

«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 գեկույցը 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

26.08.2024

Արկադի Փինայան
«ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ
Տնօրինության անդամ,
Գործադիր տնօրենի տեղակալ – Ներդրումային դեպարտամենտի տնօրեն

26.08.2024

Գրիգոր Մովսիսյան
«ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ
Տնօրինության անդամ,
Գործադիր տնօրենի տեղակալ – Ռիսկերի կառավարման
և համապատասխանության ապահովման դեպարտամենտի տնօրեն

26.08.2024

Գրիգոր Հովհաննիսյան
«ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ
Տնօրինության անդամ,
Գործադիր տնօրենի տեղակալ – Վարկավորման դեպարտամենտի տնօրեն

26.08.2024

Հայկ Սուրադյան
«ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ
Տնօրինության անդամ,
Հաճախորդների սպասարկման դեպարտամենտի տնօրեն

26.08.2024թ.

Արա Մակարյան
«ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ
Տնօրինության անդամ,
Գործադիր տնօրենի տեղակալ –
Բիզնեսի զարգացման դեպարտամենտի տնօրեն

26.08.2024

Անժելա Բարսեղյան
«ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ
Տնօրինության անդամ,
Գործադիր տնօրենի տեղակալ –
Առևտրի ֆինանսավորման և թղթակցային
հարաբերությունների դեպարտամենտի տնօրեն

26.08.2024

Սերակ Բաղդասարյան
«ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ
Տնօրինության անդամ,
Հաշվապահական հաշվառման և
հաշվետվությունների դեպարտամենտի տնօրեն
Գլխավոր հաշվապահ

26.08.2024

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 առավել 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 առաջնորդման 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 ձևունությունը՝ 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 ու տնտեսական իրադարձությունների Բանկի գործունեության վրա ազդեցությունը բնութագրվում է անուղղակի կերպով, որոնց հիմնական ազդակները պայմանավորված են առավելապես ՀՀ մակրոտնտեսական միջավայրով և հիմնական գործընկեր երկրների տնտեսական ու ֆինանսական միջավայրով կանխորոշվող մակրոտնտեսական ցուցանիշների փոփոխությամբ:

Աշխարհաքաղաքական զարգացումները էական դրական ազդեցություն են թողել նաև տնտեսության մի շարք ճյուղերում, որի հիմնական պատճառները ՌԴ նկատմամբ կիրառվող սանկցիաներն են՝ իրենց հետևանքներով: ՌԴ քաղաքացիների ներհոսքը ՀՀ ակտիվացրել է տնտեսության մի շարք ուղղություններ, ինչպիսիք են անշարժ գույքի շուկան, ծառայությունների, հյուրանոցային, սպասարկման ոլորտները, SS ոլորտ և այլն:

2024 թվականի 1-ին կիսամյակն անցրելով ընկավ տնտեսական աճի երկնիչ ցուցանիշով՝ գրանցելով շուրջ 10.4% արդյունք: 2024թ-ի 1-ին կիսամյակում ներմուծումը և արտահանումը պահպանել են աճի բարձր տեմպերը: Տարեսկզբի համեմատությամբ ներմուծումը կազմել է շուրջ 86.5%, արտահանումն աճել է շուրջ 2.3 անգամ: Արտահանման աճը շարունակել են պայմանավորել ոսկու և թանկարժեք զարդերի արտահանման ու վերաարտահանման ծավալների տասնապատիկ աճը: 2024թ-ի 1-ին կիսամյակում տնտեսական աճին նաև նպաստել է շինարարության, առևտրի և արդյունաբերության ճյուղերի զգալի աճը: 12-ամսյա բնականոն գնաճը հունիսին կազմել է 0%, որին հետևել է ԿԲ խորհրդի կողմից վարած մեղմ դրամավարկային քաղաքականությունը և վերաֆինանսավորման տոկոսադրույքի նվազեցումները: 2024թ-ի 1-ին կիսամյակի դրությամբ վերջինս կազմել է 8%, իսկ հուլիսին իջեցվել է ևս 0.25%՝ կազմելով 7.75%:

Արժույթի միջազգային հիմնադրամը հրապարակել է 2024 թվականի համար ՀՆԱ աճի իր կանխատեսումները, և թեև կանխատեսվում է, որ ՀՆԱ-ի համաշխարհային աճը կմնա կայուն 3,2%-ի մակարդակում, տարբեր խոշոր երկրների կանխատեսումները նվազում են:

2024 թվականի 1-ին կիսամյակում 12-ամսյա գնաճը շարունակել է պահպանվել նպատակային ցուցանիշից ցածր մակարդակում՝ հունիսին կազմելով 0.8%:

ՀՀ-ում տնտեսական ակտիվությունը պայմանավորված է եղել նաև ներքին պահանջարկով և մակրոտնտեսական դրական արդյունքներ գրանցվել են 2024թ-ի 1-ին կիսամյակում ՀՀ Կառավարության կողմից տնտեսական և սոցիալական ոլորտներում իրականացված շարունակական աջակցության շնորհիվ:

2024թ-ի 1-ին 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 1-ին կիսամյակի արդյունքներով Բանկի հիմնական ֆինանսական ցուցանիշներն արձանագրել են հիմնականում աճի միտումներ՝ գրանցելով 5.9 մլրդ ՀՀ դրամ շահույթ:

Բանկի ROA և ROE ցուցանիշները կազմում են համապատասխանաբար՝ 2.66% և 17.56%: 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 պահանջումները:

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 պրոդուկտներ՝ պահպանելով հիմնականում կորպորատիվ հաճախորդների ներգրավման և սպասարկման սկզբունքները: Մասնավորապես.

- Վերակառուցման և Զարգացման Եվրոպական Բանկի հետ համատեղ համագործակցության ողջ ընթացքում հաջողությամբ ֆինանսավորվել են ՓՄՁ, Առևտրի ֆինանսավորման և Էներգախնայողության մի շարք ծրագրեր: 2024թ-ի 1-ին կիսամյակում Բանկը 10 մլն ԱՄՆ դոլարի ֆինանսական փաթեթ է ներգրավել ՎԶԵԲ-ից՝ մասնավոր հատվածի ներդրումների աճի, մրցունակության բարձրացման, ինչպես նաև Հայաստանում ավելի «կանաչ» և կայուն զարգացման

ուորտի ֆինանսավորման համար: Առևտրի ֆինանսավորման ծրագրի սահմանաչափը (ԱՖԾ) 2024թ-ի 1-ին կիսամյակում կազմել է 28.5 մլն ԱՄՆ դոլար, որը ՀՀ բանկային համակարգում ամենամեծ սահմանաչափերից է: Հատկանշական է նաև, որ 2024թ-ի մայիսի 14-16-ը Երևանում կայացած ՎՋԵԲ-ի տարեկան ժողովի շրջանակում ԱՖԾ ոլորտում նախորդ տարվա ցուցանիշների արդյունքներից ելնելով՝ Բանկն արժանացել է «2023թ-ի Ամենաակտիվ թողարկող բանկը Հայաստանում» մրցանակին: Մրցանակների շնորհումը վկայում է ՎՋԵԲ-ի հետ ԱՖԾ շրջանակում Բանկի տարեցտարի ընդլայնվող արդյունավետ համագործակցության մասին:

- Բանկը ԱԶԲ-ի հետ համագործակցում է Առևտրի ֆինանսավորման ծրագրի (ԱՖԾ) շրջանակում 9 մլն ԱՄՆ դոլար սահմանաչափով:
- Բանկը ակտիվ մասնակցություն ունի KfW բանկի և Եվրոպական Ներդրումային Բանկի (ԵՆԲ) կողմից ԳՀՀ-ի միջոցով իրականացվող մի շարք ծրագրերին: Ավելին՝ 2023թ-ին, ընդլայնելով համագործակցության շրջանակը, միացել է նաև KfW բանկի ՓՄՁ աջակցության ծրագրի 3-րդ փուլին: Նշված ծրագիրը հնարավորություն է տալիս Բանկին հաճախորդներին առաջարկել մատչելի և մրցունակ դրամային վարկեր: Բացի այդ 2023թ-ի դեկտեմբերին մեկնարկել է ԵՆԲ Ծրագրի նոր փուլը, որում Բանկը ընտրվել է որպես գործընկեր ֆինանսական կառույց:
- Հիփոթեքային վարկավորման շրջանակում Բանկը հաջողությամբ շարունակել է համագործակցել «Ազգային Հիփոթեքային Ընկերություն» և «Բնակարան երիտասարդներին» ՎՎԿ ՓԲԸ-ների ծրագրերի հետ: 2023թ.-ին Բանկը միացել է նաև «Ազգային Հիփոթեքային Ընկերություն» ՎՎԿ ՓԲԸ-ի և «Բնակարան երիտասարդներին» ՎՎԿ ՓԲԸ-ի շրջանակներում իրականացվող «Սպայական ել ավագ ենթասպայական կազմերի պայմանագրային զինծառայողների կողմից բնակարանի կամ բնակելի տան ձեռքբերմանը կամ բնակելի տան կառուցմանը պետական աջակցության նպատակային ծրագրին» և արդեն իսկ ակտիվ վարկավորում է իրականացվում: 2024թ.-ի մարտ ամսից Բանկը մասնակցում է նաև «Հանրային ծառայողներին բնակարաններով ապահովման» ծրագրին:
- Բանկը շարունակելու է խորացնել «Հայաստանի արտահանման ապահովագրական գործակալություն» ԱՓԲԸ-ի (ՀԱԱԳ) ապահովագրական վկայագրերի ապահովությամբ վարկավորումը ինչպես նախաարտահանման և հետարտահանման ֆինանսավորման ծրագրի, այնպես էլ 2023թ.-ին ՀԱԱԳ-ի հետ համատեղ ներդրված կապիտալ ծախսերի ֆինանսավորման ծրագրի շրջանակներում: Բանկը տևական ժամանակ ՀԱԱԳ-ի հետ համագործակցող ամենաակտիվ կառույցն է ՀՀ բանկային համակարգում՝ պարբերաբար վերջինիս հետ քննարկելով նոր գործիքակազմերի մշակման և ներդրման հնարավորությունները:
- 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 կիրառվող տոկոսադրույքի ոչ գրավիչ լինելու պատճառով այս շրջանում լայնորեն չի կիրառվում:

- Բանկի և ԵՆԲ-ի 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: Մասնավորապես, աջակցել Բանկին ներդնելու IFRS S2-ի հիմնական բաղադրիչներին համապատասխան ներքին գործընթացներ և ընթացակարգեր: Ներառել կլիմայական ռիսկերն ու հնարավորությունները Բանկի ռազմավարության և կառավարման ընթացակարգերում՝ սահմանելով չափորոշիչներ և թիրախներ: Տեխնիկական աջակցության այս ծրագիրը հիանալի հնարավորություն է ընձեռում Բանկին գնահատելու կլիմայական ռիսկերն ու հնարավորությունները և ստեղծելու կանաչ անցումային ծրագիր:
- 2024թ-ի հունվարին Բանկը միացել է Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF)-ին: Կայուն ֆինանսավորումը Բանկի համար ռազմավարական ուղղություն է: Բանկը առանձնապես կարևորում է կայուն և շրջակա միջավայրի համար անվնաս ներդրումների ֆինանսավորումը: Շատ կարևոր է համախոհ կառույցների մաս լինել և շահագրգիռ կողմերին ներկայացնել վստահելի ու միջազգայնորեն ստանդարտացված հաշվետվություններ:
- Բանկը 2024թ-ին սկսել է ԵՆԲ-ի հետ ուղիղ համագործակցություն սկսելու գործընթացը, որը նախատեսվում է ավարտել 2024թ-ի սեպտեմբեր-հոկտեմբեր ամիսներին:
- Բանկը 2024թ-ի ընթացքում հավատարմագրման (ակրեդիտացման) գործընթացի շրջանակներում շարունակել է համագործակցությունը միջազգային Green Climate Fund կազմակերպության հետ: Բանկն անցել է հավատարմագրման 1-ին փուլը և այժմ գտնվում է 2-րդ փուլում: Green Climate Fund-ի կողմից ակրեդիտացվելու դեպքում Բանկը հնարավորություն կունենա ներգրավել շուկայականից մատչելի և երկարաժամկետ ֆինանսական միջոցներ, ինչպես նաև հնարավորություն կընձեռնվի միջնորդ հանդիսանալ ֆոնդի և ՀՀ ներդրողների միջև:
- 2024թ-ից արդեն Բանկի MasterCard քարտապաններն օգտվում են պարզ եւ անվտանգ անհպում վճարումներից Apple Pay-ով և Google Pay-ով:

ԱՄՓՈՓ ՑՈՒՑԱՆԻՇՆԵՐ

/2024թ. հունիս 30-ի դրությամբ/

Ցուցանիշ	Մեծություն /հազ. ՀՀ դրամով/	Տոկոսային փոփոխությունը հաշվետու ժամանակաշրջանի նկատմամբ
Ընդհանուր ակտիվներ	436,869,833	1.79%
Ընդհանուր պարտավորություններ	367,714,993	-0.65%
Ընդհանուր կապիտալ	69,154,840	17.10%
Կանոնադրական կապիտալ	16,205,748	0.00%
Զբաղիված շահույթ	14,948,367	27.71%

ԿԱՐԵՎՈՐ ԻՐԱԴԱՐՁՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

ԱԿՏԻՎՆԵՐ

Հաշվետու ժամանակաշրջանում Բանկի ակտիվները 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի համեմատությամբ ավելացել են ավելի քան 7,6 մլրդ ՀՀ դրամով, (1.79 %-ով) կազմելով մոտ 436,9 մլրդ ՀՀ դրամ:

Բանկի վերջին չորս 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	30/06/24
ԱԿՏԻՎՆԵՐ	386,139,335	398,420,438	385,112,192	429,190,102	436,869,833
Կանխիկ դրամական միջոցներ	1,951,867	1,895,416	2,947,963	2,530,728	1,657,188
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	26,104,927	25,644,763	25,875,662	21,255,665	20,571,143
Պահանջներ այլ Ֆինանսական հաստատությունների նկատմամբ	6,574,968	2,389,404	6,217,407	12,170,461	5,978,606
Բանկին պատկանող արժեթղթեր	140,849,679	153,851,984	133,432,483	122,468,152	108,525,752
Ռեպո համաձայնագրերով վաճառված արժեթղթեր	80,530,321	89,923,037	78,718,547	88,595,879	107,344,182
Ռեպո համաձայնագրեր	130,094	188,950	1,163,183	258,227	263,294

Վարկեր	124,845,701	120,331,009	124,400,646	167,763,643	176,567,790
Ֆինանսական վարձակալություն	1,669,336	2,096,193	4,107,822	7,583,321	9,225,635
Ֆակտորինգ	3,089,349	2,230,538	2,587,504	2,726,040	2,916,550
Հիմնական միջոցներ	2,642,279	2,636,017	2,646,539	2,888,987	2,577,184
Ոչ նյութական ակտիվներ	197,243	201,056	223,457	264,850	298,184
Այլ ակտիվներ	4,564,402	5,597,939	5,735,735	7,148,453	8,020,844
Պահուստներ	-6,497,082	-8,968,188	-7,420,638	-8,581,337	-8,671,091
Ամորտիզացիա	-996,146	-1,120,957	-767,518	-986,431	-1,357,920

Բանկի ակտիվների կազմում գերակշռող մասը կազմում են արժեթղթերը և վարկերը՝ համապատասխանաբար 49% և 42%:

ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՊՈՐՏՖԵԼ

2024թ-ի հունիսի 30-ի դրությամբ Բանկի վարկային պորտֆելը կազմել է շուրջ 192,4 մլրդ ՀՀ դրամ, որը 2023թ-ի վերջի համեմատ ավելացել է շուրջ 13,8 մլրդ ՀՀ դրամով կամ 7.8%-ով:

ԲԱՆԿԻ ԱՐԺԵԹՂԹԵՐԻ ՊՈՐՏՖԵԼ

2024թ. 1-ին կիսամյակի վերջի դրությամբ Բանկի արժեթղթերի մնացորդը կազմել է մոտ 215,9 մլրդ ՀՀ դրամ, որը 2023թ-ի վերջի ցուցանիշի համեմատ աճել է 4,8 մլրդ ՀՀ դրամով (2.3%-ով):

2024թ. 1-ին կիսամյակի ընթացքում Բանկի կողմից արժեթղթերով կնքված գործարքների ծավալը կազմել է շուրջ 15,2 մլրդ ՀՀ դրամ:

Ընդ որում, պետական պարտատոմսերով կնքված գործարքների ծավալը 2024թ.-ի առաջին կիսամյակի ընթացքում կազմել է 8,6 մլրդ ՀՀ դրամ, որը կնքված ընդհանուր գործարքների շուրջ 56.7%-ն է:

Կորպորատիվ պարտատոմսերով կնքված գործարքների ծավալը կազմել է 6,6 մլրդ ՀՀ դրամ, որը կնքված ընդհանուր գործարքների շուրջ 43.3%-ն է:

ԲԱՆԿԻ ԿՈՂՄԻՑ ԹՈՂԱՐԿՎԱԾ ՊԱՐՏԱՏՈՄՍԵՐ

2015թ-ից մինչև 2024թ-ի հունիսի 30-ը Բանկն իրականացրել է պարտատոմսերի 19 թողարկումների տեղաբաշխում հետևյալ պայմաններով՝

Աղյուսակ 1. Բանկի կողմից թողարկված, տեղաբաշխված և մարված պարտատոմսերի նկարագիրը 30.06.2024թ-ի դրությամբ.

	Թողարկման արժույթ	Տեղաբաշխման ծավալ	Ժամկետայնություն	Արժեկտրանային եկամտաբերություն	Մարման ժամկետ	Անվանական 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	EURO	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	EURO	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	EURO	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	EURO	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

Բոլոր տեղաբաշխումների արդյունքում Բանկին հաջողվել է հավաքագրել 39 մլրդ ՀՀ դրամի, 61 մլն ԱՄՆ դոլարի և 32,4 մլն Եվրոյի չափով դրամական միջոցներ: 30.06.2024թ-ի դրությամբ արդեն ինը թողարկումները մարված են եղել՝ 8 մլրդ ՀՀ դրամ, 20 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 ամենաիրացվելի և ամենապահանջված արժեթղթերից:

ԳՈՐԾԱՌՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ ԱՐՏԱՐԺՈՒՅԹՈՎ

2024թ. 1-ին կիսամյակի ընթացքում Բանկը միջբանկային և ներբանկային արտարժույթային շուկայում հիմնական փոխարկելի արժույթներով իրականացրել է շուրջ 216,0 մլրդ ՀՀ դրամի առք ու վաճառքի գործառնություններ:

Բանկը միջբանկային և ներբանկային շուկաներում իրականացրել է ավելի քան 17,0 մլրդ ՀՀ դրամի արտարժույթային սվոփ գործառնություններ:

ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆ ԵՎ ԿԱՊԻՏԱԼ

Հաշվետու ժամանակաշրջանում 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի համեմատությամբ Բանկի պարտավորությունները նվազել են մոտ 2,4 մլրդ ՀՀ դրամով, կամ 0.65%-ով՝ կազմելով 367,7 մլրդ ՀՀ դրամ: Պարտավորությունների նվազումը հիմնականում պայմանավորված է եղել հաճախորդներից ավանդներով ներգրավված միջոցների նվազմամբ:

Բանկի սեփական կապիտալը ավելացել է մոտ 10,1 մլրդ ՀՀ դրամով՝ պայմանավորված վերազնահատման պահուստների նվազմամբ:

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

Աղյուսակ	2020	2021	2022	2023	հազ ՀՀ դրամ
Պարտավորություններ	323,207,050	339,353,492	334,437,260	370,134,682	367,714,993
Կապիտալ	62,932,285	59,066,946	50,674,932	59,055,420	69,154,840

ԿԱՊԻՏԱԼ

2024թ. հունիսի 30-ի դրությամբ Բանկի Ընդհանուր կապիտալը կազմել է 69,2 մլրդ ՀՀ դրամ, որը ավելացել է 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի ցուցանիշի համեմատ 17.1%-ով: Բանկի կապիտալի ավելացումը պայմանավորված է վերազնահատման պահուստների նվազմամբ:

ՇԱՀՈՒՅԹ

Հաշվետու ժամանակաշրջանի արդյունքներով Բանկի զուտ շահույթը(վնասը) կազմել է 5,9 մլրդ ՀՀ դրամ 2023թ. դեկտեմբերի 31-ի նկատմամբ աճելով 5,9 մլրդ ՀՀ դրամով (119.1%):

2024թ. Բանկի շահութաբերության ցուցանիշները կազմել են՝
ROE -17.56%
ROA -2.66%:

ԲԱՆԿԻ ՀԵՏԱԳԱ ՀՆԱՐԱՎՈՐ ԶԱՐԳԱՑՄԱՆ ՆԿԱՐԱԳԻՐԸ ՀԱՋՈՐԴ 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 2024 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, ԱՖՕ, «Կանաչ» և էներգաարդյունավետության ֆինանսավորում, կանաչ 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:

- Պայմանավորված ներկա աշխարհաքաղաքական իրողություններով՝ ներկայումս սահմանափակ է դարձել 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:
- Բանկի կողմից ոսկու ստանդարտացված ձուլակտորների ձեռքբերման համար մատակարար ընկերությունների հետ, այդ թվում՝ ոսկու հեջավորման ոլորտում, արդյունավետ գործընկերային հարաբերությունների զարգացում և ընդլայնում:
- Արտարժույթային գործառնությունների ուղղությամբ արդյունավետ գործընկերային հարաբերությունների ընդլայնում:
- Բանկը շարունակելու է իրականացնել արժույթային ակտիվ գործառնություններ ՀՀ ներքին ֆինանսական շուկայում և օտարերկրյա գործընկերների հետ:
- Շարունակել զարգացնել դրամական շուկայի գործիքները, այդ թվում՝ ակտիվացնել ածանցյալ գործառնությունները, 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 ծառայած 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 և համապատասխանության ապահովման ստորաբաժանումն անկախ է գործարքներն իրականացնող ստորաբաժանումներից: Վերջինիս մեջ մտնող բաժինները կառավարում են բանկային գործունեությանը վերաբերող տարբեր ռիսկեր: Ընդհանուր ռիսկերի կառավարման բաժինը, որն 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 գործառույթներ:

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 դեմ պայքարի գործառույթ:

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 1-ին կիսամյակի ընթացքում ռիսկերի կառավարման շրջանակներում իրականացվել են համարժեքության նորմատիվների հաշվարկման նոր կարգին համապատասխանելու վերահսկողության աշխատանքներ, վերականգնման ծրագրի լրամշակում, սթրես-թեստերի վերանայում և արդիականացում, միկրոպրոդենցիալ վերահսկողության սթրես թեստավորման հաշվարկներ, գործառնական ռիսկերի ուսումնասիրություն և մատրիցայի կազմում, կապիտալի համարժեքության գնահատման քաղաքականության վերանայում:

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:

ԲԱՆԿԻ ԲՆԱԿԱՆՈՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅԱՆ ՎՐԱ ԱԶԴՈՂ ՌԻՄԿԱՅԻՆ 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/զսպում 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 զսպել այս ռիսկը:

Տոկոսադրույքի ռիսկը սպասվող դրամական հոսքերի փոփոխության և դրա հետևանքով բանկի զուտ 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 ևս կարող են առաջ բերել այնպիսի բացասական գործոններ, որոնք կարող են անբարենպաստ ազդեցություն ունենալ երկրի ընդհանուր տնտեսական վիճակի վրա, կարող են բերել տնտեսական ակտիվության և բնակչության եկամուտների նվազման, որն էլ բացասաբար կանդրադառնա Բանկի կողմից վարկավորվող տնտեսության բոլոր ճյուղերի վրա:

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, շուկայում գործում են նաև արտերկրի բանկերի դուստր կառույցները, որոնք ունեն հզոր ֆինանսական կարողություններ և անկայուն իրավիճակներում ֆինանսական ներարկումներ ստանալու մեծ հնարավորություններ, բանկային առաջավոր և փորձարկված տեխնոլոգիաներ, որի շնորհիվ նրանք ունեն պոտենցիալ առավելություններ ստանալու հավակնություն: Բանկն, իր մրցակցային դիրքերն ամրապնդելու առումով, 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 ՀՍԿՈՂՈՒԹՅՈՒՆ

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 բաժինն 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-ի 1-ին կիսամյակի ընթացքում 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.-ի 1-ին կիսամյակում Բանկում շարունակել է իր ակտիվ գործունեությունը Խորհրդին կից ձևավորված Աուդիտ կոմիտեն, որի հիմնական առաքելությունն է Բանկում ներքին աուդիտի դերի, այդ թվում՝ ներքին աուդիտ-խորհուրդ կապի, ինչպես նաև ռիսկերի կառավարման գործառնության արդյունավետության բարձրացումը:

2024թ-ի 1-ին կիսամյակի ընթացքում 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:

2024թ-ի 1-ին կիսամյակի ընթացքում Ներքին Դիտարկումների մարմնի կողմից իրականացվել են Բանկի Խորհրդի կողմից հաստատված տարեկան աշխատանքային ծրագրով նախատեսված աշխատանքները, որոնք ուղղված են Բանկում ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի միջոցառումների իրականացմանը և գործող միջազգային պատժամիջոցների պահանջների պահպանմանը:

ԿԱՂԻՍՅԻՆ 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, 2024թ-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 շարունակական զարգացմանը, մասնագիտական որակների բարձրացմանը՝ Բանկը կազմակերպում է արդեն փորձառու աշխատակիցների վերապատրաստումը և դասընթացների մասնակցությունը ՀՀ առաջատար ուսումնական կենտրոններում:

2024թ-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 ԲՈՒՀ-երի և հետԲՈՒՀ-ական ուսումնական կենտրոնների հետ:

2024թ-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: