

**ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՄԱՐՄԻՆՆԵՐԻ ՄԻՋԱՆԿՑԱԼ ԶԵԿՈՒՅՑ
2021Թ. 1-ԻՆ ԿԻՍԱՄՅԱԿ****ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱՐԴՅՈՒՆՔՆԵՐ**

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 2021 թվականի 1-ին կիսամյակում նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի համեմատ ապահովել է ակտիվների մոտ 12.5% աճ: **Ակտիվները** 30.06.2021թ.-ի դրությամբ կազմել են 360 մլրդ դրամ, ընդ որում հաճախորդներին տրված վարկերը (համախառն վարկային պորտֆելը) կազմել է 231 մլրդ դրամ՝ նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի համեմատ աճելով 4.1 մլրդ դրամով (1.8%-ով) և կազմել ընդհանուր ակտիվների 64%-ը, որից,

- Անհատական վարկային պորտֆելը աճել է 0.5 մլրդ դրամով (0.4%-ով)
- Բիզնես վարկային պորտֆելը աճել է 3.6 մլրդ դրամով (3.1 %-ով):

Բանկի ընդհանուր պարտավորությունները նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի համեմատ աճել են մոտ 39 մլրդ դրամով կամ 14.5%-ով և կազմել 311 մլրդ դրամ:

2021թ. հունիսի 30-ի դրությամբ Բանկի **սեփական կապիտալը** կազմել է 49.3 մլրդ դրամ՝ նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի համեմատ աճելով 0.7 մլրդ դրամով կամ 1.36%-ով:

2021 թվականի առաջին կիսամյակում Բանկի **զուտ շահույթը** կազմել է մոտ 1.1 մլրդ դրամ՝ նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի համեմատ նվազելով 43%-ով՝ պայմանավորված հիմնականում փոխարժեքային տարբերություններից վնասով:

Ծախս / Եկամուտ հարաբերակցությունը կազմել է 61.3%՝ նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի 56.2% ցուցանիշի դիմաց:

2021թ.-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

2021թ. առաջին կիսամյակի վերջի դրությամբ Բանկի կողմից ներգրավված փոխառու միջոցների կազմում ամենամեծ տեսակարար կշիռը՝ 76.7%, կազմել են հաճախորդներից ներգրավված միջոցները: Սույն ցուցանիշը նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի համեմատ աճել է ավելի քան 19 մլրդ դրամով (8.8%-ով), ինչը վկայում է Բանկի նկատմամբ հաճախորդների վստահության, վարվող ձկուն սակագնային քաղաքականության և մատուցվող ծառայությունների որակի մասին: Բանկերից ներգրավված միջոցները կազմում են փոխառու միջոցների 8.3%-ը, այլ փոխառու միջոցները՝ 8.0%:

30.06.2021թ.-ի դրությամբ Բանկի դրամային և դոլարային տեղաբաշխված պարտատոմսերի ծավալը կազմել է 16.4 մլրդ ՀՀ դրամ, որոնք կազմում են փոխառու միջոցների 5.3%-ը:

Այսպիսով, 2021թ.-ի առաջին կիսամյակի վերջի դրությամբ Բանկը գրանցել է սեփական և փոխառու միջոցների 15.9% հարաբերակցություն՝ 310.7 մլրդ ՀՀ դրամ փոխառու միջոցների և 49.3 մլրդ ՀՀ դրամ սեփական կապիտալի մեծությամբ:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՄԱԿԱՐԳԻ ԶԱՐԳԱՑՈՒՄՆԵՐ

2021թ. առաջին կիսամյակի դրությամբ ՀՀ բանկային համակարգը բոլոր էական ցուցանիշների գծով արձանագրել է աճ նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի հետ համեմատ: Բանկային համակարգի ակտիվները աճել են 12.95%-ով՝ կազմելով 6,772.41 մլրդ ՀՀ դրամ, պարտավորությունները հաճախորդների նկատմամբ՝ 6.33%-ով՝ կազմելով 3,614.17 մլրդ ՀՀ դրամ, ընդհանուր կապիտալի գծով արձանագրվել է 2.76% աճ և կազմել 915.31 մլրդ ՀՀ դրամ: 30.06.2021թ.-ի դրությամբ ՀՀ բանկային համակարգի զուտ շահույթը կազմել է 40.7 մլրդ ՀՀ դրամ, որը 0.07%-ով գերազանցում է նախորդ տարվա նույն ժամանակահատվածի ցուցանիշը:

Բանկը 30.06.2021թ. դրությամբ բանկերի կողմից հրապարակվող ֆինանսական հաշվետվությունների տվյալների հիման վրա հաշվարկված ֆինանսական ցուցանիշներով ՀՀ բանկային համակարգում զբաղեցնում է՝

- ակտիվներ` 7-րդ տեղ (360 մլրդ դրամ կամ համակարգի 5.3%),
- պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ` 6-րդ տեղ (238 մլրդ դրամ կամ համակարգի 6.6%),
- վարկային ներդրումների ծավալով` 5-րդ տեղ (222.9 մլրդ դրամ կամ համակարգի 5.7%),
- ընդհանուր կապիտալ` 8-րդ տեղ (49.3 մլրդ դրամ կամ համակարգի 5.4%),
- զուտ շահույթ` 11-րդ տեղ (1.1 մլրդ դրամ կամ համակարգի 2.7%):

ՌԱԶՄԱՎԱՐՈՒԹՅՈՒՆ

Բանկը ՀՀ բանկային համակարգում դիրքավորված է և գործունեությունը ծավալում է որպես ունիվերսալ բանկ` զարգացման գերակա ուղղություն դիտարկելով մանրածախ բանկային ծառայությունների զարգացումը և որակյալ բանկային ծառայությունների մատուցումը` թվային տեխնոլոգիաների առաջանցիկ զարգացման միջոցով: Այս առումով վերջին տարիներին Բանկի կողմից հետևողականորեն և հաջողությամբ իրականացված նոր թվային գործիքների ներդրումը, բիզնես գործընթացային փոփոխությունները, պրոդուկտների ու ծառայությունների համար նախատեսված գործիքակազմի արդյունավետության բարձրացումն ուղղակիորեն արտացոլվել է Բանկի ֆինանսական ցուցանիշներում` ապահովելով մանրածախ բանկային ծառայությունների գծով առաջատար դիրքեր, ինչպես նաև թվային նոր գործիքների ներդրման արդյունքում ապահովելով ինչպես թվային հարթակներից օգտվող հաճախորդների, այնպես էլ Բանկի կողմից թվային հարթակներով մատուցվող բանկային ծառայությունների զգալի աճ:

Բանկի առաքելությունն է բավարարել ինչպես գործող, այնպես էլ նոր 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:

2021 թվականի առաջին կիսամյակի ընթացքում իրականացված աշխատանքներ, ակցիաներ, ներդրված ծառայություններ և նորամուծություններ.

1. Վերակառուցման և զարգացման եվրոպական բանկի (ՎՋԵԲ) հետ համագործակցության շրջանակներում իրականացվել է 2-րդ մասնաբաժնի ներգրավում և տեղաբաշխում՝ MSME և WiB ծրագրի շրջանակներում;

2. Շարունակվում է մասնակցությունը WB, KfW միջազգային ծրագրերով ֆինանսավորումներին;

3. Բանկը բանակցություններ է վարել Եվրոպական Ներդրումային Բանկի 3-րդ փուլի միջոցների ներգրավման և KfW բանկի «Գյուղատնտեսության Ոլորտի Աջակցում» վարկային ծրագրի 3-րդ փուլի միջոցների ներգրավման նպատակով;

4. Թվով 6 կառուցապատող ընկերությունների հետ կնքվել են համագործակցության պայմանագրեր;

5. Բանկի կողմից թողարկվել և տեղաբաշխվել են ՀՀ դրամով և ԱՄՆ դոլարով պարտատոմսեր՝ 3 մլրդ. ՀՀ դրամ և 10 մլն. ԱՄՆ դոլար ծավալով;

6. Visa միջազգային համակարգի հետ իրականացվում են անկանխիկ շրջանառության խթանմանն ուղղված համատեղ քարտային արշավներ;

7. ՓՄՁ վարկավորման առցանց հարթակի գործարկում՝ online ռեժիմում որոշումների կայացման հնարավորությամբ և սքրինգային համակարգերի ներդրմամբ;

8. «ConverseMobile» համակարգից օգտվող հաճախորդների համար հավելվածի միջոցով «Կարաս» և «Պրոգրես» ավանդների ՀՀ դրամով և ԱՄՆ դոլարով տոկոսադրույքներ սահմանվել են արտոնյալ պայմաններ:

9. Հաշվետու ժամանակաշրջանում իրականացվել է վճարային քարտերի 8 ակցիա, արտոնյալ պայմաններով 2 ակցիա և լոյալության մեկ ծրագիր:

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

2021 ԹՎԱԿԱՆԻ ԵՐԿՐՈՐԴ ԵՌԱՄՍՅԱԿԻ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ