

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

Եռամսյակային հաշվետվություն թիվ 3 2018թ., 15 հոկտեմբերի 2018թ.

տեղաբաշխված արժեթղթերի դասը՝ սովորական բաժնետոմս (բաժնային արժեթուղթ) և արտոնյալ բաժնետոմս (բաժնային արժեթուղթ)

արժեթղթերի քանակը՝ սովորական բաժնետոմս՝ 1,852,533 արտոնյալ բաժնետոմս՝ 200,000

արժեթղթերի անվանական արժեքը (արժույթը)՝ սովորական բաժնետոմս՝ 7,400 ՀՀ դրամ արտոնյալ բաժնետոմս՝ 15,000 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 միջանկյալ զեկույցում ներառված տեղեկությունները ճշգրիտ և լիարժեք են»:

ստորագրող անձինք՝

| | | | |
|---------------------------------------|---|--|----------------------------|
| Արտակ Առաքելյան (անուն, ազգանուն) | Գործադիր տնօրենի տեղակալ-գանձապետ (պաշտոն) |  (ստորագրություն) | 15.10.2018թ. (ամսաթիվ) |
| Օնիկ Չիչյան (անուն, ազգանուն) | Կորպորատիվ և մանրածախ բիզնեսի գծով տնօրենի տեղակալ (պաշտոն) |  (ստորագրություն) | 15.10.2018թ. (ամսաթիվ) |
| Ռուբեն Բաղայան (անուն, ազգանուն) | Գործառնական գծով տնօրենի տեղակալ (պաշտոն) |  (ստորագրություն) | 15.10.2018թ.. (ամսաթիվ) |
| Աստղիկ Մանրիկյան (անուն, ազգանուն) | Միջազգային և զարգացման գծով տնօրենի տեղակալ (պաշտոն) |  (ստորագրություն) | 15.10.2018թ.. (ամսաթիվ) |
| Արիֆինե Փիլոսյան (անուն, ազգանուն) | Տեխնոլոգիաների և անվտանգության գծով տնօրենի տեղակալ (պաշտոն) |  (ստորագրություն) | 15.10.2018թ.. (ամսաթիվ) |
| Միքայել Պողոսյան (անուն, ազգանուն) | Գլխավոր հաշվապահ (պաշտոն) |  (ստորագրություն) | 15.10.2018թ.. (ամսաթիվ) |
| Հայկ Ավետիսյան (անուն, ազգանուն) | Ռազմավարության և ռիսկերի կառավարման վարչության պետ (պաշտոն) |  (ստորագրություն) | 15.10.2018թ.. (ամսաթիվ) |
| Վրեժ Ջհանգիրյան (անուն, ազգանուն) | Իրավաբանական վարչության պետ (պաշտոն) |  (ստորագրություն) | 15.10.2018թ.. (ամսաթիվ) |
| Սրամ Խաչատրյան (անուն, ազգանուն) | Գործադիր տնօրեն (պաշտոն) |  (ստորագրություն) | 15.10.2018թ.. (ամսաթիվ) |



Միջանկյալ Հաշվետվություն
Ֆինանսական վիճակի մասին
"30" Սեպտեմբեր 2018թ.
"ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ ք.Երևան, Ամիրյան փող. 23 /1

Հազ. դրամ

| | Անվանում | Մանրագրություններ | Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ (չստուգված) | Նախորդող տարվա վերջի դրությամբ (ստուգված) |
|----------|---|-------------------|--|---|
| 1 | Ակտիվներ | | | |
| 1.1 | Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ 22 կենտրոնական բանկում | 13 | 29,241,882 | 35,975,312 |
| 1.2 | Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտրոներ և հուշադրամներ | | 128,982 | 18,356 |
| 1.3 | Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | 14 | 13,310,241 | 17,176,991 |
| 1.4 | Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ | 15 | 41,019 | |
| 1.5 | Հաճախորդներին տրված անորոշացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ | 16 | 132,317,684 | 104,216,554 |
| 1.6 | Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ | 17 | 3,141,184 | 2,036,091 |
| 1.6.1 | Հետզման պայմանագրերով գրավառված արժեթղթեր | 17.1 | 16,476,120 | 19,619,097 |
| 1.7 | Անորոշացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ | 18 | | 49,618 |
| 1.9 | Վճարողի համար պահվող ոչ բնթացիկ ակտիվներ | | 60,000 | 75,000 |
| 1.10 | Հիմնական միջոցներ | 20 | 9,757,901 | 9,304,697 |
| 1.10.1 | Ոչ նյութական ակտիվներ | 20 | 400,199 | 321,118 |
| 1.12 | Այլ ակտիվներ | 21 | 2,114,973 | 2,009,965 |
| | Ընդամենը ակտիվներ | | 206,990,185 | 190,802,799 |
| 2 | Պարտավորություններ | | | |
| 2.1 | Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | 22 | 65,290,357 | 59,037,257 |
| 2.2 | Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ | 23 | 100,437,849 | 92,709,749 |
| 2.3 | Ստորադաս փոխառություն | 23.1 | 3,375,447 | 6,409,601 |
| 2.4 | Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն | | 272,587 | 373,239 |
| 2.5 | Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր | 24 | 2,057,017 | 1,068,764 |
| 2.6 | Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություն | 25 | 2,094 | 7,706 |
| 2.7 | Վճարվելիք գումարներ | 26 | 291,336 | 155,684 |
| 2.8 | Հետաձգված հարկային պարտավորություններ | 11 | 933,256 | 1,096,006 |
| 2.8 | Պահուստներ | 30 | 28,389 | |
| 2.9 | Այլ պարտավորություններ | 27 | 1,121,151 | 916,185 |
| | Ընդամենը պարտավորություններ | | 173,809,483 | 161,774,191 |
| 3 | Կապիտալ | | | |
| 3.1 | Կանոնադրական կապիտալ | 28 | 16,708,745 | 13,708,745 |
| 3.2 | Էմիսիոն եկամուտ | | 33,438 | 33,438 |
| 3.3 | Պահուստներ | | | |
| 3.3.1 | Գլխավոր պահուստ | | 6,000,000 | 6,000,000 |
| 3.3.2 | Վերագնահատման պահուստներ | | 4,592,934 | 4,689,054 |
| 3.4 | Զբաղիված շահույթ (վնաս) | | 5,845,585 | 4,597,371 |
| | Ընդամենը կապիտալ | | 33,180,702 | 29,028,608 |
| | Ընդամենը պարտավորություններ և կապիտալ | | 206,990,185 | 190,802,799 |

Վարչության նախագահ (Գործադիր տնօրեն)

Գլխավոր հաշվապահ

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 2018 թ. հոկտեմբերի 10



[Handwritten signature]
Ա. Խաչատրյան

[Handwritten signature]
Մ. Պողոսյան

Միջանկյալ Հաշվետվություն
Ֆինանսական արդյունքների մասին
"30" Սեպտեմբեր 2018թ.
"ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ, Բ. Երևան, Ամիրյան 23/1

| Մանրամաս | Ծանոթ ազդույթ ուն | Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդող ֆինանսական տարվա համարելի ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
|--|-------------------------|------------------------------------|---------------------------|---|-------------------------|
| Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ | 3 | 4,194,632 | 12,236,598 | 3,608,220 | 10,225,585 |
| Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր | 3 | (2,196,379) | (6,582,514) | (1,830,505) | (5,275,352) |
| Զուտ տոկոսային և նմանատիպ եկամուտ | | 1,998,253 | 5,654,085 | 1,777,716 | 4,950,234 |
| Կուսիսի և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ | 4 | 810,887 | 2,218,601 | 561,690 | 1,365,080 |
| Կուսիսի և այլ վճարների տեսքով ծախսեր | 4 | (110,448) | (356,906) | (126,500) | (313,124) |
| Մտացված գուտ կուսիսի և այլ վճարներ | | 700,439 | 1,861,694 | 435,189 | 1,051,955 |
| Եկամուտ շահաբաժիններից | | 1,329 | 1,329 | - | 1,172 |
| Զուտ եկամուտ անտարախ գործարանություններից | 5 | 671,447 | 1,425,448 | 432,047 | 853,580 |
| Այլ գործարանական եկամուտներ | 6 | 63,411 | 191,843 | 87,862 | 348,439 |
| Գործարանական եկամուտներ | | 3,434,879 | 9,134,399 | 2,732,814 | 7,205,380 |
| Զուտ մասնաճանաչումներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներից | 7 | (166,530) | (265,295) | 157,678 | (312,670) |
| Ընդհանուր վարչական ծախսեր | 8 | (1,762,535) | (5,012,967) | (1,337,050) | (4,136,912) |
| Այլ գործարանական ծախսեր | 9 | (595,594) | (1,773,885) | (581,891) | (1,615,436) |
| Գործարանական շահույթ | | 910,220 | 2,082,252 | 971,551 | 1,140,362 |
| Շահույթ/ (վնաս) մինչև հարկումը | | 910,220 | 2,082,252 | 971,551 | 1,140,362 |
| Շահութահարկի գծով ծախս (վոլյուտատուցում) | 11 | (244,787) | (463,204) | (157,576) | (160,824) |
| Ժամանակաշրջանի շահույթ | | 665,433 | 1,619,048 | 813,975 | 979,538 |



/ Վարչության նախագահ (Գործադիր տնօրեն)

Գլխավոր հաշվապահ

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 2018 թ. հոկտեմբերի 10

Ա. Խաչատրյան

Մ. Պողոսյան

Միջանկյալ հաշվետվություն
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին
"30" Սեպտեմբեր 2018թ.

"ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ, ֆ. Երևան, Ամիրյան 23/1

| Անվանում | Ծանոթ ագրություն | Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան | Հաշվետու ժամանակաշրջան | Նախորդ ֆինանսական տարվա համարելի ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան | Նախորդ ժամանակաշրջան |
|--|---------------------|------------------------------------|---------------------------|---|-------------------------|
| Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք | | | | | |
| Երական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ վերագնահատումներ | | (163,581) | (245,316) | (147,917) | 178,010 |
| Երական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների արժեզրկում | | (33,525) | (27,622) | - | |
| Ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ | | (0) | (15,149) | 0 | 296 |
| Այլ համապարփակ եկամտի գծով շահութահարկ | | 32,716 | 49,063 | 29,583 | (35,661) |
| Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո | | (164,391) | (239,024) | (118,333) | 142,645 |
| Համապարփակ ֆինանսական արդյունք | | 501,043 | 1,380,024 | 695,642 | 1,122,183 |

/ Վարչության նախագահ (Գործադիր տնօրեն)

Գլխավոր հաշվապահ



Ա. Խաչատրյան

Մ. Պողոսյան

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 2018 թ. հոկտեմբերի 10

Միջանկյալ Հաշվետվություն
Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ
"30" Սեպտեմբեր 2018թ.
"ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ ք.Երևան, Ամիրջյան փող. 23 /1

Հազ.դրամ

| Անվանում | Ցանկացություն | Հաշվետու ժամանակաշրջան (չստուգված) | Նախորդ ժամանակաշրջան (չստուգված) |
|--|---------------|------------------------------------|----------------------------------|
| 1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից | | | |
| <i>Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը</i> | | 3,339,088 | 2,035,598 |
| Ստացված տոկոսներ | | 11,733,575 | 9,433,878 |
| Վճարված տոկոսներ | | (5,623,071) | (4,607,302) |
| Ստացված կոմիսիոն գումարներ | | 2,552,331 | 1,726,370 |
| Վճարված կոմիսիոն գումարներ | | (417,434) | (357,843) |
| Առևտրային նպատակներով պահվող ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս) | | 102,720 | (18,221) |
| Արտարժույթի առք ու վաճառքի գործառնություններից օգուտ/(վնաս) | | 622,262 | 524,118 |
| Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ | | 173,062 | 392,452 |
| Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ | | (2,751,454) | (2,653,064) |
| Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր | | (3,052,902) | (2,404,790) |
| <i>Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից</i> | | | |
| Գործառնական ակտիվներում նվազում/ (ավելացում) | | (21,883,589) | (31,216,204) |
| Պահանջ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | | 5,310,026 | 421,639 |
| Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ | | (31,302,296) | (28,581,100) |
| Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող վաճառքի համար մատչելի ամօքթթվեր | | 2,448,940 | (3,111,720) |
| Այլ գործառնական ակտիվներ | | 1,659,741 | 54,977 |
| Գործառնական պարտավորությունների ավելացում (նվազում) | | 6,198,265 | 23,830,763 |
| Պարտավորություն ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ | | (3,032,764) | 10,422,056 |
| Պարտավորություն հաճախորդների նկատմամբ | | 9,192,138 | 13,443,167 |
| Այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում | | 38,891 | (34,460) |
| Ջուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը | | (12,346,235) | (5,349,843) |
| Վճարված շահութահարկ | | (665,641) | (82,798) |
| Ջուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից | | (13,011,876) | (5,432,641) |
| 2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից նվազում/(նվազում) | | | |
| Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվների նվազում (ավելացում) | | 48,074 | |
| Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումներ | | (589,907) | (425,609) |
| Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում | | (872,521) | (728,499) |
| Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում | | 376,164 | 85,035 |
| Ջուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից | | (1,038,190) | (1,069,073) |
| 3. Դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից | | | |
| Վճարված շահարժիհներ | | (271,146) | (348,281) |
| Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում) | | 1,578,107 | 762,247 |
| Ստացված այլ փոխառությունների ավելացում (նվազում) | | 1,761,550 | 1,505,745 |
| Ֆանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում) | | 1,573,046 | 4,559,267 |
| Ֆանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում) | | 966,719 | |
| Բաժնետերերի ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում | | 3,000,000 | |
| Ջուտ դրամական հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից | | 8,608,276 | 6,478,978 |
| Արտարժույթի փոխարժեքի փոփոխության ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա | | (172,155) | 212,565 |
| Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գուտ աճ/(նվազում) | | (5,441,790) | (22,736) |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբում | 13 2 | 35,824,831 | 32,059,829 |
| Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջում | 13 2 | 30,210,886 | 32,249,658 |

Վարչության նախագահ (Գործադիր տնօրեն)

Գլխավոր հաշվապահ
Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 2018 թ. հոկտեմբերի 10



Ա. Խաչատրյան

Մ. Պողոսյան

Միջանկյալ Հաշվետվություն
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին
2018 թ. Ապրիլի 30-ի վերջին

* ՀԱՅԿԱՎՈՐԱԿԱՆ ԲԲԸ-ի ԲԲԸ Բ. Երևան, Ամբիասյան փող. 23/1

Հազ. դրամ

| Սեփական կապիտալի տարրերի անվանումը | Կանոնադրական կապիտալ | | Էմիսիան եկամուտն առ | Գլխավոր պահուստ | Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արտադր. միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ վերազանցումներ | Մյուս փոփոխություններ | Ընդամենը | Չբաշխված շահույթ/վնաս | Ընդամենը կապիտալ |
|---|----------------------|---------------------|---------------------|-----------------|--|-----------------------|-----------|-----------------------|------------------|
| | Կանոնադրական կապիտալ | Տեսակետային կապիտալ | | | | | | | |
| | 1 | 3 | 4 | 5 | 7 | 9 | 10 | 12 | 14 |
| Հարկվածներ | | | | | | | | | |
| Մնացորդ ֆինանսական տարրերի վերջին վճարված համարների վերջին վճարված մասին | | | | | | | | | |
| <i>առ 01 հունվարի 2017 թ. (ստացված)</i> | 4,631,333 | 4,631,333 | 9,110,850 | 6,000,000 | 1,251,877 | 3,284,437 | 3,310,821 | 27,569,418 | 27,569,418 |
| <i>վերահաշվարկված մնացորդը</i> | 4,631,333 | 4,631,333 | 9,110,850 | 6,000,000 | 1,251,877 | 3,284,437 | 3,310,821 | 27,569,418 | 27,569,418 |
| Համապարփակ եկամուտ | - | - | - | - | 142,408 | 237 | 979,538 | 1,122,183 | 1,122,183 |
| Ծանոթագրություններ | - | - | - | - | - | - | (370,507) | (370,507) | (370,507) |
| Այլ փոփոխություններ | - | - | - | - | - | - | 86,059 | 741 | 741 |
| Հիմնական միջոցների և ոչ կապիտալ ակտիվների վերաբառնաատմից արժեքի անփոփոխ | - | - | - | - | - | - | (85,318) | 85,318 | - |
| Սեփական կապիտալի այլ տարրերի ներքին շարժեր | - | - | - | - | - | - | 741 | 741 | 741 |
| Մնացորդ միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում | 4,631,333 | 4,631,333 | 9,110,850 | 6,000,000 | 1,394,385 | 3,179,356 | 4,005,911 | 28,321,835 | 28,321,835 |
| <i>30/09/2017 թ. (ստացված)</i> | | | | | | | | | |
| Մնացորդ ֆինանսական տարրերի վերջին վճարված համարների վերջին վճարված մասին | | | | | | | | | |
| <i>առ 01 հունվարի 2018 թ. (ստացված)</i> | 13,708,745 | 13,708,745 | 33,438 | 6,000,000 | 1,531,277 | 3,157,777 | 4,597,371 | 29,028,008 | 29,028,008 |
| ՀՀՍՄ-ի փոփոխություն արդյունքում առաջացած պահուստների գումար | - | - | - | - | 208,875 | - | (32,150) | 176,525 | 176,525 |
| Վերահաշվարկված մնացորդ | 13,708,745 | 13,708,745 | 33,438 | 6,000,000 | 1,739,952 | 3,157,777 | 4,565,221 | 29,205,133 | 29,205,133 |
| Բաժնետերերի (տեղի բաժնետերերի) հետ փոփոխություն ըստ համաձայնագրի | 3,000,000 | 3,000,000 | - | - | - | - | - | 3,000,000 | 3,000,000 |
| Արժեքի փոփոխություն կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ մաս | 3,000,000 | 3,000,000 | - | - | - | - | - | 3,000,000 | 3,000,000 |
| Կանոնադրական կապիտալի նվազում, այդ թվում՝ հետ փոփոխությունների և շրջանառությունից հանված բաժնետերերի (բաժնետերերի, փոփոխությունների) | - | - | - | - | (223,875) | (15,149) | 1,619,048 | 1,380,024 | 1,380,024 |
| Համաձայնագրի կնքում | - | - | - | - | - | - | (404,455) | (404,455) | (404,455) |
| Բաժնետերերի շտապ կանոնադրական կանխավճարում | - | - | - | - | - | - | 65,771 | - | - |
| Այլ փոփոխություններ | - | - | - | - | - | - | 65,771 | - | - |
| Հիմնական միջոցների և ոչ կապիտալ ակտիվների վերաբառնաատմից արժեքի անփոփոխ | - | - | - | - | - | - | 65,771 | - | - |
| Մնացորդ միջանկյալ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջում | 16,708,745 | 16,708,745 | 33,438 | 6,000,000 | 1,516,077 | 3,076,857 | 5,845,585 | 33,180,702 | 33,180,702 |
| <i>30/09/2018 թ. (ստացված)</i> | | | | | | | | | |

Լ. Խաչատրյան
Մ. Պարոյան



Կարգադրական կապիտալի (օրոգրված) փոփոխությունները
Գլխավոր հաշվապահ
Հաշվառություն կազմակերպման մասին 2018 թ. Յուլի 1-ից

Գնահատելով «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ հաշվետու եռամսյակի գործունեությունը՝ պետք է նշենք, որ հաշվետու եռամսյակում բանկը ապահովել է հիմնական ցուցանիշների էական աճ և կարևոր որակական տեղաշարժեր:

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

«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ հաստատուն քայլերով շարունակելու է իր առաջընթացը նոր վարկային ծրագրերի ներդրման ու զարգացման և միջոցների ներգրավման նոր շուկաների յուրացման ոլորտներում:

«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 բանկային 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 արտարժույթային վարկերի մնացորդների նշանակալի շեմի սահմանման, ինչպես նաև վարկային պորտֆելում դասակարգված արտարժույթային և դրամային վարկերի մնացորդների և քանակների հարաբերակցությունների սահմանափակման միջոցով իրականացվում է արտարժույթային 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 պարտատերերի 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:

Արտարժույթային ռիսկ

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

Բանկում արտարժույթային 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՝ «Ղ դրամի արժեզրկման և արժեզրկման սթրեսային սցենարներ, ինչպես նաև ըստ առանձին արտարժույթների փոխարժեքների տատանման սցենարային համակցության վատագույն սցենարի տարբերակը, որի դեպքում հնարավոր վնասը կկազմի առավելագույնը:

Արտարժույթային 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 գործառնությունների վերհանման, հնարավոր ռիսկերի բացահայտման և պատասխանատու մարմիններին դրանց մասին տեղեկացման միջոցով:

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 եկամուտներց, 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, կատարվում է անհատական պահատեղերի տրամադրում, նախատեսվում է ավելացնել բանկոմատների և սպասարկման կետերի ցանկը, վաճառքի և սպասարկման կետերում տեղադրված ինքնասպասարկման տերմինալների քանակը:

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: