



ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՄԱՐՄԻՆՆԵՐԻ ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ԶԵԿՈՒՅՑ
2024Թ. 2-րդ ԿԻՍԱՄՅԱԿ

ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՄԱՐՄԻՆՆԵՐԻ ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ԶԵԿՈՒՅՑ 2024Թ. 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 2024 թվականի 2-րդ կիսամյակում նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի համեմատ ապահովել է ակտիվների մոտ 13.88% աճ: **Ակտիվները** 31.12.2024թ.-ի դրությամբ կազմել են 576 մլրդ դրամ, ընդ որում հաճախորդներին տրված վարկերը (համախառն վարկային պորտֆելը) կազմել է 318 մլրդ դրամ՝ նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի համեմատ աճելով մոտ 46 մլրդ դրամով (17.08%-ով) և կազմել ընդհանուր ակտիվների 55%-ը, որից,

- Անհատական վարկային պորտֆելը աճել է 33.6 մլրդ դրամով (20.6%-ով)
- Բիզնես վարկային պորտֆելը աճել է 12.8 մլրդ դրամով (11.8 %-ով):

Բանկի ընդհանուր պարտավորությունները նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի համեմատ աճել են մոտ 57 մլրդ դրամով կամ 13.21%-ով և կազմել 487 մլրդ դրամ:



ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՄԱՐՄԻՆՆԵՐԻ ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ԶԵԿՈՒՅՑ
2024թ. 2-րդ ԿԻՍԱՄՅԱԿ

2024թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի **սեփական կապիտալը** կազմել է 89.1 մլրդ դրամ՝ նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի համեմատ աճելով 13.4 մլրդ դրամով կամ 17.71%-ով:

2024 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի **զուտ շահույթը** կազմել է մոտ 15.6 մլրդ դրամ՝ նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի համեմատ աճելով 6.8%-ով:

Ծախս / Եկամուտ հարաբերակցությունը կազմել է 47.1%՝ նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի 46% ցուցանիշի դիմաց:

2024թ. 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

2024թ. երկրորդ կիսամյակի վերջի դրությամբ բանկի կողմից ներգրավված փոխառու միջոցների կազմում ամենամեծ տեսակարար կշիռը՝ 72.9%, կազմել են հաճախորդներից ներգրավված միջոցները: Սույն ցուցանիշը նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի համեմատ նվազել է 338 մլն դրամով (0.1%-ով): Բանկերից ներգրավված միջոցները կազմում են փոխառու միջոցների 0.14%-ը, այլ փոխառու միջոցները՝ 8%:

31.12.2024թ.-ի դրությամբ Բանկի դրամային և դոլարային տեղաբաշխված պարտատոմսերի ծավալը կազմել է 24.2 մլրդ ՀՀ դրամ, որոնք կազմում են փոխառու միջոցների 5%-ը:

Այսպիսով, 2024թ.-ի առաջին կիսամյակի վերջի դրությամբ Բանկը գրանցել է սեփական և փոխառու միջոցների 18.3% հարաբերակցություն՝ 487 մլրդ ՀՀ դրամ փոխառու միջոցների և 89.1 մլրդ ՀՀ դրամ սեփական կապիտալի մեծությամբ:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՄԱԿԱՐԳԻ ԶԱՐԳԱՑՈՒՄՆԵՐ

2024թ. առաջին կիսամյակի դրությամբ ՀՀ բանկային համակարգը բոլոր էական ցուցանիշների գծով արձանագրել է աճ նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի հետ համեմատ: Բանկային համակարգի ակտիվները աճել են 20.01%-ով՝ կազմելով 11,022.75 մլրդ ՀՀ դրամ, պարտավորությունները հաճախորդների նկատմամբ՝ 16.66%-ով՝ կազմելով 6,430.58 մլրդ ՀՀ դրամ, ընդհանուր կապիտալի գծով արձանագրվել է 20.27% աճ և կազմել 1,779.3 մլրդ ՀՀ դրամ: 31.12.2024թ.-ի դրությամբ ՀՀ բանկային համակարգի զուտ շահույթը կազմել է 363.15 մլրդ ՀՀ դրամ, որը 61.01%-ով ավել է նախորդ տարվա նույն ժամանակահատվածի ցուցանիշից:

Բանկը 31.12.2024թ. դրությամբ բանկերի կողմից հրապարակվող ֆինանսական հաշվետվությունների տվյալների հիման վրա հաշվարկված ֆինանսական ցուցանիշներով ՀՀ բանկային համակարգում զբաղեցնում է՝

- ակտիվներ՝ 6-րդ տեղ (576 մլրդ դրամ կամ համակարգի 5.2%),
- պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ՝ 6-րդ տեղ (355 մլրդ դրամ կամ համակարգի 5.5%),
- վարկային ներդրումների ծավալով՝ 7-րդ տեղ (311 մլրդ դրամ կամ համակարգի 5%),
- ընդհանուր կապիտալ՝ 6-րդ տեղ (89.1 մլրդ դրամ կամ համակարգի 5%),
- զուտ շահույթ՝ 6-րդ տեղ (15.6 մլրդ դրամ կամ համակարգի 4.3%):

ՌԱԶՄԱՎԱՐՈՒԹՅՈՒՆ

Բանկը ՀՀ բանկային համակարգում դիրքավորված է և գործունեությունը ծավալում է որպես ունիվերսալ բանկ՝ կարևորելով թե՛ մանրածախ, թե՛ կորպորատիվ, թե՛ ներդրումային բիզնեսի զարգացումը՝ բանկային ծառայությունների ստեղծման և մշակման հիմքում դնելով յուրաքանչյուր հաճախորդի և աշխատակցի հարմարավետությունը, ծառայությունների պարզությունն ու հասանելիությունը: Բանկի առաջիկա տարիների հիմնական նպատակն է գործունեության բոլոր ոլորտներում լայնամասշտաբ թվային տրանֆորմացիայի իրականացումը և թվային էկոհամակարգի



ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՄԱՐՄԻՆՆԵՐԻ ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ԶԵԿՈՒՅՑ
2024թ. 2-րդ ԿԻՍԱՄՅԱԿ

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.

✓ **Պատասխանատվություն և ազնվություն**

Բանկը վստահություն է ձևավորում հաճախորդների, գործընկերների և աշխատակիցների մոտ՝ երաշխավորելով, որ յուրաքանչյուր փոխգործակցություն արտացոլում է բարոյական և մասնագիտական վարքագծի ամենաբարձր չափանիշները:

✓ **Հաշվետվողականություն**

Հաճախորդների համար դա նշանակում է կատարել խոստումները, ապահովել ֆինանսական անվտանգությունը և օգնել նրանց հասնել նպատակներին, իսկ աշխատակիցների համար՝ հաշվետվողականությունը խրախուսվում և պարգևատրվում է:

✓ **Հասանելիություն**

Սա ներառում է թե՛ մատուցվող ծառայությունների պարզություն, հարմարավետություն և դրանց հասանելիությունը հաճախորդների համար, և թե՛ աշխարհագրական հասանելիություն: Ինչպես նաև Բանկը հասանելի է իր աշխատակիցների համար՝ աշխատանքի տարբեր փուլերում և գործընթացներում

✓ **Համագործակցություն**

Այս համատեքստում Բանկը նպատակաուղղված է ապահովել ամուր ֆինանսական փոխգործակցություն, որակյալ տեխնիկական աջակցություն և ծրագրերի անխափան աշխատանք:

✓ **Շարունակական աճ**

Բանկը մշտապես պատրաստ է զարգանալու, աճելու և գտնելու լավագույն լուծումներ ինչպես հաճախորդների և գործընկերների, այնպես էլ աշխատակիցների համար:

2024 թվականի երկրորդ կիսամյակի ընթացքում իրականացված աշխատանքներ, ակցիաներ, ներդրված ծառայություններ և նորամուծություններ.

- ✓ Visa միջազգային վճարահաշվարկային համակարգի հետ համագործակցության շրջանակներում Բանկի իրականացված C360 Visa արձավի կազմակերպում, իրականացում և ամփոփում C360 Visa քարտապանների համար:
- ✓ Մասնակցություն DigiTec 2024 DigiInvest հարթակում, որտեղ ներկայացվել են Բանկի կողմից տրամադրվող ներդրումային և միջոցների ներգրավման ծառայությունները, ֆինանսական գործիքների առավելությունները:
- ✓ Visa միջազգային վճարահաշվարկային համակարգի հետ համագործակցության շրջանակներում Բանկի իրականացված Visa միջազգային card2card փոխանցումներ իրականացնող հաճախորդների համար արձավի կազմակերպում, իրականացում և ամփոփում:
- ✓ ArCa Pay համակարգին միացում, որի արդյունքում Converse Mobile օգտատերերը կարող են հեռախոսահամարով փոխանցումներ կատարել ոչ միայն Կոնվերս

Բանկի հաճախորդներին, այլ նաև ArCa Pay համակարգին միացած այլ բանկերի հաճախորդներին:

- ✓ Mastercard միջազգային վճարահաշվարկային համակարգի հետ համագործակցության շրջանակներում Բանկի իրականացված արշավի մեկնարկ Mastercard քարտապանների համար:

ԿՈՐՊՈՐԱՏԻՎ ԿԱՌԱՎԱՐՈՄ

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:



ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՄԱՐՄԻՆՆԵՐԻ ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ԶԵԿՈՒՅՑ
2024թ. 2-րդ ԿԻՍԱՄՅԱԿ

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:



ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՄԱՐՄԻՆՆԵՐԻ ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ԶԵԿՈՒՅՑ
2024թ. 2-րդ ԿԻՍԱՄՅԱԿ

Հավելված 1-ով ներկայացված ֆինանսական հաշվետվություններում ներկայացվում է “Ռիսկի կառավարում” թիվ 28 ծանոթագրությունը, որում բացահայտված են Բանկի գործունեությանը բնորոշ հիմնական ռիսկերը և դրանց գնահատմանն և կառավարմանն ուղղված Բանկի կողմից կիրառվող քաղաքականությունը:

ՀԱՎԵԼՎԱԾ 1

2024 ԹՎԱԿԱՆԻ ՉՈՐՐՈՐԴ ԵՌԱՄՅԱԿԻ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ