

**ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՄԱՐՄԻՆՆԵՐԻ ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ԶԵԿՈՒՅՑ  
2021թ. 2-րդ 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 2-րդ կիսամյակում նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի համեմատ ապահովել է ակտիվների մոտ 13.6% աճ: **Ակտիվները** 31.12.2021թ.-ի դրությամբ կազմել են 378 մլրդ դրամ, ընդ որում հաճախորդներին տրված վարկերը (համախառն վարկային պորտֆելը) կազմել է 240 մլրդ դրամ՝ նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի համեմատ աճելով 1.4 մլրդ դրամով (0.6%-ով) և կազմել ընդհանուր ակտիվների 64%-ը, որից,

- Անհատական վարկային պորտֆելը աճել է 14 մլրդ դրամով (12.7%-ով)
- Բիզնես վարկային պորտֆելը նվազել է 12.5 մլրդ դրամով (9.7 %-ով):

**Բանկի ընդհանուր պարտավորությունները** նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի համեմատ աճել են մոտ 42 մլրդ դրամով կամ 14.73%-ով և կազմել 326 մլրդ դրամ:

2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի **սեփական կապիտալը** կազմել է 51.6 մլրդ դրամ՝ նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի համեմատ աճելով 3.3 մլրդ դրամով կամ 6.8%-ով:

2021 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի **զուտ շահույթը** կազմել է մոտ 4.1 մլրդ դրամ՝ նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի համեմատ աճելով 48.5%-ով՝ պայմանավորված հիմնականում փոխարժեքային տարբերություններից վնասով:

**Ծախս / Եկամուտ** հարաբերակցությունը կազմել է 57.9%՝ նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի 50.6% ցուցանիշի դիմաց:

2021թ.-ի երկրորդ 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. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ բանկի կողմից ներգրավված փոխառու միջոցների կազմում ամենամեծ տեսակարար կշիռը՝ 80.2%, կազմել են հաճախորդներից ներգրավված միջոցները: Սույն ցուցանիշը նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի համեմատ աճել է ավելի քան 33 մլրդ դրամով (14.7%-ով), ինչը վկայում է Բանկի նկատմամբ հաճախորդների վստահության, վարվող ճկուն սակագնային քաղաքականության և մատուցվող ծառայությունների որակի մասին: Բանկերից ներգրավված միջոցները կազմում են փոխառու միջոցների 4.0%-ը, այլ փոխառու միջոցները՝ 8.9%:

31.12.2021թ.-ի դրությամբ Բանկի դրամային և դոլարային տեղաբաշխված պարտատոմսերի ծավալը կազմել է 17.2 մլրդ ՀՀ դրամ, որոնք կազմում են փոխառու միջոցների 5.3%-ը:

Այսպիսով, 2021թ.-ի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկը գրանցել է սեփական և փոխառու միջոցների 15.8% հարաբերակցություն՝ 326 մլրդ ՀՀ դրամ փոխառու միջոցների և 51.6 մլրդ ՀՀ դրամ սեփական կապիտալի մեծությամբ:

### **ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՄԱԿԱՐԳԻ ԶԱՐԳԱՑՈՒՄՆԵՐ**

2021թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ ՀՀ բանկային համակարգը բոլոր էական ցուցանիշների գծով արձանագրել է աճ նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի հետ համեմատ: Բանկային համակարգի ակտիվները աճել են 7.49%-ով՝ կազմելով 7,080.43 մլրդ ՀՀ դրամ, պարտավորությունները հաճախորդների նկատմամբ՝ 8.07%-ով՝ կազմելով 3,869.29 մլրդ ՀՀ դրամ, ընդհանուր կապիտալի գծով արձանագրվել է 8.84% աճ և կազմել 958.15 մլրդ ՀՀ դրամ: 31.12.2021թ.-ի դրությամբ ՀՀ բանկային համակարգի զուտ շահույթը կազմել է 87.3 մլրդ ՀՀ դրամ, որը 62.08%-ով գերազանցում է նախորդ տարվա նույն ժամանակահատվածի ցուցանիշը:

Բանկը 31.12.2021թ. դրությամբ բանկերի կողմից հրապարակվող ֆինանսական հաշվետվությունների տվյալների հիման վրա հաշվարկված ֆինանսական ցուցանիշներով ՀՀ բանկային համակարգում զբաղեցնում է՝

- ակտիվներ` 7-րդ տեղ (378 մլրդ դրամ կամ համակարգի 5.3%),
- պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ` 6-րդ տեղ (261 մլրդ դրամ կամ համակարգի 6.8%),
- վարկային ներդրումների ծավալով` 5-րդ տեղ (234.3 մլրդ դրամ կամ համակարգի 5.8%),
- ընդհանուր կապիտալ` 7-րդ տեղ (51.6 մլրդ դրամ կամ համակարգի 5.4%),
- գուտ շահույթ` 7-րդ տեղ (4.1 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 մատուցումը` թվային տեխնոլոգիաների առաջանցիկ զարգացման միջոցով:

Բանկի առաջիկա տարիների հիմնական նպատակն է գործունեության բոլոր ոլորտներում լայնամասշտաբ թվային տրանֆորմացիայի իրականացումը և թվային էկոհամակարգի ձևավորումը, որոնք իրենց արտացոլումը պետք է գտնեն ինչպես հաճախորդներին մատուցվող թվային ծառայությունների թե քանակային և թե ծավալային ավելացման վրա, այնպես էլ Բանկի ներքին գործընթացներում` կատարելագործելով, պարզեցնելով և արդիականացնելով գործընթացները` ներդնելով տեխնոլոգիական այնպիսի գործիքակազմ և լուծումներ, որոնք ինչպես կարճաժամկետ, այնպես էլ երկարաժամկետ հեռանկարում կապահովեն Բանկի որակական զարգացման համար հիմնարար և կայուն նոր հիմքեր ու նախադրյալներ:

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 երկրորդ կիսամյակի ընթացքում իրականացված աշխատանքներ, ակցիաներ, ներդրված ծառայություններ և նորամուծություններ.

Mastercard միջազգային վճարահաշվարկային համակարգի հետ համագործակցության շրջանակներում Բանկն իրականացրել է ակցիա:

Visa Signature քարտի թողարկում:

VISA Issuer Wallet սերտիֆիկացում՝ Android օպերացիոն համակարգով աշխատող հեռախոսների NFC մոդուլի միջոցով անպում վճարումներ ընդունող առևտրային և կանխիկացման կետերում գործարքների իրականացում:

Visa ApplePay NFC վճարումների ներդնում՝ IOS օպերացիոն համակարգով աշխատող հեռախոսների NFC մոդուլի միջոցով անպում վճարումներ ընդունող առևտրային և կանխիկացման կետերում գործարքների իրականացում:

Mastercard ApplePay NFC վճարումների ներդնում՝ IOS օպերացիոն համակարգով աշխատող հեռախոսների NFC մոդուլի միջոցով անպում վճարումներ ընդունող առևտրային և կանխիկացման կետերում գործարքների իրականացում:

Բանկը քարտապանների համար տարբեր տոների կապակցությամբ պարբերաբար իրականացրել է մի շարք ակցիաներ:

Ներդրվել է ՓՄՁ ֆինանսավորման «Converse-Fast plus» վարկատեսակը, Եվրոպական Ներդրումային Բանկի հետ համագործակցության շրջանակներում տրամադրվող կորպորատիվ ֆինանսավորման պայմանները, իրականացվել են ՓՄՁ ֆինանսավորման ակցիաներ, այդ թվում՝ ՎԶԵԲ համագործակցությամբ «Կանայք բիզնեսում»/«Women in Business» ծրագիրը, տարեվերջին Բանկի կողմից մշակվեցին ՓՄՁ վարկառուների առանձին խմբի համար ֆինանսավորման տրամադրման առաջարկի պայմանները:

Հանրային ծառայողներին բնակարաններով ապահովման ծրագրի շրջանակներում բնակարանների և ավտոկայանատեղիների վաճառքի մասով հիփոթեքային և սպառողական վարկերի տրամադրման արտոնյալ պայմանների սահմանում:

Converse Mobile թարմացված հավելվածի գործարկում ֆունկցիոնալ առավել հարմարավետ պայմաններով:

Ընկերության միջազգային օրվա կապակցությամբ Բանկի ինչպես գործող, այնպես էլ նոր հաճախորդների համար իրականացվել է լոյալության ակցիա:

### **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 ՉՈՐՈՐԴ ԵՌԱՄՍՅԱԿԻ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ**