

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 2 2022թ., 15 հուլիսի 2022թ.

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

արժեթղթերի քանակը՝ սովորական բաժնետոմս՝ 1,950,295 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 (անուն, ազգանուն)	Գործադիր տնօրենի տեղակալ-գանձապետ (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	15.07.2022թ. (ամսաթիվ)
Օնիկ Չիջյան (անուն, ազգանուն)	Կորպորատիվ և մանրածախ բիզնեսի գծով տնօրենի տեղակալ (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	15.07.2022թ. (ամսաթիվ)
Ռուբեն Բաղայան (անուն, ազգանուն)	Գործառնական գծով տնօրենի տեղակալ (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	15.07.2022թ. (ամսաթիվ)
Աստղիկ Մանրիկյան (անուն, ազգանուն)	Միջազգային և զարգացման գծով տնօրենի տեղակալ (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	15.07.2022թ. (ամսաթիվ)
Արփինե Փիլոսյան (անուն, ազգանուն)	Տեխնոլոգիաների և անվտանգության գծով տնօրենի տեղակալ (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	15.07.2022թ. (ամսաթիվ)
Միքայել Պողոսյան (անուն, ազգանուն)	Գլխավոր հաշվապահ (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	15.07.2022թ. (ամսաթիվ)
Հայկ Ավետիսյան (անուն, ազգանուն)	Ռազմավարության և ռիսկերի կառավարման վարչության պետ (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	15.07.2022թ. (ամսաթիվ)
Վրեժ Ջհանգիրյան (անուն, ազգանուն)	Իրավաբանական վարչության պետ (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	15.07.2022թ. (ամսաթիվ)
Արամ Խաչատրյան (անուն, ազգանուն)	Գործադիր տնօրեն (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	15.07.2022թ. (ամսաթիվ)



Միջանկյալ Հաշվետվություն
Ֆինանսական վիճակի մասին
30 Հունիս 2022թ.
"ՀԱՅԵԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ ք.բ.ը.և.և, Ամիրյան փող. 23 /1

Հազ. դրամ

	Անվանում	Ծանոթություններ	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ (չստուգված)	Նախորդող տարվա վերջի դրությամբ (ստուգված)
1	Ակտիվներ			
1.1	Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ	13	61,799,297	63,399,890
1.2	Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձուլակտորներ և հուշադրամներ		443	443
1.3	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	14	7,754,993	9,497,133
1.4	Հակադարձ հետզման պայմանագրեր	14.1	8,909,068	7,826,751
1.5	Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ	15	6,681	5,053
1.5.1	Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	18	688,933	801,359
1.6	Հաճախորդներին տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	16	241,563,589	220,889,139
1.7	Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	17	4,528,286	4,338,411
1.7.1	Հետզման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	17.1	37,662,554	37,667,527
1.9	Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ		941,276	1,020,543
1.10	Հիմնական միջոցներ	20	10,556,993	10,725,710
1.10.1	Ոչ նյութական ակտիվներ	20	688,161	693,383
1.10.1	Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	20.1	1,711,337	1,968,567
1.12	Այլ ակտիվներ	21	1,242,517	1,030,202
	Ընդամենը՝ ակտիվներ		378,054,128	359,864,111
2	Պարտավորություններ			
2.1	Պարտավորություն բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	22	54,193,376	53,677,620
2.2	Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկեր և փոխառություններ	22.1	63,216,156	55,584,125
2.3	ՀՀ Կենտրոնական Բանկից և ՀՀ կառավարությունից ստացված վարկեր	22.2	27,914,671	21,819,777
2.4	Հետզման պայմանագրեր		34,070,087	34,576,952
2.5	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	23	139,013,297	135,948,859
2.6	Ստորադրյալ փոխառություն	23.1	4,070,384	3,605,469
2.7	Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն		462,470	247,266
2.8	Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	24	5,023,915	6,107,897
2.9	Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություն	25	7,717	21,883
2.10	Վճարվելիք գումարներ	26	1,006,421	532,196
2.11	Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	11	26,785	175,877
2.12	Պահուստներ	30	83,517	77,321
2.13	Վարձակալության գծով պարտավորություններ	40	1,266,810	1,572,752
2.14	Այլ պարտավորություններ	27	2,148,846	2,671,094
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ		332,504,452	316,619,088
3	Կապիտալ			
3.1	Կանոնադրական կապիտալ	28	26,652,068	26,107,555
3.2	Եմիսիոն եկամուտ		745,223	289,718
3.3	Պահուստներ՝			
3.3.1	Գլխավոր պահուստ		3,663,000	3,481,000
3.3.2	Իրական արժեքի պահուստ		(984,006)	(361,148)
3.3.3	Այլ պահուստներ		3,165,291	3,214,025
3.4	Զբաղիված շահույթ (վնաս)		12,308,100	10,513,873
	Ընդամենը՝ կապիտալ		45,549,676	43,245,023
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ		378,054,128	359,864,111

Վարչության նախագահ (Գործադիր տնօրեն)

Ա. Խաչատրյան

Գլխավոր հաշվապահ

Մ. Պողոսյան

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 2022 թ. Հունիս 14

Միջանկյալ Հաշվետվություն
Ֆինանսական արդյունքների մասին
30 Հունիս 2022թ.

"ՀԱՅԷԿՆՈՒՐԲԱՆԿ" ԲԲԸ, ք. Երևան, Ամիրյան 23/1

Հազ. դրամ

Անվանում	Ծանոթ ազդու թյուն	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան (չստուգված)	Հաշվետու ժամանակաշրջան (չստուգված)	Նախորդ տարվա համարյալի ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան (չստուգված)	Նախորդ ժամանակաշրջան (չստուգված)
Տոկոսային և նմանադիպ եկամուտներ	3	7,925,065	15,350,454	6,722,747	13,265,469
Տոկոսային և նմանադիպ ծախսեր	3	(4,899,521)	(9,318,107)	(3,850,114)	(7,389,434)
Չուտ տոկոսային և նմանադիպ եկամուտ		3,025,543	6,032,347	2,872,633	5,876,035
Կուրսային և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	4	1,010,055	1,862,908	814,089	1,496,678
Կուրսային և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	4	(356,569)	(695,100)	(273,199)	(501,689)
Ստացված գուտ կուրսային և այլ վճարներ		653,487	1,167,808	540,890	994,989
Չուտ եկամուտ առևտրային գործարարություններից	5	1,169,926	1,778,635	403,939	713,285
Այլ գործարարական եկամուտներ	6	91,586	253,940	133,544	285,466
Գործարարական եկամուտներ		4,940,542	9,232,730	3,951,006	7,869,775
Չուտ նստածրուտներ ակտիվների հնարավոր կորուստների պահուստներին	7	360,199	207,487	1,411,300	(228,913)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	8	(2,200,381)	(4,175,902)	(1,757,033)	(3,504,768)
Այլ գործարարական ծախսեր	9	(775,376)	(1,546,743)	(818,874)	(1,604,574)
Գործարարական շահույթ		2,324,984	3,717,572	2,786,399	2,531,520
Շահույթ/ (վնաս) մինչև հարկումը		2,324,984	3,717,572	2,786,399	2,531,520
Շահույթ/վնասի վրա հարկ (կորիստադուցում)	11	(545,401)	(860,341)	(431,315)	(393,647)
Ժամանակաշրջանի շահույթ		1,779,583	2,857,231	2,355,083	2,137,873



Ա. Խաչատրյան

Մ. Դուրոյան

Գլխավոր հաշվապահ

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 2022 թ. Հունիս 14

Միջանկյալ հաշվետվություն
 Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին
 30 Հունիս 2022թ.
 "ՀԱՅԷԿՆՈՒՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ, Բ.Երևան, Ամիրյան 23/1

Մնվանում	Ծանոթ ագրու թյուն	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան (չստուգված)	Հաշվետու ժամանակաշրջան (չստուգված)	Նախորդող ֆինանսական տարվա համարների ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան (չստուգված)	Նախորդ ժամանակաշրջան (չստուգված)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք					
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չսահմանվող ֆինանսական ակտիվներ վերագնահատումներ		(149,149)	(759,467)	(280,314)	366,398
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չսահմանվող ֆինանսական ակտիվների արժեքը կամ հարկումից հետո		(8,020)	(95)	(219,606)	(193,954)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չսահմանվող ֆինանսական ակտիվներ վերագնահատումների զեղծ շահութահարկ		26,847	136,704	50,456	(65,952)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո		(130,322)	(622,858)	(449,463)	106,493
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք		1,649,261	2,234,373	1,905,621	2,244,366

Ա. Խաչատրյան

Մ. Պողոսյան



Հաշվետվության վավերացման անստորագրություն 2022 թ. Հունիս 14

Միջանկյալ Հաշվետվություն
 Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ
 30 Հունիս 2022թ.
 "ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ ք.Երևան, Ամիրյան փող. 23 /1

Հազ.դրամ

Անվանում	Ցանկացվող կիրառում	Հաշվետու ժամանակաշրջան (չստուգված)	Նախորդ ժամանակաշրջան (չստուգված)
Դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից			
Տարվա շահույթ		2,857,231	2,137,873
Ճշգրտումներ՝			
Շահութահարկի գծով ծախս		860,341	393,647
Տնկության ակտիվների արժեզրկումից վնաս		(207,487)	228,913
Մաշվածություն, ամորտիզացիա, արժեզրկում		861,266	800,125
Հիմնական միջոցների օտարումից օգուտ/(վնաս)		(34,632)	(57,031)
Արտարժույթի փոխարկումից զուտ օգուտ		776,905	338,975
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ զուտ օգուտ		(329,844)	(205,329)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ զուտ օգուտ		12,100	117,552
Գործառնական գործունեությունից ստացված դրամական ներհոսք՝ նախքան գործառնական ակտիվներում կամ պարտավորություններում փոփոխությունները		4,795,880	3,754,725
Գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխություններ			
Գործառնական ակտիվների (աճ)/նվազում			
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպություններից		560,675	3,713,460
Հակադրած հետգնման պայմանագրեր		(1,114,928)	2,641,553
Հաճախորդներին տրված վարկեր		(27,595,163)	(10,503,827)
Այլ ակտիվներ		(220,159)	1,365,234
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ		515,756	2,810,457
Հետգնման պայմանագրեր		(506,865)	(1,065,633)
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ		7,639,716	762,838
Այլ պարտավորություններ		(500,796)	(606,907)
Գործառնական գործունեությունում օգտագործված դրամական միջոցներ՝ նախքան հարկումը		(16,425,885)	2,871,900
Վճարված շահութահարկ		(658,072)	(1,155,059)
Գործառնական գործունեությունում օգտագործված զուտ դրամական միջոցներ		(17,083,957)	1,716,841
Դրամական միջոցների հոսքեր ներդրումային գործունեությունից			
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող վաճառքի համար մատչելի արժեթղթեր նվազում (ավելացում)		541,782	3,885,029
Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվների նվազում (ավելացում)		57,433	(330,779)
Հիմնական միջոցների ձեռքբերում		(281,377)	(439,894)
Հիմնական միջոցների վաճառքից մուտքեր		36,642	76,647
Ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(63,853)	(192,247)
Ներդրումային գործունեությունում (օգտագործված) / (գործունեությունից ստացված) զուտ դրամական միջոցներ		290,627	2,998,756
Դրամական միջոցների հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից			
ՀՀ Կենտրոնական բանկից և ՀՀ կառավարությունից վարկերի ստացում		6,094,894	3,426,174
Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկերից մուտքեր/մարում		12,086,314	3,204,214
Ստորադաս փոխառությունից (մարումներ)/ մուտքեր		551,924	
Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթերի ավելացում (նվազում)		(770,235)	236,595
Բաժնետոմսերի թողարկման համար ստացված կանխավճար			(263,264)
Պարտավորություններ վարձակալության գծով		(404,234)	(360,071)
Բաժնետոմսերի թողարկում		1,000,018	261,430
Վճարված շահաբաժիններ		(448,984)	(450,765)
Ֆինանսական գործունեությունից ստացված զուտ դրամական միջոցներ		18,109,696	6,054,312
Արտարժույթի փոխարկման ազդեցությունը արտարժույթով պահվող դրամական միջոցների մասցորդների վրա		(2,916,959)	(1,808,477)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ		(1,600,593)	8,961,431
Դրամական միջոցներ և համարժեքներ՝ տարեսկզբի դրությամբ	13_2	63,399,890	42,572,757
Դրամական միջոցներ և համարժեքներ՝ տարեվերջի դրությամբ	13_2	61,799,297	51,534,188



Վարչության նախագահ (Գործադիր տնօրեն)

Գլխավոր հաշվապահ

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 2022 թ. Հունիս 14

Ա. Խաչատրյան

Մ. Պողոսյան

Միջանկյալ հաշվառություն
 Անվանական կապիտալի փոփոխությունների մասին
 30 հունիսի 2022թ.

«ԱՅԻՎԻՍԻՆԵՍԻՍ» ԲԸԸ Զ ԵՒՐԱՆ ԱՆՔԻՆԱԿ ԿՈՒՊՆԱԿ

Հազ. դրամ

Անվանական կապիտալի տարրերի անվանումը	Հաշվառ. ժամանակաշրջան			Լիարժեքի բնութագրի փոփոխության արժեքը	Գրավոր պարտավորումներ	Բնական արժեքի փոփոխության արժեքը	Բնական արժեքի փոփոխության արժեքը	Բնական արժեքի փոփոխության արժեքը	Բնական արժեքի փոփոխության արժեքը	Բնական արժեքի փոփոխության արժեքը	Բնական արժեքի փոփոխության արժեքը
	1	3	4								
Հոլդերներ											
Անվանական կապիտալի տարրերի փոփոխությունների մասին (ՄԱՐՏԻ 2022 ՎԵՐԱՊՈՎՈՒՄ)											
Մնացորդ ֆինանսական տարրերի սկզբում	25,955,693	25,955,693	180,180	3,275,000	63,931	3,319,815	8,928,892	41,595,619	41,595,619	41,595,619	41,595,619
Վերականգնված մնացորդ	25,955,693	25,955,693	180,180	3,275,000	63,931	3,319,815	8,928,892	41,595,619	41,595,619	41,595,619	
Բաժնետերերի (անվանականների) հետ գործարարներ	151,892	151,892	109,538	-	-	-	-	261,430	261,430	261,430	
Նորոգումներ կանխարժեքային կապիտալի և կանխարժեքային կապիտալի անվանական	151,892	151,892	109,538	-	-	-	-	261,430	261,430	261,430	
Գտնարաշրջանային բաժնետերեր	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Կանխարժեքային կապիտալի նվազում, այդ թվում՝ հետ գնված և շտապաբարձր կանխարժեքային կապիտալի (բաժնետերեր, ժամկետային)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Համապատասխան էկվիտի	-	-	-	-	1,064,933	-	2,137,673	2,244,366	2,244,366	2,244,366	
Ընդամենը	-	-	-	-	-	-	(64,495)	(621,753)	(621,753)	(621,753)	
Ներքին շարժեր, այդ թվում՝	-	-	-	-	-	-	(208,000)	-	-	-	
Ստանդարտներ զբաղեցրած պարտավորումներ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Քիմիական մեղքներ և դր կրկնական ակտիվների վերագրահատումից արժեքի անվազում	-	-	-	-	-	-	64,495	-	-	-	
Մնացորդ մեղքները հաշվառ. ժամանակաշրջանի վերջում	26,107,585	26,107,585	289,718	3,481,000	42,562	3,255,320	10,103,507	43,279,662	43,279,662	43,279,662	
<i>30/06/2022 (վերադրված)</i>											

Անվանական կապիտալի տարրերի անվանումը	Հաշվառ. ժամանակաշրջան			Լիարժեքի բնութագրի փոփոխության արժեքը	Գրավոր պարտավորումներ	Բնական արժեքի փոփոխության արժեքը	Բնական արժեքի փոփոխության արժեքը	Բնական արժեքի փոփոխության արժեքը	Բնական արժեքի փոփոխության արժեքը	Բնական արժեքի փոփոխության արժեքը	Բնական արժեքի փոփոխության արժեքը
	1	3	4								
Անվանական կապիտալի տարրերի փոփոխությունների մասին (ՄԱՐՏԻ 2022 ՎԵՐԱՊՈՎՈՒՄ)											
Մնացորդ ֆինանսական տարրերի սկզբում	26,107,585	26,107,585	289,718	3,481,000	(361,148)	3,214,025	10,513,873	43,245,023	43,245,023	43,245,023	43,245,023
Վերականգնված մնացորդ	26,107,585	26,107,585	289,718	3,481,000	(361,148)	3,214,025	10,513,873	43,245,023	43,245,023	43,245,023	
Բաժնետերերի (անվանականների) հետ գործարարներ	544,512	544,512	456,506	-	-	-	-	1,000,018	1,000,018	1,000,018	
Նորոգումներ կանխարժեքային կապիտալի և կանխարժեքային կապիտալի անվանական	544,512	544,512	456,506	-	-	-	-	1,000,018	1,000,018	1,000,018	
Գտնարաշրջանային բաժնետերեր	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Համապատասխան էկվիտի	-	-	-	-	(622,856)	-	2,857,231	2,234,373	2,234,373	2,234,373	
Ընդամենը	-	-	-	-	-	-	(929,736)	(929,736)	(929,736)	(929,736)	
Ներքին շարժեր, այդ թվում՝	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Ստանդարտներ զբաղեցրած պարտավորումներ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
Քիմիական մեղքներ և դր կրկնական ակտիվների վերագրահատումից արժեքի անվազում	-	-	-	-	-	-	(48,734)	(133,266)	-	-	
Մնացորդ մեղքները հաշվառ. ժամանակաշրջանի վերջում	26,652,097	26,652,097	745,224	3,693,000	(884,006)	3,165,291	12,368,100	45,549,676	45,549,676	45,549,676	
<i>30/06/2022 (վերադրված)</i>											



Ա. Խաչատրյան
 Ա. Դրոյան

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 գործարկեց «Apple Pay» ծառայությունը, որը հնարավորություն է տալիս իրականացնել անհայում գործարքներ, «AEB Mobile» համակարգի միջոցով սկսեց թողարկել «Visa Classic Digital» (վիրտուալ) քարտեր, սկսեց պարտատոմսերի նոր տրանշի թողարկումը:

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-ի և Շվեյցարական BlueOrchard Finance S.A. կողմից կառավարվող ներդրումային ընկերությունների հետ կնքվել են USD 15,000,000.00 ընդհանուր գումարով վարկային պայմանագրեր, որոնցով ներգրավված միջոցներն ուղղվելու են միկրո, փոքր և միջին վարկավորմանը:

«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 «ՀԱՅԷԿՈՆՈՍԲԱՆԿ» 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 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:

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 /ավանդներ, 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 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, կատարվում է անհատական պահատեղերի տրամադրում, նախատեսվում է ավելացնել բանկոմատների և սպասարկման կետերի ցանկը, վաճառքի և սպասարկման կետերում տեղադրված ինքնասպասարկման տերմինալների քանակը, «AEB Mobile», «AEB Online» համակարգերով ու ինքնասպասարկման տերմինալներով մատուցվող ծառայությունների շրջանակը:

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, «AEB Mobile», «AEB Online» համակարգերով 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: