

«ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ տնօրինության հայտարարությունը

Մեր լավագույն տեղեկացվածության համաձայն «ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ ֆինանսական հաշվետվությունները ճշգրիտ և լիարժեք ձևով արտացոլում են «ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ ակտիվների և պարտավորությունների, ֆինանսական վիճակի, եկամուտների և ծախսերի իրական պատկերը, իսկ կառավարման մարմինների միջանկյալ գեկույցը ճշգրիտ և լիարժեք ձևով արտացոլում է «ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ ընդհանուր վիճակը, բիզնեսի արդյունքները և զարգացումը և ներառում է այն հիմնական ռիսկերը, որոնց հետ առնչվել կամ առնչվում է «ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ:

Գևորգ Մաչանյան
«ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ
Տնօրինության նախագահ - Գործադիր տնօրեն



30.09.24

Արկադի Փինայան
«ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ
Տնօրինության անդամ,
Գործադիր տնօրենի տեղակալ – Ներդրումային դեպարտամենտի տնօրեն



30.04.24

Գրիգոր Մովսիսյան
«ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ
Տնօրինության անդամ,
Գործադիր տնօրենի տեղակալ – Ռիսկերի կառավարման
և համապատասխանության ապահովման դեպարտամենտի տնօրեն



30.04.24p

Գրիգոր Հովհաննիսյան
«ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ
Տնօրինության անդամ,
Գործադիր տնօրենի տեղակալ – Վարկավորման դեպարտամենտի տնօրեն



30.04.24

Գևորգ Խաչատրյան
«ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ
Տնօրինության անդամ,
Գործադիր տնօրենի տեղակալ –
Հաճախորդների սպասարկման դեպարտամենտի տնօրեն



30/04/24.

Արա Մակարյան
«ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ
Տնօրինության անդամ,
Գործադիր տնօրենի տեղակալ –
Բիզնեսի զարգացման դեպարտամենտի տնօրեն



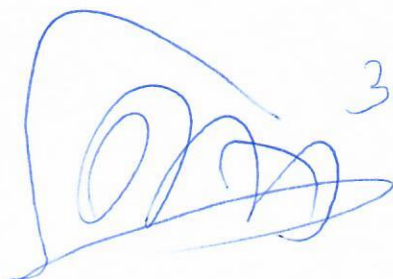
30.04.24p

Անժելա Բարսեղյան
«ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ
Տնօրինության անդամ,
Առևտրի ֆինանսավորման և թղթակցային
հարաբերությունների դեպարտամենտի տնօրեն



30.04.24p.

Սեդրակ Բաղդասարյան
«ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ
Տնօրինության անդամ,
Հաշվապահական հաշվառման և
հաշվետվությունների դեպարտամենտի տնօրեն
Գլխավոր հաշվապահ



30.04.2024

Բանկը հիմնադրվել է Հայաստանի Հանրապետության (այսուհետ՝ ՀՀ) օրենսդրության շրջանակներում 2004թ. սեպտեմբերի 15-ին որպես փակ բաժնետիրական ընկերություն: «ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ-ն գրանցվել է ՀՀ կենտրոնական բանկում 2004թ-ի հոկտեմբերի 7-ին: Բանկի պետական գրանցման վկայականի համարն է N 0476: 2005թ. փետրվարի 25-ին «ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ-ին տրամադրվել է բանկային գործունեության թիվ 84 լիցենզիան:

Բանկի ապրանքային նշանն է՝



որը գրանցվել է ՀՀ մտավոր սեփականության գործակալության կողմից 25.08.2005թ.:

Բանկի գործունեության ողջ ընթացքում Բանկի համար սահմանված հիմնարար արժեքները և նպատակները չեն կրել էական փոփոխություններ և ներկայումս չկան այնպիսի նախադրյալներ, որոնք թույլ կտան ենթադրել, որ միջնաժամկետ հատվածում կարող են ենթարկվել գլոբալ փոփոխությունների: Սակայն վերջին տարիներին «Կայուն» ֆինանսավորման ոլորտում Բանկի ակտիվ մասնակցությունը, գրանցած հաջողություններն ու ձեռքբերումները հանդիսացել են գրավական, որ Բանկն առաջարկի իր հաճախորդներին ժամանակակից, նորարարական և տեխնոլոգիական լուծումներ պարունակող ծառայություններ՝ ընդգրկելով այդ ոլորտի ծառայությունները ռազմավարական բիզնես ուղղություններում, ինչն իր արտացոլումն է գտել նաև Բանկի առաքելության և տեսլականի մեջ: Հետևաբար, ստորև ներկայացնում ենք Բանկի առաքելությունն ու տեսլականը.

Բանկի առաքելությունն է. Հավատարիմ մնալով սոցիալական պատասխանատվության ու կայուն ֆինանսավորման մեր սկզբունքներին՝ հաճախորդներին առաջարկել իրական լուծումներ և ստեղծել մնայուն արժեքներ:

Բանկի տեսլականն է. բանկային ծառայությունների ու կայուն ֆինանսավորման իրական լուծումների միջոցով մեր հաճախորդներին ապահովել առավել հարմարավետ պայմաններ՝ ֆինանսական շուկայում լինելով լավագույն գործընկեր:

Բանկի բիզնես-փիլիսոփայության հիմնարար արժեքներն են.

- Պրոֆեսիոնալիզմ,
- Գործընկերություն,
- Հուսալիություն
- Ապահովություն,
- Ճկունություն

Բանկի համար իր արժեքները կարևոր հիմնաքար են հանդիսանում, ուստի Բանկի աշխատակիցներն իրենց ամենօրյա գործունեության ընթացքում առաջնորդվում են այդ արժեքներով, որն էլ հանդիսանում է Բանկի առաջնորդման գրավականը :

Բանկի ռազմավարությունը նպատակաուղղված է հետևյալ միջնաժամկետ նպատակների իրականացմանը.

- ձևավորել բավարար շահույթ՝ ապահովելով Բանկի կապիտալի շահութաբերության ցուցանիշի ընդունելի մակարդակ և այդ ցուցանիշով ունենալ ՀՀ բանկային համակարգում առաջատար դիրքեր, ինչպես նաև Ծրագրի շրջանակում շահույթի կանխատեսումներում անդրադառնալ Բանկի կողմից նշված ժամանակահատվածի համար վարվող Բանկի շահութաբաժնային քաղաքականությանը, այսինքն՝ Բանկի բաժնետերերին նախատեսվում է վճարվել շահութաբաժիններ և ինչ չափով:

- պահպանել և զարգացնել շուկայում Բանկի դիրքերն այն հիմնական բիզնես-ուղղություններում, որտեղ Բանկը վերջին տարիներին մշտապես զբաղեցրել է առաջատար դիրքեր, միջազգային և տեղական շուկաներում ֆակտորինգային գործառնություններով ու բիզնեսի վարկավորման շուկայում առանձին պրոդուկտների ուղղությամբ, որոնք պլանավորվող ժամանակահատվածում ունեն զարգացման մեծ պո-տենցիալ,

- բարելավել Բանկի դիրքերն այն հիմնական բիզնես ուղղություններում, որտեղ Բանկը չի զբաղեցնում առաջատար դիրքեր, սակայն ունի զարգացման էական պոտենցիալ, մասնավորապես, ՓՄՁ վարկավորում, ԱՖԾ, «Կանաչ» և էներգաարդյունավետության ֆինանսավորում, ու այլ ուղղություններ,

- շարունակաբար բարելավել հաճախորդների սպասարկման որակը և ճկունու-թյունը՝ կիրառելով տեխնոլոգիական առավել նորարարական լուծումներ,

- շարունակաբար զարգացնել Բանկի կողմից առաջարկվող պրոդուկտների ռիսկերի կառավարման և անվտանգության համակարգերը,

- մարդկային ռեսուրսների կառավարման համակարգի և մասնագիտական ներուժի բարձրացման շարունակական բարելավում,

- Բանկի ծառայությունների մատուցման ավտոմատացման և SS լուծումների ներդրման շարունակական ապահովում:

Ներածական խոսք

Միջազգային շուկաներում տեղի ունեցող քաղաքական ու տնտեսական իրադարձությունների՝ Բանկի գործունեության վրա ազդեցությունը բնութագրվում է անուղղակի կերպով, որոնց հիմնական ազդակները պայմանավորված են առավելապես ՀՀ մակրոտնտեսական միջավայրով և հիմնական գործընկեր երկրների տնտեսական ու ֆինանսական միջավայրով կանխորոշվող մակրոտնտեսական ցուցանիշների փոփոխությամբ:

Աշխարհաքաղաքական զարգացումները էական դրական ազդեցություն են թողել նաև տնտեսության մի շարք ճյուղերում, որի հիմնական պատճառները ՌԴ նկատմամբ կիրառվող սանկցիաներն են՝ իրենց հետևանքներով: ՌԴ քաղաքացիների ներհոսքը ՀՀ ակտիվացրել է տնտեսության մի շարք ուղղություններ, ինչպիսիք են անշարժ գույքի շուկան, ծառայությունների, հյուրանոցային, սպասարկման ոլորտները և այլն:

2023 թվականն աչքի ընկավ տնտեսական աճի երկնիշ ցուցանիշով՝ գրանցելով շուրջ 13.5% արդյունք: 2023 թվականին ընթացքում ներմուծումը և արտահանումը պահպանել են աճի բարձր տեմպերը: Ներմուծումը կազմել է շուրջ 40%, արտահանումը՝ 55%: 2023թ-ին ՀՀ տնտեսությունը հիմնականում վերականգնել է աճի միտումները: Տնտեսության բոլոր ճյուղերում հիմնականում գրանցվել են աճի տեմպեր, սակայն ամենամեծ աճի տեմպը գրանցվել է առևտրի ոլորտում: Գնաճը տարվա ընթացքում

կազմել է 2%, որին հետևել ԿԲ խորհրդի կողմից վարած մեղմ դրամավարկային քաղաքականությունը և վերաֆինանսավորման տոկոսադրույքի նվազեցումները: 2023թ-ի վերջի դրությամբ վերջինս կազմել է 9.25 %, իսկ 2024թ-ի ընթացքում արդեն իսկ իջեցվել է 0.75%-ով՝ կազմելով 8.5%:

Հոկտեմբերին Արժույթի Միջազգային Հիմնադրամը նվազեցրեց 2024 թվականի համաշխարհային տնտեսական աճի իր կանխատեսումները՝ հաշվի առնելով Ուկրաինայի դեմ Ռուսաստանի պատերազմի շարունակական ազդեցությունը, ինչպես նաև գնաճի հետ կապված ճնշումները և կենտրոնական բանկերի կողմից սահմանված բարձր տոկոսադրույքները: Արժույթի միջազգային հիմնադրամը 2024թ-ի համար կանխատեսում է համաշխարհային տնտեսական աճ 2.9%-ի սահմաններում: ԱՄՆ-ում կանխատեսվում է տնտեսական աճ 1.5%-ի սահմաններում, եվրոգոտու երկրներում՝ 1.2%, իսկ ՌԴ-ի համար՝ 1.1%՝ նախորդ տարվա 2.3%-ի համեմատ:

2023 թ. հունիսին 12-ամսյա գնաճը շարունակել է նվազել և կազմել է -0.6%: 12-ամսյա բնականոն գնաճը նույնպես զգալիորեն դանդաղել է՝ կազմելով -0.4%:

Արտաքին հատվածից գնաճային ազդեցության էական թուլացման, իրականացված զսպող դրամավարկային քաղաքականության և դրամի արժևորման արդյունքում գնաճային միջավայրը ՀՀ-ում շարունակում է արագ տեմպով մեղմվել:

Բացի ներկայացված գործոններից, ՀՀ-ում տնտեսական ակտիվությունը պայմանավորված է եղել նաև ներքին պահանջարկով և մակրոտնտեսական դրական արդյունքներ գրանցվել են 2023թ-ին ՀՀ Կառավարության կողմից տնտեսական և սոցիալական ոլորտներում իրականացված շարունակական աջակցության շնորհիվ:

2023թ-ի վերջին ՀՀ բանկային համակարգի արձանագրած ցուցանիշները վկայում են, որ առևտրային բանկերը, հիմնականում գրանցել են դրական արդյունքներ ինչպես շահույթի, այնպես էլ բանկերի գործունեությունը բնութագրող մյուս հիմնական ցուցանիշների մասով:

2023թ-ի 4-րդ եռամսյակի արդյունքներով Բանկի հիմնական ֆինանսական ցուցանիշներն արձանագրել են հիմնականում նվազման միտումներ, ինչը պայմանավորված է եղել օբյեկտիվ հանգամանքներով: Մասնավորապես, 2023 թվականի վերջին Հայաստանի կառավարությունը ԼՂ պետական պարտատոմսերի պորտֆելը ՀՀ բոլոր ֆինանսական հաստատություններում փոխարինեց ՀՀ պետական պարտատոմսերով և կիրառեց 30% դիսկոնտ: Հետևաբար, Բանկերը ստիպված էին զեղչված պորտֆելը ճանաչել որպես վնաս: Որպես հետևանք՝ Բանկը 2023թ-ի տարվա վերջով գրանցեց -49,7 մլն վնաս: Սա մեկանգամյա քաղաքական ազդեցություն ունեցող գործընթաց էր, այլ ոչ Բանկի գործունեության արդյունք: Ներկայումս Բանկը ԼՂ-ում որևէ ակտիվ չունի: Հարկ է նշել, որ 31.03.24թ-ի դրությամբ Բանկն արդեն իսկ գրանցել է 3.2 մլրդ ՀՀ դրամի շահույթ:

Բանկի ROA և ROE ցուցանիշները կազմում են համապատասխանաբար՝ -0.54% և -3.66%, որոնք, համաձայն Արմինֆո գործակալության տրված տեղեկությունների, համակարգում 2 ցուցանիշների գծով զբաղեցնում են 17-րդ հորիզոնականը: (հիմք՝ Արմինֆո գործակալության 31.12.2023թ-ի թիվ 117 տարեկան վերլուծական): Միաժամանակ, 2023թ-ի գործունեության արդյունքներով մեկ աշխատողին բաժին ընկնող հասույթի և զուտ շահույթի ցուցանիշների գծով Բանկը համակարգում գնվում է առաջին եռյակում:

Բանկի Խորհուրդի, կառավարման մարմինների, աշխատակիցների ջանքերի և հաճախորդներին միտված մոտեցումների շնորհիվ հնարավոր է դարձել պահպանել Բանկի պրոդուկտների մրցակցային պայմանները և ներգրավել նոր հաճախորդներ: Հաճախորդների հետ մեր ամենօրյա աշխատանքը բերել է առաջանցիկ կերպով

պրոդուկտների պայմանների պարբերաբար վերանայումների, հնարավոր մատչելի ֆինանսական ռեսուրսների ներգրավմանը և նոր պրոդուկտների մշակմանը առավելագույնս բավարարելով նրանց պահանջմունքները:

Միջազգային կառույցների հետ համագործակցությունը Բանկի համար ռազմավարական նշանակություն ունի և հիմնական նպատակներից մեկը այդ համագործակցությունները ընդլայնելը և նորերով ավելացնելն է: Միջազգային կառույցների հետ համագործակցությունը հնարավորություն է տալիս Բանկին իր հաճախորդներին առաջարկել հստակ նպատակայնություն ունեցող բարենպաստ պայմաններով վարկային գործիքներ, մեծացնել որոշակի ոլորտներում պորտֆելի ծավալը, ներգրավել նոր հաճախորդներ: Մինևույն ժամանակ միջազգային ֆոնդերը տրամադրում են նաև տեխնիկական աջակցություն և մասնագիտական գիտելիքներն ավելացնելու բազմաթիվ հեռահար դասընթացներ, ինչը բարձրացնում է Բանկի ներքին կարողությունները: Հետագայում ևս Բանկն իր հաճախորդներին կառաջարկի արդյունավետ համակցված վարկատեսակներ և այլ պրոդուկտներ՝ պահպանելով հիմնականում կորպորատիվ հաճախորդների ներգրավման և սպասարկման սկզբունքները: Մասնավորապես.

- ՎՋԵԲ-ի հետ համատեղ համագործակցության ողջ ընթացքում հաջողությամբ ֆինանսավորվել են ՓՄՁ, Առևտրի ֆինանսավորման և Էներգախնայողության մի շարք ծրագրեր: 2023թ.-ին շարունակվել է ՓՄՁ և GCF-GEFF Armenia Էներգաարդյունավետության ծրագրերի շրջանակներում ընդհանուր 8 մլն ԱՄՆ դոլար ծավալով ներգրավված միջոցների տեղաբաշխումը: Ակնկալվում է նաև 2024թ.-ին ՎՋԵԲ-ից ներգրավել նոր վարկային միջոցներ GCF-GEFF Armenia Էներգաարդյունավետ ներդրումների ֆինանսավորման շրջանակում՝ շուկայի տոկոսադրույքներին մրցակցային առաջարկ ստանալու պարագայում: ԱՖԾ-ի սահմանաչափը 2023թ.-ին կազմել է 28.5 մլն ԱՄՆ դոլար, որը ՀՀ բանկային համակարգում ամենամեծ սահմանաչափերից է: Բացի այդ, Բանկը համագործակցում է ՎՋԵԲ-ի հետ ՀՀ պետական պարտատոմսերով հակադարձ ռեպո գործարքների ուղղությամբ, որի մանրամասները ներկայացված են «Ներդրումային գործունեություն» բաժնում: Հատկանշական է նաև, որ 2023թ-ի մայիսի 16-18-ը Սամարղանդում (Ուզբեկստան) կայացած ՎՋԵԲ-ի տարեկան ժողովի շրջանակում Առևտրի ֆինանսավորման ծրագրի (TFP) ոլորտում նախորդ տարվա ցուցանիշների արդյունքներից ելնելով՝ Բանկն արժանացել է «2022թ-ի Ամենաակտիվ թողարկող բանկը Հայաստանում» և «Տարվա առևտրի ֆինանսավորման գործարք» մրցանակների: Մրցանակների շնորհումը վկայում է ՎՋԵԲ-ի հետ Առևտրի ֆինանսավորման ոլորտում Բանկի տարեցուարի ընդլայնվող արդյունավետ համագործակցության մասին:
- Բանկը ԱԶԲ-ի հետ համագործակցում է Առևտրի ֆինանսավորման ծրագրի (ԱՖԾ) շրջանակում 9 մլն ԱՄՆ դոլար սահմանաչափով: 2023թ-ին ավարտվել է ԱԶԲ-ի հետ համատեղ Բնապահպանական և սոցիալական ռիսկերի կառավարման ուղեցույցի մշակումը:

- Բանկը ակտիվ մասնակցություն ունի KfW բանկի և EIB կողմից ԳՀՀ-ի միջոցով իրականացվող մի շարք ծրագրերին: Ավելին՝ 2023թ-ին, ընդլայնելով համագործակցության շրջանակը, միացել է նաև KfW բանկի ՓՄՁ աջակցության ծրագրի 3-րդ փուլին: Նշված ծրագիրը հնարավորություն է տալիս Բանկին հաճախորդներին առաջարկել մատչելի և մրցունակ դրամային վարկեր: Բացի այդ 2023թ-ի դեկտեմբերին մեկնարկել է ԵՆԲ Ծրագրի նոր փուլը, որում Բանկը ընտրվել է որպես գործընկեր ֆինանսական կառույց:
- Հիփոթեքային վարկավորման շրջանակում Բանկը հաջողությամբ շարունակել է համագործակցել «Ազգային Հիփոթեքային Ընկերություն» և «Բնակարան երիտասարդներին» ՎՎԿ ՓԲԸ-ների ծրագրերի հետ: 2022թ-ին Բանկը միացել է նաև հետևյալ ծրագրերին՝ «Բնակարանային ֆինանսավորում - V» ծրագիր (ԱՀԸ-ի կողմից վերաֆինանսավորվող բնակարանային էներգաարդյունավետ վարկեր) և «Բնակարանների և անհատական բնակելի տների էներգաարդյունավետ վերանորոգման աշխատանքների պետական աջակցության ծրագիր»: 2023թ-ի առաջին կիսամյակում աշխատանքներ են տարվել «Ազգային Հիփոթեքային Ընկերություն» ՎՎԿ ՓԲԸ-ի և «Բնակարան երիտասարդներին» ՎՎԿ ՓԲԸ-ի շրջանակներում իրականացվող «Սպայական եվ ավագ ենթասպայական կազմերի պայմանագրային զինծառայողների կողմից բնակարանի կամ բնակելի տան ձեռքբերմանը կամ բնակելի տան կառուցմանը պետական աջակցության նպատակային ծրագրին» մասնակցելու մասով, որին մասնակցությունն արդեն հաստատվել է և առաջիկայում մեկնարկելու է տվյալ ծրագրի շրջանակում վարկավորումը:
- Նախաարտահանման և հետարտահանման վարկերի ֆինանսավորման ծրագրի շրջանակներում Բանկը շարունակելու է խորացնել «Հայաստանի արտահանման ապահովագրական գործակալություն» ԱՓԲԸ-ի հավաստագրի ապահովությամբ արտահանման վարկավորումը: Բանկը շարունակում է մնալ ՀԱԱԳ-ի հետ համագործակցող ամենակատիվ կառույցը ՀՀ բանկային համակարգում: ՀԱԱԳ-ի հետ պարբերաբար քննարկվում են նոր գործիքակազմի ներդրման հնարավորությունները: Հարկ է նշել, որ այս տարի վերջինիս հետ համատեղ ներդրվել և առաջին անգամ ՀԱԱԳ-ի ապահովագրությամբ տրամադրվել է ֆինանսավորում՝ կապիտալ ծախսերի իրականացման նպատակով:
- Եվրասիական Զարգացման Բանկը (ԵԱԶԲ) և Տնտեսական Համագործակցության Միջազգային Բանկը (ՏՀՄԲ) որպես Բանկի հետ համագործակցող կառույցներ հնարավորություն են տալիս իր ծածկություն գտնվող երկրների շրջանակներում մատուցել Առևտրի ֆինանսավորման տարբեր գործիքների ծառայություններ (Ակրեդիտիվներ, երաշխիքներ, RCA-ների ֆինանսավորում), սակայն որոշ գործիքների դեպքում (օրինակ RCA-ների վերաֆինանսավորում) կիրառվող տոկոսադրույքի ոչ գրավիչ լինելու պատճառով այս շրջանում լայնորեն չի կիրառվում:

- Բանկը 2024թ-ին կշարունակի ակտիվ աշխատանքները միջազգային և տեղական ֆինանսական գործընկերների հետ, ինչպես նաև նոր գործընկերներ բացահայտելու ուղղությամբ՝ ՓՄՁ, էներգաարդյունավետության, ԱՖԾ և այլ ծրագրերի ոլորտների համար մատչելի պայմաններով լրացուցիչ ֆինանսական միջոցներ ներգրավելու ուղղությամբ: Նախատեսվում են ուղիղ համագործակցություններ EIB, EIF-ի հետ EU4Business Capped Guarantee երաշխիքային գործիքից և որ համապատասխան գործընթացները մեկնարկել են: Նշել, որ 2024թ.-ին Բանկը նախատեսում է անդամակցել GABV և PCAF միություններին, ինչը մի շարք առավելություններ կտա:
- Բանկը 2022թ-ի ընթացքում հավատարմագրման (ակրեդիտացման) գործընթացի շրջանակներում շարունակել է համագործակցությունը միջազգային Green Climate Fund կազմակերպության հետ: Հավատարմագրման գործընթացը փոքր-ինչ դանդաղել է, ինչի վերաբերյալ նաև տեղեկացվել է Ազգային լիազոր մարմիններին: Դանդաղումները պայմանավորված են հայտերի մեծ քանակով: Green Climate Fund-ի կողմից ակրեդիտացվելու դեպքում Բանկը հնարավորություն կունենա ներգրավել շուկայականից մատչելի և երկարաժամկետ ֆինանսական միջոցներ, ինչպես նաև հնարավորություն կընձեռնվի միջնորդ հանդիսանալ ֆոնդի և ՀՀ ներդրողների միջև: 2023թ.-ի դեկտեմբերին ԱՄԷ-ում տեղի է ունեցել COP28 կլիմայական գագաթնաժողովը, որի ընթացքում Բանկի ներկայացուցիչը հանդիպումներ է ունեցել և ձեռք է բերել պայմանավորվածություններ տարբեր միջազգային կլիմայական ֆոնդերի ներկայացուցիչների հետ՝ համագործակցության ստեղծման նպատակով:
- 2023թ-ից արդեն հաճախորդներին առաջարկում է պրեմիում դասի Master Card World Elite քարտատեսակ, ինչը քարտապանին տալիս է մի շարք առավելություններ, մասնավորապես՝ Լաունջ, Կոնսիերժ, Ֆասթ թրեք ծառայություններ, ինչպես նաև ճամփորդական ապահովագրություն:

ԱՄՓՈՓ ՑՈՒՑԱՆԻՇՆԵՐ

/2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ/

Ցուցանիշ	Մեծություն /հազ. ՀՀ դրամով/	Տոկոսային փոփոխությունը նախորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի նկատմամբ
Ընդհանուր ակտիվներ	429,190,102	11.43%
Ընդհանուր պարտավորություններ	370,134,682	10.67%
Ընդհանուր կապիտալ	59,055,420	16.40%
Կանոնադրական կապիտալ	16,205,748	0.00%
Զբաղիված շահույթ	11,705,333	-30.14%

ԿԱՐԵՎՈՐ ԻՐԱԴԱՐՁՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ

ԱԿՏԻՎՆԵՐ

Հաշվետու ժամանակաշրջանում «ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ ակտիվները 2022թ. նույն ժամանակաշրջանի համեմատությամբ ավելացել են ավելի քան 44 մլրդ ՀՀ դրամով, (11.43 %-ով) կազմելով մոտ 429,2 մլրդ ՀՀ դրամ:

«ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ վերջին հինգ տարիների ընթացքում ակտիվների աճի տեմպի և հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ վերջինիս կառուցվածքի վերաբերյալ տեղեկատվությունն արտացոլված է ներքոնշյալ աղյուսակում:

ԱՆՎԱՆՈՒՄ	31/12/19	31/12/20	31/12/21	31/12/22	31/12/23
ԱԿՏԻՎՆԵՐ	282,149,473	386,139,335	398,420,438	385,112,192	429,190,102
Կանխիկ դրամական միջոցներ	2,155,378	1,951,867	1,895,416	2,947,963	2,530,728
Պահանջներ բանկերի նկատմամբ	22,538,749	26,104,927	25,644,763	25,875,662	21,255,665
Պահանջներ այլ Ֆինանսական հաստատությունների նկատմամբ	1,758,629	6,574,968	2,389,404	6,217,407	12,170,461
Բանկին պատկանող արժեթղթեր	128,059,909	140,849,679	153,851,984	133,432,483	122,468,152
Ռեպո համաձայնագրերով վաճառված արժեթղթեր	26,458,580	80,530,321	89,923,037	78,718,547	88,595,879
Ռեպո համաձայնագրեր	2,618,460	130,094	188,950	1,163,183	258,227
Վարկեր	91,777,409	124,845,701	120,331,009	124,400,646	167,763,643
Ֆինանսական վարձակալություն	582,406	1,669,336	2,096,193	4,107,822	7,583,321
Ֆակտորինգ	3,694,509	3,089,349	2,230,538	2,587,504	2,726,040
Հիմնական միջոցներ	2,740,595	2,642,279	2,636,017	2,646,539	2,888,987
Ոչ նյութական ակտիվներ	169,864	197,243	201,056	223,457	264,850
Այլ ակտիվներ	2,567,561	4,564,402	5,597,939	5,735,735	7,148,453
Պահուստներ	-2,320,322	-6,497,082	-8,968,188	-7,420,638	-8,581,337
Ամորտիզացիա	-856,590	-996,146	-1,120,957	-767,518	-986,431

Ընկերության ակտիվների կազմում գերակշռող մասը կազմում են արժեթղթերը և վարկերը՝ համապատասխանաբար 49% և 42%:

ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՊՈՐՏՖԵԼ

2023թ-ի վերջի դրությամբ Բանկի վարկային պորտֆելը կազմել է շուրջ 178,5 մլրդ ՀՀ դրամ, որը 2022թ-ի վերջի համեմատ ավելացել է շուրջ 47,1 մլրդ ՀՀ դրամով կամ 35.8%-ով:

ԲԱՆԿԻ ԱՐԺԵԹՂԹԵՐԻ ՊՈՐՏՖԵԼ

Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ Բանկի արժեթղթերի մնացորդը կազմել է մոտ 211,1 մլրդ ՀՀ դրամ, որը 2022թ-ի նույն ժամանակաշրջանի ցուցանիշի համեմատ նվազել է 1,1 մլրդ ՀՀ դրամով (0.5%-ով):

Հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում Բանկի կողմից արժեթղթերով կնքված գործարքների ծավալը կազմել է շուրջ 119,0 մլրդ ՀՀ դրամ, որը 2022թ-ի համապատասխան ցուցանիշից (131,6 մլրդ ՀՀ դրամ) նվազել է 12,6 մլրդ ՀՀ դրամով կամ 9.6%-ով:

Ընդ որում, պետական պարտատոմսերով կնքված գործարքների ծավալը 2023թ-ին կազմել է 7,3 մլրդ ՀՀ դրամ, որը կնքված ընդհանուր գործարքների շուրջ 6.1%-ն է:

Կորպորատիվ պարտատոմսերով կնքված գործարքների ծավալը կազմել է 111.7 մլրդ ՀՀ դրամ, որը կնքված ընդհանուր գործարքների շուրջ 94%-ն է:

ԲԱՆԿԻ ԿՈՂՄԻՑ ԹՈՂԱՐԿՎԱԾ ՊԱՐՏԱՏՈՄՍԵՐ

2015թ-ից մինչև 2023թ-ի ավարտը Բանկն իրականացրել է պարտատոմսերի 18 թողարկումների տեղաբաշխում հետևյալ պայմաններով՝

Աղյուսակ 1. Բանկի կողմից թողարկված, տեղաբաշխված և մարված պարտատոմսերի նկարագիրը 31.12.2023թ-ի դրությամբ.

	Թողարկման արժույթ	Տեղաբաշխման ծավալ	Ժամկետայնություն	Արժեկտրա նային եկամտաբերություն	Մարման ժամկետ	Անվանական արժեք
2015 թվական						
SWISB1	USD	2,000,000	3 տարի	7.50 %	16.04.2018	1,000
SWISB2	USD	3,000,000	4 տարի	8.00 %	16.04.2019	1,000
SWISB3	USD	5,000,000	5 տարի	8.50 %	27.04.2020	1,000
2017 թվական						
SWISB4	USD	10,000,000	7 տարի	6.75%	15.06.2024	100
SWISB5	EURO	10,000,000	6 տարի	5.00%	15.06.2023	100
SWISB6	ՀՀ դրամ	2,000,000,000	4 տարի	12.75%	15.06.2021	50,000
2018 թվական						
SWISB7	ՀՀ	3,000,000,000	5 տարի	11.5%	24.05.2023	50,000

	դրամ					
SWISB8	USD	6,000,000	7 տարի	6.5%	23.05.2025	100
SWISB9	USD	10,000,000	6 տարի	6%	22.11.2024	100
2019 թվական						
SWISB7	ՀՀ դրամ	3,000,000,000	5 տարի	11.5%	24.05.2023	50,000
SWISB2A	USD	5,000,000	6 տարի	6.5%	02.05.2025	100
SWISB2B	EURO	3,000,000	4 տարի	4%	02/05/2023	100
2020 թվական						
SWISBC	ՀՀ դրամ	10,000,000,000	5 տարի	9%	01/06/2025	50,000
SWISBD	USD	10,000,000	6 տարի	6%	01/06/2026	100
SWISBE	EURO	10,000,000	5 տարի	3.5%	01/06/2025	100
SWISBF	ՀՀ դրամ	10,000,000,000	6 տարի	8.5%	28/09/2026	50,000
2023 թվական						
SWISBH	ՀՀ դրամ	6,000,000,000	4 տարի	11.75%	01.06.2027	50,000
SWISBI	USD	10,000,000	4 տարի	6.00%	01.06.2027	100
SWISBJ	EUR	8,550,900	4 տարի	4.50%	01.06.2027	100

Բոլոր տեղաբաշխումների արդյունքում Բանկին հաջողվել է հավաքագրել 34 մլրդ ՀՀ դրամի, 61 մլն ԱՄՆ դոլարի և 32 մլն Եվրոյի չափով դրամական միջոցներ: 31.12.2023թ-ի դրությամբ արդեն յոթ թողարկումները մարված են եղել՝ 8 մլրդ ՀՀ դրամ, 10 մլն ԱՄՆ դոլար և 13 մլն Եվրո ընդհանուր ծավալով:

Թողարկված բոլոր պարտատոմսերը տեղաբաշխման ավարտից հետո ցուցակվել և շրջանառվում են Հայաստանի ֆոնդային բորսայում: Միաժամանակ, պարտատոմսերի իրացվելության ապահովման նպատակով Բանկն օգտվում է շուկա ստեղծողի ծառայություններից, ինչն ապահովել է Հայաստանի ֆոնդային բորսայի առևտրային նստաշրջաններում պարտատոմսերի երկկողմանի գնանշումները: Բանկի կողմից թողարկված պարտատոմսերը շուկայում հանդիսանում են ամենաիրացվելի և ամենապահանջված արժեթղթերից:

ԳՈՐԾԱՌՆՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ ԱՐՏԱՐԺՈՒՅԹՈՎ

2023թ-ի ընթացքում Բանկը միջբանկային և ներբանկային արտարժույթային շուկայում հիմնական փոխարկելի արժույթներով իրականացրել է շուրջ 405,2 մլրդ ՀՀ դրամի առք ու վաճառքի գործառնություններ:

Բանկը միջբանկային և ներբանկային շուկաներում իրականացրել է ավելի քան 12,5 մլրդ ՀՀ դրամի արտարժույթային սվոփ գործառնություններ:

ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆ ԵՎ ԿԱՊԻՏԱԼ

Հաշվետու տարում 2022թ. համեմատությամբ «ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ պարտավորությունները ավելացել են մոտ 35,7 մլրդ ՀՀ դրամով, կամ 10.7%-ով՝ կազմելով 370,1 մլրդ ՀՀ դրամ: Պարտավորությունների ավելացումը հիմնականում պայմանավորված է եղել բանկերից ռեպո համաձայնագրերով ներգրավված միջոցների, հաճախորդներից ավանդներով ներգրավված միջոցների և թողարկված պարտատուներով ներգրավված միջոցների ավելացմամբ:

Ընկերության սեփական կապիտալը ավելացել է մոտ 8.3 մլրդ ՀՀ դրամով՝ պայմանավորված վերազնահատման պահուստների նվազմամբ:

Ստորև ներկայացված աղյուսակում արտացոլվում են Բանկի պարտավորությունների և կապիտալի աճի դինամիկան վերջին հինգ տարիների համար:

Աղյուսակ				հազ ՀՀ դրամ	հազ ՀՀ դրամ
	2019	2020	2021	2022	2023
Պարտավորություններ	222,414,763	323,207,050	339,353,492	334,437,260	370,134,682
Կապիտալ	59,734,710	62,932,285	59,066,946	50,674,932	59,055,420

ԿԱՊԻՏԱԼ

2023թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ «ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ Ընդհանուր կապիտալը կազմել է 59.1 մլրդ ՀՀ դրամ, որը ավելացել է 2022թ. դեկտեմբերի 31-ի ցուցանիշի համեմատ 16.4%-ով: «ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ կապիտալի ավելացումը պայմանավորված է վերազնահատման պահուստների նվազմամբ:

ՇԱՀՈՒՅԹ

Հաշվետու ժամանակաշրջանի արդյունքներով «ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ զուտ շահույթը(վնասը) կազմել է -49,7 մլն ՀՀ դրամ նախորդ տարվա նույն ժամանակաշրջանի նկատմամբ նվազելով 7.3 մլրդ ՀՀ դրամով /-100,7%/:

2023թ. Բանկի շահութաբերության ցուցանիշները կազմել են՝
ROE -0.08%
ROA -0.01%:

«ԱՐՄՍՎԻՍԲԱՆԿ» ՓԲԸ ՀԵՏԱԳԱ ՀՆԱՐԱՎՈՐ ԶԱՐԳԱՑՄԱՆ ՆԿԱՐԱԳԻՐԸ ՀԱԶՈՐԴ ՀԱՇՎԵՏՈՒ ԺԱՄԱՆԱԿԱՇՐՋԱՆԻ ՀԱՄԱՐ

Հաջորդ հաշվետու ժամանակաշրջանի համար Բանկի հետագա զարգացման խնդիրները և նպատակները պայմանավորված են Բանկի հեռանկարային զարգացման ծրագրով սահմանված նպատակային թիրախներով ու չափանիշներով: Նախատեսվում է 2024 թվականի համար հետևյալ նպատակների իրականացումը.

- Շարունակել ավելացնել վարկային և ֆակտորինգային պորտֆելները՝ հաճախորդներին առաջարկելով կորպորատիվ բանկային ծառայությունների լայն փաթեթ, որը կներառի ինչպես ավանդական, այնպես էլ ոչ ավանդական բանկային ծառայություններ, մասնավորապես՝ վարկեր, վարկային գծեր, հիփոթեքային վարկավորում, օվերդրաֆտ, ֆակտորինգ, լիզինգ, ինչպես նաև առևտրի ֆինանսավորման գործիքներ (ակրեդիտիվ, երաշխիք, գնման պատվերի ֆինանսավորում, արտահանման խթանման ֆինանսավորում և այլն), և հաճախորդների կարիքներից բխող այլ ծառայություններ:
- Բանկի ընդհանուր ակտիվներում ավելացնել վարկային ներդրումների պորտֆելը՝ ի հաշիվ նաև Բանկի արժեթղթերի պորտֆելի նվազեցման, ինչի արդյունքում կապահովվի դիվերսիֆիկացման ավելի բարձր մակարդակ:
- Պահպանել և զարգացնել շուկայում Բանկի դիրքերն այն հիմնական բիզնես-ուղղություններում, որտեղ Բանկը վերջին տարիներին մշտապես զբաղեցրել է առաջատար դիրքեր, միջազգային և տեղական շուկաներում ֆակտորինգային գործառնություններով ու բիզնեսի վարկավորման շուկայում առանձին պրոդուկտների ուղղությամբ, որոնք պլանավորվող ժամանակահատվածում ունեն զարգացման մեծ պոտենցիալ,
- Բարելավել Բանկի դիրքերն այն հիմնական բիզնես ուղղություններում, որտեղ Բանկը չի զբաղեցնում առաջատար դիրքեր, սակայն ունի զարգացման էական պոտենցիալ, մասնավորապես, ՓՄՁ վարկավորում, ԱՖԾ, «Կանաչ» և էներգաարդյունավետության ֆինանսավորում, ու այլ ուղղություններ,
- Պայմանավորված ներկա աշխարհաքաղաքական իրողություններով՝ ներկայումս սահմանափակ է դարձել բրոքերային ծառայությունների մատուցումը օտարերկրյա շուկաներում: Ուստի պետք է շարունակել աշխատանքներ իրականացնել բրոքերային ծառայությունների գծով գործընկերների ցանցի ընդլայնման ուղղությամբ՝ մատուցվող բրոքերային և պահառուական ծառայությունների ծավալների ավելացման նպատակով:
- Շարունակել համագործակցությունը պոտենցիալ և արդեն գոյություն ունեցող թողարկողների հետ՝ նոր թողարկումների կազմակերպման ծրագրերի ուղղությամբ: Սակայն ֆինանսական շուկայի ներկայիս իրավիճակից ելնելով Բանկը արժեթղթերի թողարկումների ծավալների կանխատեսումներ չի իրականացնում:
- Բանկի կողմից ոսկու ստանդարտացված ձուլակտորների ձեռքբերման համար մատակարար ընկերությունների հետ, այդ թվում՝ ոսկու հեջավորման ոլորտում, արդյունավետ գործընկերային հարաբերությունների ձևավորում:
- Արտարժույթային գործառնությունների ուղղությամբ արդյունավետ գործընկերային հարաբերությունների ձևավորում, ինչպես նաև արտարժույթային գործառնությունների առաջնդման նպատակով 2023թ-ին Բանկը բացել առանձին փոխանակման կետ:
- Բանկը շարունակելու է իրականացնել արժույթային ակտիվ գործառնություններ ՀՀ ներքին ֆինանսական շուկայում և օտարերկրյա գործընկերների հետ:
- Շարունակել զարգացնել դրամական շուկայի գործիքները, այդ թվում՝ ակտիվացնել ածանցյալ գործառնությունները, մասնավորապես, ռեպո և

հակադարձ ռեպո համաձայնագրեր, ֆորվարդ, սվոպ ինչպես նաև օպցիոն գործառնությունները՝ տրամադրելով հիմնականում մինչև երեք ամիս ժամկետայնությամբ գործիքներ, ինչպես նաև ավելացնել կուտակային ներդրումային գործիքի ծավալները:

- Հաճախորդների, այդ թվում՝ վարկավորման սպասարկման պայմանների, անվտանգության և որակի շարունակական բարելավում, այդ թվում՝ նոր հեռանկարային հաճախորդների ներգրավում:
- Բանկի պրոդուկտների մրցակցային պայմանների բարձրացման նպատակով շարունակել միջոցների ներգրավման ճկուն քաղաքականության վարումը:
- Ծառայությունների մատուցումը, գործընթացների վերահսկումը և ռիսկերի կառավարման արդյունավետությունը դարձնել էլ ավելի չափելի՝ օգտագործելով հաշիվների վարման և հաշվետվողականության նոր՝ ավելի խորացված չափանիշներ:

ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՀԱՄԱԿԱՐԳ

Բանկի կառավարման համակարգը մշտապես գտնվում է Բանկի Խորհրդի և Գործադիր մարմնի ուշադրության կենտրոնում և ելնելով տնտեսական ու մրցակցային միջավայրից, ԿԲ և օրենսդրական պահանջներից, ինչպես նաև Բանկի սեփական կարիքներից այն մշտապես կատարելագործվում է միջազգային բանկային փորձին համահունչ: Խորհուրդը մշտապես կարևորում է արդյունավետ կորպորատիվ կառավարման համակարգի ստեղծումը Բանկում: Բանկն իր կորպորատիվ կառավարման համակարգը կառուցել է «ստուգումների և հակակշիռների» (checks and balances) միջազգայնորեն ընդունված սկզբունքների հիման վրա:

Բանկն առաջնորդվում է միջազգային բանկային պրակտիկայում ընդունված սկզբունքներով՝ ստորաբաժանումների և աշխատակիցների միջև լիազորությունների, պարտականությունների և ֆունկցիաների հստակ տարանջատում, աշխատակիցների փոխարինելիության ապահովում, իրավասությունների պատվիրակման հստակ մեխանիզմների առկայություն, բաժնետիրոջ, Խորհրդի, գործադիր մարմնի, Ներքին և Արտաքին աուդիտորների միջև արդյունավետ համագործակցություն, որոշումների կայացման կոլեգիալության սկզբունք, ռիսկ պարունակող գործողություններում երկու անձի սկզբունքի կիրառում, գործառնությունների և գործողությունների մանրամասն փաստաթղթավորում ու կանոնակարգում, ռիսկերի կառավարման և ներքին հսկողության հստակ մեխանիզմների կիրառում, Բանկի զարգացման, գործարքների ու ծառայությունների ավելացմանը զուգահեռ կառուցվածքի կատարելագործում, հաշվետվողական և տեղեկատվական կայուն համակարգի առկայություն, կորպորատիվ վարքագծի արժեքների արժևորում և այլն:

Բանկի կառավարման համակարգը, նրա կազմակերպական կառուցվածքը մնալու են ճկուն՝ ելնելով արագ արձագանքման սկզբունքից և զարգացման սլոյալ փուլում Բանկի առջև ծառայած խնդիրներից:

Բանկը կառավարման համակարգի կատարելագործման համար կարևորելու է ներդրված կորպորատիվ կառավարման սկզբունքների էլ ավելի խորացումը և ամրապնդումը՝ ապահովելով ԿԲ-ի պահանջները և համապատասխանելով միջազգային լավագույն փորձին: Շարունակվելու է Բանկի կառուցվածքային ստորաբաժանումների աշխատանքների ուսումնասիրությունը՝ դրանց աշխատանքների օպտիմալացման, արդյունավետության բարձրացման, բաժինների և աշխատակիցների գործառնությունների

փոխանցման, իրավասությունների հստակեցման տեսանկյունից: Առավել ուշադրություն է դարձվելու Բանկի համար ռազմավարական նշանակություն ունեցող ոլորտների զարգացմանը:

ՌԻՍԿԵՐԻ ԿԱՌԱՎԱՐՈՒՄ

Բանկի կողմից կիրառվող ռիսկերի կառավարման մի շարք հիմնարար սկզբունքներ թույլ են տալիս արդյունավետ կառավարել ռիսկերը: Դրանք են՝ ներդրումային որոշումների ընդունման կոլեգիալ եղանակը, ռիսկերի բացահայտման, վերլուծության և գնահատման համար ռիսկերի կառավարման մոդելների ու տարրերի կիրառումը, աշխատատեղերում իրավասությունների և պարտականությունների տարանջատումը, գործառնությունների իրականացումը առնվազն «երկու անձի» սկզբունքով, ռիսկային գործառնությունների համար սահմանաչափերի որոշումն ու հետևումը, ռիսկային ակտիվների դիվերսիֆիկացիան, հնարավոր կորուստների ծածկման համար պահուստների ձևավորումը, ռիսկի փոխանցումը երրորդ անձանց՝ ապահովագրության միջոցով, երբ դրանց նվազեցման օգուտները գերազանցում են գնահատված ծախսերը կամ դրանց նվազեցումը գործնականորեն անհնար է և այլն:

Բանկում ներդրվել և գործում է սթրես-թեստավորման համակարգ, մշակվել են տարբեր հավանական սցենարներ, որոնցով Բանկը թեստավորում է տարբեր իրավիճակների ազդեցությունը Բանկի շահույթի և հիմնական տնտեսական նորմատիվների վրա:

Գործառնական ռիսկի նվազեցման նպատակով Բանկում գործում է ապահովագրության փաթեթ, որն իր մեջ ներառում է բանկային ռիսկերի համապարփակ, էլեկտրոնային ու համակարգչային հանցագործության և մասնագիտական պատասխանատվության բաժինները: Բանկի կողմից ձեռք է բերվում նաև շենքի և գույքի ապահովագրություն:

Բանկի ռիսկերի կառավարման և համապատասխանության ապահովման ստորաբաժանումն անկախ է գործարքներն իրականացնող ստորաբաժանումներից: Վերջինիս մեջ մտնող բաժինները կառավարում են բանկային գործունեությանը վերաբերող տարբեր ռիսկեր: Ընդհանուր ռիսկերի կառավարման բաժինը, որն ապահովում է բանկի ներքին հաշվետվողականությունը և ցուցանիշների վերլուծությունը, վերահսկում է հիմնական տնտեսական նորմատիվները, ներկայացնում է ուղենիշների առաջարկներ, վերահսկում է Խորհրդի ու Տնօրինության կողմից հաստատված սահմանաչափերը և իրականացնում է այլ գործառնություններ:

Վարկային ռիսկի կառավարման բաժինն իրականացնում է Վարկային կոմիտեի քննարկմանը ներկայացվող վարկային փաթեթների անկախ գնահատում, վարկային կոմիտեի կողմից սահմանված պայմանների վերահսկողություն, ֆինանսական, գործառնական և արտապլանային մոնիթորինգներ:

Համապատասխանության ապահովման պատասխանատուն ապահովում է Բանկում գործող իրավական ակտերի և աշխատակիցների գործողությունների համապատասխանությունը գործող օրենսդրությանն ու իրավական ակտերին: Ներքին դիտարկումների մարմինն իրականացնում է փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի գործառնություն:

Ռիսկերի կառավարման ընդհանուր վերահսկողությունը Բանկում իրականացնում են Գործադիր տնօրենը և կորպորատիվ կառավարման սկզբունքների հիման վրա ստեղծված կոլեգիալ մարմինները՝ Տնօրինություն, Ներդրումային, Վարկային,

Գործունեության համապատասխանության հսկման և Ակտիվների ու պասիվների կառավարման կոմիտեները:

2023թ-ին ռիսկերի կառավարման շրջանակներում իրականացվել են համարժեքության նորմատիվների հաշվարկման նոր կարգին համապատասխանելու վերահսկողության աշխատանքներ, վերականգնման ծրագրի լրամշակում, սթրես-թեստերի վերանայում և արդիականացում, միկրոպրոդեյնցիալ վերահսկողության սթրես թեստավորման հաշվարկներ, գործառնական ռիսկերի ուսումնասիրություն և մատրիցայի կազմում, կապիտալի համարժեքության գնահատման քաղաքականության վերանայում:

Իրականացվել է Բանկի վարկային պորտֆելի խորացված ուսումնասիրություն և ռիսկայնության գնահատում ըստ ապահովությունների տեսակների, գործունեության ոլորտների կետրոնացվածության, վարկառուների գործունեության արտերկրից կախվածության, հեջավորվածության և այլն, փոփոխություններ և վերանայումներ են կատարվել Բանկի առևտրային և ներդրումային վարկերի ռիսկի գնահատման մեթոդական ուղեցույցում, վարկավորման ընթացակարգում:

ԲԱՆԿԻ ԲՆԱԿԱՆՈՆ ԳՈՐԾՈՒՆԵՈՒԹՅԱՆ ՎՐԱ ԱԶԴՈՂ ՌԻՍԿԱՅԻՆ ԳՈՐԾՈՆՆԵՐ

Բանկի գործունեության հետ կապված հիմնական ռիսկերը ներկայացված են ստորև:

Վարկային ռիսկն առաջանում է բանկի փոխառուների կամ գործընկերների կողմից իրենց պայմանագրային պարտավորությունների չկատարման հետևանքով: Բանկը հաճախորդների հետ կապված ռիսկերը կառավարում/զսպում է վարկային պորտֆելի դիվերսիֆիկացման միջոցով, ինչպես նաև իրականացնում է ֆինանսական գործունեության վերլուծություն՝ հնարավոր ռիսկերը վաղ շրջանում բացահայտելու ու համապատասխան միջոցներ ձեռնարկելու համար:

Իրացվելիության ռիսկը կապված է հաճախորդների կամ գործընկերների հետ կապված պարտավորությունները Բանկի կողմից ժամանակին և ամբողջ ծավալով կատարման անկարողության հետ: Բարձր իրացվելի ակտիվների բարձր տեսակարար կշիռը թույլ է տալիս բանկին հնարավորինս զսպել այս ռիսկը:

Տոկոսադրույքի ռիսկը սպասվող դրամական հոսքերի փոփոխության և դրա հետևանքով բանկի զուտ տոկոսային եկամտի նվազման ռիսկն է, ինչպես նաև տոկոսադրույքների աճի հետևանքով արժեթղթերի պորտֆելի արժեքի նվազման ռիսկը:

Արտարժույթային ռիսկը բանկի արտարժույթային ակտիվների և պարտավորությունների միջև անհամապատասխանությունից առաջացող ռիսկն է, որի համար Բանկը սահմանել է ԿԲ նորմատիվ ակտերով սահմանված չափանիշներից խիստ չափանիշներ: Այնուամենայնիվ, դրամի արժեզրկումը կարող է հանգեցնել արտարժույթային վարկերի սպասարկման վատթարացմանը և հանգեցնել ֆինանսական կորուստների:

Արտաքին ռիսկերը այն ռիսկերն են, որոնց վրա բանկը չունի կամ գրեթե չունի ազդելու հնարավորություն: ՀՀ մակրոտնտեսական իրավիճակը և բանկային ոլորտում հնարավոր փոփոխությունները կարող են բացասաբար ազդել Բանկի ֆինանսական արդյունքների վրա: Աշխարհաքաղաքական և ներքաղաքական իրավիճակի անբարենպաստ փոփոխությունները ևս կարող են առաջ բերել այնպիսի բացասական գործոններ, որոնք կարող են անբարենպաստ ազդեցություն ունենալ երկրի ընդհանուր տնտեսական վիճակի վրա, կարող են բերել տնտեսական ակտիվության և բնակչության եկամուտների նվազման, որն էլ բացասաբար կանդրադառնա Բանկի կողմից վարկավորվող տնտեսության բոլոր ճյուղերի վրա:

Բանկային գործունեությունը պետական կառավարման մարմինների կողմից լիցենզավորման կարգավորման ենթակա գործունեություն է: Բանկային գործունեության ոլորտում պետական կարգավորման նպատակը հանդիսանում է ներդրողների և հաճախորդների իրավունքների պաշտպանությունը, որն իրականացվում է տնտեսական գործունեության նորմատիվների և բանկային ռիսկերի կառավարման համակարգերի սահմանմամբ: Դա նշանակում է, որ հնարավոր են պետական կարգավորման հետ կապված փոփոխություններ, որոնք կարող են էապես ազդել Բանկի գործառնությունների վրա և անգամ բացասաբար ազդել ֆինանսական ցուցանիշների վրա:

ՀՀ-ում բանկային ծառայությունների շուկան խիստ մրցակցային է, շուկայում գործում են նաև արտերկրի բանկերի դուստր կառույցները, որոնք ունեն հզոր ֆինանսական կարողություններ և անկայուն իրավիճակներում ֆինանսական ներարկումներ ստանալու մեծ հնարավորություններ, բանկային առաջավոր և փորձարկված տեխնոլոգիաներ, որի շնորհիվ նրանք ունեն պոտենցիալ առավելություններ ստանալու հավակնություն: Բանկն, իր մրցակցային դիրքերն ամրապնդելու առումով, հետևողականորեն առաջնորդվում է կորպորատիվ կառավարման սկզբունքներով, իրականացնում է իր կառավարման համակարգի ինստիտուցիոնալ համակարգված բարեփոխումներ, ներդնում է բանկային ինովացիոն առաջավոր տեխնոլոգիաներ, բարձրացնում է ծառայությունների սպասարկման որակը և մատչելիությունը:

ՆԵՐՔԻՆ ՀՍԿՈՂՈՒԹՅՈՒՆ

Բանկում գործող ներքին հսկողության համակարգը բոլոր ռիսկային գործառնությունների համար նախատեսում է կրկնակի ստուգում և հաստատում մեկ այլ աշխատակցի կողմից:

Բանկի գործունեության և աշխատակիցների գործառնությունների իրականացման ճշտության և կանոնակարգիչ ակտերին համապատասխանության նկատմամբ վերահսկողությունն իրականացվում է Բանկի ներքին հսկողական երեք օղակների՝ Ռիսկերի կառավարման, Համապատասխանության ապահովման և Ներքին աուդիտի ստորաբաժանումների միջոցով: Ռիսկերի կառավարման ստորաբաժանումն ամենօրյա հսկողություն է իրականացնում ֆինանսական ռիսկեր պարունակող գործառնությունների նկատմամբ: Համապատասխանության ապահովման բաժինն իրականացնում է Բանկի համապատասխանության ռիսկի բացահայտում, կառավարում և մոնիթորինգ: Միննույն ժամանակ, Խորհրդի կողմից հաստատված աշխատանքային ծրագրերի համաձայն Բանկի Ներքին աուդիտի ստորաբաժանումն իրականացնում է Բանկի գործունեության առավել ռիսկային ոլորտների ստուգում: Համակարգի արդյունավետությունն ապահովվում է ստորաբաժանումների միջև իրավասությունների և պարտականությունների հստակ տարանջատման և փաստաթղթավորման առկայության, ինչպես նաև համադրումների կիրառման շնորհիվ:

2023թ-ի ընթացքում Բանկի Ներքին աուդիտի ստորաբաժանումը իրականացրել է Բանկի գործունեության համակողմանի գնահատում՝ ռիսկայնության վրա հիմնված աուդիտի սկզբունքներին համապատասխան, ուշադրություն է դարձվել Բանկում ներքին հսկողության իրականացման նվազագույն պայմանների ապահովմանը, առաջարկների հիման վրա կատարվել են համապատասխան փոփոխություններ:

2023թ.-ին Բանկում շարունակել է իր ակտիվ գործունեությունը Խորհրդին կից ձևավորված Աուդիտ կոմիտեն, որի հիմնական առաքելությունն է Բանկում ներքին աուդիտի դերի, այդ թվում՝ ներքին աուդիտ-խորհուրդ կապի, ինչպես նաև ռիսկերի կառավարման գործառնությունների արդյունավետության բարձրացումը:

2023թ.-ի ընթացքում Համապատասխանության ապահովման պատասխանատուի կողմից շարունակվել է իրականացվել Բանկի Տնօրինության կողմից հաստատված տարեկան աշխատանքային ծրագրով նախատեսված աշխատանքները, որոնց նպատակն է նպաստել Բանկում համապատասխանության ապահովման մշակույթի կիրառմանը և կատարելագործմանը: Իր առջև դրված նպատակին հասնելու համար Համապատասխանության ապահովման բաժնի կողմից ստուգումների միջոցով իրականացվում է Բանկի համապատասխանության ռիսկի բացահայտում, կառավարում և մոնիթորինգ:

2023թ.-ի ընթացքում Ներքին Դիտարկումների մարմնի կողմից իրականացվել են Բանկի Խորհրդի կողմից հաստատված տարեկան աշխատանքային ծրագրով նախատեսված աշխատանքները, որոնք ուղղված են Բանկում ՓԼ/ԱՖ դեմ պայքարի միջոցառումների իրականացմանը և գործող միջազգային պատժամիջոցների պահանջների պահպանմանը:

ԿԱՂԻՍՅՈՒՆ ՔԱՂԱՔԱԿԱՆՈՒԹՅՈՒՆ

Անձնակազմի կառավարման քաղաքականության կարևորագույն ուղղություններից է հանդիսանում Բանկում իրականացվող գործընթացների օպտիմալացումը՝ կադրային ներուժի բացահայտման և իրականացվող գործառույթների վերաբաշխման միջոցով: Բանկը շարունակելու է աշխատակիցների ռոտացիայի կիրառումը տարբեր ստորաբաժանումների միջև՝ նպաստելով կադրերի բազմակողմանի զարգացմանը: Բանկը ձգտում է ապահովել աշխատակիցների փոխադարձ փոխարինելիությունը՝ միաժամանակ կարևորելով յուրաքանչյուր աշխատակցի կատարած աշխատանքը:

Նպատակ ունենալով խրախուսել առավել աչքի ընկած աշխատակիցներին՝ կշարունակվի գործող Հանձնաժողովի կողմից բոլոր աշխատակիցների հետ իրենց կատարած աշխատանքի քննարկման և գնահատման կազմակերպման գործընթացը:

Բանկը, ուշադրություն դարձնելով անձնակազմի վերապատրաստմանը, նոր տեխնոլոգիաների, ինստիտուցիոնալ գործընկերների հետ համագործակցության ուղիների ուսումնասիրմանն ու այլ ուղղություններին, 2024թ.-ին կշարունակի վերապատրաստման դասընթացների կազմակերպումը:

Բանկն աշխատանքներ է իրականացնում նաև նոր աշխատակիցների մասնագիտական պատրաստվածության, նրանց ուղղորդման ճիշտ համակարգի ձևավորման ուղղությամբ, այդ թվում նաև՝ փորձառու աշխատակիցների կողմից Բանկում ներքին սեմինարների անցկացմամբ: Նպատակ ունենալով նպաստել աշխատակիցների շարունակական զարգացմանը, մասնագիտական որակների բարձրացմանը՝ Բանկը կազմակերպում է արդեն փորձառու աշխատակիցների վերապատրաստումը և դասընթացների մասնակցությունը ՀՀ առաջատար ուսումնական կենտրոններում:

2024թ.-ին ևս իրականացվելու են աշխատակիցների կողմից տարբեր արդիական թեմաներով ներքին սեմինարները, պրեզենտացիաները և քննարկումները, ինչը կնպաստի աշխատակիցների միջև մասնագիտական գիտելիքների փոխանակմանը, վերլուծական ներուժի բացահայտմանը և զարգացմանը, ինչպես նաև թիմային աշխատանքների ամրապնդմանը:

Նոր աշխատակիցների հնարավորինս շուտ ադապտացումը և թիմային ինտեգրումը հանդիսանում է Բանկի անձնակազմի կառավարման կարևորագույն ուղղություններից մեկը:

Որոշ գործընթացների կանոնակարգման համար Բանկում ստեղծվել են աշխատանքային խմբեր, քննարկումների ժամանակ ի հայտ եղած խնդիրներն ու առաջարկները ներկայացվում են Գործադիր մարմին:

Կադրային ռեզերվ ստեղծելու նպատակով Բանկը համագործակցում է որոշ ԲՈՒՀ-երի և հետԲՈՒՀ-ական ուսումնական կենտրոնների հետ:

2024թ-ին Բանկը շարունակելու է աշխատակիցների համար գործող առողջության ապահովագրության ծրագիրը:

Բանկը մշտապես հոգում է իր աշխատակիցների ոչ միայն աշխատանքային որակների բարձրացման համար՝ ներդնելով Բանկի ներքին սոցիալական փաթեթը, որը հնարավոր է օգտագործել բացառապես ՀՀ-ում հանգստի, սպորտի, կամ կրթական ծրագրի (նույնիսկ ոչ մասնագիտական) մասնակցության համար:

Աշխատակիցները կիրախուսվեն ամուսնության, երեխա ունենալու կապակցությամբ, պարբերաբար կկազմակերպվեն կորպորատիվ միջոցառումներ՝ երեկոյթներ, քաղաքից դուրս արշավներ և այլն:

Այս ամենը կնպաստի աշխատակիցների միջև միջանձնային հարաբերությունների ամրապնդմանը՝ ձևավորելով համագործակցության և փոխադարձ հարգանքի մթնոլորտ ու թիմային առողջ ոգի:

Մարդկային ռեսուրսների կառավարման գործընթացն ուղղակիորեն կախված է շուկայի իրավիճակից, և կարող է փոփոխություններ կրել՝ ելնելով Բանկի գործառույթներից և ծանրաբեռնվածությունից: