

ՀԱՇՎԵՏՈՒ ԹՈՂԱՐԿՈՂԻ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

**«ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ԷԿՈՆՈՄԻԿԱՅԻ ԶԱՐԳԱՑՄԱՆ ԲԱՆԿ» ԲԱՑ ԲԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ ԸՆԿԵՐՈՒԹՅՈՒՆ,
«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ**

Հայաստանի Հանրապետություն, 0002, ք. Երևան, Ամիրյան 23/1:

Հեռ.՝ (374 10) 510910, 8686,

Ֆաքս՝(374 10) 538904

E-mail: bank@aeb.am

Տարեկան հաշվետվություն 2017թ., 27 ապրիլի 2018թ.

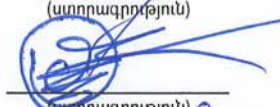
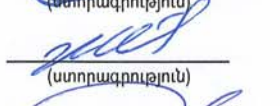
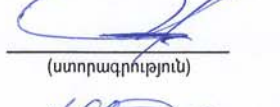
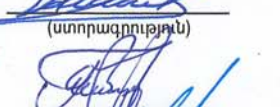
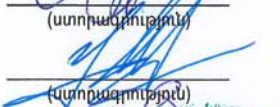
տեղաբաշխված արժեթղթերի դասը՝ սովորական բաժնետոմս (բաժնային արժեթուղթ)

արժեթղթերի քանակը՝ 1,852,533

արժեթղթերի անվանական արժեքը (արժույթը)՝ 7,400 ՀՀ դրամ

«Մեր լավագույն տեղեկացվածության համաձայն ֆինանսական հաշվետվությունները ճշգրիտ և լիարժեք ձևով արտացոլում են «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ակտիվների և պարտավորությունների, ֆինանսական վիճակի, եկամուտների և ծախսերի իրական պատկերը, իսկ կառավարման մարմինների տարեկան զեկույցը ճշգրիտ և լիարժեք ձևով արտացոլում է «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ընդհանուր վիճակը, բիզնեսի արդյունքները և զարգացումը և ներառում է այն հիմնական ռիսկերի նկարագիրը, որի հետ առնչվել կամ առնչվում է բանկը»:

ստորագրող անձինք՝

Արտակ Առաքելյան	Գործադիր տնօրենի տեղակալ-գանձապետ		27.04.2018թ.
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Օնիկ Չիչյան	Կորպորատիվ և մանրածախ բիզնեսի գծով տնօրենի տեղակալ		27.04.2018թ.
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Ռուբեն Բադալյան	Գործառնական գծով տնօրենի տեղակալ		27.04.2018թ..
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Աստղիկ Մանրիկյան	Միջազգային և զարգացման գծով տնօրենի տեղակալ		27.04.2018թ..
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Արփինե Փիլոսյան	Տեխնոլոգիաների և անվտանգության գծով տնօրենի տեղակալ		27.04.2018թ..
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Միքայել Պողոսյան	Ֆինանսական տնօրեն-Գլխավոր հաշվապահ		27.04.2018թ..
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Հայկ Ավետիսյան	Ռազմավարության և ռիսկերի կառավարման վարչության պետ		27.04.2018թ..
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Վրեժ Ջհանգիրյան	Իրավաբանական վարչության պետ		27.04.2018թ..
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Վարդան Սարգսյան	Վարկավորման վարչության պետ		27.04.2018թ..
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Արամ Խաչատրյան	Գործադիր տնօրեն		27.04.2018թ..
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)



ԱՆԿԱՆ ԱՌԻԴՏՈՐԻ ԵԶՐԱԿԱՑՈՒԹՅՈՒՆ ԱՄՓՈՓ ՖԻՆԱՆՍԱԿԱՆ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐԻ ՎԵՐԱԲԵՐՅԱԼ

«Հայէկոնոմբանկ» բաց բաժնետիրական ընկերության բաժնետերերին և տնօրեններին՝
խորհրդին՝

Կարծիք

Կից ներկայացված ամփոփ ֆինանսական հաշվետվությունները, որոնք ներառում են ֆինանսական վիճակի մասին ամփոփ հաշվետվությունը 2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ, նույն ամսաթվին ավարտված տարվա շահույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների, սեփական կապիտալում փոփոխությունների և դրամական միջոցների հոսքերի մասին ամփոփ հաշվետվությունները, ինչպես նաև դրանց առնչվող ծանոթագրությունները, պատրաստվել են «Հայէկոնոմբանկ» բաց բաժնետիրական ընկերության («Բանկ») 2017թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա աուդիտի ենթարկված ֆինանսական հաշվետվությունների հիման վրա:

Մեր կարծիքով, ամփոփ ֆինանսական հաշվետվությունները բոլոր էական առումներով համապատասխանում են աուդիտի ենթարկված ֆինանսական հաշվետվություններին՝ համաձայն ծանոթագրություն 3-ում նկարագրված հիմունքների:

Ամփոփ ֆինանսական հաշվետվություններ

Ամփոփ ֆինանսական հաշվետվությունները չեն ներառում ֆինանսական հաշվետվությունների միջազգային ստանդարտներով (ՀՀՄՍ) պահանջվող բոլոր բացահայտումները: Հետևաբար, ամփոփ ֆինանսական հաշվետվությունների ընթերցումը չի փոխարինում աուդիտի ենթարկված ֆինանսական հաշվետվությունների և վերջիններիս վերաբերյալ աուդիտորի եզրակացության ընթերցմանը: Ամփոփ ֆինանսական հաշվետվությունները և աուդիտի ենթարկված ֆինանսական հաշվետվությունները չեն արտացոլում աուդիտի ենթարկված ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ մեր եզրակացության ամսաթվից հետո տեղի ունեցած իրադարձությունների ազդեցությունը:

Աուդիտի ենթարկված ֆինանսական հաշվետվությունները և դրա վերաբերյալ մեր եզրակացությունը

2018 թվականի ապրիլի 27-ին ներկայացված մեր եզրակացության մեջ արտահայտում ենք մեր չձևափոխված կարծիքը աուդիտի ենթարկված ֆինանսական հաշվետվությունների վերաբերյալ: Եզրակացությունը նաև ներառում է՝

- Աուդիտի առանցքային հարցերի վերաբերյալ հաղորդակցությունը:
Աուդիտի առանցքային հարցերն այն հարցերն են, որոնք, ըստ մեր մասնագիտական դատողության՝ առավել նշանակալի էին ընթացիկ ժամանակաշրջանի ֆինանսական հաշվետվությունների աուդիտի ընթացքում:

«Դելոյթ» անվանումը վերաբերում է երաշխիքով սահմանափակված «Դելոյթ Թուշ Թումացու Լիմիթեդ» բրիտանական մասնավոր ընկերությանը, ինչպես նաև դրա անդամ ընկերությունների ցանցը ներկայացնող ցանկացած մեկ կամ մի քանի կազմակերպության, որոնցից յուրաքանչյուրն իրենից ներկայացնում է առանձին և անկախ իրավաբանական անձ: «Դելոյթ Թուշ Թումացու Լիմիթեդ»-ի, նրա անդամ ընկերությունների և իրավական կառուցվածքի մասին տեղեկատվություն ստանալու համար այցելեք www.deloitte.com/about: ԱՊՀ-ում «Դելոյթ»-ի իրավական կառուցվածքի վերաբերյալ տեղեկատվություն ստանալու համար այցելեք www.deloitte.am/about:
© 2018 «Դելոյթ Արմենիա» ՓԲԸ: Բոլոր իրավունքները պաշտպանված են:

**Ղեկավարության պատասխանատվությունը ամփոփ ֆինանսական
հաշվետվությունների համար**

Բանկի ղեկավարությունը պատասխանատու է ծանոթագրություն 3-ում նկարագրված
հիմունքով աուդիտ անցած ֆինանսական հաշվետվությունների ամփոփ տարբերակը կազմելու
համար:

Աուդիտորի պատասխանատվությունը

Մեր պատասխանատվությունն է կարծիք արտահայտել ամփոփ ֆինանսական
հաշվետվությունների վերաբերյալ՝ առ այն, որ դրանք բոլոր էական առումներով
համապատասխանում են աուդիտի ենթարկված ֆինանսական հաշվետվություններին՝
հիմնվելով Աուդիտի միջազգային ստանդարտ (ԱՄՍ) 810՝ «Ամփոփ ֆինանսական
հաշվետվությունների վերաբերյալ աուդիտորական եզրակացության նկատմամբ կիրառվող
առաջադրանքներ» ստանդարտի համաձայն իրականացված ընթացակարգերի վրա:



Արթուր Հակոբյան
Գործադիր տնօրեն

Արդիստ Ղառնդյան
Աուդիտի ղեկավար

Դելոյթ Արմենիա ՓԲԸ
27 ապրիլի, 2018թ.

«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ

Ֆինանսական վիճակի մասին ամփոփ հաշվետվություն 2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ

Հազար ՀՀ դրամով, եթե այլ բան նշված չէ

	2017թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	2016թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ
Ակտիվներ		
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	35,824,831	32,059,829
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	-	1,676
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	13,036,368	8,253,897
Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր	4,296,862	4,552,427
Հաճախորդների տրված վարկեր և կանխավճարներ	104,216,558	75,047,659
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ		
- Բանկի կողմից պահվող	2,036,091	2,879,255
- Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված	19,619,097	13,169,605
Շահութահարկի գծով կանխավճար	49,618	-
Հետաձգված հարկային ակտիվներ	-	38,826
Հիմնական միջոցներ	9,304,697	8,437,062
Ոչ նյութական ակտիվներ	321,118	231,262
Այլ ակտիվներ	2,097,559	1,510,860
Ընդամենը ակտիվներ	190,802,799	146,182,358
Պարտավորություններ և սեփական կապիտալ		
Պարտավորություններ		
Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական պարտավորություններ	7,706	-
Թողարկված պարտքային արժեթղթեր	1,068,764	-
Հետգնման պայմանագրեր	20,511,989	13,224,755
ՀՀ Կենտրոնական բանկից և ՀՀ կառավարությունից ստացված վարկեր	4,411,627	2,989,000
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	14,822,737	14,006,062
Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկեր և ավանդներ	20,296,754	14,087,891
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	91,703,898	66,795,292
Շահութահարկի գծով հետաձգված հարկային պարտավորություններ	373,239	-
Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	1,096,006	1,025,222
Ստորադաս փոխառություն	6,409,601	5,400,172
Այլ պարտավորություններ	1,071,870	1,084,546
Ընդամենը պարտավորություններ	161,774,191	118,612,940
Սեփական կապիտալ		
Բաժնետիրական կապիտալ	13,708,745	4,631,333
Էմիսիոն եկամուտ	33,438	9,110,850
Վերագնահատման հավելած	3,157,777	3,264,437
Գլխավոր պահուստ	6,000,000	6,000,000
Այլ պահուստներ	1,531,277	1,251,977
Զբաղիված շահույթ	4,597,371	3,310,821
Ընդամենը սեփական կապիտալ	29,028,608	27,569,418
Ընդամենը պարտավորություններ և սեփական կապիտալ	190,802,799	146,182,358

Սույն ամփոփ ֆինանսական հաշվետվությունները Բանկի ղեկավարության կողմից հաստատվել են 2018 թվականի ապրիլի 27-ին:

Ստորագրվել են ղեկավարության անունից՝

Արամ Խաչատրյան
Գործադիր տնօրեն

Սիմոն Դոդոյան
Գլխավոր հաշվապահ

«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ

Հաճույթի կամ վնասի և այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին ամփոփ հաշվետվություն 2017թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար
Հազար ՀՀ դրամով, եթե այլ բան նշված չէ

	2017 թ.	2016 թ.
Տոկոսային եկամուտ	14,121,975	11,359,949
Տոկոսային ծախս	(7,281,637)	(5,856,079)
Չուտ տոկոսային եկամուտ նախքան տոկոսակիր ակտիվների գծով արժեզրկումից կորուստները	6,840,338	5,503,870
Տոկոսակիր ակտիվների գծով արժեզրկումից կորուստներ	(155,678)	(564,262)
Չուտ տոկոսային եկամուտ	6,684,660	4,939,608
Չուտ (վնաս)/օգուտ շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներից և պարտավորություններից	(231,661)	12,582
Չուտ արտարժույթային եկամուտ	1,046,286	601,945
Վճարներ և կոմիսիոն եկամուտներ	2,040,668	1,479,985
Վճարներ և կոմիսիոն ծախսեր	(391,986)	(365,689)
Չուտ օգուտ վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների գծով	533,283	330,885
Այլ եկամուտ	478,068	540,513
Չուտ ոչ տոկոսային եկամուտ	3,474,658	2,600,221
Գործառնական եկամուտ	10,159,318	7,539,829
Անձնակազմի գծով ծախսեր	(3,815,344)	(3,511,314)
Հիմնական միջոցների մաշվածություն	(575,634)	(484,897)
Ոչ նյութական միջոցների ամորտիզացիա	(38,902)	(20,694)
Այլ ծախսեր	(3,693,782)	(2,750,562)
Արժեզրկումից հակադարձումներ այլ ակտիվների գծով	-	3,550
Գործառնական ծախսեր	(8,123,662)	(6,763,917)
Հաճույթը նախքան շահութահարկով հարկումը	2,035,656	775,912
Հաճութահարկի գծով ծախս	(485,259)	(185,541)
Տարվա շահույթ	1,550,397	590,371
Այլ համապարփակ եկամուտ		
Հաճույթում կամ վնասում վերադասակարգման ոչ ենթակա հոդվածներ		
Հիմնական միջոցների վերագնահատում	-	4,137,161
Հաճութահարկ՝ կապված վերագնահատման հետ	-	(827,432)
	-	3,309,729
Հաճույթում կամ վնասում վերադասակարգման ենթակա հոդվածներ		
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից զուտ օգուտ տարվա համար	912,045	1,895,221
Տարվա ընթացքում իրացված վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերադասակարգումից ճշգրտում	(562,980)	(209,881)
Այլ համապարփակ եկամտի տարրերին վերաբերող շահութահարկ	(69,765)	(337,086)
	279,30	1,348,272
Տարվա այլ համապարփակ եկամուտ՝ առանց շահութահարկի	279,300	4,658,001
Ընդամենը տարվա համապարփակ եկամուտ	1,829,697	5,248,372
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող շահույթ		
Բազային	0.84	0.32
Լոսրացված	0.84	0.32

Տես ամփոփ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրությունները

6

«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ

Դրամական միջոցների հոսքերի մասին ամփոփ հաշվետվություն 2017թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար
Հազար ՀՀ դրամով, եթե այլ բան նշված չէ

	2017 թ.	2016 թ.
Դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից		
Տարվա շահույթ	1,550,397	590,371
Ճշգրտումներ		
Շահութահարկի գծով ծախս	485,259	185,541
Տոկոսակիր ակտիվների արժեզրկումից վնաս	155,678	564,262
Մաշվածություն և ամորտիզացիա	614,535	505,591
Հիմնական միջոցների օտարումից օգուտ/(վնաս)	17,969	(82,573)
Եկամուտ դրամաշնորհներից	(240)	(507)
Արտարժույթի փոխարկումից զուտ օգուտ	(276,643)	(659,504)
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներից զուտ օգուտ	(533,283)	(330,885)
Այլ եկամուտ	-	(2,369)
Գործառնական գործունեությունից ստացված դրամական ներհոսք՝ նախքան գործառնական ակտիվներում կամ պարտավորություններում փոփոխությունները	2,013,672	769,927
Գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխություններ		
Գործառնական ակտիվների (աճ)/նվազում.		
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպություններից	(5,319,747)	(1,125,763)
Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր	255,565	(3,720,261)
Հաճախորդներին տրված վարկեր	(28,720,245)	(16,416,511)
Այլ ակտիվներ	(596,946)	(1,034,484)
Գործառնական պարտավորությունների աճ/(նվազում).		
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	816,675	2,820,460
Հետգնման պայմանագրեր	7,287,234	4,120,077
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	25,071,374	4,821,305
Այլ պարտավորություններ	(44,802)	141,721
Գործառնական գործունեությունում օգտագործված դրամական միջոցներ՝ նախքան հարկումը	762,780	(9,623,529)
Վճարված շահութահարկ	(71,619)	(161,097)
Գործառնական գործունեությունից ստացված/(օգտագործված) զուտ դրամական միջոցներ	691,161	(9,784,626)
Դրամական միջոցների հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		
Միացումից ստացված դրամական միջոցներ	-	3,186,727
Վաճառքի համար մատչելի ֆին. ակտիվների ձեռքբերում	(10,783,114)	(4,403,264)
Միջև. մարման ժամկետը պահվող ֆինանսական ակտիվներ	(50,169)	-
Վաճառքի համար մատչելի ֆին. ակտիվների իրացումից մուտքեր	6,192,862	1,717,360
Հիմնական միջոցների ձեռքբերում	(1,533,327)	(1,124,354)
Հիմնական միջոցների վաճառքից մուտքեր	72,089	1,046,797
Ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում	(128,757)	(52,005)
Ներդրումային գործունեությունում (օգտագործված) /գործունեությունից ստացված զուտ դրամական միջոցներ	(6,230,416)	371,261
Դրամական միջոցների հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից		
ՀՀ Կենտրոնական բանկից և ՀՀ կառավարությունից վարկերի ստացում	1,422,627	224,827
Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկերից մուտքեր	7,222,776	15,164,652
Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկերի մարում	-	(4,074,311)
Ստորագրա փոխառությունից մուտքեր	1,009,429	974,568
Բաժնետոմսերի թողարկման համար ստացված կանխավճարներ	-	-
Թողարկված բաժնետոմս	-	2,112,925
Վճարված շահաբաժիններ	(338,365)	(423,057)
Ֆինանսական գործունեությունից ստացված զուտ դրամական միջոցներ	9,316,467	13,979,604
Արտարժույթի փոխարկման ազդեցությունը արտարժույթով պահվող դրամական միջոցների մնացորդների վրա	(12,210)	(57,000)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ	3,765,002	4,509,239
Դրամական միջոցներ և համարժեքներ՝ տարեսկզբի դրությամբ	32,059,829	27,550,590
Դրամական միջոցներ և համարժեքներ՝ տարեվերջի դրությամբ	35,824,831	32,059,829

«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ

Մեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին ամփոփ հաշվետվություն 2017թ. դեկտեմբերի 31-ին ավարտված տարվա համար

Հազար ՀՀ դրամով, եթե այլ բան նշված չէ

	Բաժնե- տիրական կապիտալ	Բաժնե- տոմսերի թողարկման և համար առաջված կանխա- վճարներ	Էմիսիոն եկամուտ	Գլխավոր պա- հուստ	Հիմնական միջոցների վերազն. պահուստ	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանս. ակտիվ- ների պահուստ	Զբաղի- ված 2առույթ	Ընդամենը մեփական կապիտալ
Մնացորդը 2016 թ. հունվարի 1-ի դրությամբ	2,333,338	4,001,688	-	6,000,000	-	(96,295)	2,761,345	15,000,076
Տարվա շահույթ	-	-	-	-	-	-	590,371	590,371
Տարվա այլ համապարփակ եկամուտ՝ շահութահարկով հարկումից հետո	-	-	-	-	3,309,729	1,348,272	-	4,658,001
Ընդամենը տարվա այլ համապարփակ եկամուտ	-	-	-	-	3,264,437	1,348,272	-	4,658,001
Ընդամենը տարվա համապարփակ եկամուտ	-	-	-	-	3,264,437	1,348,272	590,371	5,248,372
Վերագնահատման պահուստի մաշվածության փոխանցում, առանց հարկի, 11,313 հզր. դր-ի չափով	-	-	-	-	(45,292)	-	45,292	-
Հայտարարագրված շահաբաժիններ	-	-	-	-	-	-	(443,023)	(443,023)
Սովորական բաժնետոմսերի թողարկում ձեռքբերում՝ միացման միջոցով	1,195,030	(4,001,688)	4,919,583	-	-	-	-	2,112,925
Մնացորդը 2016 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	1,102,965	-	4,191,267	-	-	-	356,836	5,651,068
Մնացորդը 2016 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	4,631,333	-	9,110,850	6,000,000	3,264,437	1,251,977	3,310,821	27,569,418
Տարվա շահույթ	-	-	-	-	-	-	1,550,397	1,550,397
Տարվա այլ համապարփակ եկամուտ՝ շահութահարկով հարկումից հետո	-	-	-	-	-	279,300	-	279,300
Ընդամենը տարվա այլ համապարփակ եկամուտ	-	-	-	-	-	279,300	-	279,300
Ընդամենը տարվա համապարփակ եկամուտ	-	-	-	-	-	279,300	1,550,397	1,829,697
Վերագնահատման պահուստի մաշվածության փոխանցում, առանց հարկի, 26,910 հզր. դր-ի չափով	-	-	-	-	(106,660)	-	106,660	-
Հայտարարագրված շահաբաժիններ	-	-	-	-	-	-	(370,507)	(370,507)
Ընդամենը տարվա փոխանցում բաժնետիրական կապիտալին	-	-	(9,077,412)	-	-	-	-	-
Մնացորդը 2017 թ. դեկտեմբերի 31-ի դրությամբ	9,077,412	-	(9,077,412)	-	-	-	-	-
	13,708,745	-	33,438	6,000,000	3,157,777	1,531,277	4,597,371	29,028,608

Տես ամփոփ ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրությունները

«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ հաշվետու տարվա գործունեությունը գնահատելով՝ փաստենք, որ, բանկը որդեգրած ռազմավարության հետևողական իրականացման, կորպորատիվ կառավարման, ներքին հսկողության համակարգի բարձր մակարդակի և ռիսկերի կառավարման օպտիմալ ռազմավարության ընտրության շնորհիվ կարողացավ դիմակայել առկա մրցակցությանը և զարգացման մարտահրավերներին՝ ապահովելով գործունեության հիմնական ցուցանիշների էական աճ և կարևոր որակական տեղաշարժեր:

Բանկի՝ որպես կայացած և հեռանկարային ֆինանսական կառույցի, գնահատականը պետք է համարել նաև «Moody's Investors Service» ընկերության կողմից «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ին ռեյտինգների շնորհման, ինչպես նաև ISO/IEC 27001 (Տեղեկատվության անվտանգության կառավարման համակարգ) հավաստագրի ստացման փաստը, որը մեծ հեռանկարներ է բացում բանկի միջազգային ճանաչման, միջազգային ֆինանսավարկային կառույցների հետ համագործակցության էլ ավելի խորացման և բանկի հետագա զարգացման տեսանկյունից:

Հաշվետու տարում Բանկի էմիսիոն եկամուտներից՝ 9,077,411,700 ՀՀ դրամ ուղղվեց կանոնադրական կապիտալի ավելացմանը, որի արդյունքում կանոնադրական կապիտալը կազմեց 13,708,744,200 ՀՀ դրամ և դրա հաշվին 4,900 ՀՀ դրամի չափով ավելացավ մեկ սովորական բաժնետոմսի անվանական արժեքը՝ 2,500 ՀՀ դրամից դառնալով 7,400 ՀՀ դրամ, թողարկվեց դոլարային և դրամային անվանական արժեկտրոնային պարտատոմսեր, Բանկը ընդգրկվեց ՀՀ ֆինանսների նախարարության կողմից 2018թ. համար հաստատած «Պետական պարտքի կառավարման գործակալների» ցանկում և 2018թ.-ից հանդես կգա որպես Պետական պարտքի կառավարման գործակալ, գործարկվեցին «ԿՈՏԱՅՔ», «ԿԱՊԱՆ» և «ԴԱՎԹԱՇԵՆ» մասնաճյուղերը, ինչպես նաև հասցեափոխված և անվանափոխված «ՆԱՆՈ» մասնաճյուղը: Բանկը ներդրեց <<Արտահանման ֆինանսավորում>>, «Արևային վարկ» վարկային պրոդուկտները, «CashBack» ծառայությունը, թողարկեց ԱՄՆ դոլարով ArCa Classic քարտեր, միացավ <<Արմենիան Քարդ>> ՓԲԸ-ի և ՌԴ ազգային վճարահաշվարկային կազմակերպության (NSPK) կողմից թողարկվող MIR քարտերի սպասարկմանը և համատեղ քարտերի թողարկմանը և այսուհետ թողարկելու է ArCa Classic MIR տեսակի համատեղ քարտ:

Հաշվետու եռամսյակը արդյունավետ էր նաև միջազգային ֆինանսավարկային կառույցների հետ «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ համագործակցության առումով. ընդլայնվեցին գործող ծրագրերը և ծավալվեց գործակցություն նոր բանկային ծառայությունների ոլորտում:

Այսպես. «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ և շվեյցարական SYMBIOTICS SA ընկերության կողմից կառավարվող Լյուքսեմբուրգի Մեծ Դքսությունում գտնվող SYMBIOTICS – SEB IV MICROFINANCE FUND ներդրումային հիմնադրամի միջև կնքվեց 1,94 մլրդ ՀՀ դրամի վարկային պայմանագիր, որով ներգրավված միջոցներն ուղղվելու են միկրո բիզնեսի վարկավորմանը: «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ և շվեյցարական SYMBIOTICS SA ընկերության կողմից կառավարվող Լյուքսեմբուրգի Մեծ Դքսությունում գտնվող SYMBIOTICS – GLOBAL FINANCIAL INCLUSION FUND ներդրումային հիմնադրամի միջև կնքվեց 486 մլն ՀՀ դրամի վարկային պայմանագիր, որով ներգրավված միջոցներն ուղղվելու են միկրո բիզնեսի վարկավորմանը: «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ և գերմանական FRANKFURT SCHOOL FINANCIAL SERVICES

GMBH ընկերության կողմից կառավարվող Լյուքսեմբուրգի Մեծ Դքսությունում գտնվող GLS ALTERNATIVE INVESTMENTS – MIKROFINANZFONDS ներդրումային հիմնադրամի միջև կնքվեց 1 մլն ԱՄՆ դոլարի վարկային պայմանագիր, որով ներգրավված միջոցներն ուղղվելու են միկրո բիզնեսի վարկավորմանը: «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ և շվեյցարական SYMBIOTICS SA ընկերության կողմից կառավարվող Լյուքսեմբուրգի Մեծ Դքսությունում գտնվող GLOBAL IMPACT INVESTMENTS SÀRL ներդրումային հիմնադրամի միջև կնքվեց 3 մլն. ԱՄՆ դոլարի թվով երկրորդ վարկային պայմանագիրը, որով ներգրավված միջոցներն ուղղվելու են միկրո բիզնեսի վարկավորմանը: «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ և բելգիական INCOFIN CVBA ներդրումային ընկերության միջև կնքվեց 10 մլն. ԱՄՆ դոլարի թվով երկրորդ վարկային պայմանագիրը, որով ներգրավված միջոցներն ուղղվելու են միկրո և փոքր բիզնեսի վարկավորմանը: «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ և KfW Խմբի դուստր ընկերություն հանդիսացող DEG – Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH գերմանական զարգացման ֆինանսավորման ընկերության միջև կնքվեց 10 միլիոն ԱՄՆ դոլարի վարկային պայմանագիր, որով ներգրավված միջոցներն ուղղվելու են փոքր և միջին բիզնեսի, ինչպես նաև գերմանական սարքավորումների կամ ծառայությունների ձեռքբերման նպատակով տեղական ընկերությունների վարկավորմանը:

2017 թ. Ասիական Զարգացման Բանկը Առևտրի ֆինանսավորման ծրագրի շրջանակներում երրորդ տարին անընդմեջ «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ին շնորհեց «Հայաստանում Առաջատար Գործընկեր Բանկ» մրցանակը:

«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ հանդիսանում է ՀՀ բանկային համակարգի արդյունավետ զարգացող օղակներից մեկը, որը վերջին քսան տարիներին գործել է շահույթով: Նշվածը հատկանշական է, հաշվի առնելով ՀՀ տնտեսության զարգացման ընդհանուր իրավիճակը և բանկային համակարգում դրսևորված միտումները:

«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ գործունեություն է ծավալում բանկային ծառայությունների մատուցման բոլոր ոլորտներում: Բանկը իր կայուն դիրքերն ունի թե արտարժույթային, թե արժեթղթերի, թե միջբանկային շուկաներում: Բանկը ակտիվ գործունեություն է ծավալում թե վարկավորման, թե ծառայությունների մատուցման, թե փոխանցումների նոր ձևերի, թե պլաստիկ քարտերի սպասարկման ոլորտներում:

Բանկի առջև դրված հեռանկարային և կարճաժամկետ (ընթացիկ) նպատակների իրականացմանն ուղղված միջոցառումների արդյունավետությունը պայմանավորված է ռիսկերի կառավարման օպտիմալ համակարգի առկայությամբ, որն ուղղված է ռիսկերի ընդունելի մակարդակի և ռիսկ-եկամուտ օպտիմալ հարաբերակցության պայմաններում Բանկի գործունեության շարունակականության ապահովմանը:

Բանկում ռիսկերի կառավարման մշակույթը ենթարկվում է շարունակական կատարելագործման՝ ելնելով կայուն, հուսալի, արդյունավետ և ապահով գործունեության ծավալման նպատակներից:

Բանկում գործող ռիսկերի կառավարման համակարգը հիմնված է Բանկային վերահսկողության բազելյան կոմիտեի համաձայնագրերի, ISO/IEC 27001 (Տեղեկատվական անվտանգության կառավարման համակարգ) միջազգային ստանդարտի դրույթների և նմանատիպ այլ պահանջների վրա, որը հանդիսանում է համակարգի արդյունավետ գործունեության երաշխիքներից մեկը:

Բանկի ռիսկերի ճիշտ կառավարումը ձևավորում է կայուն, հուսալի և արդյունավետ բանկաին համակարգ, որը տնտեսության զարգացման և առաջընթացիկարևորագույն նախապայմաններից մեկն է: Կառավարման իրավասու մարմինների կողմից սահմանվում են առաջադրված ընթացիկ և ռազմավարական նպատակների իրականացման տեսանկյունից նպատակահարմար՝ ռիսկերի ընդունելի մակարդակները, որոնք Բանկի ղեկավարության կարծիքով կապահովեն Բանկի կայուն զարգացումը:

Ռիսկերի կառավարման գործընթացը բաղկացած է հետևյալ փուլերից՝ Բանկի գործունեության ընթացքում հնարավոր ռիսկերի նույնականացում, գնահատում, հսկողություն, հաղորդակցում-հաշվետվություն և գնահատված ռիսկերին արձագանքում: Տնտեսամաթեմատիկական մոդելավորման գործիքների կիրառման, գործընթացների կանոնակարգման, վերլուծության, կանխատեսման և ներքին հսկողության համակարգի մշտական կատարելագործման արդյունքում՝ Բանկը հնարավորություն է ստանում ռիսկերի կառավարման համակարգի միջոցով ապահովել ռիսկ-եկամուտ օպտիմալ հարաբերակցությունը՝ Բանկի զարգացման կշռադատված ռազմավարության պայմաններում բացառելով կամ նվազագույնի հասցնելով Բանկի գործունեության ընթացքում հնարավոր ռիսկերով պայմանավորված կորուստները և ապահովելով գործող նորմատիվային դաշտի պահանջները:

Ռիսկերի կառավարման հիմնական սկզբունքները, առանձին ռիսկատեսակների գնահատման և կառավարման մոտեցումները, մեթոդաբանությունները և մոդելները սահմանված են բանկի ներքին իրավական ակտերում:

Բանկի համախառն ռիսկը կառավարվում է համապատասխան տնտեսամաթեմատիկական մոդելի հիման վրա՝ արտարժույթային, վարկային, իրացվելիության և տոկոսադրույքի փոփոխման ռիսկերի և դրանց գումարային՝ համախառն ռիսկի էական չափերի (մակարդակների) սահմանման և մոնիտորինգի միջոցով:

Համաձայն ««ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ռիսկերի կառավարման քաղաքականության» պահանջների, հաշվի առնելով Բանկային վերահսկողության բազելյան կոմիտեի և GARP-ի (Generally Accepted Risk Principles) ռիսկերի կառավարման սկզբունքները՝ բանկում մշակվել և ներդրվել են հետևյալ հիմնական ռիսկատեսակների գնահատման և կառավարման մոդելները.

- վարկային ռիսկ,
- տոկոսադրույքների փոփոխման ռիսկ,
- իրացվելիության ռիսկ,
- արտարժույթային ռիսկ,
- գնային ռիսկ,
- գործառնական ռիսկ:

Վարկային ռիսկ

Վարկային ռիսկը վարկի, հաշվարկված տոկոսի կամ դրանց մի մասի պայմանագրով սահմանված ժամկետներից ուշացման կամ անվերադարձելիության հնարավոր վտանգն է՝ պայմանավորված վարկառուի ֆինանսական վիճակի վատթարացմամբ, գրավի արժեզրկմամբ և նման այլ պատճառներով:

Բանկի վարկային պորտֆելի կառուցվածքի հնարավոր տարբեր փոփոխությունների ազդեցությունները Բանկի գործունեության ընթացիկ ցուցանիշների վրա վերլուծվում և գնահատվում է սթրես թեստավորման և տարբեր հավանական սցենարների դիտարկման միջոցով: Վերոնշյալ սթրեսային սցենարների վերլուծության շրջանակներում իրականացվում է նաև նորմատիվների խախտման կրիտիկական կետերի հաշվարկ և վերլուծություն, որը տեղեկատվություն է տալիս տվյալ օրվա դրությամբ նորմատիվների խախտման հավանականության՝ որպես վարկային ռիսկի յուրօրինակ գնահատականի վերաբերյալ:

Դասակարգված արտարժութային վարկերի մնացորդների նշանակալի շեմի սահմանման, ինչպես նաև վարկային պորտֆելում դասակարգված արտարժութային և դրամային վարկերի մնացորդների և քանակների հարաբերակցությունների սահմանափակման միջոցով իրականացվում է արտարժութային ռիսկով պայմանավորված վարկային ռիսկի նկատմամբ հսկողություն և անհրաժեշտության դեպքում ձեռնարկվում են վերջինիս զսպմանն ուղղված միջոցառումներ:

Վարկային ռիսկի կառավարման արդյունավետ համակարգի շնորհիվ բանկի վարկային պորտֆելը շարունակում է պահպանել ավանդական բարձր որակը և ցածր ռիսկայնության աստիճանը:

Տոկոսադրույքների փոփոխման ռիսկ

Տոկոսադրույքի փոփոխման (տոկոսադրույքի) ռիսկը բանկի զուտ տոկոսային եկամտի կամ կապիտալի տնտեսական արժեքի վրա շուկայական տոկոսադրույքների փոփոխման բացասական ազդեցության հավանականությունն է:

Միջազգային պրակտիկայում լայն տարածում գտած «GAP մոդելի» միջոցով տոկոսադրույքների փոփոխության ռիսկը գնահատվում է տոկոսադրույքների փոփոխման նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների դիսբալանսի և ժամկետայնության ճեղքվածքների վերլուծության հիման վրա: «Դյուրացիայի մոդելի» հիման վրա տոկոսադրույքի փոփոխման ռիսկը գնահատվում է ակտիվների և պարտավորությունների միջին կշռված ժամկետայնության ցուցանիշների կիրառմամբ՝ դիտարկելով դյուրացիան որպես տոկոսադրույքների փոփոխության նկատմամբ ակտիվների և պարտավորությունների ներկա արժեքների զգայունության գնահատման գործիք:

Իրականացվում է նաև առանձին արժույթներով արտահայտված ակտիվների և պարտավորությունների ճեղքվածքների վերլուծություն՝ զուտ տոկոսային եկամտի վրա դրանց տոկոսադրույքների փոփոխության ազդեցության տեսանկյունից:

Նշված մոդելները հնարավորություն են տալիս ակտիվների և պարտավորությունների դյուրացիաների վերլուծության միջոցով իրականացնել ակտիվների և պարտավորությունների օպտիմալ կառավարում՝ հեջավորելով տոկոսադրույքի ռիսկը:

Եռամսյակային և տարեկան կտրվածքով իրականացվում է տոկոսադրույքների փոփոխության՝ Բանկի զուտ տոկոսային եկամտի և կապիտալի վրա ազդեցության սցենարային վերլուծություն, ինչպես նաև սթրես թեստավորում, որոնց արդյունքները ներառվում են Բանկի հրապարակվող միջանկյալ և տարեկան ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններում և այլ հաշվետվություններում:

Իրացվելիության ռիսկ

Իրացվելիության ռիսկը հավանականությունն է, որ բանկն ի վիճակի չի լինի ճիշտ ժամանակին բավարարել իր պարտավորությունների պահանջներն՝ առանց լրացուցիչ կորուստներ կրելու:

Ժամկետայնության ճեղքվածքների հիմնադրույթի կիրառման հիման վրա Բանկում ներդրված իրացվելիության ցուցանիշների գնահատման և կառավարման մեթոդաբանությունը հնարավորություն է ընձեռում հաշվարկված ակնթարթային, մինչև 90 օր և մինչև 1 տարի կուտակային իրացվելիության ցուցանիշների ժամանակային շարքերի հիման վրա գնահատել ակտիվների և պարտավորությունների ժամկետայնության ճեղքվածքների ազդեցությունը Բանկի իրացվելիության վրա, որը հիմք է հանդիսանում ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման օպտիմալ որոշումների կայացման համար:

Սթրես թեստավորման սցենարային մոդելը հնարավորություն է տալիս գնահատել իրացվելիության նորմատիվների վրա շոկային տարբեր հնարավոր իրավիճակների ազդեցությունը՝ վերլուծելով ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց ժամկետային ավանդների որոշակի բաժնեմասի պայմանագրի ժամկետից շուտ ետ պահանջման և ցպահանջ պարտավորությունների որոշակի բաժնեմասի ետ պահանջման դեպքում (ինչպես նաև նշված բաժնեմասերի տարբեր հնարավոր համակցությունների դեպքում) նորմատիվների փոփոխությունները և դրանց խախտման հավանականությունը: Նորմատիվների խախտման կրիտիկական կետերի հաշվարկումը հնարավորություն է տալիս ստանալ բանկի իրացվելիության ռիսկի այլընտրանքային գնահատականներ՝ վերլուծելով ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց ժամկետային ավանդների պայմանագրի ժամկետից շուտ ետ պահանջման և ցպահանջ պարտավորությունների ետ պահանջման ազդեցությունը նորմատիվների վրա և վերջիններիս խախտման հավանականությունները:

Բանկի կողմից ներգրավված ցպահանջ և ժամկետային միջոցների կենտրոնացումների ռիսկի գնահատման տնտեսամաթեմատիկական մոդելը, քվանտիլային վերլուծության հիման վրա, հնարավորություն է տալիս գնահատել ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց ցպահանջ և ժամկետային ավանդների կենտրոնացումների մակարդակները: Մշակված մեթոդաբանության շրջանակներում իրականացվում է նաև սթրես թեստերի սցենարային վերլուծություն, որը ներառում է խոշորագույն 10% հաճախորդ ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց ցպահանջ և ժամկետային ավանդների արտահոսքի ազդեցությունները նորմատիվների վրա, ինչպես նաև հաճախորդների վերոհիշյալ չորս խմբերից (ժամկետային ավանդ ներդրած ֆիզիկական և իրավաբանական անձինք, ցպահանջ ավանդ ներդրած ֆիզիկական և իրավաբանական անձինք) յուրաքանչյուրի 1%-ի ավանդների արտահոսքի գումարային ազդեցությունը տնտեսական նորմատիվների վրա: Իրացվելիության կառավարման շրջանակներում դիտարկվում են նաև որոշակի շեմային ծավալից ավելի միջոցներ ներդրած խոշոր իրավաբանական և ֆիզիկական անձ առանձին հաճախորդների, ինչպես նաև դրանց խմբերի միջոցների արտահոսքի սցենարային վերլուծությունները, որի արդյունքում ևս գնահատվում է միջոցների արտահոսքի ազդեցությունը նորմատիվների ընթացիկ մակարդակների վրա:

Արտարժութային ռիսկ

Արտարժութային ռիսկը արտարժույթի փոխարժեքների տատանման արդյունքում Բանկի կորուստներ կրելու հավանականությունն է:

Բանկում արտարժութային ռիսկի կառավարումն իրականացվում է կիրառելով միջազգային պրակտիկայում ընդունված VAR մեթոդաբանությունը, ինչպես նաև սթրես թեստերի սցենարային վերլուծության մեթոդները: Սթրես թեստերի սցենարային վերլուծություններում դիտարկվում է արտարժույթի փոխարժեքի կտրուկ տատանման ազդեցությունը նորմատիվների վրա: Դիտարկվում են՝ ՀՀ դրամի արժեվորման և արժեզրկման սթրեսային սցենարներ, ինչպես նաև ըստ առանձին արտարժույթների փոխարժեքների տատանման սցենարային համակցության վատագույն սցենարի տարբերակը, որի դեպքում հնարավոր վնասը կկազմի առավելագույնը:

Արտարժութային ռիսկի կառավարման նպատակով կիրառվող VAR մեթոդաբանության հիմքի վրա մշակված արտարժույթների փոխարժեքների տատանումներից հնարավոր առավելագույն վնասների գնահատման տնտեսամաթեմատիկական մոդելը հնարավորություն է տալիս գնահատել Բանկի բաց դիրքերով պայմանավորված հնարավոր կորուստների ռիսկը:

Արտարժույթի փոխարժեքների փոփոխության ազդեցությունը Բանկի շահույթի վրա գնահատվում է նաև եռամսյակային և տարեկան կտրվածքով՝ սթրես թեստերի սցենարային վերլուծության միջոցով, որի արդյունքները ներառվում են Բանկի հրապարակվող միջանկյալ և տարեկան ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններում:

Գնային ռիսկ

Գնային ռիսկը որևէ բորսայում(ներում) ցուցակված, բանկի հաշվեկշռում շուկայական ընթացիկ գներով արտացոլվող կապիտալի գործիքների շուկայական գների անբարենպաստ փոփոխությունների հետևանքով Բանկի կողմից ֆինանսական կորուստներ կրելու վտանգն է՝ պայմանավորված ինչպես տվյալ կապիտալի գործիքի և դրա թողարկողի, այնպես էլ շուկայում շրջանառվող կապիտալի գործիքների շուկայական գների ընդհանուր տատանումների հետ կապված գործոններով (տվյալ կապիտալի գործիքի գծով երկար կամ կարճ դիրքի առկայության պայմաններում):

Գնային ռիսկի հնարավոր նվազագույն մակարդակն ապահովվում է հետևյալ միջոցառումների շրջանակներում.

- ֆինանսական շուկայի կառուցվածքային, ծավալային և գնային ցուցանիշների դինամիկայի, առանձին ֆինանսական գործիքների իրացվելիության վերլուծություն, առկա միտումների բացահայտում,
- հնարավոր կորուստների գնահատում,
- հեջավորման գործիքների կիրառում,
- ֆինանսական գործիքների գծով լիմիտների (ըստ կապիտալի գործիքներով գործառնության տեսակի, ըստ դիլերի, ըստ թողարկողի, stop-loss) սահմանում,
- կապիտալի գործիքների փաթեթի բազմազանեցում (դիվերսիֆիկացիա)՝ ըստ թողարկողի, տնտեսության ճյուղերի, ժամկետայնության և այլն:

Գործառնական ռիսկ

Բանկի յուրաքանչյուր բիզնես-գործընթաց պարունակում է որոշակի մակարդակի գործառնական ռիսկ, որը կարող է հանգեցնել ինչպես փոքր, այնպես էլ Բանկի համար էական չափերի հասնող կորուստների: Նշված հանգամանքով է պայմանավորված գործառնական ռիսկի արդյունավետ կառավարման կարևորությունը բանկերի համար: Բանկի ռիսկերի կառավարման ոլորտը կանոնակարգող ներքին իրավական ակտերով գործառնական ռիսկը սահմանվում է որպես ուղղակի կամ անուղղակի կորուստների վտանգ (հնարավորություն)՝ առաջացած կամ պայմանավորված Բանկի անձնակազմի ոչ համարժեք կամ սխալ գործողություններով, բանկային գործընթացների կազմակերպման և կատարման թերություններով, խափանումներով, ինչպես նաև անբարենպաստ արտաքին միջավայրի գործողություններով և իրավիճակներով:

Գործառնական ռիսկի վերահսկողության արդյունավետ համակարգի կիրառումն այդ ռիսկի օպտիմալ կառավարման կարևորագույն գործոններից է, որն ապահովվում է օրական հսկողության իրականացման, պարբերական և թեմատիկ ստուգումների միջոցով գործող կանոնակարգվածության մակարդակի պատշաճության գնահատման, կանոնակարգման կարիք ունեցող գործառույթների վերհանման, հնարավոր ռիսկերի բացահայտման և պատասխանատու մարմիններին դրանց մասին տեղեկացման միջոցով:

Ստորև ներկայացնենք բանկի տարեկան գործունեության արդյունքների և ֆինանսական ցուցանիշների վերլուծությունը:

Ակտիվների կառուցվածքը, երկու տարվա համեմատականով, ներկայացված է ստորև բերված աղյուսակում.

Աղյուսակ 1

(հազար դրամ)

ԱԿՏԻՎՆԵՐ		31.12.2016	Տեսակարար կշիռը (%)	31.12.2017	Տեսակարար կշիռը (%)	Աճ/նվազում	
						դրամ	%
1	Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	32,059,829	21.93	35,824,831	18.77	3,765,002	11.74
2	Պահանջներ բանկերի և ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	8,253,897	5.65	13,036,368	6.83	4,782,471	57.94
3	Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր	4,552,427	3.11	4,296,862	2.25	-255,565	-5.61
4	Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	1,676	0.01	0	0.00	-1,676	-100.00
5	Հաճախորդներին տրված վարկեր	75,047,659	51.34	104,216,558	54.62	29,168,899	38.87
6	Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ						
	- Բանկի կողմից պահվող	2,879,255	1.97	2,036,091	1.07	-843,164	-29.28

	- Հետզնման պայմանագրով գրավադրված	13,169,605	9.00	19,619,097	10.28	6,449,492	48.97
7	Հիմնական միջոցներ	8,437,062	5.77	9,304,697	4.88	867,635	10.28
8	Ոչ նյութական ակտիվներ	231,262	0.16	321,118	0.17	89,856	38.85
9	Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	0	0.00	49,618	0.03	49,618	
10	Շահութահարկի գծով կանխավճար	38,826	0.03	0	0.00	-38,826	-100.00
11	Այլ ակտիվներ	1,510,862	1.03	2,097,559	1.10	586,697	38.83
	Ընդամենը ակտիվներ	146,182,359	100.0	190,802,799	100.00	44,620,440	30.52

Բանկի ակտիվների կառուցվածքը, նախորդ տարվա համեմատ, փոփոխվել է հետևյալ կերպ.

- «Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ» հոդվածի տեսակարար կշիռը նվազել է 3.16 տոկոսային կետով,
- «Պահանջներ բանկերի և ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ» հոդվածի տեսակարար կշիռն աճել է 1.18 տոկոսային կետով,
- «Հակադարձ հետզնման պայմանագրեր» հոդվածի տեսակարար կշիռը նվազել է 0.86 տոկոսային կետով,
- «Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական ակտիվներ» հոդվածի տեսակարար կշիռը նվազել է 0.01 տոկոսային կետով,
- «Հաճախորդներին տրված վարկեր» հոդվածի տեսակարար կշիռն աճել է 3.28 տոկոսային կետով,
- «Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ» հոդվածի տեսակարար կշիռն աճել է 0.38 տոկոսային կետով,
- «Հիմնական միջոցներ» հոդվածի տեսակարար կշիռը նվազել է 0.89 տոկոսային կետով,
- «Ոչ նյութական ակտիվներ» հոդվածի տեսակարար կշիռն աճել է 0.01 տոկոսային կետով,
- «Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ» հոդվածի տեսակարար կշիռն աճել է 0.03 տոկոսային կետով,
- «Շահութահարկի գծով կանխավճար» հոդվածի տեսակարար կշիռը նվազել է 0.03 տոկոսային կետով,
- «Այլ ակտիվներ» հոդվածի տեսակարար կշիռն աճել է 0.07 տոկոսային կետով:

Աղյուսակի տվյալները վկայում են այն մասին, որ բանկի ակտիվները, նախորդ տարվա համեմատ, աճել են 44,620.4 մլն. դրամով կամ 30.5%-ով, ընդ որում՝

- «Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ» հոդվածն աճել է 3,765.0 մլն. դրամով կամ 11.7%-ով՝ կազմելով 35,824.8 մլն. դրամ,
- «Պահանջներ բանկերի և ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ» հոդվածն աճել է 4,782.5 մլն. դրամով կամ 57.9%-ով՝ կազմելով 13,036.4 մլն. դրամ,

- «Հակադարձ հետգնման պայմանագրեր» հոդվածը նվազել է 255.6 մլն. դրամով կամ 5.6 %-ով՝ կազմելով 4,296.9 մլն. դրամ,
- «Հաճախորդներին տրված վարկեր» հոդվածն աճել է 29,168.9 մլն. դրամով կամ 38.9%-ով՝ կազմելով 104,216.6 մլն. դրամ,
- «Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ» հոդվածն աճել է 5,606.3 մլն. դրամով կամ 34.9%-ով՝ կազմելով 21,655.2 մլն. դրամ,
- «Հիմնական միջոցներ» հոդվածն աճել է 867.6 մլն. դրամով կամ 10.3 %-ով՝ կազմելով 9,304.7 մլն. դրամ,
- «Ոչ նյութական ակտիվներ» հոդվածն աճել է 89.9 մլն. դրամով կամ 38.9%-ով՝ կազմելով 321.1 մլն. դրամ,
- «Այլ ակտիվներ» հոդվածն աճել է 586.7 մլն. դրամով կամ 38.8 %-ով՝ կազմելով 2,097.6 մլն. դրամ:

Ի լրումն ակտիվների վերը ներկայացված կառուցվածքի, պետք է նշենք, որ բանկերի ակտիվների իրացվելիությունը հսկվում և կարգավորվում է ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից համապատասխան նորմատիվների միջոցով:

Հաշվետու տարվա արդյունքներով, բանկը գերազանցել է ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից սահմանված ընդհանուր և ընթացիկ իրացվելիության նորմատիվների պահանջվող մակարդակները, որը հանդիսանում է հուսալիության, արդյունավետ գործունեության կարևորագույն նախապայմանը՝ ապահովելով իրացվելիության անհրաժեշտ մակարդակ:

Բանկի ընդհանուր և ընթացիկ իրացվելիության նորմատիվների մեծությունները արտացոլված են ստորև բերվող աղյուսակում.

Աղյուսակ 2

Ցուցանիշ	31.12.16		31.12.17	
	Փաստացի մեծություն	ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանված թույլատրելի մեծություն	Փաստացի մեծություն	ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանված թույլատրելի մեծություն
Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ընդհանուր ակտիվների միջև նվազագույն հարաբերակցություն (ընդհանուր իրացվելիություն)	32.31%	15.00%	24.10%	15.00%
Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցություն (ընթացիկ իրացվելիություն)	136.87%	60.00%	94.54%	60.00%

Աղյուսակ 2-ի տվյալները վկայում են, որ, նախորդ տարվա համեմատ, բանկի ընդհանուր իրացվելիության ցուցանիշը նվազել է 8.21, իսկ ընթացիկ իրացվելիության ցուցանիշը՝ 42.33 տոկոսային կետով:

Բանկի պարտավորությունների կառուցվածքը, երկու տարվա համեմատականով, արտացոլված է ստորև բերված աղյուսակում.

Աղյուսակ 3

(հազ. դրամ)

ՊԱՐՏԱՎՈՐՈՒԹՅՈՒՆՆԵՐ		31.12.2016	Տեսակարար կշիռը (%)	31.12.2017	Տեսակարար կշիռը (%)	Աճ/նվազում	
						դրամ	%
1	ՀՀ Կենտրոնական բանկից և ՀՀ կառավարությունից ստացված վարկեր	2,989,000	2.52	4,411,627	2.73	1,422,627	47.60
2	Պարտավորություններ բանկերի և ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	14,006,062	11.81	14,822,737	9.16	816,675	5.83
3	Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկեր և ավանդներ	14,087,891	11.88	20,296,754	12.55	6,208,863	44.07
4	Հետգնման պայմանագրեր	13,224,755	11.15	20,511,989	12.68	7,287,234	55.10
5	Շահույթի կամ վնասի միջոցով իրական արժեքով չափվող ֆինանսական պարտավորություններ	0	0.00	7,706	0.00	7,706	
6	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	66,795,292	56.31	91,703,898	56.69	24,908,606	37.29
7	Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	1,025,222	0.87	1,096,006	0.68	70,784	6.90
8	Ընթացիկ շահութահարկի գծով պարտավորություններ	0	0.00	373,239	0.23	373,239	
9	Ստորադաս փոխառություն	5,400,172	4.55	6,409,601	3.96	1,009,429	18.69
10	Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	0	0.00	1,068,764	0.66	1,068,764	
11	Այլ պարտավորություններ	1,084,546	0.91	1,071,870	0.66	-12,676	-1.17
Ընդամենը պարտավորություններ		118,612,941	100.0	161,774,191	100.0	43,161,250	36.39

Աղյուսակի տվյալները վկայում են այն մասին, որ նախորդ տարվա համեմատ, բանկի պարտավորություններն աճել են 43,161.3 մլն. դրամով կամ 36.4%-ով, ընդ որում.

- ՀՀ Կենտրոնական բանկից և ՀՀ կառավարությունից ստացված վարկերը աճել են 1,422.6 մլն. դրամով կամ 47.6%-ով՝ կազմելով 4,411.6 մլն. դրամ, իսկ տեսակարար կշիռն ընդամենը պարտավորություններում աճել է 0.21 տոկոսային կետով,
- Բանկերի և ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պարտավորություններն աճել են 816.7 մլն. դրամով կամ 5.8%-ով՝

- կազմելով 14,822.7 մլն. դրամ, իսկ տեսակարար կշիռն ընդամենը պարտավորություններում նվազել է 2.65 տոկոսային կետով,
- Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկերն ու ավանդներն աճել են 6,208.9 մլն. դրամով կամ 44.1 %-ով՝ կազմելով 20,296.8 մլն. դրամ, իսկ տեսակարար կշիռն ընդամենը պարտավորություններում աճել է 0.67 տոկոսային կետով,
 - Հետզնման պայմանագրերն աճել են 7,287.2 մլն. դրամով կամ 55.1%-ով՝ կազմելով 20,512.0 մլն. դրամ, իսկ տեսակարար կշիռն ընդամենը պարտավորություններում աճել է 1.53 տոկոսային կետով,
 - Հաճախորդների նկատմամբ պարտավորություններն աճել են 24,908.6 մլն. դրամով կամ 37.3%-ով՝ կազմելով 91,703.9 մլն. դրամ, իսկ տեսակարար կշիռն ընդամենը պարտավորություններում աճել է 0.38 տոկոսային կետով,
 - Հետաձգված հարկային պարտավորություններն աճել են 70.8 մլն. դրամով կամ 6.9%-ով՝ կազմելով 1,096.0 մլն. դրամ, իսկ տեսակարար կշիռն ընդամենը պարտավորություններում նվազել է 0.19%,
 - Ընթացիկ շահութահարկի գծով պարտավորություններն աճել են 373.2 մլն. դրամով, իսկ տեսակարար կշիռն ընդամենը պարտավորություններում կազմել է 0.23%,
 - Ստորադաս փոխառությունն աճել է 1,009.4 մլն. դրամով կամ 18.7%-ով՝ կազմելով 6,409.6 մլն. դրամ, իսկ տեսակարար կշիռն ընդամենը պարտավորություններում նվազել է 0.59 տոկոսային կետով,
 - Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերն աճել են 1,068.8 մլն. դրամով, իսկ տեսակարար կշիռն ընդամենը պարտավորություններում կազմել է 0.66%,
 - Այլ պարտավորությունները նվազել են 12.7 մլն. դրամով կամ 1.2%-ով՝ կազմելով 1,071.9 մլն. դրամ, իսկ տեսակարար կշիռն ընդամենը պարտավորություններում նվազել է 0.25 տոկոսային կետով:

Վերլուծելով ընթացիկ տարվա արդյունքները, նշենք, որ բանկի սեփական կապիտալը, նախորդ տարվա համեմատ, աճել է 1.5 մլրդ դրամով կամ 5.3%-ով՝ հիմնականում ձևավորված շահույթի հաշվին:

Բանկի կապիտալի կառուցվածքը ներկայացված է ստորև բերված աղյուսակում.

Աղյուսակ 4

ԸՆԴՀԱՆՈՒՐ ԿԱՊԻՏԱԼ	31.12.2016	31.12.2017
Բաժնետիրական կապիտալ	16.80	47.22
Գլխավոր պահուստ	21.76	20.67
Այլ պահուստներ	16.38	16.15
Կուտակված շահույթ (վնաս)	12.01	15.84
Էմիսիոն եկամուտ	33.05	0.12
Ընդամենը կապիտալ	100.0%	100.0%
Ընդամենը կապիտալ /մլն. դրամ/	27,569.4	29,028.6
Մեկ բաժնետոմսի հաշվեկոշային արժեքը /դրամ/	14,882.0	15,669.7

Աղյուսակի տվյալները վկայում են հաշվետու տարում ընդհանուր կապիտալի կառուցվածքի որոշակի փոփոխության մասին:

Աճել են.

- Կանոնադրական կապիտալի տեսակարար կշիռը՝ 30.43 տոկոսային կետով,
- Կուտակված շահույթի տեսակարար կշիռը՝ 3.83 տոկոսային կետով:

Նվազել են.

- Էմիսիոն եկամուտի տեսակարար կշիռը 32.93 տոկոսային կետով,
- Գլխավոր պահուստի տեսակարար կշիռը՝ 1.09 տոկոսային կետով,
- Այլ պահուստների տեսակարար կշիռը՝ 0.23 տոկոսային կետով:

Բաժնետոմսերի հաշվեկշռային արժեքը 31.12.17թ. դրությամբ (1,852,533 հատ բաժնետոմս) կազմել է 15,669.7 դրամ՝ աճելով նախորդ տարվա համեմատ 787.7 դրամով կամ 5.3 %-ով:

Բանկի շահույթի դինամիկան արտացոլված է ստորև բերված աղյուսակում.

Աղյուսակ 5

(հազ. դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	2016	2017	Աճ/նվազում	
			դրամ	%
Տոկոսային եկամուտ	11,359,949	14,121,975	2,762,026	24.31
Տոկոսային ծախս	5,856,079	7,281,637	1,425,558	24.34
Զուտ տոկոսային եկամուտ նախքան տոկոսակիր ակտիվների գծով արժեզրկումից կորուստները	5,503,870	6,840,338	1,336,468	24.28
Տոկոսակիր ակտիվների գծով (արժեզրկումից կորուստներ)/արժեզրկման հակադարձումներ	(564,262)	(155,678)	408,584	-72.41
Զուտ տոկոսային եկամուտ	4,939,608	6,684,660	1,745,052	35.33
Կոմիսիոն եկամուտներ	1,479,985	2,040,668	560,683	37.88
Կոմիսիոն ծախսեր	365,689	391,986	26,297	7.19
Զուտ կոմիսիոն եկամուտներ	1,114,296	1,648,682	534,386	47.96
Զուտ արտարժույթային եկամուտ	601,945	1,046,286	444,341	73.82
Զուտ (վնաս)/օգուտ շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներից և պարտավորություններից	12,582	(231,661)	-244,243	-1941.21
Զուտ օգուտ վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների գծով	330,885	533,283	202,398	61.17
Այլ եկամուտներ	540,513	478,068	-62,445	-11.55
Արժեզրկումից հակադարձումներ/(կորուստներ) այլ ակտիվների գծով	3,550	0	-3,550	-100.00
Անձնակազմի գծով ծախսեր	3,511,314	3,815,344	304,030	8.66
Հիմնական միջոցների մաշվածություն	484,897	575,634	90,737	18.71
Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիա	20,694	38,902	18,208	87.99
Այլ ծախսեր	2,750,562	3,693,782	943,220	34.29
Շահույթ նախքան շահութահարկով հարկումը	775,912	2,035,656	1,259,744	162.36
Շահութահարկի գծով ծախս	185,541	485,259	299,718	161.54
Տարվա շահույթ	590,371	1,550,397	960,026	162.61

Համաձայն աղյուսակի տվյալների, բանկի շահույթը, նախորդ տարվա համեմատ, աճել է 960.0 մլն. դրամով կամ ավելի քան 2.6 անգամ՝ կազմելով 1,550.4 մլն. դրամ, ընդ որում՝

- Տոկոսային եկամուտներն աճել են 2,762.0 մլն. դրամով կամ 24.3%-ով՝ կազմելով 14,122.0 մլն. դրամ, իսկ տոկոսային ծախսերը՝ 1,425.6 մլն. դրամով կամ 24.3%-ով՝ կազմելով 7,281.6 մլն. դրամ: Տոկոսակիր ակտիվների գծով արժեզրկումից կորուստները նվազել են 408.6 մլն. դրամով կամ 72.4%-ով՝ կազմելով 155.7 մլն. դրամի կորուստ: Արդյունքում զուտ տոկոսային եկամուտներն աճել են 1,745.1 մլն դրամով կամ 35.3%-ով՝ կազմելով 6,684.7 մլն. դրամ:
- Կոմիսիոն եկամուտներն աճել են 560.7 մլն. դրամով կամ 37.9%-ով՝ կազմելով 2,040.7 մլն. դրամ, իսկ կոմիսիոն ծախսերը՝ 26.3 մլն. դրամով կամ 7.2%-ով՝ կազմելով 392.0 մլն. դրամ: Արդյունքում ստացված զուտ կոմիսիոն եկամուտներն աճել են 534.4 մլն. դրամով կամ 48.0%-ով՝ կազմելով 1,648.7 մլն. դրամ:
- Զուտ արտարժույթային եկամուտն աճել է 444.3 մլն. դրամով կամ 73.8%-ով՝ կազմելով 1,046.3 մլն. դրամ,
- Շահույթի կամ վնասի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներից և պարտավորություններից զուտ օգուտը նվազել է 244.2 մլն. դրամով կամ մոտ 19.5 անգամ՝ կազմելով 231.7 մլն. դրամի վնաս,
- Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների գծով օգուտն աճել է 202.4 մլն. դրամով կամ 61.2 %-ով՝ կազմելով 533.3 մլն. դրամ,
- Այլ եկամուտները նվազել են 62.4 մլն. դրամով կամ 11.6%-ով՝ կազմելով 478.1 մլն. դրամ,
- Այլ ակտիվների գծով արժեզրկումից հակադարձումները նվազել են 3.6 մլն. դրամով կամ 100.0%-ով,
- Անձնակազմի գծով ծախսերն աճել են 304.0 մլն. դրամով կամ 8.7%-ով՝ կազմելով 3,815.3 մլն. դրամ,
- Հիմնական միջոցների մաշվածությունն աճել է 90.7 մլն. դրամով կամ 18.7%-ով՝ կազմելով 575.6 մլն. դրամ,
- Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիան աճել է 18.2 մլն. դրամով կամ 88.0%-ով՝ կազմելով 38.9 մլն. դրամ,
- Այլ ծախսերն աճել են 943.2 մլն. դրամով կամ 34.3%-ով՝ կազմելով 3,693.8 մլն. դրամ,
- Շահույթը մինչև հարկումն աճել է 1,259.7 մլն. դրամով կամ ավելի քան 2.6 անգամ՝ կազմելով 2,035.7 մլն. դրամ,
- Շահութահարկի գծով ծախսն աճել է 299.7 մլն. դրամով կամ ավելի քան 2.6 անգամ՝ կազմելով 485.3 մլն. դրամ:

Բանկը ծառայություններ է մատուցում օրենսդրությամբ սահմանված կարգով, հաշվի առնելով տարիքային դասակարգումը, անկախ սոցիալական պատկանելիությունից և իրավական կարգավիճակից: Բանկի հաճախորդների կառուցվածքը բնորոշում են հետևյալ տվյալները:

Բանկի հաճախորդների թվաքանակի փոփոխությունը հաշվետու տարում արտացոլված է ստորև բերված աղյուսակում.

Աղյուսակ 6

	31.12.2016	31.12.2017	Աճ/նվազում	
			քանակ	%
Իրավաբանական անձինք	5,882	6,394	512	8.7
Ֆիզիկական անձինք	152,413	158,073	5,660	3.7
Ընդամենը	158,295	164,467	6,172	3.9

Աղյուսակի տվյալները վկայում են բանկի հաճախորդների կառուցվածքում տեղ գտած հետևյալ փոփոխությունների մասին.

ընդամենը հաճախորդներն ավելացել են 6,172-ով կամ 3.9%-ով, այդ թվում.

- իրավաբանական անձ հաճախորդների քանակն աճել է 512-ով կամ 8.7%-ով՝ կազմելով ընդամենը հաճախորդների 3.9%-ը,
- ֆիզիկական անձ հաճախորդների քանակն աճել է 5,660-ով կամ 3.7%-ով, կազմելով ընդամենը հաճախորդների 96.1%-ը:

Հաշվետու տարում բանկը շարունակել է իր որդեգրած քաղաքականությունը հաճախորդների բնագավառում՝ պահպանելով փոխշահավետության սկզբունքը՝ հաճախորդներին առաջարկել բանկային ծառայությունների ընդգրկուն փաթեթ, մշտապես նորացնելով և բազմազանելով այն, բարելավելով ծառայությունների մատուցման որակը:

«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ համար հիմնական մրցակիցներ են հանդիսանում ՀՀ-ում գործունեություն ծավալող բոլոր բանկերը, բացառությամբ Մելլաթ բանկի, ինչպես նաև վարկային պրոդուկտների շուկայում՝ որոշ վարկային կազմակերպություններ: Մրցակցության ընթացքում հիմնական մեթոդներն են՝ բանկային նոր տեխնոլոգիաների կիրառում, մատուցվող ծառայությունների տեսակների ընդլայնում և որակի բարձրացում, ներգրավումային և ներդրումային մրցունակ տոկոսադրույքների կիրառում, ինչպես նաև ճկուն սակագնային քաղաքականության վարում:

Հաշվի առնելով բանկի կայուն զարգացման ռազմավարության շարունակականությունը, ապագա ծրագրավորվող գործունեությունը նպատակաուղղված է լինելու բանկի դիրքի ամրապնդմանը և ընդլայնմանը ՀՀ բանկային շուկայում, միջազգային շուկաներ դուրս գալու հնարավորության ուսումնասիրմանը, որը հիմնականում նախատեսում է ակտիվների հետագա կայուն աճ /կանխատեսվում է 25-30%-ի տարեկան աճ/, ինչպես ներգրավված ռեսուրսների /ավանդներ, միջազգային վարկային ծրագրեր/, այնպես էլ ձևավորած շահույթի և սեփական կապիտալի հաշվին:

Կշարունակվի EBRD հետ վարկային ծրագրին զուգահեռ ակտիվորեն իրականացվող արտաքին առևտրի ակրեդիտիվային ֆինանսավորման ծրագիրը, ինչպես նաև հիփոթեքային ծրագիրը:

Բանկը նախատեսում է ընդլայնել իր համագործակցությունը նաև միջազգային ֆինանսական այլ կազմակերպությունների, հատկապես ՎՋԵԲ, ՄՖԿ, Գերմանա-հայկական հիմնադրամ (ԳՀՀ), Սևծովյան Առևտրի և Զարգացման Բանկի և FMO-ի, Ասիական Զարգացման Բանկի, «BLUEORCHARD MICROFINANCE FUND» LLC

ներդրումային ընկերության, «SYMBIOTICS» SA, «MICRO, SMALL & MEDIUM ENTERPRISES BONDS» S.A., DEG – Deutsche Investitions- und Entwicklungsgesellschaft mbH ֆինանսական հաստատությունների, «INCOFIN CVBA» ներդրումային ընկերության հետ՝ փոքր և միջին բիզնեսի վարկավորման հետ զուգահեռ առավել արագ կգարգանա հիփոթեքային վարկավորման համատեղ ծրագրերի իրականացումը, ինչպես նաև նոր ոլորտների վարկավորման ծրագրերը:

Առաջիկա ծրագրավորվող եկամուտների աճի հիմնական մասը նախատեսվում է ստանալ տոկոսային եկամուտներ, ավելացնելով մատուցվող ծառայություններից ձևավորվող եկամուտները: Վարկերից տոկոսային եկամուտների ավելացման ուղղությամբ կատարվում է նոր վարկային տեխնոլոգիաների ուսումնասիրում և ներդրում:

Մատուցվող ծառայություններից եկամուտների ավելացման համար իրականացվում է դրանց բազմազանում, պլաստիկ քարտերով ծառայությունների ցանկի ընդլայնում:

Նշված խնդիրների իրականացման համար բանկը շարունակելու է տեխնիկայի պարբերական վերազինումը, ընթացակարգերի կատարելագործումը, նոր բանկային տեխնոլոգիաների ներդրումը՝ առանձնահատուկ շեշտը դնելով սպասարկման գործիքակազմում ժամանակակից բարձր թվային տեխնոլոգիաների կիրառման վրա, ինչը հնարավորություն կտա ապահովել հաճախորդների ավելի արագ, որակյալ և շուրջօրյա սպասարկում:

Բանկը, որպեսզի առավելագույնս օգտագործի տնտեսության առկա հնարավորությունները, ապահովելով բարձր մրցունակություն ֆինանսաբանկային շուկայում, շարունակելու է մատուցել ունիվերսալ բանկային ծառայություններ:

Արդյունավետ զարգացման կարևորագույն նախապայմաններից համարելով առաջատար փորձի և նոր բանկային տեխնոլոգիաների ներդրումը՝ ներդրելու են «Internet Banking» և «Mobile Banking» ծառայությունները:

Ընդլայնվելու են վճարահաշվարկային նոր ծառայությունների մատուցումը, պլաստիկ /ինչպես տեղական, այնպես էլ միջազգային/ քարտերով սպասարկումը, կոմունալ վճարումների ընդունումը և այլն:

Տարածքային քաղաքականության շրջանակներում կշարունակվի մասնաճյուղային ցանցի ընդլայնումը, նպատակ ունենալով ապահովել բանկի ներկայությունը հանրապետության ողջ տարածքով, ինչպես նաև գործող մասնաճյուղերի վերակառուցումն ու վերանորոգումը:

Հիմնական բացասական գործոնները, որոնք կարող են որոշակի ազդեցություն թողնել բանկի գործունեության վրա՝ քաղաքական-տնտեսական գործընթացներն են՝ երկրի տնտեսության հետագա զարգացման միտումները:

Նշված ռիսկերը մեղմելու համար բանկը շարունակելու է վարել հավասարակշռված ներգրավումային և ներդրումային քաղաքականություն, հնարավորինս կանխատեսելով զարգացման միտումները, դիվերսիֆիկացնելով ռիսկը, ընդլայնելով ծառայությունների ցանկը, խուսափելով վարկային և ավանդային պորտֆելների կենտրոնացումներից:

Բանկը մեծ ուշադրություն է դարձնում բանկային նոր ծրագրերի ներդրման, գործող ծրագրերի կատարելագործման խնդիրներին: Բանկում նոր տեխնոլոգիաների ներդրումը և զարգացումը կրում է ծրագրավորված բնույթ: Ըստ առանձին բանկային ծառայությունների ոլորտների, ուսումնասիրվում է առաջատար համաշխարհային

փորձը, կատարվում է մարքեթինգային ուսումնասիրություն դրա նկատմամբ, ապահովվում է ծառայությունների և տեխնոլոգիաների ներդրման հստակ ընթացակարգերի մշակումը՝ իրականացնելով նաև ներդրման փորձաքննություն:

Բանկում մշտական աշխատանքներ են ծավալվում նոր ծառայությունների, սպասարկման որակի բարելավման ուղղությամբ, հաշվի առնելով հաճախորդների հարցումների արդյունքները: