

«ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ տնօրինության հայտարարությունը

Մեր լավագույն տեղեկացվածության համաձայն «ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ ֆինանսական հաշվետվությունները ճշգրիտ և լիարժեք ձևով արտացոլում են «ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ ակտիվների և պարտավորությունների, ֆինանսական վիճակի, եկամուտների և ծախսերի իրական պատկերը, իսկ կառավարման մարմինների միջանկյալ զեկույցը ճշգրիտ և լիարժեք ձևով արտացոլում է «ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ ընդհանուր վիճակը, բիզնեսի արդյունքները և զարգացումը և ներառում է այն հիմնական ռիսկերը, որոնց հետ առնչվել կամ առնչվում է «ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ:

Գևորգ Մաչանյան

«ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ

Տնօրինության նախագահ - Գործադիր տնօրեն

Արկադի Փինաչյան

«ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ

Տնօրինության անդամ,

Գործադիր տնօրենի տեղակալ – Ներդրումային դեպարտամենտի տնօրեն

Գրիգոր Մովսիսյան

«ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ

Տնօրինության անդամ,

Գործադիր տնօրենի տեղակալ – Ռիսկերի կառավարման

և համապատասխանության ապահովման դեպարտամենտի տնօրեն

Գրիգոր Հովհաննիսյան

«ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ

Տնօրինության անդամ,

Գործադիր տնօրենի տեղակալ – Վարկավորման դեպարտամենտի տնօրեն

Հայկ Սուրադյան

«ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ

Տնօրինության անդամ,

Հաճախորդների սպասարկման դեպարտամենտի տնօրեն

Արա Մակարյան

«ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ

Տնօրինության անդամ,

Գործադիր տնօրենի տեղակալ –

Բիզնեսի զարգացման դեպարտամենտի տնօրեն

Անժելա Բարսեղյան

«ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ

Տնօրինության անդամ,

Գործադիր տնօրենի տեղակալ –

Առևտրի ֆինանսավորման և թղթակցային
հարաբերությունների դեպարտամենտի տնօրեն

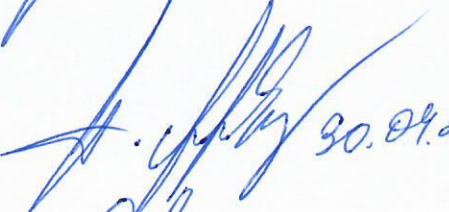
Սեդրակ Բաղդասարյան

«ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ

Տնօրինության անդամ,

Ֆինանսական տնօրեն- Գլխավոր հաշվապահ


30.04.25


30.04.2025թ.


30.04.2025թ.


30.04.25թ.


30.04.25թ.


30.04.25թ.


30.04.2025թ.


30.04.2025թ.

Բանկը հիմնադրվել է Հայաստանի Հանրապետության (այսուհետ՝ ՀՀ) օրենսդրության շրջանակներում 2004թ. սեպտեմբերի 15-ին որպես փակ բաժնետիրական ընկերություն: «ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ-ն գրանցվել է ՀՀ կենտրոնական բանկում 2004թ-ի հոկտեմբերի 7-ին: Բանկի պետական գրանցման վկայականի համարն է N 0476: 2005թ. փետրվարի 25-ին «ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ-ին (այսուհետ՝ Բանկ) տրամադրվել է բանկային գործունեության թիվ 84 լիցենզիան:

Բանկի ապրանքային նշանն է՝



որը գրանցվել է ՀՀ մտավոր սեփականության գործակալության կողմից 25.08.2005թ.:

Բանկի գործունեության ողջ ընթացքում Բանկի համար սահմանված հիմնարար արժեքները և նպատակները չեն կրել էական փոփոխություններ և ներկայումս չկան այնպիսի նախադրյալներ, որոնք թույլ կտան ենթադրել, որ միջնաժամկետ հատվածում կարող են ենթարկվել գլոբալ փոփոխությունների: Սակայն վերջին տարիներին «Կայուն» ֆինանսավորման ոլորտում Բանկի ակտիվ մասնակցությունը, գրանցած հաջողություններն ու ձեռքբերումները հանդիսացել են գրավական, որ Բանկն առաջարկի իր հաճախորդներին ժամանակակից, նորարարական և տեխնոլոգիական լուծումներ պարունակող ծառայություններ՝ ընդգրկելով այդ ոլորտի ծառայությունները ռազմավարական բիզնես ուղղություններում, ինչն իր արտացոլումն է գտել նաև Բանկի առաքելության և տեսլականի մեջ: Հետևաբար, ստորև ներկայացնում ենք Բանկի առաքելությունն ու տեսլականը.

Բանկի առաքելությունն է. Հավատարիմ մնալով սոցիալական պատասխանատվության ու կայուն ֆինանսավորման մեր սկզբունքներին՝ հաճախորդներին առաջարկել իրական լուծումներ և ստեղծել մնայուն արժեքներ:

Բանկի տեսլականն է. բանկային ծառայությունների ու կայուն ֆինանսավորման իրական լուծումների միջոցով մեր հաճախորդներին ապահովել հարմարավետ պայմաններ՝ ֆինանսական շուկայում լինելով լավագույն գործընկեր:

Բանկի բիզնես-փիլիսոփայության հիմնարար արժեքներն են.

- Պրոֆեսիոնալիզմ,
- Գործընկերություն,
- Հուսալիություն
- Ապահովություն,
- Ճկունություն

Բանկի համար իր արժեքները կարևոր հիմնաքար են հանդիսանում, ուստի Բանկի աշխատակիցներն իրենց ամենօրյա գործունեության ընթացքում առաջնորդվում են այդ արժեքներով, որն էլ հանդիսանում է Բանկի առաջնության գրավականը :

Բանկի ռազմավարությունը նպատակաուղղված է հետևյալ միջնաժամկետ նպատակների իրականացմանը.

- ձևավորել բավարար շահույթ՝ ապահովելով Բանկի կապիտալի շահութաբերության ցուցանիշի ընդունելի մակարդակ և այդ ցուցանիշով ունենալ ՀՀ բանկային համակարգում առաջատար դիրքեր,

- պահպանել և զարգացնել շուկայում Բանկի դիրքերն այն հիմնական բիզնես-ուղղություններում, որտեղ Բանկը վերջին տարիներին մշտապես զբաղեցրել է առաջատար դիրքեր, ինչպես նաև բացահայտել և զարգացնել այնպիսի պրոդուկտներ, որոնք պլանավորվող ժամանակահատվածում կունենան զարգացման մեծ պոտենցիալ,

- շարունակաբար բարելավել հաճախորդների սպասարկման որակը և ճկունությունը՝ կիրառելով տեխնոլոգիական առավել նորարարական լուծումներ,

- շարունակաբար զարգացնել Բանկի կողմից առաջարկվող պրոդուկտների ռիսկերի կառավարման և անվտանգության համակարգերը,

- մարդկային ռեսուրսների կառավարման համակարգի և մասնագիտական ներուժի բարձրացման շարունակական բարելավում,

- Բանկի ծառայությունների մատուցման ավտոմատացման և SS լուծումների ներդրման շարունակական ապահովում:

Ներածական խոսք

Միջազգային շուկաներում տեղի ունեցող քաղաքական և տնտեսական իրադարձություններից Բանկն առանձնահատուկ ուշադրություն է դարձնում հիմնական գործընկեր երկրներում ֆինանսական շուկան կանխորոշող մակրոտնտեսական ցուցանիշներին՝ տնտեսական աճ, գնաճ, տոկոսադրույքների, փոխարժեքների մակարդակ ու դրանց փոփոխությունների միտումներ, ներմուծման ու արտահանման փոփոխություններ և այլն:

2024թ-ի ավարտին տնտեսական աճի ցուցանիշը գրանցեց 5.8% արդյունք: 2024թ-ի 2024թ-ին ՀՀ տնտեսությունը հիմնականում գրանցել է աճի միտումները, բացառությամբ ներմուծման, արտահանման և արդյունաբերության ոլորտների: Այս ոլորտներում գրանցված զգալի դանդաղումը հիմնականում պայմանավորված է ոսկու վերաարտահանման ծավալների կտրուկ կրճատմամբ:

12-ամսյա բնականոն գնաճը ևս պահպանվել է ցածր մակարդակում՝ կազմելով 1.0%, որին հաջորդել է 2024թ-ին ՀՀ ԿԲ-ի վարած մեղմ դրամավարկային քաղաքականություն և շարունակաբար նվազեցրած վերաֆինանսավորման տոկոսադրույքը: 10.12.24թ.-ին կայացած նիստում նվազեցրել է ևս 25 բազիսային կետով՝ սահմանելով 7% (04.02.25թ-ի դրությամբ 6.75%):

Նոյեմբերին Արժույթի Միջազգային Հիմնադրամը նվազեցրեց 2025 թվականի համաշխարհային տնտեսական աճի իր կանխատեսումները՝ հաշվի առնելով Ուկրաինայի դեմ Ռուսաստանի պատերազմի շարունակական ազդեցությունը, ինչպես նաև գնաճի հետ կապված ճնշումները: Բացի դա կենտրոնական բանկերը, այդ թվում՝ ԱՄՆ-ի Դաշնային պահուստային համակարգը և Եվրոպական կենտրոնական բանկը, ակնկալում են բարձր տոկոսադրույքներ՝ ինֆլյացիայի դեմ պայքարելու նպատակով, ինչը կարող է դանդաղեցնել աճը: Արժույթի միջազգային հիմնադրամը 2025թ-ի համար կանխատեսում է համաշխարհային տնտեսական աճ 3.2%-ի սահմաններում: ԱՄՆ-ում կանխատեսվում է տնտեսական աճ 2.2%-ի սահմաններում, Եվրոգոտու երկրներում՝ 1.2%, Չինաստանում՝ 4.5%, իսկ ՌԴ-ի համար 1.3% աճ՝ նախորդ տարվա 3.2% աճի համեմատ:

ՀՀ-ում տնտեսական ակտիվությունն ամբողջ 2024թ. ընթացքում պայմանավորված է եղել ներքին պահանջարկով, իսկ մակրոտնտեսական դրական միտումները շարունակվել են նաև տարվա երկրորդ կիսամյակում՝ ՀՀ Կառավարության կողմից տնտեսական և սոցիալական ոլորտներում իրականացված շարունակական աջակցության, ինչպես նաև ներդրումային ծրագրերի ընդլայնման և մասնավոր սպառման աճի շնորհիվ:

2024թ-ի 2-րդ կիսամյակում ՀՀ բանկային համակարգի արձանագրած ցուցանիշները վկայում են, որ առևտրային բանկերը, հիմնականում գրանցել են դրական արդյունքներ ինչպես շահույթի, այնպես էլ բանկերի գործունեությունը բնութագրող մյուս հիմնական ցուցանիշների մասով:

2024թ-ի 2-րդ կիսամյակի արդյունքներով Բանկի հիմնական ֆինանսական ցուցանիշներն արձանագրել են հիմնականում աճի միտումներ՝ գրանցելով 10.3 մլրդ ՀՀ դրամ շահույթ:

Բանկի ROA և ROE ցուցանիշները կազմում են համապատասխանաբար՝ 2.31% և 14.73%: Միաժամանակ, 2024թ-ի գործունեության արդյունքներով մեկ աշխատողին բաժին ընկնող հասույթի և զուտ շահույթի ցուցանիշների գծով Բանկը համակարգում զբաղեցնում է բարձր դիրքեր:

Բանկի Խորհուրդի, կառավարման մարմինների, աշխատակիցների ջանքերի և հաճախորդներին միտված մոտեցումների շնորհիվ հնարավոր է դարձել պահպանել Բանկի պրոդուկտների մրցակցային պայմանները և ներգրավել նոր հաճախորդներ: Հաճախորդների հետ մեր ամենօրյա աշխատանքը բերել է պրոդուկտների պայմանների պարբերաբար վերանայումների, հնարավոր մատչելի ֆինանսական ռեսուրսների ներգրավմանը և նոր պրոդուկտների մշակմանը՝ առավելագույնս բավարարելով նրանց պահանջմունքները:

Միջազգային կառույցների հետ համագործակցությունը Բանկի համար ռազմավարական նշանակություն ունի և հիմնական նպատակներից մեկը այդ համագործակցությունները ընդլայնելը և նորերով ավելացնելն է: Միջազգային կառույցների հետ համագործակցությունը հնարավորություն է տալիս Բանկին իր հաճախորդներին առաջարկել հստակ նպատակայնություն ունեցող բարենպաստ պայմաններով վարկային գործիքներ, մեծացնել որոշակի ոլորտներում պորտֆելի ծավալը, ներգրավել նոր հաճախորդներ: Մինևույն ժամանակ միջազգային ֆոնդերը տրամադրում են նաև տեխնիկական աջակցություն և մասնագիտական գիտելիքներն ավելացնելու բազմաթիվ հեռահար դասընթացներ, ինչը բարձրացնում է Բանկի ներքին կարողությունները: Հետագայում ևս Բանկն իր հաճախորդներին կառաջարկի արդյունավետ համակցված վարկատեսակներ և այլ գործիքներ՝ պահպանելով հիմնականում կորպորատիվ հաճախորդների ներգրավման և սպասարկման սկզբունքները: Մասնավորապես.

- ՎՋԵԲ-ի հետ համատեղ համագործակցության ողջ ընթացքում հաջողությամբ ֆինանսավորվել են ՓՄՁ, Առևտրի ֆինանսավորման և Էներգախնայողության մի շարք ծրագրեր: 2024թ.-ին խորացվել է ՎՋԵԲ-ի հետ համագործակցությունը SMEC և MSME գործիքների ուղղությամբ՝ ՎՋԵԲ-ի Տարեկան Ժողովի ընթացքում կնքելով գումարային 10 մլն ԱՄՆ դոլարի վարկային

պայմանագրեր: ԱՖԾ-ի սահմանաչափը 2024թ-ին կազմել է 28.5 մլն ԱՄՆ դոլար, որը ՀՀ բանկային համակարգում ամենամեծ սահմանաչափերից է: Հատկանշական է նաև, որ 2024թ-ի մայիսի 14-16ը Երևանում կայացած ՎՋԵԲ-ի տարեկան ժողովի շրջանակում Առևտրի ֆինանսավորման ծրագրի (TFP) ոլորտում նախորդ տարվա ցուցանիշների արդյունքներից ելնելով՝ «Արմավիսբանկ» ՓԲԸ-ն արժանացել է **«2023թ-ի Ամենաակտիվ թողարկող բանկը Հայաստանում» մրցանակին**: Մրցանակների շնորհումը վկայում է ՎՋԵԲ-ի հետ Առևտրի ֆինանսավորման ոլորտում Բանկի տարեցտարի ընդլայնվող արդյունավետ համագործակցության մասին:

- Բանկը ԱԶԲ-ի հետ համագործակցում է Առևտրի ֆինանսավորման ծրագրի (ԱՖԾ) շրջանակում 9 մլն ԱՄՆ դոլար սահմանաչափով: Սեպտեմբերի 3-ին Սինգապուրում կայացած 10-րդ ամենամյա մրցանակաբաշխության շրջանակում Բանկն Ասիական Զարգացման Բանկի (ԱԶԲ) կողմից, Առևտրի ֆինանսավորման ծրագրի շրջանակում, արդեն երրորդ անգամ արժանացել է **«Առաջատար գործընկեր բանկ Հայաստանում» (“Leading partner bank in Armenia”)** մրցանակին:
- Բանկը ակտիվ մասնակցություն ունի KfW բանկի և EIB կողմից ԳՀՀ-ի միջոցով իրականացվող մի շարք ծրագրերին: Ավելին՝ 2024թ-ին, ընդլայնելով համագործակցության շրջանակը, միացել է նաև KfW բանկի ՓՄՁ աջակցության ծրագրի 4-րդ փուլին: Նշված ծրագիրը հնարավորություն է տալիս Բանկին հաճախորդներին առաջարկել մատչելի և մրցունակ դրամային վարկեր:
- Նոյեմբերի 15-ին Եվրոպական Ներդրումային Բանկի (ԵՆԲ) մաս կազմող EIB Global-ի հետ Բանկը ստորագրեց 16 մլն եվրո ընդհանուր ծավալով վարկային պայմանագիր՝ Հայաստանում մանր, փոքր և միջին ձեռնարկությունների (ՄՓՄՁ) ֆինանսական հասանելիությունն ընդլայնելու նպատակով:
- Բանկը 2024թ-ի հունվարից համագործակցում է PCAF (**Partnership For Carbon Accounting Financials**) կազմակերպության հետ, որի մեթոդաբանությունը օգնում է ֆինանսական հաստատություններին հաշվարկել իրենց ածխածնի արտանետումները, այդպիսով նպաստելով ավելի պատասխանատու ֆինանսական գործունեության զարգացմանը: Այս համատեքստում Բանկը համագործակցում է Greenly software ընկերության հետ, ով մասնագիտացված է հաշվելու կազմակերպությունների ածխաթթու գազերի արտանետումները համաձայն PCAF մեթոդաբանության:
- Բանկի և Եվրոպական Ներդրումային Բանկի (ԵՆԲ) միջև կնքվել է Տեխնիկական Աջակցության համաձայնագիր՝ ԵՆԲ-ի կողմից ֆինանսավորվող **Greening Financial Systems Technical Assistance Program (GFS TAP) Տեխնիկական աջակցության ծրագրի** ներքո: GFS TAP ծրագրի հիմնական նպատակն է տրամադրել Բանկին միջազգային չափորոշիչներին համապատասխան տեխնիկական աջակցություն կլիմայական ռիսկերի կառավարման փորձը բարելավելու համար:

- Մասնագետների պատրաստման/վերապատրաստման գծով շարունակական աշխատանքներն են իրականացվել, մասնավորապես.
 - ✓ EBRD Green Finance Academy-ի հետ համագործակցության շրջանակում 30 աշխատակից հանձնել են համապատասխան մոդուլներ և ստացել սերտիֆիկատներ:
 - ✓ Բանկի 2 աշխատակից մասնակցել է EBRD Green Finance Academy-ի կողմից կազմակերպված Climate Transition Planning Programme Armenia վեցամսյա դասընթացին և ստացել սերտիֆիկատներ
 - ✓ PCAF-ի հետ համագործակցության շրջանակում Բանկի 2 աշխատակից հաջողությամբ ավարտել է PCAF Academy-ի Global GHG Accounting and Reporting Standard, Financed Emissions դասընթացը և ակրեդիտացվել PCAF-ի կողմից:
 - ✓ Բանկի 1 աշխատակից մասնակցել է House of Training-ի և ATTF Luxembourg- կողմից կազմակերպված «Sustainable Finance Certification Programme» ծրագրին և ստացել վկայական:
- Հիփոթեքային վարկավորման շրջանակում Բանկը շարունակում է համագործակցել «Ազգային Հիփոթեքային Ընկերություն» և «Բնակարան երիտասարդներին» ՎՎԿ ՓԲԸ-ների ծրագրերի հետ: Հատկանշական է, որ 2024թ-ին Բանկի Տեղեկատվական Տեխնոլոգիաների դեպարտամենտը ՀԾ ընկերության հետ միասին իրականացրել է ավտոմատացում, որի արդյունքում վարկի և հաճախորդի վերաբերյալ ամբողջ տեղեկատվությունը մուտքագրվում է ՀԾ համակարգ, ինչը էականորեն հեշտացնում է պայմանագրերի ձևակերպումը:
- Նախաարտահանման և հետարտահանման վարկերի ֆինանսավորման ծրագրի շրջանակներում Բանկը շարունակելու է խորացնել «Հայաստանի արտահանման ապահովագրական գործակալություն» ԱՓԲԸ-ի ապահովագրական վկայագրերի ապահովությամբ արտահանման վարկավորումը: Բանկը շարունակում է մնալ ՀԱԱԳ-ի հետ համագործակցող ամենասակտիվ կառույցը ՀՀ բանկային համակարգում: ՀԱԱԳ-ի հետ պարբերաբար քննարկվում են նոր գործիքակազմի ներդրման հնարավորությունները: Այսպես, այս տարի վերջինիս հետ համատեղ մշակվել և բանկային համակարգում առաջին անգամ ներդրվել է միջազգային ֆակտորինգի ապահովագրության գործիքը:
- Եվրասիական Զարգացման Բանկը (ԵԱԶԲ) և Տնտեսական Համագործակցության Միջազգային Բանկը (ՏՀՄԲ) որպես Բանկի հետ համագործակցող կառույցներ հնարավորություն են տալիս իր ծածկույթում գտնվող երկրների շրջանակներում մատուցել Առևտրի ֆինանսավորման տարբեր գործիքների ծառայություններ (Ակրեդիտիվներ, Երաշխիքներ, RCA-ների ֆինանսավորում), սակայն որոշ գործիքների դեպքում (օրինակ RCA-ների վերաֆինանսավորում) կիրառվող տոկոսադրույքի ոչ գրավիչ լինելու պատճառով այս շրջանում լայնորեն չի կիրառվում:

- Թղթակցային հարաբերությունների ընդլայնման, ինչպես նաև ներդրումային ծառայությունների առաջնական շրջանակում ստեղծվել է.
 - OTCO բանկի հետ ֆորեքս գործարքների հնարավորություն
 - TBC բանկի հետ ուղիղ գործընկերային հարաբերություններ ակրեդիտիվների թողարկման շրջանակում
 - Bank of Georgia -ի հետ առևտրի ֆինանսավորման գործիքների հնարավորություն: Բացի այդ Bank of Georgia-ում բացվել է հաճախորդների արժեթղթերի հաշվառման համար 3 արժույթներով հաշիվներ
 - ԲԿՍ բանկի հետ կնքվել է “Արտարժույթի շուկայում գործարքների իրականացման” գլխավոր համաձայնագիր, որն ի լրումն ստանդարտ արտարժույթային/ֆորեքս գործարքների, հնարավորություն է տալիս կնքել նաև արտարժույթային Ֆորվարդ և Սվոփ գործարքներ
 - Oppenheimer & Co ընկերության հետ կնքվել է “Prime Brokerage Account Agreement” և բացվել Բանկի սեփական արժեթղթերի հաշվառման հաշիվ:
 - MoneyCorp և Mashreq ընկերությունների հետ կնքվել են “Wholesale Banknote Agreement” գլխավոր համաձայնագրեր, որոնց հիմքով ընկերությունների հետ հաստատվել է համագործակցություն կանխիկ/անկանխիկ արտարժույթի առևտրի իրականացման/փոխանակման ոլորտում:
- Բանկը, ներկայումս համագործակցում է UBS Switzerland AG, UnicreditBank Austria AG, ODDO BHF, BKS Bank, Bank of Georgia, China Construction Bank, Mashreq Bank, Raiffaizenbank International AG, Zhejiang Chouzhou Commercial Bank բանկերի հետ, ինչի շնորհիվ իր հաճախորդներին առաջարկում է տարբեր երկրներ միջազգային փոխանցումների իրականացման հնարավորություններ, ինչպես նաև առևտրի ֆինանսավորման լուծումներ, ոսկով գործարքներ, Ֆորեքս գործարքներ և այլն:
- Բանակցություններ են տարվում Վիզա և Մաստերքարտ կազմակերպությունների հետ վճարային գործիքների մասով, մասնավորապես արդեն մեկնարկել է Վիզա ընկերության հետ B2B վճարային համակարգի ներդրման գործընթացը:
- Բանկը 2024թ-ի ընթացքում հավատարմագրման (ակրեդիտացման) գործընթացի շրջանակներում շարունակել է համագործակցությունը միջազգային Green Climate Fund կազմակերպության հետ և անցել է հավատարագրման 1-ին փուլը:
- Ներդրվել է ներքին աշխատանքների արդյունավետության չափման և բարելավման նոր մեխանիզմներ, մասնավորապես «Կանանց ձեռներեցության» ծրագրին համապատասխանող Հաճախորդների հաշվառման մեխանիզմ՝ հաշվետվողականության հնարավորությամբ, վարկերի գծով զուտ տոկոսային եկամտաբերության հաշվառման մեխանիզմ՝ հաշվետվողականության հնարավորությամբ, ավտոմատացվել է աշխատակիցների պարգևավճարների հաշվարկման գործընթացը:

- Բանկում տեղադրվել է վարկային հոսքագիծ հիփոթեքային վարկավորման համար: Այն արագացնում է վարկերի տրամադրման պրոցեսը և դարձնում կառավարելի:
- Ակտիվացվել են Google Pay և Apple Pay համակարգերը մոբայլ հեռախոսներով վճարումներ կատարելու համար
- Որոշակի ծառայությունների մասով ստեղծվել է էլեկտրոնային ստորագրություններ
- Կատարվել է NASDAQ ընկերության հետ ինտեգրում, կենսաթոշակների դիտում մոբայլ հավելվածից
- Ստեղծվել է հաճախորդի ռիսկի դասի ավտոմատ սահմանման մոդուլը
- 2024թ-ի ընթացքում ՌԿՀԱԴ ստորաբաժանման կողմից կատարվել են ստորև նշված գործառնություններ.
 - իրականացվել են կապիտալի համարժեքության գնահատման ներքին գործընթացի վերաբերյալ փաստաթղթի մշակում և հաշվարկներ՝ ՀՀ ԿԲ նոր պահանջների համապատասխան,
 - Արտաքին աուդիտին տրամադրվող տոկոսադրույքի ռիսկի, արտարժույթային ռիսկի, իրացվելիության ռիսկի հաշվարկների, կապիտալի համարժեքության հաշվարկի հավելվածների ներդրում,
 - 2024թ.-ին Բանկում մշակվել և ներդրվել է անձնական տվյալների մշակման ընթացքում ռիսկերի նվազեցմանն ուղղված գործընթաց, մասնավորապես՝ ներքին իրավական ակտ և ծրագրային լուծումներ՝ ներառելով ՀՀ ԿԲ առաջարկները:
 - Բանկի կողմից նաև ուսումնասիրվում և թարմացվում են ՓԼ/ԱՖ և պատժամիջոցների պահանջների արդյունավետ կիրառման ծրագրային լուծումները և համակարգերը, որի արդյունքում ընտրվում և ներդրվում են առավել ճկուն և ժամանակակից համակարգեր: Ներկայումս Բանկի կողմից կիրառվում են հետևյալ սփրինիգային և մոնիթորինգային համակարգերը՝ World Ckeck (LSEG), SWIFT Transaction Screening, AML Management (Revytech):

ԱՄՓՈՓ ՑՈՒՑԱՆԻՇՆԵՐ

/2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ/

Ցուցանիշ	Մեծություն /հազ. ՀՀ դրամով/	Տոկոսային փոփոխությունը հաշվետու ժամանակաշրջանի նկատմամբ
Ընդհանուր ակտիվներ	468,023,940	9.05%
Ընդհանուր պարտավորություններ	392,904,065	6.15%
Ընդհանուր կապիտալ	75,119,875	27.20%
Կանոնադրական կապիտալ	16,205,748	0.00%
Զբաղիված շահույթ	21,520,203	83.85%

ԿԱՐԵՎՈՐ ԻՐԱԴԱՐՁՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

ԱԿՏԻՎՆԵՐ

Հաշվետու ժամանակաշրջանում Բանկի ակտիվները 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի համեմատությամբ ավելացել են ավելի քան 38,8 մլրդ ՀՀ դրամով, (9.05 %-ով) կազմելով մոտ 468,0 մլրդ ՀՀ դրամ:

Բանկի վերջին հինգ տարիների ընթացքում ակտիվների աճի տեմպի և հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ վերջինիս կառուցվածքի վերաբերյալ տեղեկատվությունն արտացոլված է ներքոնշյալ աղյուսակում:

ԱՆՎԱՆՈՒՄ	31/12/20	31/12/21	31/12/22	31/12/23	31/12/24
ԱԿՏԻՎՆԵՐ	386,139,335	398,420,438	385,112,192	429,190,102	468,023,940
Կանխիկ դրամական միջոցներ	1,951,867	1,895,416	2,947,963	2,530,728	396,615
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	26,104,927	25,644,763	25,875,662	21,255,665	27,127,361
Պահանջներ այլ ֆինանսական հաստատությունների նկատմամբ	6,574,968	2,389,404	6,217,407	12,170,461	13,672,192
Բանկին պատկանող արժեթղթեր	140,849,679	153,851,984	133,432,483	122,468,152	116,048,596
Ռեպո համաձայնագրերով վաճառված արժեթղթեր	80,530,321	89,923,037	78,718,547	88,595,879	90,151,363
Ռեպո համաձայնագրեր	130,094	188,950	1,163,183	258,227	410,796

Վարկեր	124,845,701	120,331,009	124,400,646	167,763,643	197,451,052
Ֆինանսական վարձակալություն	1,669,336	2,096,193	4,107,822	7,583,321	11,862,852
Ֆակտորինգ	3,089,349	2,230,538	2,587,504	2,726,040	3,616,425
Հիմնական միջոցներ	2,642,279	2,636,017	2,646,539	2,888,987	2,972,181
Ոչ նյութական ակտիվներ	197,243	201,056	223,457	264,850	303,456
Այլ ակտիվներ	4,564,402	5,597,939	5,735,735	7,148,453	13,109,260
Պահուստներ	-6,497,082	-8,968,188	-7,420,638	-8,954,727	-11,252,643
Ամորտիզացիա	-996,146	-1,120,957	-767,518	-986,431	-1,233,103

Բանկի ակտիվների կազմում գերակշռող մասը կազմում են վարկերը և արժեթղթերը՝ համապատասխանաբար 43.8% և 44.1%:

ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՊՈՐՏՖԵԼ

2024թ-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի վարկային պորտֆելը կազմել է շուրջ 214,2 մլրդ ՀՀ դրամ, որը 2023թ-ի վերջի համեմատ ավելացել է շուրջ 35,7 մլրդ ՀՀ դրամով կամ 20.0%-ով:

ԲԱՆԿԻ ԱՐԺԵԹՂԹԵՐԻ ՊՈՐՏՖԵԼ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի արժեթղթերի մնացորդը կազմել է մոտ 206,2 մլրդ ՀՀ դրամ, որը 2023թ-ի վերջի ցուցանիշի համեմատ նվազել է 4,9 մլրդ ՀՀ դրամով (2.3%-ով):

2024թ-ի ընթացքում Բանկի կողմից արժեթղթերով կնքված գործարքների ծավալը կազմել է շուրջ 45,1 մլրդ ՀՀ դրամ:

Ընդ որում, պետական պարտատոմսերով կնքված գործարքների ծավալը 2024թ.-ի ընթացքում կազմել է 29,1 մլրդ ՀՀ դրամ, որը կնքված ընդհանուր գործարքների շուրջ 64.6%-ն է:

Կորպորատիվ պարտատոմսերով կնքված գործարքների ծավալը կազմել է 16,0 մլրդ ՀՀ դրամ, որը կնքված ընդհանուր գործարքների շուրջ 35.4%-ն է:

ԲԱՆԿԻ ԿՈՂՄԻՑ ԹՈՂԱՐԿՎԱԾ ՊԱՐՏԱՏՈՄՍԵՐ

2015թ-ից մինչև 2024թ-ի ավարտը Բանկն իրականացրել է պարտատոմսերի 24 թողարկումների տեղաբաշխում հետևյալ պայմաններով՝

Աղյուսակ 1. Բանկի կողմից թողարկված, տեղաբաշխված և մարված
սպարտատոմսերի նկարագիրը 31.12.2024թ-ի դրությամբ.

	Թողարկվ ան արժույթ	Տեղաբաշխման ծավալ	Ժամկետայ նություն	Արժեկտր անային եկամտաբ երություն	Մարման ժամկետ	Անվանակ ան արժեք
2015 թվական						
SWISB1	USD	2,000,000	3 տարի	7.50%	16/04/18	1,000
SWISB2	USD	3,000,000	4 տարի	8.00%	16/04/19	1,000
SWISB3	USD	5,000,000	5 տարի	8.50%	27/04/20	1,000
2017 թվական						
SWISB4	USD	10,000,000	7 տարի	6.75%	15/06/24	100
SWISB5	EUR	10,000,000	6 տարի	5.00%	15/06/23	100
SWISB6	ՀՀ դրամ	2,000,000,000	4 տարի	12.75%	15/06/21	50,000
2018 թվական						
SWISB7	ՀՀ դրամ	3,000,000,000	5 տարի	11.50%	24/05/23	50,000
SWISB8	USD	6,000,000	7 տարի	6.50%	24/05/25	100
SWISB9	USD	10,000,000	6 տարի	6.00%	22/11/24	100
2019 թվական						
SWISB7	ՀՀ դրամ	3,000,000,000	5 տարի	11.50%	24/05/23	50,000
SWISB2A	USD	5,000,000	6 տարի	6.50%	02/05/25	100
SWISB2B	EUR	3,000,000	4 տարի	4.00%	02/05/23	100
2020 թվական						
SWISBC	ՀՀ դրամ	10,000,000,000	5 տարի	9.00%	01/06/25	50,000
SWISBD	USD	10,000,000	6 տարի	6.00%	01/06/26	100
SWISBE	EUR	10,000,000	5 տարի	3.50%	01/06/25	100
SWISBF	ՀՀ դրամ	10,000,000,000	6 տարի	8.50%	28/09/26	50,000
2023 թվական						
SWISBH	ՀՀ դրամ	6,000,000,000	4 տարի	11.75%	01/06/27	50,000
SWISBI	USD	10,000,000	4 տարի	6.00%	01/06/27	100
SWISBJ	EUR	9,400,000	4 տարի	4.50%	01/06/27	100
2024 թվական						
SWISBM	ՀՀ դրամ	5,000,000,000	4 տարի	10.20%	10/06/28	50,000
SWISBK	ՀՀ դրամ	4,650,000,000	2 տարի	10.00%	21/10/26	50,000
SWISBL	ՀՀ դրամ	5,000,000,000	3 տարի	10.00%	12/08/27	50,000
SWISBN	USD	2,800,000	3 տարի	6.00%	21/10/27	100
SWISBO	USD	15,000,000	4 տարի	6.25%	10/06/28	100
SWISBP	EUR	2,100,000	4 տարի	5.00%	10/06/28	100

Բոլոր տեղաբաշխումների արդյունքում Բանկին հաջողվել է հավաքագրել 48.7 մլրդ ՀՀ դրամի, 78.8 մլն ԱՄՆ դոլարի և 34,5 մլն Եվրոյի չափով դրամական միջոցներ: 30.06.2024թ-ի դրությամբ արդեն տասը թողարկումները մարված են եղել՝ 8 մլրդ ՀՀ դրամ, 30 մլն ԱՄՆ դոլար և 13 մլն Եվրո ընդհանուր ծավալով:

Թողարկված բոլոր պարտատոմսերը տեղաբաշխման ավարտից հետո ցուցակվել և շրջանառվում են Հայաստանի ֆոնդային բորսայում, իսկ թվով 2 թողարկումներ գտնվում են տեղաբաշխման փուլում:

Միաժամանակ, պարտատոմսերի իրացվելության ապահովման նպատակով Բանկն օգտվում է շուկա ստեղծողի ծառայություններից, ինչն ապահովել է Հայաստանի ֆոնդային բորսայի առևտրային նստաշրջաններում պարտատոմսերի երկկողմանի գնանշումները: Բանկի կողմից թողարկված պարտատոմսերը շուկայում հանդիսանում են ամենախրաջվելի և ամենապահանջված արժեթղթերից:

ԳՈՐԾԱՌՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ ԱՐՏԱՐԺՈՒՅԹՈՎ

2024թ.-ի ընթացքում Բանկը միջբանկային և ներբանկային արտարժույթային շուկայում հիմնական փոխարկելի արժույթներով իրականացրել է շուրջ 422,0 մլրդ ՀՀ դրամի առք ու վաճառքի գործառնություններ:

Բանկը միջբանկային և ներբանկային շուկաներում իրականացրել է ավելի քան 52,8 մլրդ ՀՀ դրամի արտարժույթային սվոփ գործառնություններ:

ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆ ԵՎ ԿԱՊԻՏԱԼ

Հաշվետու ժամանակաշրջանում 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի համեմատությամբ Բանկի պարտավորությունները ավելացել են մոտ 22,8 մլրդ ՀՀ դրամով, կամ 6.15%-ով՝ կազմելով 392,9 մլրդ ՀՀ դրամ: Պարտավորությունների ավելացումը հիմնականում պայմանավորված է եղել բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի և հաճախորդներից ավանդներով ներգրավված միջոցների ավելացմամբ:

Բանկի սեփական կապիտալը ավելացել է մոտ 16,1 մլրդ ՀՀ դրամով՝ պայմանավորված չբաշխված շահույթի ավելացմամբ և վերագնահատման պահուստների նվազմամբ:

Ստորև ներկայացված աղյուսակում արտացոլվում են Բանկի պարտավորությունների և կապիտալի աճի դինամիկան վերջին հինգ տարիների համար:

Աղյուսակ	հազ ՀՀ դրամ				
	2020	2021	2022	2023	2024
Պարտավորություններ	323,207,050	339,353,492	334,437,260	370,134,682	392,904,065
Կապիտալ	62,932,285	59,066,946	50,674,932	59,055,420	75,119,875

ԿԱՊԻՏԱԼ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի Ընդհանուր կապիտալը կազմել է 75,1 մլրդ ՀՀ դրամ, որը ավելացել է 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի ցուցանիշի համեմատ 27.2%-ով: Բանկի կապիտալի ավելացումը պայմանավորված է չբաշխված շահույթի ավելացմամբ և վերագնահատման պահուստների նվազմամբ:

ՇԱՀՈՒՅԹ

Հաշվետու ժամանակաշրջանի արդյունքներով Բանկի զուտ շահույթը կազմել է 9,8 մլրդ ՀՀ դրամ 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի նկատմամբ աճելով 9,9 մլրդ ՀՀ դրամով:

2024թ. Բանկի շահութաբերության ցուցանիշները կազմել են՝
ROE -14.63%
ROA -2.19%:

ԲԱՆԿԻ ՀԵՏԱԳԱ ՀՆԱՐԱՎՈՐ ԶԱՐԳԱՑՄԱՆ ՆԿԱՐԱԳԻՐԸ ՀԱԶՈՐԴ ՀԱՇՎԵՏՈՒ ԺԱՄԱՆԱԿԱՇՐՋԱՆԻ ՀԱՄԱՐ

Հաջորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի համար Բանկի հետագա զարգացման խնդիրները և նպատակները պայմանավորված են Բանկի հեռանկարային զարգացման ծրագրով սահմանված նպատակային թիրախներով ու չափանիշներով: Նախատեսվում է 2025 թվականի համար հետևյալ նպատակների իրականացումը.

- Շարունակել ավելացնել վարկային և ֆակտորինգային պորտֆելները՝ հաճախորդներին առաջարկելով կորպորատիվ բանկային ծառայությունների լայն փաթեթ, որը կներառի ինչպես ավանդական, այնպես էլ ոչ ավանդական բանկային ծառայություններ, մասնավորապես՝ վարկեր, վարկային գծեր, հիփոթեքային վարկավորում, օվերդրաֆտ, ֆակտորինգ, լիզինգ, ինչպես նաև առևտրի ֆինանսավորման գործիքներ (ակրեդիտիվ, երաշխիք, գնման պատվերի ֆինանսավորում, արտահանման խթանման ֆինանսավորում և այլն), և հաճախորդների կարիքներից բխող այլ ծառայություններ:
- Բանկի ընդհանուր ակտիվներում ավելացնել վարկային ներդրումների պորտֆելը՝ ի հաշիվ նաև Բանկի արժեթղթերի պորտֆելի նվազեցման, ինչի արդյունքում կապահովվի դիվերսիֆիկացման ավելի բարձր մակարդակ:
- Պահպանել և զարգացնել շուկայում Բանկի դիրքերն այն հիմնական բիզնես-ուղղություններում, որտեղ Բանկը վերջին տարիներին մշտապես զբաղեցրել է առաջատար դիրքեր, միջազգային և տեղական շուկաներում ֆակտորինգային գործառնություններով ու բիզնեսի վարկավորման շուկայում առանձին պրոդուկտների ուղղությամբ, որոնք պլանավորվող ժամանակահատվածում ունեն զարգացման մեծ պոտենցիալ,
- Բարելավել Բանկի դիրքերն այն հիմնական բիզնես ուղղություններում, որտեղ Բանկը չի զբաղեցնում առաջատար դիրքեր, սակայն ունի զարգացման էական պոտենցիալ, մասնավորապես, ՓՄՁ վարկավորում,

ԱՖԾ, «Կանաչ» և էներգաարդյունավետության ֆինանսավորում, կանայք բիզնեսում և այլ ուղղություններ,

- Բանկն առաջինն է ՀՀ-ում, որ անդամակցում է PCAF միջազգային կառույցին: Հաշվի առնելով Բնապահպանական և Սոցիալական ռիսկերի կառավարման ուղղությամբ Բանկի կողմից իրականացվող ակտիվ աշխատանքները, այս կառույցին անդամակցելը մեկ քայլ առաջ է միջազգային չափանիշներին համապատասխան հաշվառում իրականացնելու և թափանցիկ հաշվետվություններ ներկայացնելու համար. այն է շրջակա միջավայր արտանետվող կամ հակառակը, կրճատվող, ածխաթթու գազի ծավալների հաշվարկում և հաշվառում: Հարկ է նշել, որ 2025թ-ի 1-ին եռամսյակում Բանկն արդեն հրապարակել է Ջերմոցային գազերի (GHG) արտանետումների հաշվառման իր առաջին հաշվետվությունը՝ հիմք ընդունելով միջազգայնորեն ընդունված Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) մեթոդաբանությունը:
- 2024թ-ին Բանկի և Եվրոպական Ներդրումային Բանկի (ԵՆԲ) միջև կնքվել էր Տեխնիկական Աջակցության համաձայնագիր՝ ԵՆԲ-ի կողմից ֆինանսավորվող Greening Financial Systems Technical Assistance Program (GFS TAP) Տեխնիկական աջակցության ծրագրի ներքո: GFS TAP ծրագրի հիմնական նպատակն է տրամադրել Բանկին միջազգային չափորոշիչներին համապատասխան տեխնիկական աջակցություն կլիմայական ռիսկերի կառավարման փորձը բարելավելու համար: 2025թ-ի 1-ին կիսամյակում կավարտվի Տեխնիկական աջակցության ծրագիրը, որի արդյունքում Բանկը կունենա Transition Plan Framework և կլինի առաջինը ՀՀ Բանկային համակարգում:
- Պայմանավորված ներկա աշխարհաքաղաքական իրողություններով՝ բանկը շարունակում է ընդլայնել բրոքերային ծառայությունների մատուցումը օտարերկրյա շուկաներում: Ուստի պետք է շարունակել աշխատանքներ իրականացնել բրոքերային ծառայությունների գծով գործընկերների ցանցի ընդլայնման ուղղությամբ՝ մատուցվող բրոքերային և պահառուական ծառայությունների ծավալների ավելացման նպատակով:
- Շարունակել համագործակցությունը պոտենցիալ և արդեն գոյություն ունեցող թողարկողների հետ՝ նոր թողարկումների կազմակերպման ծրագրերի ուղղությամբ: Սակայն Բանկը արժեթղթերի թողարկումների ծավալների կանխատեսումներ չի իրականացնում:
- Բանկը շարունակելու է ոսկու ստանդարտացված ձուլակտորների ձեռքբերման համար մատակարար ընկերությունների հետ, այդ թվում՝ ոսկու հեջավորման ոլորտում, արդյունավետ գործընկերային հարաբերությունների զարգացումը և ընդլայնումը:
- Բանկը շարունակելու է արտարժույթային գործառնությունների ուղղությամբ արդյունավետ գործընկերային հարաբերությունների ընդլայնումը և ակտիվ արժույթային գործառնությունների իրականացումը ՀՀ ներքին ֆինանսական շուկայում և օտարերկրյա գործընկերների հետ:
- Շարունակել զարգացնել դրամական շուկայի գործիքները, այդ թվում՝ ակտիվացնել ածանցյալ գործառնությունների ծավալները, մասնավորապես, ռեպո և հակադարձ ռեպո համաձայնագրեր, ֆորվարդ, սվոպ ինչպես նաև օպցիոն գործառնությունները՝ տրամադրելով հիմնականում մինչև երեք ամիս ժամկետայնությամբ գործիքներ:

- Հաճախորդների, այդ թվում՝ վարկավորման սպասարկման պայմանների, անվտանգության և որակի շարունակական բարելավում, այդ թվում՝ նոր հեռանկարային հաճախորդների ներգրավում:
- Բանկի պրոդուկտների մրցակցային պայմանների բարձրացման նպատակով շարունակել միջոցների ներգրավման ճկուն քաղաքականության վարումը:
- Ծառայությունների մատուցումը, գործընթացների վերահսկումը և ռիսկերի կառավարման արդյունավետությունը դարձնել էլ ավելի չափելի՝ օգտագործելով հաշիվների վարման և հաշվետվողականության նոր՝ ավելի խորացված չափանիշներ:

ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՀԱՄԱԿԱՐԳ

Բանկի կառավարման համակարգը մշտապես գտնվում է Բանկի Խորհրդի և Գործադիր մարմնի ուշադրության կենտրոնում և ելնելով տնտեսական ու մրցակցային միջավայրից, ԿԲ և օրենսդրական պահանջներից, ինչպես նաև Բանկի սեփական կարիքներից այն մշտապես կատարելագործվում է միջազգային բանկային փորձին համահունչ: Խորհուրդը մշտապես կարևորում է արդյունավետ կորպորատիվ կառավարման համակարգի ստեղծումը Բանկում: Բանկն իր կորպորատիվ կառավարման համակարգը կառուցել է «ստուգումների և հակակշիռների» (checks and balances) միջազգայնորեն ընդունված սկզբունքների հիման վրա:

Բանկն առաջնորդվում է միջազգային բանկային պրակտիկայում ընդունված սկզբունքներով՝ ստորաբաժանումների և աշխատակիցների միջև լիազորությունների, պարտականությունների և ֆունկցիաների հստակ տարանջատում, աշխատակիցների փոխարինելիության ապահովում, իրավասությունների պատվիրակման հստակ մեխանիզմների առկայություն, բաժնետիրոջ, Խորհրդի, գործադիր մարմնի, Ներքին և Արտաքին աուդիտորների միջև արդյունավետ համագործակցություն, որոշումների կայացման կոլեգիալության սկզբունք, ռիսկ պարունակող գործողություններում երկու անձի սկզբունքի կիրառում, գործառնությունների և գործողությունների մանրամասն փաստաթղթավորում ու կանոնակարգում, ռիսկերի կառավարման և ներքին հսկողության հստակ մեխանիզմների կիրառում, Բանկի զարգացման, գործարքների ու ծառայությունների ավելացմանը զուգահեռ կառուցվածքի կատարելագործում, հաշվետվողական և տեղեկատվական կայուն համակարգի առկայություն, կորպորատիվ վարքագծի արժեքների արժևորում և այլն:

Բանկի կառավարման համակարգը, նրա կազմակերպական կառուցվածքը մնալու են ճկուն՝ ելնելով արագ արձագանքման սկզբունքից և զարգացման տվյալ փուլում Բանկի առջև ծառացած խնդիրներից:

Բանկը կառավարման համակարգի կատարելագործման համար կարևորելու է ներդրված կորպորատիվ կառավարման սկզբունքների էլ ավելի խորացումը և ամրապնդումը՝ ապահովելով ԿԲ-ի պահանջները և համապատասխանելով միջազգային լավագույն փորձին: Շարունակվելու է Բանկի կառուցվածքային ստորաբաժանումների աշխատանքների ուսումնասիրությունը՝ դրանց աշխատանքների օպտիմալացման, արդյունավետության բարձրացման, բաժինների և աշխատակիցների գործառնությունների փոխանցման, իրավասությունների հստակեցման տեսանկյունից: Առավել ուշադրություն է դարձվելու Բանկի համար ռազմավարական նշանակություն ունեցող ոլորտների զարգացմանը:

ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ

Բանկի կողմից կիրառվող ռիսկերի կառավարման մի շարք հիմնարար սկզբունքներ թույլ են տալիս արդյունավետ կառավարել ռիսկերը: Դրանք են՝ ներդրումային որոշումների ընդունման կոլեգիալ եղանակը, ռիսկերի բացահայտման, վերլուծության և գնահատման համար ռիսկերի կառավարման մոդելների ու տարրերի կիրառումը, աշխատատեղերում իրավասությունների և պարտականությունների տարանջատումը, գործառնությունների իրականացումը առնվազն «երկու անձի» սկզբունքով, ռիսկային գործառնությունների համար սահմանաչափերի որոշումն ու հետևումը, ռիսկային ակտիվների դիվերսիֆիկացիան, հնարավոր կորուստների ծածկման համար պահուստների ձևավորումը, ռիսկի փոխանցումը երրորդ անձանց՝ ապահովագրության միջոցով, երբ դրանց նվազեցման օգուտները գերազանցում են գնահատված ծախսերը կամ դրանց նվազեցումը գործնականորեն անհնար է և այլն:

Բանկում ներդրվել և գործում է սթրես-թեստավորման համակարգ, մշակվել են տարբեր հավանական սցենարներ, որոնցով Բանկը թեստավորում է տարբեր իրավիճակների ազդեցությունը Բանկի շահույթի և հիմնական տնտեսական նորմատիվների վրա:

Գործառնական ռիսկի նվազեցման նպատակով Բանկում գործում է ապահովագրության փաթեթ, որն իր մեջ ներառում է բանկային ռիսկերի համապարփակ, էլեկտրոնային ու համակարգչային հանցագործության և մասնագիտական պատասխանատվության բաժինները: Բանկի կողմից ձեռք է բերվում նաև շենքի և գույքի ապահովագրություն:

Բանկի ռիսկերի կառավարման ստորաբաժանումն անկախ է գործարքներն իրականացնող ստորաբաժանումներից: Վերջինիս մեջ մտնող բաժինները կառավարում են բանկային գործունեությանը վերաբերող տարբեր ռիսկեր: Ընդհանուր ռիսկերի կառավարման բաժինն ապահովում է բանկի ներքին հաշվետվողականությունը և ցուցանիշների վերլուծությունը, վերահսկում է հիմնական տնտեսական նորմատիվները, ներկայացնում է ուղենիշների առաջարկներ, վերահսկում է Խորհրդի ու Տնօրինության կողմից հաստատված սահմանաչափերը և իրականացնում է այլ գործառնություններ:

Վարկային ռիսկի կառավարման բաժինն իրականացնում է Վարկային կոմիտեի քննարկմանը ներկայացվող վարկային փաթեթների անկախ գնահատում, վարկային կոմիտեի կողմից սահմանված պայմանների վերահսկողություն, ֆինանսական, գործառնական և արտապլանային մոնիթորինգներ:

Համապատասխանության ապահովման պատասխանատուն ապահովում է Բանկում գործող իրավական ակտերի և աշխատակիցների գործողությունների համապատասխանությունը գործող օրենսդրությանն ու իրավական ակտերին:

Ներքին դիտարկումների մարմինն իրականացնում է փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման ու զանգվածային ոչնչացման զենքի ֆինանսավորման (ՓԼ/ԱՖ/ԶՈԶՏՖ) կանխարգելման միջազգային պատժամիջոցների պահանջներին համապատասխանության գործառնություններ:

Ռիսկերի կառավարման ընդհանուր վերահսկողությունը Բանկում իրականացնում են Գործադիր տնօրենը և կորպորատիվ կառավարման սկզբունքների հիման վրա ստեղծված կոլեգիալ մարմինները՝ Տնօրինություն, Ներդրումային, Վարկային, Գործունեության համապատասխանության հսկման և Ակտիվների ու պասիվների կառավարման կոմիտեները:

2024թ-ի ընթացքում ռիսկերի կառավարման շրջանակներում իրականացվել են համարժեքության նորմատիվների հաշվարկման նոր կարգին համապատասխանելու վերահսկողության աշխատանքներ, վերականգնման ծրագրի լրամշակում, սթրես-

թեստերի վերանայում և արդիականացում, միկրոպրոդեցիալ վերահսկողության սթրես թեստավորման հաշվարկներ, գործառնական ռիսկերի ուսումնասիրություն և մատրիցայի կազմում, կապիտալի համարժեքության գնահատման քաղաքականության վերանայում, տոկոսադրույքի ռիսկի կառավարման քաղաքականության և համակարգի վերանայում, բնակլիմայական ռիսկերի կառավարման համակարգի ներդրման աշխատանքներ:

Իրականացվել է Բանկի վարկային պորտֆելի խորացված ուսումնասիրություն և ռիսկայնության գնահատում ըստ ապահովությունների տեսակների, գործունեության ոլորտների կետրոնացվածության, վարկառուների գործունեության արտերկրից կախվածության, հեջավորվածության և այլն, փոփոխություններ և վերանայումներ են կատարվել Բանկի առևտրային և ներդրումային վարկերի ռիսկի գնահատման մեթոդական ուղեցույցում, վարկավորման ընթացակարգում:

Բանկում մշակվել և ներդրվել է անձնական տվյալների մշակման ընթացքում ռիսկերի նվազեցմանն ուղղված գործընթաց, մասնավորապես՝ ներքին իրավական ակտ և ծրագրային լուծումներ՝ ներառելով ՀՀ ԿԲ առաջարկները: Բանկի կողմից նաև ուսումնասիրվում և թարմացվում են ՓԼ/ԱՖ և պատժամիջոցների պահանջների արդյունավետ կիրառման ծրագրային լուծումները և համակարգերը, որի արդյունքում ընտրվում և ներդրվում են առավել ճկուն և ժամանակակից համակարգեր:

ԲԱՆԿԻ ԲՆԱԿԱՆՈՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅԱՆ ՎՐԱ ԱԶԴՈՂ ՌԻՍԿԱՅԻՆ ԳՈՐԾՈՆՆԵՐ

Բանկի գործունեության հետ կապված հիմնական ռիսկերը ներկայացված են ստորև:

Վարկային ռիսկն առաջանում է բանկի փոխառուների կամ գործընկերների կողմից իրենց պայմանագրային պարտավորությունների չկատարման հետևանքով: Բանկը հաճախորդների հետ կապված ռիսկերը կառավարում/գսպում է վարկային պորտֆելի դիվերսիֆիկացման միջոցով, ինչպես նաև իրականացնում է ֆինանսական գործունեության վերլուծություն՝ հնարավոր ռիսկերը վաղ շրջանում բացահայտելու ու համապատասխան միջոցներ ձեռնարկելու համար:

Իրացվելիության ռիսկը կապված է հաճախորդների կամ գործընկերների հետ կապված պարտավորությունները Բանկի կողմից ժամանակին և ամբողջ ծավալով կատարման անկարողության հետ: Բարձր իրացվելի ակտիվների բարձր տեսակարար կշիռը թույլ է տալիս բանկին հնարավորինս գսպել այս ռիսկը:

Տոկոսադրույքի ռիսկը սպասվող դրամական հոսքերի փոփոխության և դրա հետևանքով բանկի գուտ տոկոսային եկամտի նվազման ռիսկն է, ինչպես նաև տոկոսադրույքների աճի հետևանքով արժեթղթերի պորտֆելի արժեքի նվազման ռիսկը:

Արտարժույթային ռիսկը բանկի արտարժույթային ակտիվների և պարտավորությունների միջև անհամապատասխանությունից առաջացող ռիսկն է, որի համար Բանկը սահմանել է ԿԲ նորմատիվ ակտերով սահմանված չափանիշներից խիստ չափանիշներ: Այնուամենայնիվ, դրամի արժեզրկումը կարող է հանգեցնել արտարժույթային վարկերի սպասարկման վատթարացմանը և հանգեցնել ֆինանսական կորուստների:

Արտաքին ռիսկերը այն ռիսկերն են, որոնց վրա բանկը չունի կամ գրեթե չունի ազդելու հնարավորություն: ՀՀ մակրոտնտեսական իրավիճակը և բանկային ոլորտում հնարավոր փոփոխությունները կարող են բացասաբար ազդել Բանկի ֆինանսական արդյունքների վրա: Աշխարհաքաղաքական և ներքաղաքական իրավիճակի անբարենպաստ փոփոխությունները, ինչպես նաև դրա հետ փոփոխվող միջազգային պատժամիջոցները կարող են առաջ բերել այնպիսի բացասական գործոններ, որոնք

կարող են անբարենպաստ ազդեցություն ունենալ երկրի ընդհանուր տնտեսական վիճակի վրա, հանգեցնել տնտեսական ակտիվության և բնակչության եկամուտների նվազման, որն էլ բացասաբար կանդադարառնա Բանկի կողմից վարկավորվող տնտեսության բոլոր ճյուղերի վրա: Դրանք կարող են նաև բացասաբար ազդել կամ նոր մարտահրավերներ առաջ բերել Բանկի կողմից նոր գործընկերային հարաբերությունների հաստատման և միջազգային գործարքների իրականացման հարցում:

Բանկային գործունեությունը պետական կառավարման մարմինների կողմից լիցենզավորման կարգավորման ենթակա գործունեություն է: Բանկային գործունեության ոլորտում պետական կարգավորման նպատակը հանդիսանում է ներդրողների և հաճախորդների իրավունքների պաշտպանությունը, որն իրականացվում է տնտեսական գործունեության նորմատիվների և բանկային ռիսկերի կառավարման համակարգերի սահմանմամբ: Դա նշանակում է, որ հնարավոր են պետական կարգավորման հետ կապված փոփոխություններ, որոնք կարող են էապես ազդել Բանկի գործառնությունների վրա և անգամ բացասաբար ազդել ֆինանսական ցուցանիշների վրա:

ՀՀ-ում բանկային ծառայությունների շուկան խիստ մրցակցային է և Բանկն, իր մրցակցային դիրքերն ամրապնդելու նպատակով հետևողականորեն առաջնորդվում է կորպորատիվ կառավարման սկզբունքներով, իրականացնում է իր կառավարման համակարգի ինստիտուցիոնալ համակարգված բարեփոխումներ, ներդնում է բանկային ինովացիոն առաջավոր տեխնոլոգիաներ, բարձրացնում է ծառայությունների սպասարկման որակը և մատչելիությունը:

ՆԵՐՔԻՆ ՀՄԿՈՂՈՒԹՅՈՒՆ

Բանկում գործող ներքին հսկողության համակարգը բոլոր ռիսկային գործառնությունների համար նախատեսում է կրկնակի ստուգում և հաստատում մեկ այլ աշխատակցի կողմից:

Բանկի գործունեության և աշխատակիցների գործառնությունների իրականացման ճշտության և կանոնակարգիչ ակտերին համապատասխանության նկատմամբ վերահսկողությունն իրականացվում է Բանկի ներքին հսկողական երեք օղակների՝ Ռիսկերի կառավարման, Համապատասխանության ապահովման և Ներքին աուդիտի ստորաբաժանումների միջոցով: Ռիսկերի կառավարման ստորաբաժանումն ամենօրյա հսկողություն է իրականացնում ֆինանսական ռիսկեր պարունակող գործառնությունների նկատմամբ: Համապատասխանության ապահովման պատասխանատուն իրականացնում է Բանկի համապատասխանության ռիսկի բացահայտում, կառավարում և մոնիթորինգ: Միննույն ժամանակ Խորհրդի կողմից հաստատված աշխատանքային ծրագրերի համաձայն Բանկի Ներքին աուդիտի ստորաբաժանումն իրականացնում է Բանկի գործունեության առավել ռիսկային ոլորտների ստուգում: Համակարգի արդյունավետությունն ապահովվում է ստորաբաժանումների միջև իրավասությունների և պարտականությունների հստակ տարանջատման և փաստաթղթավորման առկայության, ինչպես նաև համադրումների կիրառման շնորհիվ:

2024թ.-ին Բանկի Ներքին աուդիտի ստորաբաժանումը իրականացրել է Բանկի գործունեության համակողմանի գնահատում՝ ռիսկայնության վրա հիմնված աուդիտի սկզբունքներին համապատասխան, ուշադրություն է դարձվել Բանկում ներքին հսկողության իրականացման նվազագույն պայմանների ապահովմանը, առաջարկների հիման վրա կատարվել են համապատասխան փոփոխություններ:

2024թ.-ին Բանկում շարունակել է իր ակտիվ գործունեությունը Խորհրդին կից ձևավորված Աուդիտի և Ռիսկերի կառավարման կոմիտեն, որի հիմնական առաքելությունն է Բանկում ներքին աուդիտի դերի, այդ թվում՝ ներքին աուդիտ-խորհուրդ կապի, ինչպես նաև ռիսկերի կառավարման գործառնության արդյունավետության բարձրացումը:

Համապատասխանության ապահովման պատասխանատուի կողմից շարունակվել է իրականացվել Բանկի Տնօրինության կողմից հաստատված տարեկան աշխատանքային ծրագրով նախատեսված աշխատանքները, որոնց նպատակն է նպաստել Բանկում համապատասխանության ապահովման մշակույթի կիրառմանը և կատարելագործմանը: Իր առջև դրված նպատակին հասնելու համար Համապատասխանության ապահովման պատասխանատու մարմնի կողմից ստուգումների միջոցով իրականացվում է Բանկի համապատասխանության ռիսկի բացահայտում, կառավարում և մոնիթորինգ:

ԿԱՂԻՍՅՈՒՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅՈՒՆ

Անձնակազմի կառավարման քաղաքականության կարևորագույն ուղղություններից է հանդիսանում Բանկում իրականացվող գործընթացների օպտիմալացումը՝ կադրային ներուժի բացահայտման և իրականացվող գործառնությունների վերաբաշխման միջոցով: Բանկը շարունակելու է աշխատակիցների ռոտացիայի կիրառումը տարբեր ստորաբաժանումների միջև՝ նպաստելով կադրերի բազմակողմանի զարգացմանը: Բանկը ձգտում է ապահովել աշխատակիցների փոխադարձ փոխարինելիությունը՝ միաժամանակ կարևորելով յուրաքանչյուր աշխատակցի կատարած աշխատանքը:

Նպատակ ունենալով խրախուսել առավել աչքի ընկած աշխատակիցներին՝ կշարունակվի գործող Հանձնաժողովի կողմից բոլոր աշխատակիցների հետ իրենց կատարած աշխատանքի քննարկման և գնահատման կազմակերպման գործընթացը:

Բանկը, ուշադրություն դարձնելով անձնակազմի վերապատրաստմանը, նոր տեխնոլոգիաների, ինստիտուցիոնալ գործընկերների հետ համագործակցության ուղիների ուսումնասիրմանն ու այլ ուղղություններին, 2025թ.-ին կշարունակի վերապատրաստման դասընթացների կազմակերպումը:

Բանկն աշխատանքներ է իրականացնում նաև նոր աշխատակիցների մասնագիտական պատրաստվածության, նրանց ուղղորդման ճիշտ համակարգի ձևավորման ուղղությամբ, այդ թվում նաև՝ փորձառու աշխատակիցների կողմից Բանկում ներքին սեմինարների անցկացմամբ: Նպատակ ունենալով նպաստել աշխատակիցների շարունական զարգացմանը, մասնագիտական որակների բարձրացմանը՝ Բանկը կազմակերպում է արդեն փորձառու աշխատակիցների վերապատրաստումը և դասընթացների մասնակցությունը ՀՀ առաջատար ուսումնական կենտրոններում:

2025թ.-ին ևս իրականացվելու են աշխատակիցների կողմից տարբեր արդիական թեմաներով ներքին սեմինարները, պրեզենտացիաները և քննարկումները, ինչը կնպաստի աշխատակիցների միջև մասնագիտական գիտելիքների փոխանակմանը, վերլուծական ներուժի բացահայտմանը և զարգացմանը, ինչպես նաև թիմային աշխատանքների ամրապնդմանը:

Նոր աշխատակիցների հնարավորինս շուտ ադապտացումը և թիմային ինտեգրումը հանդիսանում է Բանկի անձնակազմի կառավարման կարևորագույն ուղղություններից մեկը:

Որոշ գործընթացների կանոնակարգման համար Բանկում ստեղծվել են աշխատանքային խմբեր, քննարկումների ժամանակ ի հայտ եղած խնդիրներն ու առաջարկները ներկայացվում են Գործադիր մարմին:

Կադրային ռեզերվ ստեղծելու նպատակով Բանկը համագործակցում է որոշ ԲՈԻՀ-երի և հետԲՈԻՀ-ական ուսումնական կենտրոնների հետ:

2025թ-ին Բանկը շարունակելու է աշխատակիցների համար գործող առողջության ապահովագրության ծրագիրը:

Բանկը մշտապես հոգում է իր աշխատակիցների ոչ միայն աշխատանքային որակների բարձրացման համար՝ ներդնելով Բանկի ներքին սոցիալական փաթեթը, որը հնարավոր է օգտագործել բացառապես ՀՀ-ում հանգստի, սպորտի, կամ կրթական ծրագրի (նույնիսկ ոչ մասնագիտական) մասնակցության համար:

Աշխատակիցները կխրախուսվեն ամուսնության, երեխա ունենալու կապակցությամբ, պարբերաբար կկազմակերպվեն կորպորատիվ միջոցառումներ՝ երեկույթներ, քաղաքից դուրս արշավներ և այլն:

Այս ամենը կնպաստի աշխատակիցների միջև միջանձնային հարաբերությունների ամրապնդմանը՝ ձևավորելով համագործակցության և փոխադարձ հարգանքի մթնոլորտ ու թիմային առողջ ոգի:

Մարդկային ռեսուրսների կառավարման գործընթացն ուղղակիորեն կախված է շուկայի իրավիճակից, և կարող է փոփոխություններ կրել՝ ելնելով Բանկի գործառույթներից և ծանրաբեռնվածությունից: