

**ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՄԱՐՄԻՆՆԵՐԻ ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ԶԵԿՈՒՅՑ  
2023Թ. 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 2023 թվականի 2-րդ կիսամյակում նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի համեմատ ապահովել է ակտիվների մոտ 9.2% աճ: **Ակտիվները** 31.12.2023թ.-ի դրությամբ կազմել են 507 մլրդ դրամ, ընդ որում հաճախորդներին տրված վարկերը (համախառն վարկային պորտֆելը) կազմել է 278 մլրդ դրամ նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի համեմատ աճելով մոտ 49.1 մլրդ դրամով (21.4%-ով) և կազմել ընդհանուր ակտիվների 55%-ը, որից,

- Անհատական վարկային պորտֆելը աճել է 31.5 մլրդ դրամով (23.9%-ով)
- Բիզնես վարկային պորտֆելը աճել է 17.5 մլրդ դրամով (17.9 %-ով):

**Բանկի ընդհանուր պարտավորությունները** նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի համեմատ աճել են մոտ 30 մլրդ դրամով կամ 7.4%-ով և կազմել 431 մլրդ դրամ:

2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի **սեփական կապիտալը** կազմել է 75.7 մլրդ դրամ՝ նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի համեմատ աճելով 12.9 մլրդ դրամով կամ 20.6%-ով:

2023 թվականի երկրորդ կիսամյակում Բանկի **զուտ շահույթը** կազմել է մոտ 14.6 մլրդ դրամ՝ նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի համեմատ աճելով 3.7%-ով:

**Ծախս / Եկամուտ** հարաբերակցությունը կազմել է 52.5%՝ նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի 39.5% ցուցանիշի դիմաց:

2023թ.-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**

2023թ. երկրորդ կիսամյակի վերջի դրությամբ բանկի կողմից ներգրավված փոխառու միջոցների կազմում ամենամեծ տեսակարար կշիռը՝ 83.57%, կազմել են հաճախորդներից ներգրավված միջոցները: Սույն ցուցանիշը նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի համեմատ աճել է ավելի քան 18 մլրդ դրամով (5.4-ով), ինչը վկայում է Բանկի նկատմամբ հաճախորդների վստահության, վարվող ճկուն սակագնային քաղաքականության և մատուցվող ծառայությունների որակի մասին: Բանկերից ներգրավված միջոցները կազմում են փոխառու միջոցների 0.97%-ը, այլ փոխառու միջոցները՝ 9%:

31.12.2023թ.-ի դրությամբ Բանկի դրամային և դոլարային տեղաբաշխված պարտատոմսերի ծավալը կազմել է 20.3 մլրդ ՀՀ դրամ, որոնք կազմում են փոխառու միջոցների 5%-ը:

Այսպիսով, 2023թ.-ի երկրորդ կիսամյակի վերջի դրությամբ Բանկը գրանցել է սեփական և փոխառու միջոցների 17.6% հարաբերակցություն՝ 431 մլրդ ՀՀ դրամ փոխառու միջոցների և 75.6 մլրդ ՀՀ դրամ սեփական կապիտալի մեծությամբ:

## ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՄԱԿԱՐԳԻ ԶԱՐԳԱՑՈՒՄՆԵՐ

2023թ. երկրորդ կիսամյակի դրությամբ ՀՀ բանկային համակարգը բոլոր էական ցուցանիշների գծով արձանագրել է աճ նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի հետ համեմատ: Բանկային համակարգի ակտիվները աճել են 9.51%-ով՝ կազմելով 9,190.96 մլրդ ՀՀ դրամ, պարտավորությունները հաճախորդների նկատմամբ՝ 8.42%-ով՝ կազմելով 5,503.24 մլրդ ՀՀ դրամ, ընդհանուր կապիտալի գծով արձանագրվել է 13.29% աճ և կազմել 1,483.94 մլրդ ՀՀ դրամ: 31.12.2023թ.-ի դրությամբ ՀՀ բանկային համակարգի զուտ շահույթը կազմել է 229.89 մլրդ ՀՀ դրամ, որը 12.4%-ով քիչ է նախորդ տարվա նույն ժամանակահատվածի ցուցանիշից:

Բանկը 31.12.2023թ. դրությամբ բանկերի կողմից հրապարակվող ֆինանսական հաշվետվությունների տվյալների հիման վրա հաշվարկված ֆինանսական ցուցանիշներով ՀՀ բանկային համակարգում զբաղեցնում է՝

- ակտիվներ՝ 6-րդ տեղ (507 մլրդ դրամ կամ համակարգի 5.5%),
- պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ՝ 6-րդ տեղ (360 մլրդ դրամ կամ համակարգի 6.5%),
- վարկային ներդրումների ծավալով՝ 7-րդ տեղ (272 մլրդ դրամ կամ համակարգի 5.4%),
- ընդհանուր կապիտալ՝ 6-րդ տեղ (75.7 մլրդ դրամ կամ համակարգի 5.1%),
- զուտ շահույթ՝ 6-րդ տեղ (14.6 մլրդ դրամ կամ համակարգի 6.4%):

## ՈԱԶՄԱՎԱՐՈՒԹՅՈՒՆ

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 տրանսֆորմացիայի 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 հիմքեր ու նախադրյալներ:

Բանկի առաքելությունն է միավորելով Բանկի հաճախորդների, բաժնետերերի և աշխատակիցների շահերը՝ յուրաքանչյուրի համար ստեղծել հավելյալ արժեք՝ նպաստելով կյանքի որակի բարձրացմանը:

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

Բանկը հաճախորդներին ծառայություններ մատուցելիս որդեգրել է հետևյալ արժեքները.

- ✓ Հաճախորդակենտրոն գործունեություն
- ✓ Սպասարկման գերազանցություն
- ✓ Թափանցիկություն
- ✓ Փոխվստահություն
- ✓ Ազնվություն
- ✓ Նորարարություն
- ✓ Հուսալիություն
- ✓ Պատասխանատվություն

Բանկը կիրառում է հետևյալ կորպորատիվ արժեքները.

- ✓ Սոցիալական և շրջակա միջավայրի նկատմամբ պատասխանատվություն
- ✓ Բանկի համբավ

- ✓ Արհեստավարժություն
- ✓ Նորարարություն
- ✓ Պատասխանատվություն
- ✓ Թիմային աշխատանք
- ✓ Ուսուցում և զարգացում
- ✓ Ոգեշնչվածություն

**2023 թվականի երկրորդ կիսամյակի ընթացքում իրականացված աշխատանքներ, ակցիաներ, ներդրված ծառայություններ և նորամուծություններ.**

- ✓ Converse Mobile հավելվածի հաճախորդների շրջանանակում ACT2Win արշավի կազմակերպում, իրականացում և ամփոփում:
- ✓ Visa միջազգային վճարահաշվարկային համակարգի հետ համագործակցության շրջանակներում Բանկի իրականացված արշավի կազմակերպում, իրականացում և ամփոփում պրեմիում դասի քարտապանների համար (E-motions մրցույթ):
- ✓ Career City Fest Special Edition 2023-ին որպես մասնակից Բանկի ներկայացուցչության ապահովում տաղավարում, սոցիալական հարթակներում միջոցառման լուսաբանում:

**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**

**2023 ԹՎԱԿԱՆԻ ՉՈՐՈՐԴ ԵՌԱՄՍՅԱԿԻ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ**