



ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՄԱՐՄԻՆՆԵՐԻ ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ԶԵԿՈՒՅՑ
2025Թ. 2-րդ ԿԻՍԱՄՅԱԿ

ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՄԱՐՄԻՆՆԵՐԻ ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ԶԵԿՈՒՅՑ 2025Թ. 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 2025 թվականի 2-րդ կիսամյակում նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի համեմատ ապահովել է ակտիվների մոտ 4.88% աճ: **Ակտիվները** 31.12.2025թ.-ի դրությամբ կազմել են 604 մլրդ դրամ, ընդ որում հաճախորդներին տրված վարկերը (համախառն վարկային պորտֆելը) կազմել է 349 մլրդ դրամ՝ նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի համեմատ աճելով մոտ 31 մլրդ դրամով (9.6%-ով) և կազմել ընդհանուր ակտիվների 58%-ը, որից,

- Անհատական վարկային պորտֆելը աճել է 31.8 մլրդ դրամով (16.2%-ով)
- Բիզնես վարկային պորտֆելը նվազել է 1.3 մլրդ դրամով (1.1 %-ով):

Բանկի ընդհանուր պարտավորությունները նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի համեմատ աճել են մոտ 11 մլրդ դրամով կամ 2.3%-ով և կազմել 498 մլրդ դրամ:



ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՄԱՐՄԻՆՆԵՐԻ ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ԶԵԿՈՒՅՑ
2025թ. 2-րդ ԿԻՍԱՄՅԱԿ

2025թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի **սեփական կապիտալը** կազմել է 106.2 մլրդ դրամ՝ նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի համեմատ աճելով 16.9 մլրդ դրամով կամ 18.9%-ով:

2025 թվականի դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ Բանկի **զուտ շահույթը** կազմել է մոտ 17 մլրդ դրամ՝ նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի համեմատ աճելով 5.6%-ով:

Ծախս / Եկամուտ հարաբերակցությունը կազմել է 49.04%՝ նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի 47.12% ցուցանիշի դիմաց:

2025թ. 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

2025թ. երկրորդ կիսամյակի վերջի դրությամբ բանկի կողմից ներգրավված փոխառու միջոցների կազմում ամենամեծ տեսակարար կշիռը՝ 78.8%, կազմել են հաճախորդներից ներգրավված միջոցները: Սույն ցուցանիշը նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի համեմատ աճել է 38 մլրդ դրամով (10.6%-ով): Բանկերից ներգրավված միջոցները կազմում են փոխառու միջոցների 1.3%-ը, այլ փոխառու միջոցները՝ 9.1%:

31.12.2025թ.-ի դրությամբ Բանկի դրամային և դոլարային տեղաբաշխված պարտատոմսերի ծավալը կազմել է 28.2 մլրդ ՀՀ դրամ, որոնք կազմում են փոխառու միջոցների 5.7%-ը:

Այսպիսով, 2025թ.-ի երկրորդ կիսամյակի վերջի դրությամբ Բանկը գրանցել է սեփական և փոխառու միջոցների 21.3% հարաբերակցություն՝ 498 մլրդ ՀՀ դրամ փոխառու միջոցների և 106.2 մլրդ ՀՀ դրամ սեփական կապիտալի մեծությամբ:

ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՄԱԿԱՐԳԻ ԶԱՐԳԱՑՈՒՄՆԵՐ

2025թ. երկրորդ կիսամյակի դրությամբ ՀՀ բանկային համակարգը բոլոր էական ցուցանիշների գծով արձանագրել է աճ նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի հետ համեմատ: Բանկային համակարգի ակտիվները աճել են 16.6%-ով՝ կազմելով 12,830.32 մլրդ ՀՀ դրամ, պարտավորությունները հաճախորդների նկատմամբ՝ 13.7%-ով՝ կազմելով 7,329.96 մլրդ ՀՀ դրամ, ընդհանուր կապիտալի գծով արձանագրվել է 22.6% աճ և կազմել 2,174.8 մլրդ ՀՀ դրամ: 31.12.2025թ.-ի դրությամբ ՀՀ բանկային համակարգի զուտ շահույթը կազմել է 421.3 մլրդ ՀՀ դրամ, որը 16.8%-ով ավել է նախորդ տարվա նույն ժամանակահատվածի ցուցանիշից:

Բանկը 31.12.2025թ. դրությամբ բանկերի կողմից հրապարակվող ֆինանսական հաշվետվությունների տվյալների հիման վրա հաշվարկված ֆինանսական ցուցանիշներով ՀՀ բանկային համակարգում զբաղեցնում է՝

- ակտիվներ՝ 8-րդ տեղ (604 մլրդ դրամ կամ համակարգի 4.7%),
- պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ՝ 7-րդ տեղ (393 մլրդ դրամ կամ համակարգի 5.4%),
- վարկային ներդրումների ծավալով՝ 8-րդ տեղ (349 մլրդ դրամ կամ համակարգի 4.4%),
- ընդհանուր կապիտալ՝ 6-րդ տեղ (106 մլրդ դրամ կամ համակարգի 4.9%),
- զուտ շահույթ՝ 7-րդ տեղ (16.7 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 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.

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

- ✓ SWIFT միջազգային փոխանցումներին ուղղված արշավ:
- ✓ Converse Mobile հավելվածի հրթական թարմացումներ՝ ուղղված գույքահարկի վճարումների պարզեցմանը, օդանավայթկայանի ծառայությունների վճարների հնարավորության ներդրում, C360 օվերդրաֆթ ձևավորելու հնարավորություն հավելվածով, QR վճարումների ներդրում:
- ✓ ՎՋԵԲ Արևելյան գործունեության երկրներում ՓՄՁ մրցունակության ծրագրին ուղղված արշավ:
- ✓ Visa միջազգային վճարահաշվարկային համակարգի հետ համագործակցության շրջանակներում Բանկի արշավի իրականացում և ամփոփում Visa քարտապանների համար:



ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՄԱՐՄԻՆՆԵՐԻ ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ԶԵԿՈՒՅՑ
2025Թ. 2-րդ ԿԻՍԱՄՅԱԿ

- ✓ Մասնակցություն «Բանուգործ ԵՊՀ 2025» ցուցահանդեսին, որտեղ ներկայացվել է Բանկի Conversion ծրագիրը՝ նախատեսված ֆինանսական ոլորտում կարիերա սկսող երիտասարդների համար:
- ✓ Մասնակցություն «50th BACEE Jubilee International Banking Conference»-ին, որպես Diamond Sponsor:
- ✓ Mastercard միջազգային վճարահաշվարկային համակարգի հետ համագործակցության շրջանակներում արշավի մեկնարկ և իրականացում:
- ✓ Mastercard միջազգային վճարահաշվարկային համակարգի հետ համագործակցության շրջանակներում Պրեմիում սեգմենտին ուղղված արշավի մեկնարկ և իրականացում:
- ✓ Գլոբբինգ ընկերության պարտատոմսերի տեղաբաշխմանն ուղղված արշավի մեկնարկ և իրականացում:

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:

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
2025թ. 2-րդ ԿԻՍԱՄՅԱԿ

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 ՉՈՐՐՈՐԴ ԵՌԱՄՍՅԱԿԻ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ