

ՀԱՇՎԵՏՈՒ ԹՈՂԱՐԿՈՂԻ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

«ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ԷԿՈՆՈՄԻԿԱՅԻ ԶԱՐԳԱՑՄԱՆ �ԱՆԿ» �ԱՑ �ԱԺՆԵՏԻՐԱԿԱՆ 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 2020թ., 15 հոկտեմբերի 2020թ.

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

արժեթղթերի քանակը՝ սովորական բաժնետոմս՝ 1,883,333 արտոնյալ բաժնետոմս՝ 424,600

արժեթղթերի անվանական արժեքը (արժույթը)՝ սովորական բաժնետոմս՝ 10,400 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	Գործադիր տնօրենի տեղակալ-գանձապետ		15.10.2020թ.
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Օսիկ Չիչյան	Կորպորատիվ և մանրածախ բիզնեսի գծով տնօրենի տեղակալ		15.10.2020թ.
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Ռուբեն Բաղայան	Գործառնական գծով տնօրենի տեղակալ		15.10.2020թ.
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Աստղիկ Մանրիկյան	Միջազգային և զարգացման գծով տնօրենի տեղակալ		15.10.2020թ.
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Արփինե Փիլոսյան	Տեխնոլոգիաների և անվտանգության գծով տնօրենի տեղակալ		15.10.2020թ.
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Միքայել Պողոսյան	Գլխավոր հաշվապահ		15.10.2020թ.
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Հայկ Ավետիսյան	Ռազմավարության և ռիսկերի կառավարման վարչության պետ		15.10.2020թ.
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Վրեժ Զհանգիրյան	Իրավաբանական վարչության պետ		15.10.2020թ.
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Արամ Խաչատրյան	Գործադիր տնօրեն		15.10.2020թ.
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)



Միջանկյալ Հաշվետվություն
Ֆինանսական փինանսի մասին
30 Սեպտեմբեր 2020թ.
"ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ ք.Երևան, Ամիրյան փող. 23 /1

Հազ. դրամ

Անվանում	Ծա- նո- թագ րու-	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան ի վերջի դրությամբ	Նախորդող ֆինանսական տարվա վերջի դրությամբ
1			
1.1		45,428,667	44,050,205
1.2		443	51,728
1.3		10,806,266	14,189,783
1.4		7,842,928	6,222,111
1.5		25,704	7,522
1.5.1		481,729	479,397
1.6		195,067,470	176,106,613
1.7		2,116,025	4,846,699
1.7.1		41,033,146	20,180,825
1.9		2,452,845	590,116
1.10		10,709,005	10,902,317
1.10.1		607,342	525,828
1.10.1		1,779,787	1,359,929
1.12		788,313	1,169,453
		319,139,670	280,682,526
2			
2.1		40,173,442	45,909,492
2.2		56,563,919	36,707,938
2.3		11,416,207	9,306,047
2.4		39,250,766	25,623,028
2.5		115,640,855	113,366,878
2.6		735,202	719,787
2.7		1,126,901	390,244
2.8		5,757,936	4,452,356
2.9			9,313
2.10		515,131	433,668
2.11		1,121,473	922,445
2.12		45,647	100,560
2.13		1,431,696	1,422,777
2.14		1,697,709	1,860,284
		275,476,884	241,224,817
3			
3.1		25,955,663	25,635,343
3.2		180,180	
3.3			
3.3.1		3,275,000	3,105,000
3.3.2		5,581,081	5,241,704
3.4		8,670,862	5,475,662
		43,662,786	39,457,709
		319,139,670	280,682,526

Վարչության նախագահ (Գործադիր տնօրեն)

Ա. Խաչատրյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ս. Պողոսյան

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 2020 թ. հոկտեմբերի 15

Միջանկյալ Հաշվետվություն
Ֆինանսական արդյունքների մասին
"30" Սեպտեմբեր 2020թ.
"ՀԱՅԷՆԿՈՒՍԲԱՆԿ" ԲԲԸ, ֆ. Երևան, Ամիրյան 23/1

Սեպտեմբեր	Օգոստոս	Սեպտեմբեր	Հաշվետու ժամանակաշրջան (չստուգված)	Շեղում ժամանակաշրջան միջև	Շեղում ժամանակաշրջան միջև	Շեղում ժամանակաշրջան միջև	Շեղում ժամանակաշրջան միջև
Տնկարային և նմանատիպ եկամուտներ	3	6,471,906	19,169,260	12,697,354	5,343,222	15,219,797	
Տնկարային և նմանատիպ ծախսեր	3	(3,334,162)	(9,494,076)	(6,159,914)	(2,765,932)	(7,897,961)	
Զուտ տնկարային և նմանատիպ եկամուտ		3,137,745	9,675,184	6,537,440	2,577,290	7,321,837	
Կտրված և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	4	733,885	1,826,898	1,093,013	657,863	1,785,957	
Կտրված և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	4	(222,291)	(564,829)	(342,538)	(160,915)	(436,527)	
Ստացված գուտ կտրված և այլ վճարներ		511,593	1,262,069	750,475	496,948	1,349,430	
Եկամուտ շահաբաժիններից		-	-	-	1,462	1,462	
Զուտ եկամուտ անհարային գործարարություններից	5	504,361	2,287,275	1,782,914	600,367	1,605,707	
Այլ գործարարական եկամուտներ	6	104,749	254,389	149,640	59,106	172,511	
Գործարարական եկամուտներ		609,110	2,541,664	1,932,554	659,473	1,778,218	
Զուտ մասնատուներ ակտիվների ինքնավար կորպորացիաների արժեքի փոփոխություններ	7	(93,031)	52,342	145,373	(672,480)	(765,931)	
Այլ գործարարական ծախսեր	8	(1,845,155)	(5,482,897)	(4,637,742)	(1,914,371)	(5,462,639)	
Տնկարային և նմանատիպ ծախսեր		(1,845,155)	(5,482,897)	(4,637,742)	(1,914,371)	(5,462,639)	
Գործարարական շահույթ		1,609,915	5,964,783	4,324,812	528,147	2,376,731	
Շահույթ/ (վնաս) մինչև հարկումը		1,609,915	5,964,783	4,324,812	528,147	2,376,731	
Շահութան փոփոխությունների գծով ծախս (կտրված)	11	(723,857)	(1,626,655)	(902,798)	(230,817)	(652,564)	
Ժամանակաշրջանի շահույթ		886,059	4,338,128	3,422,014	297,329	1,724,168	



Ս. Խաչատրյան

Ս. Պողոսյան

Վարչապետ նախագահ (Գործադիր տնօրեն)

Գլխավոր հաշվապահ

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 2020 թ. հոկտեմբերի 15

Միջանկյալ հաշվետվություն
 Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին
 "30" Սեպտեմբեր 2020թ.
 "ՀԱՅԲԿՈՆՈՍԲԱՆԿ" ԲԲԸ, ք. Երևան, Սահյան 23/1

					Հազ.դրամ	
Անվանում	Ծանոթ ազդույթ յուն	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան (չստուգված)	Նախորդ ֆինանսական տարվա համարների ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան	Նախորդ ժամանակաշրջան (չստուգված)	
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք						
Երական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ, վերագնահատումներ		(73,093)	368,207	91,804	(213,675)	
Երական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների արժեքկրում հարկումից հետո		82,570	102,815	4,030	44,632	
Ոչ ընթացիկ ակտիվների զծով օգուտներ հարկումից հետո		-	7,725		394,391	
Երական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ, վերագնահատումների գծով շահութահարկ		13,157	(66,277)	(18,361)	42,735	
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո		22,633	412,470	77,474	268,083	
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք		908,692	4,750,598	374,803	1,992,251	

Վարչության նախագահ (Գործադիր տնօրեն)

Ա. Խաչատրյան

Գլխավոր հաշվապահ

Ս. Պողոսյան



Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 2020 թ. հոկտեմբերի 15

Միջանկյալ Հաշվառություն
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին
"30" Ապրիլի 2020թ.
"ՀԱՅԿ-ԿՈՒՆԱՄԱՐԱՆ" ԲԲԸ Բ. Երևան, Ամբիաս փող 23/1

Հազ. դրամ

Սեփական կապիտալի տարրերի անվանումը	Հասցումներ		Ելքերի եկամուտներ և	Գլխավոր պահուստ	Իրական արժեքով այլ համարարի ֆինանսական տվյալների փոփոխությունները	Օչ բնութագրի ակտիվների փոփոխությունները	Չբաշխված շահաբաշխման	Շուկային	Շուկային	Շուկային								
	ժամանակաշրջան										1	3	4	5	7	9	10	12
	Համառոտ	Տարբեր																
Հաշվառման	1	3	4	5	7	9	10	12	14									
Նախորդ ֆինանսական տարվա համարների միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբի անգղյակ) (I տարր)																		
<i>Մնացորդ ֆինանսական տարվա սկզբում</i> <i>ևս ՄՀ հունիսի 2019թ. (ամսագրային)</i>	22,266,343	22,266,343		3,000,000	1,501,220	3,056,334	3,190,420	33,013,317		33,013,317								
ՀՀՄՄ-ի փոփոխություն արդյունքում ստացած պահուստների գումար	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-								
Վաճառված արժեթերի և/կամ փոփոխված արժեթերի արժեքի փոփոխությունները	22,266,343	22,266,343	-	-	-	-	-	-	-	-								
Բաժնետերերի (սեփական կապիտալի) կամ փոփոխված բաժնետերերի (սեփական կապիտալի) կամ փոփոխված բաժնետերերի (սեփական կապիտալի) գումար	3,369,000	3,369,000	-	-	-	-	-	-	-	-								
Արդյունքում կապիտալի փոփոխությունները	3,369,000	3,369,000	-	-	-	-	-	-	-	-								
Համառոտ	25,635,343	25,635,343	-	-	-	-	-	-	-	-								
Հաճախորդների	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-								
Արժեթի շարժում, այդ թվում	-	-	-	105,000	-	-	-	-	-	-								
Մտահոսումներ գլխավոր պահուստից	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-								
Հիմնական մեջբերիչ և ոչ կրթական ակտիվների վերափոխումները	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-								
Մնացորդ միջանկյալ հաշվառման ժամանակաշրջանի վերջում	25,635,343	25,635,343	-	3,105,000	1,374,912	3,349,695	4,074,664	37,539,614		37,539,614								
30.09.2019թ. (Համառոտ)																		

Սեփական կապիտալի տարրերի անվանումը	Հասցումներ		Ելքերի եկամուտներ և	Գլխավոր պահուստ	Իրական արժեքով այլ համարարի ֆինանսական տվյալների փոփոխությունները	Օչ բնութագրի ակտիվների փոփոխությունները	Չբաշխված շահաբաշխման	Շուկային	Շուկային	Շուկային								
	ժամանակաշրջան										1	3	4	5	7	9	10	12
	Համառոտ	Տարբեր																
Հաշվառման	1	3	4	5	7	9	10	12	14									
Նախորդ տարվա միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարվա սկզբի անգղյակ) (II տարր)																		
<i>Մնացորդ ֆինանսական տարվա սկզբում</i> <i>ևս 01/01/2020 (ամսագրային)</i>	25,635,343	25,635,343		3,105,000	1,832,155	3,409,549	5,475,662	39,457,709		39,457,709								
Վերաբաշխված մնացորդ	25,635,343	25,635,343	-	-	-	-	-	-	-	-								
Բաժնետերերի (սեփական կապիտալի) կամ փոփոխված բաժնետերերի (սեփական կապիտալի) կամ փոփոխված բաժնետերերի (սեփական կապիտալի) գումար	320,320	320,320	180,180	-	-	-	-	-	-	-								
Արդյունքում կապիտալի փոփոխությունները	785,200	785,200	180,180	-	-	-	-	-	-	-								
Համառոտ	26,420,543	26,420,543	360,360	-	-	-	-	-	-	-								
Հաճախորդների	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-								
Արժեթի շարժում, այդ թվում	-	-	-	170,000	-	-	-	-	-	-								
Մտահոսումներ գլխավոր պահուստից	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-								
Հիմնական մեջբերիչ և ոչ կրթական ակտիվների վերափոխումները	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-								
Մնացորդ միջանկյալ հաշվառման ժամանակաշրջանի վերջում	26,420,543	26,420,543	540,540	3,275,000	2,236,901	3,344,180	8,670,862	43,662,786		43,662,786								
30/09/2020 (Գնորդագրված)																		



Վարչության նախագահ (Գնորդագրված)
Գլխավոր հաշվապահ
Հաշվառման կազմակերպման ամսաթիվը 2020 թ. հոկտեմբերի 15

Միջանկյալ Հաշվետվություն
Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ
30 Անկտոբեր 2020թ.
"ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ ք.Երևան, Ամիրյան փող. 23 /1

Հազ.դրամ

Անվանում	Մասնագրություն	Հաշվետու ժամանակաշրջան (չստուգված)	Նախորդ ժամանակաշրջան (չստուգված)
Դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից			
Տարվա շահույթ		4,338,128	1,724,168
<i>Ճշգրտումներ</i>			
Շահութահարկի գծով ծախս		1,582,910	652,564
Տևողական ակտիվների արժեզրկումից վնաս		(30,008)	765,931
Մաշվածություն և ամորտիզացիա		1,136,123	617,477
Հիմնական միջոցների օտարումից օգուտ/(վնաս)		(1,205)	(7,761)
Արտարժույթի փոխարկումից օգուտ օգուտ		(504,192)	593,657
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվարկվող ֆինանսական		461,491	(676,385)
Իրական արժեքով այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով սահման		(1,206,656)	(765,247)
Այլ եկամուտ		556,770	(550,090)
Գործառնական գործունեությունից ստացված դրամական ներհոսք ՝ նախքան գործառնական ակտիվներում կամ պարտավորություններում փոփոխությունները		6,333,361	2,354,314
Գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխություններ			
Գործառնական ակտիվների (աճ)/նվազում			
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպություններից		2,986,821	2,136,460
Հակադարձ հետգնման պարտավորություններ		(1,628,314)	(3,009,874)
Հաճախորդներին տրված վարկեր		(19,450,161)	(24,584,714)
Այլ ակտիվներ		426,157	356,170
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ		(6,124,760)	(222,115)
Հետգնման պարտավորություններ		13,631,223	1,998,246
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ		2,994,330	9,242,018
Այլ պարտավորություններ		(236,328)	55,203
Գործառնական գործունեությունում օգտագործված դրամական միջոցներ նախքան համաձայն		(1,067,671)	(11,674,293)
Վճարված շահութահարկ		(735,835)	(859,560)
Գործառնական գործունեությունում օգտագործված գուտ դրամական միջոցներ		(1,803,506)	(12,533,853)
Դրամական միջոցների հոսքեր ներդրումային գործունեությունից			
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվարկվող վաճառքի համար		(19,213,349)	(3,789,885)
Ամորտիզացված արժեքով հաշվարկվող այլ ֆինանսական ակտիվների նվազում			(468,232)
Հիմնական միջոցների ձեռքբերում		(768,566)	(724,017)
Հիմնական միջոցների վաճառքից մուտքեր		39,026	66,197
Ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(146,136)	(29,665)
Ներդրումային գործունեությունում (օգտագործված) / (գործունեությունից ստացված) գուտ դրամական միջոցներ		(20,089,025)	(4,945,602)
Դրամական միջոցների հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից			
ՀՀ Կենտրոնական բանկից և ՀՀ կառավարությունից վարկերի ստացում		2,110,160	2,068,141
Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկերից		20,816,479	9,360,231
Մտորոշյալ փոխառությունից (մարումներ)/ մուտքեր			(3,367,904)
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)		1,363,063	3,355,918
Արտոնյալ բաժնետոմսերի թողարկում			3,369,000
Բաժնետոմսերի թողարկման համար ստացված կանխավճար		39,416	389,415
Պարտավորություններ վարձակալության գծով		(520,652)	
Բաժնետոմսերի թողարկում		500,500	
Վճարված շահաբաժիններ		(990,145)	(682,702)
Ֆինանսական գործունեությունից ստացված գուտ դրամական միջոցներ		23,318,821	14,492,098
Արտարժույթի փոխարկման ազդեցությունը արտարժույթով պահվող դրամական միջոցների մնացորդների վրա		(47,828)	(549,645)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների գուտ աճ		1,378,462	(3,537,001)
Դրամական միջոցներ և համարժեքներ՝ տարեկան դրությամբ	13_2	44,050,205	38,194,407
Դրամական միջոցներ և համարժեքներ՝ տարեկան դրությամբ	13_2	45,428,667	34,657,406

Վարչության նախագահ (Գործադիր տնօրեն)

Գլխավոր հաշվապահ

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 2020 թ. հոկտեմբերի 15



(Handwritten signatures in blue ink)

Ա. Խաչատրյան

Լ. Գրիգորյան

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

Հաշվետու եռամսյակում Բանկը ներդրեց միայն ստացողի հեռախոսահամարը նշելով «Сбербанк»-ից Հայէկոնոմբանկ փոխանցումներ կատարելու ծառայությունը:

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

Նշենք նաև, որ Հայէկոնոմբանկն արժանացել է Ասիական Զարգացման Բանկի «Հայաստանում առաջատար գործընկեր բանկ» մրցանակին՝ առևտրի ֆինանսավորման ծրագրի շրջանակում տարվա ընթացքում իրականացրած գործարքների համար: Այս մրցանակը Բանկը ստանում է արդեն չորրորդ անգամ՝ սկսած 2015 թվականից՝ Ասիական Զարգացման Բանկի կողմից տվյալ մրցանակաբաշխության մեկնարկից ի վեր:

«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:

Ռիսկերի կառավարման օպտիմալ համակարգի առկայությունը էապես նպաստում է Բանկի հեռանկարային և կարճաժամկետ նպատակների իրականացմանն ուղղված միջոցառումների արդյունավետության բարձրացմանը:

Բանկում ռիսկերի կառավարման մշակույթը ենթարկվում է շարունակական կատարելագործման՝ ելնելով ռիսկերի ընդունելի մակարդակի և ռիսկ-եկամուտ օպտիմալ հարաբերակցության պայմաններում 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:

Կառավարման իրավասու մարմինների կողմից սահմանվում են ռիսկերի ընդունելի մակարդակները (ռիսկի ախորժակ), որոնց շրջանակներում գործունեության ծավալումը, ընթացիկ և ռազմավարական նպատակների իրականացման արդյունքում, Բանկի համար կապահովի կայուն և արդյունավետ զարգացում:

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 համախառն ռիսկի ախորժակների սահմանման և հսկողության 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:

Վարկային պորտֆելի որակի մշտադիտարկման նպատակով իրականացվում է ըստ վարկատեսակների միջին կշռված փաստացի տոկոսադրույքների և չաշխատող վարկերի տեսակարար կշիռների հարաբերակցությունների դինամիկայի վերլուծություն, ինչպես նաև վարկերի դասակարգման (դասերի միջև) միգրացիոն հոսքերի և դրանց փոփոխությունների ամսական ուսումնասիրություն:

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:

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՝ « դրամի արժեվորման 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 բազմազանացում (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, ինչպես ներգրավված ռեսուրսների /ավանդների, միջազգային վարկային ծրագրեր/, այնպես էլ ձևավորած շահույթի և սեփական կապիտալի հաշվին:

Բանկը նախատեսում է նաև ընդլայնել իր համագործակցությունը միջազգային ֆինանսական 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», «EFA Financial Institutions Debt Fund PTE.» Ltd. ներդրումային ընկերությունների և այլ կազմակերպությունների հետ: Փոքր և միջին ձեռնարկությունների վարկավորման հետ զուգահեռ առավել արագ կզարգանա հիփոթեքային վարկավորման համատեղ ծրագրերի իրականացումը, ինչպես նաև նոր ոլորտների վարկավորման ծրագրերը:

Կշարունակվի միջազգային ֆինանսավարկային կազմակերպությունների հետ վարկային ծրագրին զուգահեռ ակտիվորեն իրականացվող արտաքին առևտրի ակրեդիտիվային ֆինանսավորման 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:

Արդյունավետ զարգացման կարևորագույն նախապայմաններից համարելով առաջատար փորձի և նոր բանկային տեխնոլոգիաների ներդրումը՝ ապահովվելու է նոր տեխնոլոգիաների ներդրման գործընթացի շարունակականությունը՝ առանձնահատուկ շեշտը դնելով սպասարկման գործիքակազմում ժամանակակից բարձր թվային տեխնոլոգիաների կիրառման վրա, ինչը հնարավորություն կտա ապահովել հաճախորդների ավելի արագ, որակյալ և շուրջօրյա սպասարկում, որոնց համար պլանավորվում են անհրաժեշտ կապիտալ ներդրումներ, ինչը,

արդյունքում, կբարձրացնի տեխնիկական հագեցվածությունը:

Ընդլայնվելու են վճարահաշվարկային նոր ծառայությունների մատուցումը, պլաստիկ /ինչպես տեղական, այնպես էլ միջազգային/ քարտերով սպասարկումը, ինքնասպասարկման տերմինալների միջոցով մատուցվող ծառայությունների ցանկը 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՝ ներքին և արտաքին 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: