

«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



29.08.2025թ.

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



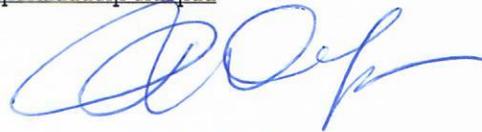
29.08.2025թ.

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



29.08.2025թ.

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



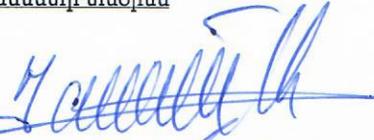
29.08.2025թ.

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



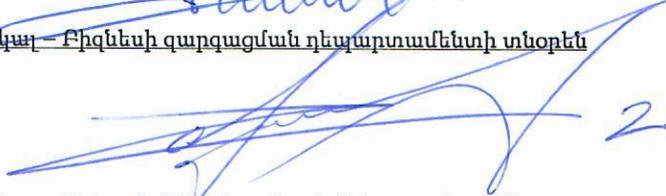
29.08.2025թ.

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



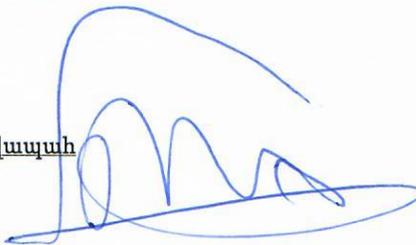
29.08.2025թ.

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



29.08.2025թ.

Մերակ Բաղդասարյան
«ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ
Տնօրինության անդամ,
Ֆինանսական տնօրեն- Գլխավոր հաշվապահ



29.08.2025թ.

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 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, ինչպես նաև Ծրագրի շրջանակում շահույթի կանխատեսումներում անդրադառնալ Բանկի կողմից նշված ժամանակահատվածի համար վարվող Բանկի շահութաբաժնային քաղաքականությանը, այսինքն՝ Բանկի բաժնետերերին նախատեսվում է վճարվել շահութաբաժիններ և ինչ չափով:

- 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 գործիքների ուղղությամբ, որոնք պլանավորվող ժամանակահատվածում ունեն զարգացման մեծ պո-տենցիալ,

- 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, ու այլ ուղղություններ,

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

- շարունակաբար զարգացնել Բանկի կողմից առաջարկվող գործիքների 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:

2025թ-ի 1-ին կիսամյակի ավարտին տնտեսական աճի ցուցանիշը գրանցեց 5.9% արդյունք: ՀՀ տնտեսությունը հիմնականում գրանցել է աճի միտումները, բացյց ներմուծման, արտահանման ոլորտներում գրացվեցին նվազման միտումներ: Այս ոլորտներում գրանցված զգալի դանդաղումը հիմնականում պայմանավորված է ոսկու վերաարտահանման ծավալների կտրուկ կրճատմամբ:

Գնաճը հունիսին մեղմացավ մինչև 3.9 տոկոս, իսկ ՀՀ ԿԲ-ն վերաֆինանսավորման տոկոսադրույքն անփոփոխ թողեց՝ 6.75%՝ եզրակացնելով, որ տոկոսադրույքը

նպատակահարմար է միջնաժամկետ հատվածում գնաճն իր 3 տոկոսի թիրախին մոտ պահելու համար:

Հունիսին Արժույթի Միջազգային Հիմնադրամը վերանայեց 2025 թվականի համաշխարհային տնտեսական աճի իր կանխատեսումները: Արժույթի միջազգային հիմնադրամը 2025թ-ի համար կանխատեսում է համաշխարհային տնտեսական աճ 3%-ի սահմաններում: ԱՄՆ-ում կանխատեսվում է տնտեսական աճ 1.9%-ի սահմաններում, եվրոգոտու երկրներում՝ 1%, Չինաստանում՝ 4.8%, 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 2025թ-ի առաջին կիսամյակում՝ ՀՀ Կառավարության կողմից տնտեսական և սոցիալական ոլորտներում իրականացված շարունակական աջակցության, ինչպես նաև ներդրումային ծրագրերի ընդլայնման և մասնավոր սպառման աճի շնորհիվ:

2025թ-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:

2025թ-ի 1-ին կիսամյակի արդյունքներով Բանկի հիմնական ֆինանսական ցուցանիշները հիմնականում պահպանել են իրենց դիրքերը՝ գրանցելով՝ 3.4 մլրդ ՀՀ դրամ շահույթ:

Բանկի ROA և ROE ցուցանիշները կազմում են համապատասխանաբար՝ 1.4% և 8.8%: Միաժամանակ, 2025թ-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: Միևնույն 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: 2025թ-ի մայիսի 13-15-ը Լոնդոնում կայացած Վերակառուցման և Զարգացման Եվրոպական Բանկի (ՎՋԵԲ) 34-րդ բիզնես համաժողովի շրջանակում Առևտրի ֆինանսավորման ծրագրի (TFP) ոլորտում նախորդ տարվա ցուցանիշների արդյունքներից ելնելով՝ «ԱրմՍվիսԲանկ» ՓԲԸ-ն արժանացել է «2024թ-ի Ամենակատիվ Թողարկող Բանկը Հայաստանում» և «Տարվա Կանաչ Գործարք» մրցանակներին: 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: 2024թ-ի սեպտեմբերի 3-ին Մինգապուրում 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:
- Բանկն առաջին անգամ ՀՀ-ում կնքել է 20 մլն եվրո ծավալով երաշխիքային գործիքի պայմանագիր Եվրոպական Ներդրումային Ֆոնդի (EIF) հետ: Նոր ֆինանսական միջոցները նպատակ ունեն խթանելու Հայաստանի տնտեսության զարգացմանը՝ աջակցելով փոքր ու միջին ձեռնարկություններին (ՓՄՁ) և կանանց ձեռներեցությանը:
- Արմսվիսբանկը դարձել է Միավորված ազգերի կազմակերպության Շրջակա միջավայրի ծրագրի ֆինանսական նախաձեռնության (UNEP FI) անդամ և հաստատել է իր հանձնառությունը որպես ՄԱԿ-ի Պատասխանատու բանկային գործունեության սկզբունքների (PRB) ստորագրող կողմ: Այս նշաձողը վերահաստատում է Բանկի նվիրվածությունը/հավատարմությունը կայուն զարգացմանը՝ իր ռազմավարությունները համահունչ դարձնելով

Փարիզի համաձայնագրի և ՄԱԿ-ի Կայուն զարգացման նպատակներին (SDGs):

- Արմավիսիաներ, որպես առաջատար ֆինանսական կազմակերպություն, առաջինն է ՀՀ բանկային համակարգում, որ սահմանում է բնապահպանական պատասխանատվության նոր չափանիշներ՝ հրապարակելով [Ջերմոցային գազերի \(GHG\) արտանետումների հաշվառման իր առաջին հաշվետվությունը](#)՝ հիմք ընդունելով միջազգայնորեն ընդունված Partnership for Carbon Accounting Financials (PCAF) մեթոդաբանությունը:մեթոդաբանության:
- ԱրմՍվիսԲանկը պաշտոնապես հրապարակել է իր առաջին [Կլիմայական անցումային պլանը](#)՝ ներկայացնելով Բանկի կլիմայական փոփոխություններին արձագանքելու առաջին համալիր ռազմավարական փաստաթուղթը, որը համահունչ է Փարիզի համաձայնագրի նպատակներին և ՀՀ ջերմոցային գազերի ցածր արտանետումներով զարգացման երկարաժամկետ (մինչև 2050թ.) ռազմավարությանը:
Անցումային պլանը համահունչ է գլոբալ զարգացող կարգավորող շրջանակներին, ներառյալ՝ IFRS S2 ստանդարտին, որի միջոցով Բանկը շարունակում է հետևողական քայլեր ձեռնարկել՝ նպաստելով ֆինանսական կայունությանը Հայաստանում: ԱրմՍվիսԲանկը հպարտությամբ նշում է, որ հանդիսանում է Հայաստանում առաջին ֆինանսական կառույցը, որը հրապարակել է կլիմայական անցման առանձին և ամբողջական պլան:
- Բանկը մշակել է «Green Bond Framework»-ը և Morningstar Sustainalytics ընկերության կողմից ստացել է Second-Party Opinion (SPO)՝ համապատասխան ICMA-ի կողմից սահմանված կանաչ պարտատուների ստանդարտների:
- Մասնագետների պատրաստման/վերապատրաստման գծով շարունակական աշխատանքներն են իրականացվել, մասնավորապես.
 - ✓ 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:
 - ✓ Բանկի 7 աշխատակից մասնակցել է Candriam Academy-ի կողմից կազմակերպված դասընթացին և ստացել համապատասխան վկայականներ:
 - ✓ Բանկի 1 աշխատակից մասնակցել է PRB Academy-ի կողմից կազմակերպված դասընթացին 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. Բանկի Տեղեկատվական տեխնոլոգիաների դեպարտամենտը «ՀԾ» ընկերության հետ միասին իրականացրել է գործընթացների ավտոմատացում,

որի արդյունքում վարկի և հաճախորդի վերաբերյալ ամբողջ տեղեկատվությունը մուտքագրվում է ՀԾ համակարգ, ինչը էականորեն հեշտացնում է պայմանագրերի ձևակերպումը: Բացի այդ, Բանկը մասնակցում է նաև պետական աջակցության մի շարք նախաձեռնությունների՝ «Բնակարանների և անհատական բնակելի տների էներգաարդյունավետ վերանորոգման աշխատանքների պետական աջակցության ծրագիր» (ՀՀ տարածքային կառավարման և ենթակառուցվածքների նախարարություն) և «Երեխա ունեցող ընտանիքների բնակարանային ապահովության 2024-2026 թթ. պետական աջակցության ծրագիր» (ՀՀ աշխատանքի և սոցիալական հարցերի նախարարություն):

- Նախարարտահանման 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 ամենաակտիվ կառույցը ՀՀ բանկային համակարգում: ՀԱԱԳ-ի հետ մշտապես քննարկվում են նոր գործիքակազմի ներդրման հնարավորությունները:
- Եվրասիական Ջարգացման 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 առաջնորդման շրջանակում:
 - Բանկի կողմից առաջինը ՀՀ բանկային համակարգում հաջողությամբ ներդրվեց Վիզա ընկերության B2B վճարային համակարգը, ինչի շնորհիվ Բանկն արդեն կարողանում է իր հաճախորդներին առաջարկել ԱՄՆ դոլարով փոխանցումներ տարբեր ուղղություններով: Ավելին, այլ արժույթների մասով նույնպես այս հարթակը այլընտրանքային լուծում է հանդիսանում:
 - Հաստատվել են թղթակցային հարաբերություններ ՌԴ-ում գտնվող Սոլիդ և Մոսկովերց բանկերի հետ:
 - Շարունակվում են ԱՄՆ դոլարով հաշիվ բացելու ուղղությամբ աշխատանքները տարբեր բանկերի հետ:
 - 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 այն:

- Բանկը 2025 թվականի փետրվարի 18-ին Հարավային Կորեայում տեղի ունեցած Կանաչ Կլիմայի Հիմնադրամի (GCF) Խորհրդի 41-րդ տարեկան ժողովի ընթացքում ԱրմՍՎԻսԲանկ ՓԲԸ-ն ստացավ հավատարմագրում՝ դառնալով Հայաստանի Հանրապետությունում GCF-ի կողմից հավատարմագրված առաջին և միակ մասնավոր կառույցը:
- 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:
- Բանկը թողարկել է Mastercard® Business Preferred քարտը, որի քարտապանները ստանում են LoungeKey ծրագրի անվճար անդամակցություն և հնարավորություն օգտվելու 135 երկրներում գործող ավելի քան 1,100 օդանավակայանների բիզնես դասի սպասարաններից՝ վայելելով բարձրակարգ սպասարկում և հարմարավետ միջավայր:Քարտը տրամադրում է անսահմանափակ անվճար հասանելիություն:
- Արմսվիսբանկը ներկայացրել է World Mastercard պրեմիում դասի նոր քարտը, որը հասանելի է ինչպես ֆիզիկական, այնպես էլ թվային տարբերակով՝ առաջարկելով մի շարք արտոնություններ իր քարտապաններին:
- Արմսվիսբանկը միացել է ArcaPay-ին, որի ներդրմամբ ԱրմՍՎԻսԲանկն ընդլայնում է գործիքակազմը՝ օգտատերերին հնարավորություն ընձեռելով հեռախոսահամարով դրամային փոխանցումներ կատարել նաև համակարգին միացած այլ բանկերի հաճախորդներին:

ԱՄՓՈՓ ՑՈՒՑԱՆԻՇՆԵՐ

/2025թ. հունիս 30-ի դրությամբ/

Ցուցանիշ	Մեծություն /հազ. ՀՀ դրամով/	Տոկոսային փոփոխությունը հաշվետու ժամանակաշրջանի նկատմամբ
Ընդհանուր ակտիվներ	469,936,387	0.41%
Ընդհանուր պարտավորություններ	394,090,058	0.30%
Ընդհանուր կապիտալ	75,846,329	0.97%
Կանոնադրական կապիտալ	16,205,748	0.00%
Զբաղիված շահույթ	17,762,665	-17.46%

ԿԱՐԵՎՈՐ ԻՐԱԴԱՐՁՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

ԱԿՏԻՎՆԵՐ

Հաշվետու ժամանակաշրջանում Բանկի ակտիվները 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի համեմատությամբ ավելացել են ավելի քան 1,9 մլրդ ՀՀ դրամով (0.41 %-ով)՝ կազմելով մոտ 469,9 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	31/12/21	31/12/22	31/12/23	31/12/24	30/06/25
ԱԿՏԻՎՆԵՐ	398,420,438	385,112,192	429,190,102	468,023,940	469,936,387
Կանխիկ դրամական միջոցներ	1,895,416	2,947,963	2,530,728	396,615	2,349,650
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	25,644,763	25,875,662	21,255,665	27,127,361	29,408,457
Պահանջներ այլ Ֆինանսական հաստատությունների նկատմամբ	2,389,404	6,217,407	12,170,461	13,672,192	22,477,317
Բանկին պատկանող արժեթղթեր	153,851,984	133,432,483	122,468,152	116,048,596	105,180,906
Ռեպո համաձայնագրերով վաճառված արժեթղթեր	89,923,037	78,718,547	88,595,879	90,151,363	89,379,683
Ռեպո համաձայնագրեր	188,950	1,163,183	258,227	410,796	1,100,604

Վարկեր	120,331,009	124,400,646	167,763,643	197,451,052	192,769,464
Ֆինանսական վարձակալություն	2,096,193	4,107,822	7,583,321	11,862,852	15,733,471
Ֆակտորինգ	2,230,538	2,587,504	2,726,040	3,616,425	3,893,214
Հիմնական միջոցներ	2,636,017	2,646,539	2,888,987	2,972,181	2,577,184
Ոչ նյութական ակտիվներ	201,056	223,457	264,850	303,456	320,159
Այլ ակտիվներ	5,597,939	5,735,735	7,148,453	13,109,260	9,189,360
Պահուստներ	-8,968,188	-7,420,638	-8,954,727	-11,252,643	-8,609,289
Ամորտիզացիա	-1,120,957	-767,518	-986,431	-1,233,103	-1,499,640

Բանկի ակտիվների կազմում գերակշռող մասը կազմում են արժեթղթերը և վարկերը՝ համապատասխանաբար 41% և 45%:

ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՊՈՐՏՖԵԼ

2025թ-ի հունիսի 30-ի դրությամբ Բանկի վարկային պորտֆելը կազմել է շուրջ 218,9 մլրդ ՀՀ դրամ, որը 2024թ-ի վերջի համեմատ ավելացել է շուրջ 4,7 մլրդ ՀՀ դրամով կամ 2.2%-ով:

ԲԱՆԿԻ ԱՐԺԵԹՂԹԵՐԻ ՊՈՐՏՖԵԼ

2025թ. 1 հունիսի 30-ի դրությամբ Բանկի արժեթղթերի մնացորդը կազմել է մոտ 194,6 մլրդ ՀՀ դրամ, որը 2024թ-ի վերջի ցուցանիշի համեմատ նվազել է 11,6 մլրդ ՀՀ դրամով (-5.6%-ով):

2025թ. 1-ին կիսամյակի ընթացքում Բանկի կողմից արժեթղթերով կնքված գործարքների ծավալը կազմել է շուրջ 17,4 մլրդ ՀՀ դրամ:

Ընդ որում, պետական պարտատոմսերով կնքված գործարքների ծավալը 2025թ.-ի առաջին կիսամյակի ընթացքում կազմել է 6,8 մլրդ ՀՀ դրամ, որը կնքված ընդհանուր գործարքների շուրջ 39.12%-ն է:

Կորպորատիվ պարտատոմսերով կնքված գործարքների ծավալը կազմել է 10,6 մլրդ ՀՀ դրամ, որը կնքված ընդհանուր գործարքների շուրջ 60.88%-ն է:

ԲԱՆԿԻ ԿՈՂՄԻՑ ԹՈՂԱՐԿՎԱԾ ՊԱՐՏԱՏՈՄՍԵՐ

2015թ-ից մինչև 2025թ-ի հունիսի 30-ը Բանկն իրականացրել է պարտատոմսերի 24 թողարկումների տեղաբաշխում հետևյալ պայմաններով՝

Աղյուսակ 1. Բանկի կողմից թողարկված, տեղաբաշխված և մարված պարտատոմսերի նկարագիրը 30.06.2025թ-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	EUR	10,000,000	6 տարի	5.00%	15/06/23	100
SWISB6	AMD	2,000,000,000	4 տարի	12.75%	15/06/21	50,000
2018 թվական						
SWISB7	AMD	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	AMD	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	AMD	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	AMD	10,000,000,000	6 տարի	8.50%	28/09/26	50,000
2023 թվական						
SWISBH	AMD	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	AMD	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	8,148,600	3 տարի	6.00%	21/10/27	100
SWISBO	USD	15,000,000	4 տարի	6.25%	10/06/28	100
SWISBP	EUR	3,200,500	4 տարի	5.00%	10/06/28	100

Բոլոր տեղաբաշխումների արդյունքում Բանկին հաջողվել է հավաքագրել 48,7 մլրդ ՀՀ դրամի, 84,1 մլն ԱՄՆ դոլարի և 35,6 մլն եվրոյի չափով դրամական միջոցներ:

30.06.2025թ-ի դրությամբ արդեն 14 թողարկումները մարված են եղել՝ 18 մլրդ ՀՀ դրամ, 41 մլն ԱՄՆ դոլար և 23 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

2025թ. 1-ին կիսամյակի ընթացքում Բանկը միջբանկային և ներբանկային արտարժույթային շուկայում հիմնական փոխարկելի արժույթներով իրականացրել է շուրջ 404,1 մլրդ ՀՀ դրամի առք ու վաճառքի գործառնություններ:

Բանկը միջբանկային և ներբանկային շուկաներում իրականացրել է ավելի քան 83,0 մլրդ ՀՀ դրամի արտարժույթային սվոփ գործառնություններ:

ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆ ԵՎ ԿԱՊԻՏԱԼ

Հաշվետու ժամանակաշրջանում 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի համեմատությամբ Բանկի պարտավորությունները աճել են մոտ 1,2 մլրդ ՀՀ դրամով, կամ 0.30%-ով՝ կազմելով 394,1 մլրդ ՀՀ դրամ: Բանկի սեփական կապիտալը ավելացել է մոտ 0,7 մլրդ ՀՀ դրամով:

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

Աղյուսակ					հազ ՀՀ դրամ
	2021	2022	2023	2024	30.06.2025
Պարտավորություններ	339,353,492	334,437,260	370,134,682	392,904,065	394,090,058
Կապիտալ	59,066,946	50,674,932	59,055,420	75,119,875	75,846,329

ԿԱՊԻՏԱԼ

2025թ. հունիսի 30-ի դրությամբ Բանկի Ընդհանուր կապիտալը կազմել է 75,8 մլրդ ՀՀ դրամ, որը ավելացել է 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի ցուցանիշի համեմատ 0.97%-ով: Բանկի կապիտալի ավելացումը պայմանավորված է վերագնահատման պահուստների նվազմամբ:

ՇԱՀՈՒՅԹ

Հաշվետու ժամանակաշրջանի արդյունքներով Բանկի զուտ շահույթը(վնասը) կազմել է 3,4 մլրդ ՀՀ դրամ 2024թ. դեկտեմբերի 31-ի նկատմամբ նվազելով 6,6 մլրդ ՀՀ դրամով (65.8%):

2025թ. Բանկի շահութաբերության ցուցանիշները կազմել են՝
ROE -8.76%
ROA -1.44%:

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,

- Նպաստավոր շուկայական պայմանների դեպքում թողարկել կանաչ պարտատուներ ,
- Շարունակել ընդլայնել համագործակցությունը գործող միջազգային գործընկերների հետ՝ զարգացնելով առկա ծրագրերն ու նախաձեռնությունները, ինչպես նաև իրականացնել ակտիվ աշխատանքներ նոր գործընկերների ձեռքբերման և միջազգային համագործակցության աշխարհագրության ընդլայնման ուղղությամբ:
- 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 ձկուն՝ ելնելով արագ արձագանքման սկզբունքից և զարգացման սվյալ 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:

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 ստորաբաժանումները կառավարում են բանկային գործունեությանը վերաբերող տարբեր ռիսկեր:

Ռիսկերի կառավարման ստորաբաժանումը մշակում է ռիսկերի կառավարման քաղաքականությունը և ընթացակարգերը, մշակում է Բանկի ռիսկի ախորժակը, ռիսկերի ռազմավարությունը, վերականգնման ծրագիրը, գնահատում է կապիտալի համարժեքությունը, իրականացնում է սթրես թեստեր, վերահսկում է ֆինանսական ռիսկեր պարունակող գործառնությունները և Խորհրդին ու Տնօրինությանը ներկայացնում է հաշվետվություն Բանկի ռիսկերի, սահմանաչափերի և ուշադրություն պահանջող այլ հարցերի վերաբերյալ:

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 իրականացնում է Բանկի համապատասխանության և համբավի ռիսկերի բացահայտում, կառավարում և մոնիթորինգ:

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

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:

Բանկի Խորհրդի անդամներից ձևավորված աուդիտ կոմիտեն պարբերաբար քննարկում է Ներքին աուդիտի, ռիսկերի կառավարման և համապատասխանության

ապահովման ստորաբաժանումների հաշվետվություններն ու աշխատանքների բարելավմանը վերաբերող հարցերը:

2024թ-ի ընթացքում ռիսկերի կառավարման շրջանակներում իրականացվել են համարժեքության նորմատիվների հաշվարկման նոր կարգին համապատասխանելու վերահսկողության աշխատանքներ, վերականգնման ծրագրի լրամշակում, սթրես-թեստերի վերանայում և արդիականացում, միկրոպրոդեյնցիալ 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 ՌԻՍԿԱՑԻՆ 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 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:

Արտարժութային ռիսկը բանկի արտարժութային 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 արտարժութային 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 կանդրադառնա 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 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 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:

2025թ.-ին Բանկի Ներքին աուդիտի ստորաբաժանումը շարունակում է Բանկի գործունեության համակողմանի գնահատում իրականացնել՝ ռիսկայնության վրա հիմնված աուդիտի սկզբունքներին համապատասխան: Առանձնահատուկ ուշադրության է արժանացել Բանկի ներքին հսկողության համակարգը, ՓԼ/ԱՖ կանխարգելող իրավական ակտերի դրույթների պահպանումն և միջազգային պատժամիջոցների պահանջների պահպանմանը:

2025թ.-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:

ԿԱՂՐԱՅԻՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅՈՒՆ

Բանկի արդյունավետ գործունեության և կայուն զարգացման առանցքում մշտապես գտնվել և շարունակելու է գտնվել բարձր որակավորմամբ, նախաձեռնող ու պրոֆեսիոնալ մարդկային ռեսուրսը: 2025 թվականին Բանկը շարունակել է իր կադրային քաղաքականության բարելավման գործընթացը՝ նպատակ ունենալով ձևավորել աշխատակիցների ներգրավվածության բարձր մակարդակ, ապահովել ներքին կարողությունների զարգացում և խթանել շարունակական մասնագիտական աճը:

Բանկի կադրային քաղաքականությունը ուղղված է հետևյալ հիմնական նպատակներին.

- աշխատաշուկայում մրցունակ և արդար վարձատրության համակարգի պահպանում,

- կորպորատիվ մշակույթի ամրապնդում,
- երիտասարդ և բարձրակարգ մասնագետների ներգրավում ու պահպանում,
- կարիերայի աճի և ներքին առաջխաղացման հնարավորությունների ապահովում,
- աշխատակիցների մասնագիտական վերապատրաստման և զարգացման շարունակական գործընթաց:

2025 թվականին շարունակվել են վերապատրաստման ծրագրերը, ներառյալ՝ մասնագիտական սեմինարներ, վերապատրաստման դասընթացներ և ներքին վարպետության դասեր, որոնց մասնակցել են տարբեր ստորաբաժանումների աշխատակիցները: Հատուկ ուշադրություն է դարձվել հաճախորդների սպասարկման որակի բարձրացման, նոր տեխնոլոգիաների կիրառման և կարգավորող միջավայրի փոփոխություններին համապատասխան հմտությունների զարգացման ուղղություններին:

Բանկը կարևորում է ներդաշնակ, խթանող և անվտանգ աշխատանքային միջավայրի ձևավորումը, որի արդյունքում 2025 թվականին աշխատակիցների ներգրավվածության մակարդակը շարունակել է աճել: Տարվա ընթացքում իրականացվել են նաև աշխատանքային իրավիճակի վերլուծություններ, ինչպես նաև ներքին հարցումներ՝ աշխատակիցների կարծիքները հաշվի առնելու նպատակով:

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

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:

2025թ-ին ևս իրականացվում 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:

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 կիրախուսվեն 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: