ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՄԱՐՄԻՆՆԵՐԻ ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ԶԵԿՈՒՅՑ
2025Թ. 1-ԻՆ ԿԻՍԱՄՅԱԿ

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ԱՐԴՅՈՒՆՔՆԵՐ

Բանկը հաշվետու ժամանակարջանում 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 2025 թվականի 1-ին կիսամյակում նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի համեմատ ապահովել է ակտիվների մոտ 13.55% աճ: **Ակտիվները** 30.06.2025թ.-ի դրությամբ կազմել են 597 մլրդ դրամ, ընդ որում հաճախորդներին տրված վարկերը (համախառն վարկային պորտֆելը) կազմել է 337 մլրդ դրամ՝ նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի համեմատ աճելով մոտ 51 մլրդ դրամով (17.7%-ով) և կազմել ընդհանուր ակտիվների 55%-ը, որից,

- Անհատական վարկային պորտֆելը աճել է 41.6 մլրդ դրամով (23.9%-ով)
- Բիզնես վարկային պորտֆելը աճել է 8.2 մլրդ դրամով (7.3 %-ով):

Բանկի ընդհանուր պարտավորությունները նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի համեմատ աճել են մոտ 59 մլրդ դրամով կամ 13.4%-ով և կազմել 504 մլրդ դրամ:

ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՄԱՐՄԻՆՆԵՐԻ ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ԶԵԿՈՒՅՑ
2025Թ. 1-ԻՆ ԿԻՍԱՄՅԱԿ

2025թ. հունիսի 30-ի դրությամբ Բանկի **սեփական կապիտալը** կազմել է 93.2 մլրդ դրամ՝ նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի համեմատ աճելով 11.7 մլրդ դրամով կամ 14.4%-ով:

2025 թվականի հունիսի 30-ի դրությամբ Բանկի **զուտ շահույթը** կազմել է մոտ 8 մլրդ դրամ՝ նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի համեմատ աճելով 3.7%-ով:

Ծախս / Եկամուտ հարաբերակցությունը կազմել է 48.6%՝ նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի 46.8% ցուցանիշի դիմաց:

2025թ. 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

2025թ. առաջին կիսամյակի վերջի դրությամբ բանկի կողմից ներգրավված փոխառու միջոցների կազմում ամենամեծ տեսակարար կշիռը՝ 71.7%, կազմել են հաճախորդներից ներգրավված միջոցները: Սույն ցուցանիշը նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի համեմատ աճել է 19 մլրդ դրամով (5.6%-ով): Բանկերից ներգրավված միջոցները կազմում են փոխառու միջոցների 0.6%-ը, այլ փոխառու միջոցները՝ 8.6%:

30.06.2025թ.-ի դրությամբ Բանկի դրամային և դոլարային տեղաբաշխված պարտատոմսերի ծավալը կազմել է 26.8 մլրդ ՀՀ դրամ, որոնք կազմում են փոխառու միջոցների 5%-ը:

Այսպիսով, 2025թ.-ի առաջին կիսամյակի վերջի դրությամբ Բանկը գրանցել է սեփական և փոխառու միջոցների 18.5% հարաբերակցություն՝ 504 մլրդ ՀՀ դրամ փոխառու միջոցների և 93.2 մլրդ ՀՀ դրամ սեփական կապիտալի մեծությամբ:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՄԱԿԱՐԳԻ ԶԱՐԳԱՑՈՒՄՆԵՐ

2025թ. առաջին կիսամյակի դրությամբ ՀՀ բանկային համակարգը բոլոր էական ցուցանիշների գծով արձանագրել է աճ նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի հետ համեմատ: Բանկային համակարգի ակտիվները աճել են 19.4%-ով՝ կազմելով 11,613.66 մլրդ ՀՀ դրամ, պարտավորությունները հաճախորդների նկատմամբ՝ 15.7%-ով՝ կազմելով 6,608.86 մլրդ ՀՀ դրամ, ընդհանուր կապիտալի գծով արձանագրվել է 19% աճ և կազմել 1,959.7 մլրդ ՀՀ դրամ: 30.06.2025թ.-ի դրությամբ ՀՀ բանկային համակարգի զուտ շահույթը կազմել է 200.7 մլրդ ՀՀ դրամ, որը 16.6%-ով ավել է նախորդ տարվա նույն ժամանակահատվածի ցուցանիշից:

Բանկը 30.06.2025թ. դրությամբ բանկերի կողմից հրապարակվող ֆինանսական հաշվետվությունների տվյալների հիման վրա հաշվարկված ֆինանսական ցուցանիշներով ՀՀ բանկային համակարգում զբաղեցնում է՝

- ակտիվներ՝ 7-րդ տեղ (597 մլրդ դրամ կամ համակարգի 5.1%),
- պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ՝ 7-րդ տեղ (361 մլրդ դրամ կամ համակարգի 5.5%),
- վարկային ներդրումների ծավալով՝ 7-րդ տեղ (331 մլրդ դրամ կամ համակարգի 4.8%),
- ընդհանուր կապիտալ՝ 7-րդ տեղ (93.2 մլրդ դրամ կամ համակարգի 4.8%),
- զուտ շահույթ՝ 7-րդ տեղ (8.1 մլրդ դրամ կամ համակարգի 4%):

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

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:

2025 թվականի առաջին կիսամյակի ընթացքում իրականացված աշխատանքներ, ակցիաներ, ներդրված ծառայություններ և նորամուծություններ.

- ✓ Mastercard միջազգային վճարահաշվարկային համակարգի հետ համագործակցության շրջանակներում Բանկի իրականացված արշավի իրականացում և ամփոփում Mastercard քարտապանների համար:
- ✓ UBPay դրամական փոխանցումների համակարգի ներդրում Converse Mobile-ում:
- ✓ SWIFT միջազգային փոխանցումներին ուղղված արշավ:
- ✓ Մասնակցություն Career City Fest 2025 միջոցառմանը, որտեղ ներկայացվել է Բանկի Conversion ծրագիրը՝ նախատեսված ֆինանսական ոլորտում կարիերա սկսող երիտասարդների համար:
- ✓ Converse Mobile հավելվածի նոր UI/UX դիզայնով թողարկում, որը առաջրկում է նոր փորձառություն օգտատերերին:

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

2025 ԹՎԱԿԱՆԻ ԵՐԿՐՈՐԴ ԵՌԱՄՍՅԱԿԻ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ