | 177,446 |
| 2.12 | Պահուստներ | 30 | 37,590 | 103,386 |
| 2.13 | Վարձակալության գծով պարտավորություններ | 40 | 1,649,816 | 1,475,813 |
| 2.14 | Այլ պարտավորություններ | 27 | 3,704,553 | 3,089,336 |
| | **Ընդամենը՝ պարտավորություններ** | | **394,228,575** | **360,229,421** |
| 3 | **Կապիտալ** | | | |
| 3.1 | Կանոնադրական կապիտալ | 28 | 27,186,784 | 26,652,068 |
| 3.2 | Էմիսիոն եկամուտ | | 1,210,529 | 745,223 |
| 3.3 | **Պահուստներ՝** | | | |
| 3.3.1 | Գլխավոր պահուստ | | 3,952,000 | 3,663,000 |
| 3.3.2 | Իրական արժեքի պահուստ | | 17,993 | (1,228,475) |
| 3.3.3 | Այլ պահուստներ | | 6,949,984 | 3,112,039 |
| 3.4 | Չբաշխված շահույթ (վնաս) | | 21,140,552 | 16,166,442 |
| | **Ընդամենը՝ կապիտալ** | | **60,457,842** | **49,110,297** |
| | **Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ** | | **454,686,417** | **409,339,718** |

**Վարչության նախագահ (Գործադիր տնօրեն)** Ա. Առաքելյան

**Գլխավոր հաշվապահի ժ/պ** Ն.Գալստյան

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 2023թ հոկտեմբեր 13

Միջանկյալ Հաշվետվություն
Ֆինանսական արդյունքների մասին
30 Սեպտեմբեր 2023թ.
"ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ, Ք.Երևան, Ամիրյան 23/1

Հազ.դրամ

| Անվանում | Ծանոթագրություն | Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան (չստուգված) | Հաշվետու ժամանակաշրջան (չստուգված) | Նախորդող ֆինանսական տարվա համադրելի ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան (չստուգված) | Նախորդ ժամանակաշրջան (չստուգված) |
|---|---|---|---|---|---|
| Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ | 3 | 10,081,692 | 28,457,203 | 8,456,775 | 23,807,229 |
| Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր | 3 | (6,083,209) | (17,073,654) | (5,189,177) | (14,507,284) |
| **Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ** | | **3,998,483** | **11,383,549** | **3,267,598** | **9,299,945** |
| Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ | 4 | 1,585,516 | 4,326,862 | 1,321,959 | 3,184,867 |
| Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր | 4 | (607,609) | (1,530,327) | (398,709) | (1,093,809) |
| **Ստացված զուտ կոմիսիոն և այլ վճարներ** | | **977,907** | **2,796,535** | **923,250** | **2,091,058** |
| Զուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից | 5 | 543,513 | 1,762,862 | 1,397,542 | 3,176,177 |
| Այլ գործառնական եկամուտներ | 6 | 183,671 | 456,997 | 119,943 | 373,883 |
| **Գործառնական եկամուտներ** | | **5,703,574** | **16,399,943** | **5,708,333** | **14,941,063** |
| Զուտ մասհանումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին | 7 | (306,254) | 1,245,036 | (23,360) | 184,127 |
| Ընդհանուր վարչական ծախսեր | 8 | (2,460,807) | (7,165,680) | (2,098,134) | (6,274,036) |
| Այլ գործառնական ծախսեր | 9 | (1,029,015) | (2,899,835) | (749,147) | (2,295,890) |
| **Գործառնական շահույթ** | | **1,907,498** | **7,579,464** | **2,837,692** | **6,555,264** |
| **Շահույթը/ (վնասը) մինչև հարկումը** | | **1,907,498** | **7,579,464** | **2,837,692** | **6,555,264** |
| Շահութահարկի գծով ծախս (փոխհատուցում) | 11 | (471,151) | (1,469,402) | (581,341) | (1,441,682) |
| **Ժամանակաշրջանի շահույթ** | | **1,436,347** | **6,110,062** | **2,256,350** | **5,113,582** |

**Վարչության նախագահ (Գործադիր տնօրեն)** Ա. Առաքելյան

**Գլխավոր հաշվապահի ժ/պ** Ն.Գալստյան

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 2023թ հոկտեմբեր 13

Միջանկյալ հաշվետվություն
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին
30 Սեպտեմբեր 2023թ.
"ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ, Ք.Երևան, Ամիրյան 23/1

Հազ.դրամ

| Անվանում | Ծանոթագրություն | Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան (չստուգված) | Հաշվետու ժամանակաշրջան (չստուգված) | Նախորդող ֆինանսական տարվա համադրելի ընթացիկ միջանկյալ | Նախորդ ժամանակաշրջան (չստուգված) |
|---|---|---|---|---|---|
| **Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք** | | | | | |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ վերագնահատումներ | | 569,626 | 1,623,162 | (207,743) | (967,210) |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում հարկումից հետո | | 4,712 | (84,524) | 41,355 | 41,260 |
| Ոչ ընթացիկ ակտիվների գծով օգուտներ հարկումից հետո | | 0 | 3,958,162 | | |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ վերագնահատումների գծով շահութահարկ | | (102,533) | (292,169) | 37,394 | 174,098 |
| Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո | | 471,806 | 5,204,631 | (128,994) | (751,852) |
| **Համապարփակ ֆինանսական արդյունք** | | 1,908,153 | 11,314,693 | 2,127,356 | 4,361,730 |

**Վարչության նախագահ (Գործադիր տնօրեն)** Ա. Առաքելյան

**Գլխավոր հաշվապահի ժ/պ** Ն.Գալստյան

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 2023թ հոկտեմբեր 13

Միջանկյալ Հաշվետվություն
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին
30 Սեպտեմբեր 2023թ.

"ՀԱՅԵԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ՝ ք.Երևան, Ամիրյան փող.23 /1

Հազ. դրամ

| Սեփական կապիտալի տարրերի անվանումը | Հաշվետու ժամանակաշրջան | | Էմիսիոն եկամուտ/վնաս | Գլխավոր պահուստ | Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ | Ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ | Չբաշխված շահույթ/վնաս | Ընդամենը | Ընդամենը կապիտալ |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| | Կանոնադրական կապիտալ | Ձուլտ գումարը | | | | | | | |
| Հոդվածներ | 1 | 3 | 4 | 5 | 7 | 9 | 10 | 12 | 14 |
| Նախորդ ֆինանսական տարվա համադրելի միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) (I աղյուսակ) | | | | | | | | | |
| ***Մնացորդը ֆինանսական տարվա սկզբում առ 01/01/2022 (ստուգված)*** | 26,107,555 | 26,107,555 | 289,718 | 3,481,000 | (361,148) | 3,214,025 | 10,513,873 | 43,245,023 | 43,245,023 |
| Վերահաշվարկված մնացորդը | 26,107,555 | 26,107,555 | 289,718 | 3,481,000 | (361,148) | 3,214,025 | 10,513,873 | 43,245,023 | 43,245,023 |
| **Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) գծով, այդ թվում՝** | 544,512 | 544,512 | 455,505 | - | - | - | - | 1,000,017 | 1,000,017 |
| Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ | 544,512 | 544,512 | 455,505 | - | - | - | | 1,000,017 | 1,000,017 |
| **Համապարփակ եկամուտ** | | - | - | - | (751,852) | | 5,113,582 | 4,361,730 | 4,361,730 |
| **Շահութաբաժիններ** | | - | - | - | | - | (1,154,485) | (1,154,485) | (1,154,485) |
| **Ներքին շարժեր, այդ թվում՝** | - | - | - | 182,000 | - | (73,103) | (108,897) | - | - |
| Մասհանումներ գլխավոր պահուստին | | - | - | 182,000 | | | (182,000) | - | - |
| Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից արժեքի աճի նվազում | | - | | | | (73,103) | 73,103 | - | - |
| ***Մնացորդը միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 30/09/2022(չստուգված)*** | 26,652,067 | 26,652,067 | 745,223 | 3,663,000 | - 1,113,000 | 3,140,922 | 14,364,073 | 47,452,285 | 47,452,285 |
| **Ընթացիկ տարվա միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբից աճողական) (II աղյուսակ)** | | | | | | | | | |
| ***Մնացորդը ֆինանսական տարվա սկզբում առ 01/01/2023(ստուգված)*** | 26,652,068 | 26,652,068 | 745,223 | 3,663,000 | (1,228,475) | 3,112,039 | 16,166,442 | 49,110,297 | 49,110,297 |
| Վերահաշվարկված մնացորդը | 26,652,068 | 26,652,068 | 745,223 | 3,663,000 | (1,228,475) | 3,112,039 | 16,166,442 | 49,110,297 | 49,110,297 |
| **Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ բաժնետոմսերի (բաժնեմասերի) գծով, այդ թվում՝** | 534,716 | 534,716 | 465,306 | - | - | - | - | 1,000,022 | 1,000,022 |
| Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ | 534,716 | 534,716 | 465,306 | - | - | - | | 1,000,022 | 1,000,022 |
| **Համապարփակ եկամուտ** | | - | - | - | 1,246,468 | 3,958,162 | 6,110,062 | 11,314,692 | 11,314,692 |
| **Շահութաբաժիններ** | | - | - | - | | - | (967,169) | (967,169) | (967,169) |
| **Ներքին շարժեր, այդ թվում՝** | - | - | - | 289,000 | - | (120,217) | (168,783) | - | - |
| Մասհանումներ գլխավոր պահուստին | | | | 289,000 | | | (289,000) | - | - |
| Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից արժեքի աճի նվազում | | - | | | | (120,217) | 120,217 | - | - |
| ***Մնացորդը միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում 30/09/2023(չստուգված)*** | 27,186,784 | 27,186,784 | 1,210,529 | 3,952,000 | 17,993 | 6,949,984 | 21,140,552 | 60,457,842 | 60,457,842 |

**Վարչության նախագահ (Գործադիր տնօրեն)** **Ա. Առաքելյան**

**Գլխավոր հաշվապահի ժ/պ** **Ն.Գալստյան**

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 2023թ հոկտեմբեր 13

Միջանկյալ Հաշվետվություն
Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ
30 Սեպտեմբեր 2023թ.
"ՀԱՁԵԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ ք.Երևան, Ամիրյան փող. 23 /1

Հազ.դրամ

| Անվանում | Ծանոթագրություն | Հաշվետու ժամանակաշրջան (չստուգված) | Նախորդ ժամանակաշրջան (չստուգված) |
|---|---|---|---|
| **Դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից** | | | |
| **Տարվա շահույթ** | | 6,110,062 | 5,113,582 |
| *Ճշգրտումներ՝* | | | |
| Շահութահարկի գծով ծախս | | 1,469,402 | 1,441,682 |
| Տոկոսակիր ակտիվների արժեզրկումից օգուտ/վնաս | | (1,245,036) | (184,127) |
| Մաշվածություն, ամորտիզացիա,արժեզրկում | | 1,578,043 | 1,309,975 |
| Հիմնական միջոցների օտարումից օգուտ/վնաս | | (48,338) | (34,632) |
| Արտարժույթի փոխարկումից զուտ օգուտ | | 45,148 | 818,080 |
| Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ զուտ օգուտ | | (20,811) | (316,951) |
| Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ զուտ օգուտ | | 51,417 | 15,791 |
| Ստացվելիք տոկոսներ | | (1,207,660) | (1,009,894) |
| Վճարվելիք տոկոսներ | | 1,505,495 | 1,385,737 |
| **Գործառնական գործունեությունից ստացված դրամական ներհոսք՝ նախքան գործառնական ակտիվներում կամ պարտավորություններում փոփոխությունները** | | **8,237,723** | **8,539,243** |
| **Գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխություններ** | | | |
| **Գործառնական ակտիվների (աճ)/նվազում** | | | |
| Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպություններից | | 4,281,936 | 627,083 |
| Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր | | (4,534,330) | (1,246,054) |
| Հաճախորդներին տրված վարկեր | | (33,877,380) | (47,326,080) |
| Այլ ակտիվներ | | 83,408 | 23,003 |
| Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | | 9,511,285 | 4,912,708 |
| Հետգնման պայմանագրեր | | (8,046,846) | 4,921,142 |
| Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ | | 20,183,591 | 24,653,995 |
| Այլ պարտավորություններ | | (550,977) | 750,734 |
| **Գործառնական գործունեությունում օգտագործված դրամական միջոցներ՝ նախքան հարկումը** | | **(4,711,590)** | **(4,144,225)** |
| Վճարված շահութահարկ | | (1,511,635) | (859,452) |
| **Գործառնական գործունեությունում օգտագործված զուտ դրամական միջոցներ** | | **(6,223,226)** | **(5,003,677)** |
| **Դրամական միջոցների հոսքեր ներդրումային գործունեությունից** | | | |
| Ներդրումային արժեթղթերի նվազում/ավելացում | | (3,426,521) | (5,345,238) |
| Հիմնական միջոցների ձեռքբերում | | (892,325) | (451,949) |
| Հիմնական միջոցների վաճառքից մուտքեր | | 77,198 | 36,642 |
| Ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում | | (404,853) | (113,206) |
| **Ներդրումային գործունեությունում (օգտագործված) /(գործունեությունից ստացված) զուտ դրամական միջոցներ** | | **(4,646,501)** | **(5,863,841)** |
| **Դրամական միջոցների հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից** | | | |
| ՀՀ Կենտրոնական բանկից և ՀՀ կառավարությունից վարկերի ստացում | | 8,645,141 | 6,351,467 |
| Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկերից մուտքեր/մարումներ | | (6,783,204) | 14,362,142 |
| Ստորադաս փոխառությունից մուտքեր/մարումներ | | 5,402,602 | 1,009,236 |
| Բանկի կողմից թողարկված պարտատոմսերի ավելացում/նվազում | | 2,482,853 | 342,333 |
| Բաժնետոմսերի թողարկման համար ստացված կանխավճար | | 1,171,830 | (1,000,018) |
| Բաժնետոմսերի թողարկում | | 1,000,022 | 1,000,018 |
| Պարտավորություններ վարձակալության գծով | | (737,304) | (610,328) |
| Վճարված շահաբաժիններ | | (923,666) | (1,123,229) |
| **Ֆինանսական գործունեությունից ստացված զուտ դրամական միջոցներ** | | **10,258,274** | **20,331,621** |
| Արտարժույթի փոխարկման ազդեցությունը արտարժույթով պահվող դրամական միջոցների մնացորդների վրա | | (528,237) | (6,961,372) |
| **Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ** | | **(1,139,690)** | **2,502,732** |
| **Դրամական միջոցներ և համարժեքներ՝ տարեսկզբի դրությամբ** | 13_2 | **69,081,631** | **63,399,890** |
| **Դրամական միջոցներ և համարժեքներ՝ տարեվերջի դրությամբ** | 13_2 | **67,941,941** | **65,902,622** |

**Վարչության նախագահ (Գործադիր տնօրեն)** Ա. Առաքելյան

**Գլխավոր հաշվապահի ժ/պ** Ն. Գալստյան

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 2023թ հոկտեմբեր 13

Գնահատելով «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ հաշվետու եռամսյակի գործունեությունը՝ պետք է նշենք, որ հաշվետու եռամսյակում բանկը ապահովել է հիմնական ցուցանիշների էական աճ և կարևոր որակական տեղաշարժեր:

Հաշվետու եռամսյակում Բանկը վաղաժամկետ ավարտեց 11.25% տարեկան արժեկտրոնային եկամտաբերությամբ դրամային և 5.00% տարեկան արժեկտրոնային եկամտաբերությամբ դոլարային պարտատոմսերի տեղաբաշխման գործընթացը, ինչպես նաև միացավ անկանխիկ գործարքներից կենսաթոշակի և նպաստի հետվճարի ծրագրին:

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

Հաշվետու եռամսյակը արդյունավետ էր նաև միջազգային ֆինանսավարկային կառույցների հետ «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ համագործակցության առումով. ընդլայնվեցին գործող ծրագրերը և ծավալվեց գործակցություն նոր բանկային ծառայությունների ոլորտում:

«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ հաստատուն քայլերով շարունակելու է իր առաջընթացը նոր վարկային ծրագրերի ներդրման ու զարգացման և միջոցների ներգրավման նոր շուկաների յուրացման ոլորտներում:

«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ գործունեություն է ծավալում բանկային ծառայությունների մատուցման բոլոր ոլորտներում: Բանկը իր կայուն դիրքերն ունի թե արտարժութային, թե արժեթղթերի, թե միջբանկային շուկաներում: Բանկը ակտիվ գործունեություն է ծավալում թե վարկավորման, թե ծառայությունների մատուցման, թե փոխանցումների նոր ձևերի, թե պլաստիկ քարտերի սպասարկման ոլորտներում:

Ռիսկերի կառավարման օպտիմալ համակարգի առկայությունը էապես նպաստում է Բանկի հեռանկարային և կարճաժամկետ նպատակների իրականացմանն ուղղված միջոցառումների արդյունավետության բարձրացմանը:

Բանկում ռիսկերի կառավարման մշակույթը ենթարկվում է շարունակական կատարելագործման՝ ելնելով ռիսկերի ընդունելի մակարդակի և ռիսկ-եկամուտ օպտիմալ հարաբերակցության պայմաններում կայուն, հուսալի, արդյունավետ և ապահով գործունեության ծավալման նպատակներից:

Բանկում գործող ռիսկերի կառավարման համակարգը հիմնված է Բանկային վերահսկողության բազելյան կոմիտեի համաձայնագրերի, ISO/IEC 27001 (Տեղեկատվական անվտանգության կառավարման համակարգ) միջազգային ստանդարտի դրույթների և նմանատիպ այլ պահանջների վրա, որը հանդիսանում է համակարգի արդյունավետ գործունեության երաշխիքներից մեկը:

Կառավարման իրավասու մարմինների կողմից սահմանվում են ռիսկերի ընդունելի մակարդակները (ռիսկի ախորժակ), որոնց շրջանակներում գործունեության ծավալումը, ընթացիկ և ռազմավարական նպատակների իրականացման արդյունքում, Բանկի համար կապահովի կայուն և արդյունավետ զարգացում:

Ռիսկերի կառավարման գործընթացը բաղկացած է հետևյալ փուլերից՝ Բանկի գործունեության ընթացքում հնարավոր ռիսկերի նույնականացում, գնահատում, հսկողություն, հաղորդակցում-հաշվետվություն և գնահատված ռիսկերին արձագանքում: Տնտեսամաթեմատիկական մոդելավորման գործիքների կիրառման, գործընթացների կանոնակարգման, վերլուծության, կանխատեսման և ներքին հսկողության համակարգի մշտական կատարելագործման արդյունքում՝ Բանկը հնարավորություն է ստանում ռիսկերի կառավարման համակարգի միջոցով ապահովել ռիսկ-եկամուտ օպտիմալ հարաբերակցությունը՝ Բանկի զարգացման կշռադատված ռազմավարության պայմաններում բացառելով կամ նվազագույնի հասցնելով Բանկի գործունեության ընթացքում հնարավոր ռիսկերով պայմանավորված կորուստները և ապահովելով գործող նորմատիվային դաշտի պահանջները:

Ռիսկերի կառավարման հիմնական սկզբունքները, առանձին ռիսկատեսակների գնահատման և կառավարման մոտեցումները, մեթոդաբանությունները և մոդելները սահմանված են բանկի ներքին իրավական ակտերում:

Բանկի համախառն ռիսկը կառավարվում է համապատասխան տնտեսամաթեմատիկական մոդելի հիման վրա՝ արտարժութային, վարկային, իրացվելիության և տոկոսադրույքի փոփոխման ռիսկերի և համախառն ռիսկի ախորժակների սահմանման և հսկողության միջոցով:

Համաձայն ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ռիսկերի կառավարման քաղաքականության» պահանջների, հաշվի առնելով Բանկային վերահսկողության բազելյան կոմիտեի և GARP-ի (Generally Accepted Risk Principles) ռիսկերի կառավարման սկզբունքները՝ բանկում մշակվել և ներդրվել են հետևյալ հիմնական ռիսկատեսակների գնահատման և կառավարման մոդելները.

- վարկային ռիսկ,
- տոկոսադրույքների փոփոխման ռիսկ,
- իրացվելիության ռիսկ,
- արտարժութային ռիսկ,
- գնային ռիսկ,
- գործառնական ռիսկ:

<u>Վարկային ռիսկ</u>

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:

Բանկի վարկային պորտֆելի կառուցվածքի հնարավոր տարբեր փոփոխությունների ազդեցությունները Բանկի գործունեության ընթացիկ ցուցանիշների վրա վերլուծվում և գնահատվում է սթրես թեստավորման և տարբեր հավանական սցենարների դիտարկման միջոցով: Վերոնշյալ սթրեսային սցենարների վերլուծության շրջանակներում իրականացվում է նաև նորմատիվների խախտման կրիտիկական կետերի հաշվարկ և վերլուծություն, որը տեղեկատվություն է տալիս տվյալ օրվա դրությամբ նորմատիվների խախտման հավանականության՝ որպես վարկային ռիսկի յուրօրինակ գնահատականի վերաբերյալ:

Վարկային պորտֆելի որակի մշտադիտարկման նպատակով իրականացվում է ըստ վարկատեսակների միջին կշռված փաստացի տոկոսադրույքների և չաշխատող վարկերի տեսակարար կշիռների հարաբերակցությունների դինամիկայի վերլուծություն, ինչպես նաև վարկերի դասակարգման (դասերի միջև) միգրացիոն հոսքերի և դրանց փոփոխությունների ամսական ուսումնասիրություն:

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

<u>Տոկոսադրույքների փոփոխման ռիսկ</u>

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

Միջազգային պրակտիկայում լայն տարածում գտած «GAP մոդելի» միջոցով տոկոսադրույքների փոփոխության ռիսկը գնահատվում է տոկոսադրույքների փոփոխման նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների դիսբալանսի և ժամկետայնության ճեղքվածքների վերլուծության հիման վրա: «Դյուրացիայի մոդելի» հիման վրա տոկոսադրույքի փոփոխման ռիսկը գնահատվում է ակտիվների և պարտավորությունների միջին կշռված

ժամկետայնության ցուցանիշների կիրառմամբ՝ դիտարկելով դյուրացիան որպես տոկոսադրույքների փոփոխության նկատմամբ ակտիվների և պարտավորությունների ներկա արժեքների զգայունության գնահատման գործիք:

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

Նշված մոդելները հնարավորություն են տալիս ակտիվների և պարտավորությունների դյուրացիաների վերլուծության միջոցով իրականացնել ակտիվների և պարտավորությունների օպտիմալ կառավարում՝ հեջավորելով տոկոսադրույքի ռիսկը:

Իրացվելիության ռիսկ

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

Ժամկետայնության ճեղքվածքների հիմնադրույթի կիրառման հիման վրա Բանկում ներդրված իրացվելիության ցուցանիշների գնահատման և կառավարման մեթոդաբանությունը հնարավորություն է ընձեռում հաշվարկված ակնթարթային, մինչև 90 օր և մինչև 1 տարի կուտակային իրացվելիության ցուցանիշների ժամանակային շարքերի հիման վրա գնահատել ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության ճեղքվածքների ազդեցությունը Բանկի իրացվելիության վրա, որը հիմք է հանդիսանում ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման օպտիմալ որոշումների կայացման համար:

Սթրես թեստավորման սցենարային մոդելը հնարավորություն է տալիս գնահատել իրացվելիության նորմատիվների վրա շոկային տարբեր հնարավոր իրավիճակների ազդեցությունը՝ վերլուծելով ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց ժամկետային ավանդների որոշակի բաժնեմասի պայմանագրի ժամկետից շուտ ետ պահանջման և ցպահանջ պարտավորությունների որոշակի բաժնեմասի ետ պահանջման դեպքում (ինչպես նաև նշված բաժնեմասերի տարբեր հնարավոր համակցությունների դեպքում) նորմատիվների փոփոխությունները և դրանց խախտման հավանականությունը: Նորմատիվների խախտման կրիտիկական կետերի հաշվարկումը հնարավորություն է տալիս ստանալ բանկի իրացվելիության ռիսկի այլընտրանքային գնահատականներ՝ վերլուծելով ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց ժամկետային ավանդների պայմանագրի ժամկետից շուտ ետ պահանջման և ցպահանջ պարտավորությունների ետ պահանջման ազդեցությունը նորմատիվների վրա և վերջիններիս խախտման հավանականությունները:

Բանկի կողմից ներգրավված ցպահանջ և ժամկետային միջոցների կենտրոնացումների ռիսկի գնահատման տնտեսամաթեմատիկական մոդելը, քվանտիլային վերլուծության հիման վրա, հնարավորություն է տալիս գնահատել ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց ցպահանջ և ժամկետային ավանդների կենտրոնացումների մակարդակները: Մշակված մեթոդաբանության շրջանակներում իրականացվում է նաև սթրես թեստերի սցենարային վերլուծություն, որը ներառում է խոշորագույն 10% հաճախորդ ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց ցպահանջ և ժամկետային ավանդների արտահոսքի ազդեցությունները նորմատիվների վրա, ինչպես նաև հաճախորդների վերոհիշյալ չորս խմբերից (ժամկետային ավանդ ներդրած ֆիզիկական և իրավաբանական անձինք, ցպահանջ ավանդ ներդրած ֆիզիկական և իրավաբանական անձինք) յուրաքանչյուրի 1%-ի ավանդների արտահոսքի գումարային ազդեցությունը տնտեսական նորմատիվների վրա: Իրացվելիության կառավարման շրջանակներում դիտարկվում են նաև որոշակի շեմային ծավալից ավելի միջոցներ ներդրած խոշոր իրավաբանական և ֆիզիկական անձ առանձին հաճախորդների, ինչպես նաև դրանց խմբերի միջոցների արտահոսքի սցենարային վերլուծությունները, որի արդյունքում ևս գնահատվում է միջոցների արտահոսքի

ազդեցությունը նորմատիվների ընթացիկ մակարդակների վրա:

Արտարժութային ռիսկ

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

Բանկում արտարժութային 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 նորմատիվների վրա: Դիտարկվում են՝ ՀՀ դրամի արժեվորման և արժեզրկման սթրեսային սցենարներ, ինչպես նաև ըստ առանձին արտարժույթների փոխարժեքների տատանման սցենարային համակցության վատագույն սցենարի տարբերակը, որի դեպքում հնարավոր վնասը կկազմի առավելագույնը:

Արտարժութային ռիսկի կառավարման նպատակով կիրառվող VAR մեթոդաբանության հիմքի վրա մշակված արտարժույթների փոխարժեքների տատանումներից հնարավոր առավելագույն վնասների գնահատման տնտեսամաթեմատիկական մոդելը հնարավորություն է տալիս գնահատել Բանկի բաց դիրքերով պայմանավորված հնարավոր կորուստների ռիսկը:

Արտարժույթի փոխարժեքների փոփոխության ազդեցությունը Բանկի շահույթի վրա գնահատվում է նաև եռամսյակային և տարեկան կտրվածքով՝ սթրես թեստերի սցենարային վերլուծության միջոցով, որի արդյունքները ներառվում են Բանկի հրապարակվող միջանկյալ և տարեկան ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններում:

Գնային ռիսկ

Գնային ռիսկը որևէ բորսայում(ներում) ցուցակված, բանկի հաշվեկշռում շուկայական ընթացիկ գներով արտացոլվող կապիտալի գործիքների շուկայական գների անբարենպաստ փոփոխությունների հետևանքով Բանկի կողմից ֆինանսական կորուստներ կրելու վտանգն է՝ պայմանավորված ինչպես տվյալ կապիտալի գործիքի և դրա թողարկողի, այնպես էլ շուկայում շրջանառվող կապիտալի գործիքների շուկայական գների ընդհանուր տատանումների հետ կապված գործոններով (տվյալ կապիտալի գործիքի գծով երկար կամ կարճ դիրքի առկայության պայմաններում):

Գնային ռիսկի հնարավոր նվազագույն մակարդակն ապահովվում է հետևյալ միջոցառումների շրջանակներում.

- ֆինանսական շուկայի կառուցվածքային, ծավալային և գնային ցուցանիշների դինամիկայի, առանձին ֆինանսական գործիքների իրացվելիության վերլուծություն, առկա միտումների բացահայտում,
- հնարավոր կորուստների գնահատում,
- հեջավորման գործիքների կիրառում,
- ֆինանսական գործիքների գծով լիմիտների (ըստ կապիտալի գործիքներով գործառնության տեսակի, ըստ դիլերի, ըստ թողարկողի, stop-loss) սահմանում,
- կապիտալի գործիքների փաթեթի բազմազանեցում (դիվերսիֆիկացիա)՝ ըստ թողարկողի, տնտեսության ճյուղերի, ժամկետայնության և այլն:

Գործառնական ռիսկ

Բանկի յուրաքանչյուր բիզնես-գործընթաց պարունակում է որոշակի մակարդակի գործառնական ռիսկ, որը կարող է հանգեցնել ինչպես փոքր, այնպես էլ Բանկի համար էական չափերի հասնող կորուստների: Նշված հանգամանքով է պայմանավորված գործառնական ռիսկի արդյունավետ կառավարման կարևորությունը բանկերի համար: Բանկի ռիսկերի կառավարման ոլորտը կանոնակարգող ներքին իրավական ակտերով գործառնական ռիսկը սահմանվում է որպես ուղղակի կամ անուղղակի կորուստների վտանգ (հնարավորություն)՝ առաջացած կամ

պայմանավորված Բանկի անձնակազմի ոչ համարժեք կամ սխալ գործողություններով, բանկային գործընթացների կազմակերպման և կատարման թերություններով, խափանումներով, ինչպես նաև անբարենպաստ արտաքին միջավայրի գործողություններով և իրավիճակներով:

Գործառնական ռիսկի վերահսկողության արդյունավետ համակարգի կիրառումն այդ ռիսկի օպտիմալ կառավարման կարևորագույն գործոններից է, որն ապահովվում է օրական հսկողության իրականացման, պարբերական և թեմատիկ ստուգումների միջոցով գործող կանոնակարգվածության մակարդակի պատշաճության գնահատման, կանոնակարգման կարիք ունեցող գործառույթների վերհանման, հնարավոր ռիսկերի բացահայտման և պատասխանատու մարմիններին դրանց մասին տեղեկացման միջոցով:

Հաշվի առնելով բանկի կայուն զարգացման ռազմավարության շարունակականությունը, ապագա ծրագրավորվող գործունեությունը նպատակաուղղված է լինելու բանկի դիրքի ամրապնդմանը և ընդլայնմանը ՀՀ բանկային շուկայում, միջազգային շուկաներ դուրս գալու հնարավորության ուսումնասիրմանը, որը հիմնականում նախատեսում է ակտիվների հետագա կայուն աճ, ինչպես ներգրավված ռեսուրսների /ավանդներ, միջազգային վարկային ծրագրեր/, այնպես էլ ձևավորած շահույթի և սեփական կապիտալի հաշվին:

Բանկը նախատեսում է նաև ընդլայնել իր համագործակցությունը միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների, հատկապես ՎԶԵԲ, ՄՖԿ, Գերմանա-հայկական հիմնադրամ (ԳՀՀ), Սևծովյան Առևտրի և Զարգացման Բանկի և FMO-ի, Ասիական Զարգացման Բանկի, «BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND» LLC ներդրումային ընկերության, «SYMBIOTICS» SA, «MICRO, SMALL & MEDIUM ENTERPRISES BONDS» S.A., DEG – Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH ֆինանսական հաստատությունների, «INCOFIN CVBA», «EFA Financial Institutions Debt Fund PTE.» Ltd. ներդրումային ընկերությունների և այլ կազմակերպությունների հետ: Փոքր և միջին ձեռնարկությունների վարկավորման հետ զուգահեռ առավել արագ կզարգանա հիփոթեքային վարկավորման համատեղ ծրագրերի իրականացումը, ինչպես նաև նոր ոլորտների վարկավորման ծրագրերը:

Կշարունակվի միջազգային ֆինանսավարկային կազմակերպությունների հետ վարկային ծրագրին զուգահեռ ակտիվորեն իրականացվող արտաքին առևտրի ակրեդիտիվային ֆինանսավորման ծրագրերը:

Առաջիկա ծրագրավորվող եկամուտների աճի հիմնական մասը նախատեսվում է ստանալ տոկոսային եկամուտներց, ավելացնելով մատուցվող ծառայություններից ձևավորվող եկամուտները: Վարկերից տոկոսային եկամուտների ավելացման ուղղությամբ կատարվում է նոր վարկային տեխնոլոգիաների ուսումնասիրում և ներդրում:

Մատուցվող ծառայություններից եկամուտների ավելացման համար իրականացվում է դրանց բազմազանում, պլաստիկ քարտերով ծառայությունների ցանկի ընդլայնում, կատարվում է անհատական պահատեղերի տրամադրում, նախատեսվում է ավելացնել բանկոմատների և սպասարկման կետերի ցանկը, վաճառքի և սպասարկման կետերում տեղադրված ինքնասպասարկման տերմինալների քանակը, «AEB Mobile», «AEB Online» համակարգերով ու ինքնասպասարկման տերմինալներով մատուցվող ծառայությոնների շրջանակը:

Նշված խնդիրների իրականացման համար բանկը շարունակելու է տեխնիկայի պարբերական վերազինումը, ընթացակարգերի կատարելագործումը, նոր բանկային տեխնոլոգիաների ներդրումը՝ առանձնահատուկ շեշտը դնելով սպասարկման գործիքակազմում ժամանակակից բարձր թվային տեխնոլոգիաների կիրառման վրա, ինչը հնարավորություն կտա ապահովել հաճախորդների ավելի արագ, որակյալ և շուրջօրյա սպասարկում:

Արդյունավետ զարգացման կարևորագույն նախապայմաններից համարելով առաջատար փորձի և նոր բանկային տեխնոլոգիաների ներդրումը՝ ապահովվելու է նոր տեխնոլոգիաների ներդրման գործընթացի շարունակականությունը՝ առանձնահատուկ շեշտը դնելով սպասարկման գործիքակազմում ժամանակակից բարձր թվային տեխնոլոգիաների կիրառման վրա, ինչը հնարավորություն կտա ապահովել հաճախորդների ավելի արագ, որակյալ և շուրջօրյա

սպասարկում, որոնց համար պլանավորվում են անհրաժեշտ կապիտալ ներդրումներ, ինչը, արդյունքում, կբարձրացնի տեխնիկական հագեցվածությունը:

Ընդլայնվելու են վճարահաշվարկային նոր ծառայությունների մատուցումը, պլաստիկ /ինչպես տեղական, այնպես էլ միջազգային/ քարտերով սպասարկումը, ինքնասպասարկման տերմինալների միջոցով, «AEB Mobile», «AEB Online» համակարգերով մատուցվող ծառայությունների ցանկը և այլն:

Տարածքային քաղաքականության շրջանակներում կշարունակվի մասնաճյուղային ցանցի ընդլայնումը, նպատակ ունենալով ապահովել բանկի ներկայությունը հանրապետության ողջ տարածքով, ինչպես նաև գործող մասնաճյուղերի վերակառուցումն ու վերանորոգումը:

Հիմնական բացասական գործոնները, որոնք կարող են որոշակի ազդեցություն թողնել բանկի գործունեության վրա՝ քաղաքական–տնտեսական գործընթացներն են՝ ներքին և արտաքին տնտեսության հետագա զարգացման միտումները:

Նշված ռիսկերը մեղմելու համար բանկը շարունակելու է վարել հավասարակշռված ներգրավումային և ներդրումային քաղաքականություն, հնարավորինս կանխատեսելով զարգացման միտումները, դիվերսիֆիկացնելով ռիսկը, ընդլայնելով ծառայությունների ցանկը, խուսափելով վարկային և ավանդային պորտֆելների կենտրոնացումներից:

Բանկը մեծ ուշադրություն է դարձնում բանկային նոր ծրագրերի ներդրման, գործող ծրագրերի կատարելագործման խնդիրներին: Բանկում նոր տեխնոլոգիաների ներդրումը և զարգացումը կրում է ծրագրավորված բնույթ: Ըստ առանձին բանկային ծառայությունների ոլորտների, ուսումնասիրվում է առաջատար համաշխարհային փորձը, կատարվում է մարքեթինգային ուսումնասիրություն դրա նկատմամբ, ապահովվում է ծառայությունների և տեխնոլոգիաների ներդրման հստակ ընթացակարգերի մշակումը՝ իրականացնելով նաև ներդրման փորձաքննություն:

Բանկում մշտական աշխատանքներ են ծավալվում նոր ծառայությունների, սպասարկման որակի բարելավման ուղղությամբ՝ հաշվի առնելով հաճախորդների հարցումների արդյունքները: