

**ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՄԱՐՄԻՆՆԵՐԻ ՄԻՋԱՆԿՑԱԼ ԶԵԿՈՒՅՑ
2022Թ. 2-ՐԴ ԿԻՍԱՄՅԱԿ****ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱՐԴՅՈՒՆՔՆԵՐ**

Բանկը հաշվետու ժամանակաշրջանում շարունակել է հաճախորդներին որակյալ ծառայությունների մատուցումը և ապահովել է ֆինանսական 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 2022 թվականի 2-րդ կիսամյակում նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի համեմատ ապահովել է ակտիվների մոտ 22.9% աճ: **Ակտիվները** 31.12.2022թ.-ի դրությամբ կազմել են 464 մլրդ դրամ, ընդ որում հաճախորդներին տրված վարկերը (համախառն վարկային պորտֆելը) կազմել է 230 մլրդ դրամ՝ նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի համեմատ նվազելով մոտ 10 մլրդ դրամով (4.22%-ով) և կազմել ընդհանուր ակտիվների 49.5%-ը, որից,

- Անհատական վարկային պորտֆելը աճել է 7.9 մլրդ դրամով (6.4%-ով)
- Բիզնես վարկային պորտֆելը նվազել է 17.9 մլրդ դրամով (15.5 %-ով):

Բանկի ընդհանուր պարտավորությունները նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի համեմատ աճել են մոտ 75 մլրդ դրամով կամ 23.1%-ով և կազմել 401.4 մլրդ դրամ:

2022թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի **սեփական կապիտալը** կազմել է 62.7 մլրդ դրամ՝ նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի համեմատ աճելով 11.1 մլրդ դրամով կամ 21.5%-ով:

2022 թվականի երկրորդ կիսամյակում Բանկի **զուտ շահույթը** կազմել է մոտ 14 մլրդ դրամ՝ նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի համեմատ աճելով 240%-ով՝ պայմանավորված հիմնականում զուտ առևտրային եկամուտների ավելացմամբ:

Ծախս / Եկամուտ հարաբերակցությունը կազմել է 39.6%՝ նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի 57.9% ցուցանիշի դիմաց:

2022թ.-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

2022թ. երկրորդ կիսամյակի վերջի դրությամբ Բանկի կողմից ներգրավված փոխառու միջոցների կազմում ամենամեծ տեսակարար կշիռը՝ 85.2%, կազմել են հաճախորդներից ներգրավված միջոցները: Սույն ցուցանիշը նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի համեմատ աճել է ավելի քան 80 մլրդ դրամով (30.8%-ով), ինչը վկայում է Բանկի նկատմամբ հաճախորդների վստահության, վարվող ձկուն սակագնային քաղաքականության և մատուցվող ծառայությունների որակի մասին: Բանկերից ներգրավված միջոցները կազմում են փոխառու միջոցների 0.6%-ը, այլ փոխառու միջոցները՝ 8.6%:

31.12.2022թ.-ի դրությամբ Բանկի դրամային և դոլարային տեղաբաշխված պարտատոմսերի ծավալը կազմել է 14.7 մլրդ ՀՀ դրամ, որոնք կազմում են փոխառու միջոցների 3.7%-ը:

Այսպիսով, 2022թ.-ի երկրորդ կիսամյակի վերջի դրությամբ Բանկը գրանցել է սեփական և փոխառու միջոցների 15.6% հարաբերակցություն՝ 401.4 մլրդ ՀՀ դրամ փոխառու միջոցների և 62.7 մլրդ ՀՀ դրամ սեփական կապիտալի մեծությամբ:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՄԱԿԱՐԳԻ ԶԱՐԳԱՑՈՒՄՆԵՐ

2022թ. երկրորդ կիսամյակի դրությամբ ՀՀ բանկային համակարգը բոլոր էական ցուցանիշների գծով արձանագրել է աճ նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի հետ համեմատ: Բանկային համակարգի ակտիվները աճել են 18.95%-ով՝ կազմելով 8,409.31 մլրդ ՀՀ դրամ, պարտավորությունները հաճախորդների նկատմամբ՝ 27.66%-ով՝ կազմելով 4,986.91 մլրդ ՀՀ դրամ, ընդհանուր կապիտալի գծով արձանագրվել է 39.12% աճ և կազմել 1,316.1 մլրդ ՀՀ դրամ: 31.12.2022թ.-ի դրությամբ ՀՀ բանկային համակարգի զուտ շահույթը կազմել է 262.8 մլրդ ՀՀ դրամ, որը 313.38%-ով գերազանցում է նախորդ տարվա նույն ժամանակահատվածի ցուցանիշը:

Բանկը 31.12.2022թ. դրությամբ բանկերի կողմից հրապարակվող ֆինանսական հաշվետվությունների տվյալների հիման վրա հաշվարկված ֆինանսական ցուցանիշներով ՀՀ բանկային համակարգում զբաղեցնում է՝

- ակտիվներ՝ 6-րդ տեղ (464 մլրդ դրամ կամ համակարգի 5.5%),
- պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ՝ 6-րդ տեղ (341 մլրդ դրամ կամ համակարգի 6.9%),
- վարկային ներդրումների ծավալով՝ 7-րդ տեղ (223.8 մլրդ դրամ կամ համակարգի 5.4%),
- ընդհանուր կապիտալ՝ 6-րդ տեղ (62.7 մլրդ դրամ կամ համակարգի 4.8%),
- գուտ շահույթ՝ 7-րդ տեղ (14 մլրդ դրամ կամ համակարգի 5.3%):

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:

2022 թվականի երկրորդ կիսամյակի ընթացքում իրականացված աշխատանքներ, ակցիաներ, ներդրված ծառայություններ և նորամուծություններ.

Mastercard միջազգային վճարահաշվարկային համակարգի հետ համագործակցության շրջանակներում Բանկի իրականացված արշավի կազմակերպում, իրականացում և ամփոփում (Mastercard Maldives):

Visa միջազգային վճարահաշվարկային համակարգի հետ համագործակցության շրջանակներում Բանկի իրականացված արշավի կազմակերպում, իրականացում (Visa Virtual DLDK):

Converse Mobile թարմացված հավելվածի գործարկում:

Visa GooglePay` Android օպերացիոն համակարգով աշխատող հեռախոսների NFC մոդուլի միջոցով անհայում վճարումներ ընդունող առևտրային և կանխիկացման կետերում գործարքների իրականացում և արշավի կազմակերպում, իրականացում և ամփոփում (Visa G PAY):

Visa և Mastercard վճարահաշվարկային համակարգերի քարտապանների համար արշավի կազմակերպում, իրականացում (Black Friday – Cyber Monday)

Mastercard GooglePay` Android օպերացիոն համակարգով աշխատող հեռախոսների NFC մոդուլի միջոցով անհայում վճարումներ ընդունող առևտրային և կանխիկացման կետերում գործարքների իրականացում և արշավի մեկնարկ (Mastercard G PAY, արշավը շարունակվում է մինչև 28/02/2023):

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 բարձացում:

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

2022 ԹՎԱԿԱՆԻ ՉՈՐՐՈՐԴ ԵՌԱՄՍՅԱԿԻ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ