

**ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՄԱՐՄԻՆՆԵՐԻ ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ԶԵԿՈՒՅՑ
2020թ. 1-ԻՆ ԿԻՍԱՄՅԱԿ****ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱՐԴՅՈՒՆՔՆԵՐ**

Չնայած Հայաստանի Հանրապետությունում հայտարարված արտակարգ դրությանը և նոր տեսակի Կորոնավիրուսի համաճարակի տարածմամբ պայմանավորված իրավիճակին, առկա անորոշություններին, Բանկը հաշվետու ժամանակաշրջանում շարունակել է հաճախորդներին որակյալ ծառայությունների մատուցումը և ապահովել է նույնիսկ ֆինանսական որոշ ցուցանիշների աճ՝ նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի հետ համեմատ:

Հիմնվելով վերջին տարիների արդյունքների և շահութաբերության մակարդակի վրա՝ հեռանկարային զարգացման համատեքստում Բանկի առաջիկա տարիների գործունեությունը միտված է այնպիսի համակարգային միջոցառումների և տեխնոլոգիաների ներդրմանն ու զարգացմանը, որոնք հիմնարար և կայուն հիմքեր ու նախադրյալներ կստեղծեն Բանկի նոր որակական զարգացման համար:

Անդրադառնալով հիմնական ֆինանսական ցուցանիշներին՝ պետք է նշենք, որ Բանկը 2020 թվականի 1-ին կիսամյակում նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի համեմատ ապահովել է ակտիվների մոտ 12% աճ: **Ակտիվները** 30.06.2020թ.-ի դրությամբ կազմել են 320 մլրդ դրամ, ընդ որում հաճախորդներին տրված վարկերը (համախառն վարկային պորտֆելը) կազմել է 227 մլրդ դրամ՝ նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի համեմատ աճելով 20.4 մլրդ դրամով (10%-ով) և կազմել ընդհանուր ակտիվների 71%-ը, որից,

- Անհատական վարկային պորտֆելը աճել է 10.7 մլրդ դրամով (10.06 %-ով)
- Բիզնես վարկային պորտֆելը աճել է 9.7 մլրդ դրամով (9.72%-ով):

Բանկի ընդհանուր պարտավորությունները նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի համեմատ աճել են մոտ 26 մլրդ դրամով կամ 10.7%-ով և կազմել 271 մլրդ դրամ:

2020թ. հունիսի 30-ի դրությամբ Բանկի **սեփական կապիտալը** կազմել է 48.6 մլրդ դրամ՝ նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի համեմատ աճելով 7.9 մլրդ դրամով կամ 19.5%-ով:

2020 թվականի առաջին կիսամյակում Բանկի **զուտ շահույթը** կազմել է 1.9 մլրդ դրամ՝ նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի համեմատ նվազելով 18%-ով՝ պայմանավորված

վարկային կորուստների գծով ծախսի ավելացմամբ: Ընդ որում գործառնական շահույթի աճը կազմել է 6.4%:

Ծախս / Եկամուտ հարաբերակցությունը կազմել է 56.3%՝ նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի 55.9% ցուցանիշի դիմաց:

2020թ.-ի առաջին կիսամյակում Բանկի հիմնական տնտեսական նորմատիվների մեծությունները բնորոշել են նրա վճարունակության, իրացվելիության բարձր մակարդակը՝ վարկային և իրացվելիության ռիսկերին դիմակայելու մեծ պոտենցիալը: Հիմնական տնտեսական նորմատիվները ամբողջ ժամանակաշրջանի ընթացքում եղել են ՀՀ ԿԲ սահմանված նորմատիվների թույլատրելի մեծության սահմաններում :

Բանկի ֆինանսավորման աղբյուրները

2020թ. առաջին կիսամյակի վերջի դրությամբ բանկի կողմից ներգրավված փոխառու միջոցների կազմում ամենամեծ տեսակարար կշիռը՝ 80.7%, կազմել են հաճախորդներից ներգրավված միջոցները: Սույն ցուցանիշը նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի համեմատ աճել է ավելի քան 26 մլրդ դրամով (13.7%-ով), ինչը վկայում է Բանկի նկատմամբ հաճախորդների վստահության, վարվող ճկուն սակագնային քաղաքականության և մատուցվող ծառայությունների որակի մասին: Բանկերից ներգրավված միջոցները կազմում են փոխառու միջոցների 0.9%-ը, այլ փոխառու միջոցները՝ 8.8%:

30.06.2020թ.-ի դրությամբ Բանկի դրամային, դոլարային և եվրոյով տեղաբաշխված պարտատոմսերի ծավալը կազմել է 20 մլրդ ՀՀ դրամ, որոնք կազմում են փոխառու միջոցների 7.4%-ը:

Այսպիսով, 2020թ.-ի առաջին կիսամյակի վերջի դրությամբ Բանկը գրանցել է սեփական և փոխառու միջոցների 18.0% հարաբերակցություն՝ 271.4 մլրդ ՀՀ դրամ փոխառու միջոցների և 48.6 մլրդ ՀՀ դրամ սեփական կապիտալի մեծությամբ:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՄԱԿԱՐԳԻ ԶԱՐԳԱՑՈՒՄՆԵՐ

2020թ. առաջին կիսամյակի դրությամբ ՀՀ բանկային համակարգը բոլոր էական ցուցանիշների գծով արձանագրել է աճ նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի հետ համեմատ: Բանկային համակարգի ակտիվները աճել են 14.06%-ով՝ կազմելով 5,995.75 մլրդ ՀՀ դրամ, պարտավորությունները հաճախորդների նկատմամբ^{1*}՝ 13.43%-ով՝ կազմելով 3,450.97

^{1*} Ներառյալ հաճախորդներից ներգրավված ստորադաս փոխառությունները

մլրդ ՀՀ դրամ, ընդհանուր կապիտալի գծով արձանագրվել է 12.91% աճ և կազմել 890.75 մլրդ ՀՀ դրամ: 30.06.2020թ.-ի դրությամբ ՀՀ բանկային համակարգի զուտ շահույթը կազմել է 40.6 մլրդ ՀՀ դրամ, որը 5.67%-ով գերազանցում է նախորդ տարվա նույն ժամանակահատվածի ցուցանիշը:

Բանկը 30.06.2020թ. դրությամբ բանկերի կողմից հրապարակվող ֆինանսական հաշվետվությունների տվյալների հիման վրա հաշվարկված ֆինանսական ցուցանիշներով ՀՀ բանկային համակարգում զբաղեցնում է՝

- ակտիվներ՝ 8-րդ տեղ (320 մլրդ դրամ կամ համակարգի 5.3%),
- պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ*՝ 6-րդ տեղ (219 մլրդ դրամ կամ համակարգի 6.4%),
- վարկային ներդրումների ծավալով՝ 6-րդ տեղ (221.4 մլրդ դրամ կամ համակարգի 5.9%),
- ընդհանուր կապիտալ՝ 8-րդ տեղ (48.6 մլրդ դրամ կամ համակարգի 5.5%),
- զուտ շահույթ՝ 8-րդ տեղ (1.9 մլրդ դրամ կամ համակարգի 4.7%):

ՌԱԶՄԱՎԱՐՈՒԹՅՈՒՆ

Բանկը ՀՀ բանկային համակարգում դիրքավորված է և գործունեությունը ծավալում է որպես ունիվերսալ բանկ՝ զարգացման գերակա ուղղություն դիտարկելով մանրածախ բանկային ծառայությունների զարգացումը: Այս առումով վերջին մի քանի տարիների ընթացքում Բանկի կողմից հետևողականորեն և հաջողությամբ իրականացված թե բիզնես գործընթացային փոփոխությունները, թե պրոդուկտների, և թե ծառայությունների համար նախատեսված գործիքակազմի արդյունավետության բարձրացումն ուղղակիորեն արտացոլվել են Բանկի ֆինանսական ցուցանիշներում՝ ապահովելով նաև որոշ մանրածախ բանկային ծառայությունների գծով բացարձակ առաջատար դիրքեր:

Բանկի առաքելությունն է բավարարել մեր հաճախորդների ֆինանսական պահանջները և աջակցել նրանց՝ հասնել ֆինանսական հաջողության՝ ապահովելով սպասարկման բարձր որակ և բանկային ծառայությունների հասանելիություն թե Բանկի սպասարկման ցանցում և թե հեռահար բանկային ծառայությունների հնարավոր բոլոր եղանակներով:

Բանկի տեսլականն է դառնալ մանրածախ բանկային ծառայությունների գծով առաջին նախընտրության բանկ Հայաստանում:

Բանկը հաճախորդներին ծառայություններ մատուցելիս որդեգրել է հետևյալ արժեքները.

- Հասանելիություն

- Մատչելիություն
- Նորարարություն
- Տեղեկացվածություն
- Աջակցություն
- Սրտացավություն

Բանկը կիրառում է հետևյալ կորպորատիվ արժեքները.

- Թիմային աշխատանք
- Պատասխանատվություն
- Որոշումների կայացման իրավասությունների պատվիրակում
- Ազնվություն
- Ուսուցում և զարգացում
- Ոգևորություն:

2020 թվականի առաջին կիսամյակի ընթացքում իրականացված աշխատանքներ, ակցիաներ, ներդրված ծառայություններ և նորամուծություններ.

1. Վերակառուցման և զարգացման եվրոպական բանկի (ՎՋԵԲ) հետ համագործակցության շրջանակներում կազմակերպվել են «Կանայք բիզնեսում» և ՓՄՁ ֆինանսավորման ակցիաներ:

2. Ներդրվել է «Converse Green» վարկատեսակը:

3. Կազմակերպվել է հիմնական միջոցների ձեռքբերման, շրջանառու միջոցների համալրման և կրեդիտորական պարտքի մարման նպատակով ՓՄՁ ֆինանսավորման ակցիա:

4. Կորոնավիրուսի համավարակի արդյունքում ստեղծված իրավիճակով պայմանավորված Բանկի հաճախորդների վարկային պարտավորությունների պատշաճ կատարմանն աջակցություն ցուցաբերելու անհրաժեշտությունից ելնելով՝ Բանկի կողմից որոշում է կայացվել վարկառու հաճախորդների մարումների երկարաձգումների վերաբերյալ, ինչպես նաև ըստ վարկատեսակների սահմանվել է վարկային արձակուրդից օգտված հաճախորդներին մարումների աջակցության միջոցառումների համալիր փաթեթը:

5. Մշակվել է VISA Virtual Account քարտատեսակի Բանկի կայքի միջոցով առցանց տրամադրման գործընթացը:

6. Գործարկվել է Converse Mobile հավելվածը, որը հաճախորդներին հնարավորություն է տալիս աշխարհի ցանկացած վայրից և օրվա ցանկացած ժամի կառավարել հաշիվները:

7. «ConverseMobile» համակարգից օգտվող հաճախորդների համար սահմանվել են արտոնյալ պայմաններով բանկային պրոդուկտների տրամադրման ակցիաներ /խնայողական

հաշվի, VISA Virtual Account, Mastercard Standard կամ Woman's Card վճարային քարտերի բացում և սպասարկում/:

8. VISA Virtual Account և VISA Virtual Instant Issue քարտերի՝ առցանց անկանխիկ գործարք կատարած քարտապանների համար սահմանվել է CashBack ակցիա, ինչպես նաև Visa Mini Fob և Visa Pay Sticker քարտերի տրամադրման արտոնյալ պայմաններ:

9. Ավանդատու հաճախորդների համար վերանայվել են վճարային քարտերի և բանկային այլ ծառայությունների տրամադրման արտոնյալ պայմաններ:

ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ

Բանկում գործող կառավարման համակարգի զարգացումը ենթադրում է կառավարման բաց, մրցունակ, արդյունավետ համակարգի կատարելագործում, Բանկի գործունեության համապատասխանեցում արտաքին միջավայրի մշտապես փոփոխվող պայմաններին, ֆինանսական համակարգում գնալով սրվող մրցակցությանը դիմակայում, որոշումների կայացման ճկունության աստիճանի և պատասխանատվության մակարդակի բարձրացում, կորպորատիվ կառավարման համակարգի զարգացում, որն ուղղված կլինի հորիզոնական և ուղղահայաց փոխհարաբերությունների կատարելագործմանը, Բանկում բիզնես գործընթացների կառավարման արդյունավետության բարձրացմանը և Բանկի գործունեության միջազգային լավագույն փորձի համապատասխանեցմանը՝ ապահովելով «Բանկերի ներքին հսկողության իրականացման նվազագույն պայմանները» Կանոնակարգ 4-ի պահանջները:

Բանկի բաժնետերերը և ղեկավարությունը հավատարիմ են Բանկի հեռանկարային զարգացմանն ուղղված իրենց որդեգրած ուղուն. այն է Բանկի գործունեության շարունակական արդիականացում, սպասարկման ցանցի ընդլայնում և մատուցվող ծառայությունների որակի բարձրացում:

Բանկի շահութաբաժնային քաղաքականությունը

Բանկն իրավունք ունի որոշում ընդունել (հայտարարելու) իր մասնակիցներին (բաժնետերերին) միջանկյալ /եռամսյակային և կիսամյակային/ կամ տարեկան շահութաբաժինների վճարման մասին:

Միջանկյալ շահութաբաժինների վճարման մասին որոշումն ընդունվում է Բանկի Խորհրդի կողմից: Միջանկյալ շահութաբաժինների չափը չի կարող գերազանցել նախորդ ֆինանսական տարվա արդյունքներով բաշխված շահութաբաժնի 50 տոկոսը:

Բանկի կողմից շահութաբաժինների վճարման և դրանց չափերի մասին որոշում ընդունելիս հաշվի են առնվում Բանկի կապիտալացման ու իրացվելիության ընթացիկ և կանխատեսվող մակարդակները, Բանկի հեռանկարային զարգացման ծրագիրը և վերջինիս իրականացման համար անհրաժեշտ ֆինանսական միջոցները, շահութաբաժինների

վճարման ազդեցությունը Բանկի հիմնական տնտեսական նորմատիվների վրա, արտաքին միջավայրի գործոնների ազդեցությունը Բանկի հետագա գործունեության վրա և այլն:

ՌԻՍԿԵՐ ԵՎ ԱՆՈՐՈՇՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

Հայրենական և համաշխարհային տնտեսություններում տեղի ունեցող իրադարձությունները իրենց ազդեցությունն են թողնում Բանկի կողմից՝ թե՛ ներքին և թե՛ արտաքին շուկաներում իրականացվող գործունեության վրա: Օրըստօրե ավելանում են արտաքին աշխարհի մարտահրավերները, որոնց դիմակայելու համար Բանկը իրականացնում է ռիսկերի պարբերական մոնիտորինգ՝ մշակելով համապատասխան միջոցառումների ծրագրեր:

Ռիսկերի կառավարման ընդհանուր քաղաքականության տեսակետից Բանկը գործում է իր ներքին իրավական ակտերով սահմանված սահմանափակումների հիման վրա, նախանշված ռազմավարական ծրագրով, իր տարեկան բյուջեի և մշակված միջոցառումների պլանով:

Հավելված 1-ով ներկայացված ֆինանսական հաշվետվություններում ներկայացվում է “Ռիսկի կառավարում” թիվ 30 ծանոթագրությունը, որում բացահայտված են Բանկի գործունեությանը բնորոշ հիմնական ռիսկերը և դրանց գնահատմանն և կառավարմանն ուղղված՝ Բանկի կողմից կիրառվող քաղաքականությունը:

ՀԱՎԵԼՎԱԾ 1

[2020 ԹՎԱԿԱՆԻ ԵՐԿՐՈՐԴ ԵՌԱՄՍՅԱԿԻ ՏԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ](#)