

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

Շտամայակային հաշվետվություն թիվ 2 2023թ., 14 հուլիսի 2023թ.

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

արժեթղթերի քանակը՝ սովորական բաժնետոմս՝ 10,008,550

արտոնյալ բաժնետոմս՝ 424,600

արժեթղթերի անվանական արժեքը (արժույթը)՝ սովորական բաժնետոմս՝ 2,080 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՝

Արտաշես Հարությունյան (անուն, ազգանուն)	Գործադիր տնօրենի տեղակալ-գանձապետի ժ/պ (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	14.07.2023թ. (ամսաթիվ)
Օնիկ Չիչյան (անուն, ազգանուն)	Կորպորատիվ և մանրածախ բիզնեսի գծով տնօրենի տեղակալ (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	14.07.2023թ. (ամսաթիվ)
Ռուբեն Բաղայան (անուն, ազգանուն)	Գործառնական գծով տնօրենի տեղակալ (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	14.07.2023թ. (ամսաթիվ)
Աստղիկ Մանրիկյան (անուն, ազգանուն)	Միջազգային և զարգացման գծով տնօրենի տեղակալ (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	14.07.2023թ. (ամսաթիվ)
Արփինե Փիլոսյան (անուն, ազգանուն)	Տեխնոլոգիաների և անվտանգության գծով տնօրենի տեղակալ (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	14.07.2023թ. (ամսաթիվ)
Նոնա Գալստյան (անուն, ազգանուն)	Գլխավոր հաշվապահի ժ/պ (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	14.07.2023թ. (ամսաթիվ)
Հայկ Ավետիսյան (անուն, ազգանուն)	Ռիսկերի կառավարման վարչության պետ (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	14.07.2023թ. (ամսաթիվ)
Վրեժ Ջհանգիրյան (անուն, ազգանուն)	Իրավաբանական վարչության պետ (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	14.07.2023թ. (ամսաթիվ)
Արտակ Առաքելյան (անուն, ազգանուն)	Գործադիր տնօրենի ժ/պ (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	14.07.2023թ. (ամսաթիվ)



Կ.Տ.

Միջանկյալ Հաշվետվություն
Ֆինանսական վիճակի մասին
30 Հունիս 2023թ.
"ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ ք.երևան, 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 Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված ձևակազմներ և հուշադրամներ	13	59,565,866	69,081,631
1.2	Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	14	9,224,034	11,448,430
1.3	Հավադարձ հետզեման պայմանագրեր	14.1	8,898,372	6,381,390
1.4	Ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող այլ ֆինանսական ակտիվներ	18	4,530,662	925,066
1.5.1	Հաճախորդների տրված ամորտիզացված արժեքով հաշվառվող վարկեր և փոխառություններ	16	277,701,788	259,413,495
1.6	Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ	17	6,474,195	3,200,122
1.7	Հետզեման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	17.1	36,195,834	43,253,667
1.7.1	Վաճառքի համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ		3,147,037	1,193,115
1.9	Հիմնական միջոցներ	20	15,111,944	10,574,826
1.10	Ոչ նյութական ակտիվներ	20	938,432	811,161
1.10.1	Օգտագործման իրավունքի ձևով ակտիվներ	20.1	1,863,923	1,956,188
1.12	Այլ ակտիվներ	21	1,454,950	1,100,184
	Ընդամենը՝ ակտիվներ		425,107,480	409,339,718
2	Պարտավորություններ			
2.1	Պարտավորություն բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	22	69,017,960	59,976,376
2.2	Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկեր և փոխառություններ	22.1	53,698,365	59,574,028
2.3	ՀՀ Կենտրոնական Բանկից և ՀՀ կառավորությունից ստացված վարկեր	22.2	28,423,574	27,068,562
2.4	Հետզեման պայմանագրեր	22.3	33,535,093	38,713,408
2.5	Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	23	157,561,153	156,197,592
2.6	Ստորադրյա փոխառություն	23.1	7,322,564	3,971,329
2.7	Ընթացիկ հարկի գծով պարտավորություն		536,116	806,153
2.8	Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	24	9,822,483	8,517,115
2.9	Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական պարտավորություն	25		1,083
2.10	Վճարվելիք գումարներ	26	617,335	557,794
2.11	Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	11	1,226,720	177,446
2.12	Պահուստներ	30	37,919	103,386
2.13	Վարձակալության գծով պարտավորություններ	40	1,421,972	1,475,813
2.14	Այլ պարտավորություններ	27	3,111,790	3,089,336
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ		366,333,044	360,229,421
3	Կապիտալ			
3.1	Կանոնադրական կապիտալ	28	27,186,784	26,652,068
3.2	Էմիսիոն եկամուտ		1,210,529	745,223
3.3	Պահուստներ՝			
3.3.1	Գլխավոր պահուստ		3,952,000	3,663,000
3.3.2	Իրական արժեքի պահուստ		(453,813)	(1,228,475)
3.3.3	Այլ պահուստներ		7,003,602	3,112,039
3.4	Զբաղիչված շահույթ (վնաս)		19,875,334	16,166,442
	Ընդամենը՝ կապիտալ		58,774,436	49,110,297
	Ընդամենը՝ պարտավորություններ և կապիտալ		425,107,480	409,339,718

Վարչության նախագահի (Գործադիր տնօրեն) ժ/պ

Ա. Առաքելյան

Գլխավոր հաշվապահի ժ/պ

Ն. Գալստյան

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 2023թ. հունիսի 30

Միջանկյալ Հաշվետվություն
Ֆինանսական արդյունքների մասին
30 Հունիս 2023թ.
"ՀԱՅԷԿՍՆՈՐԲԱՆԿ" ԲԲԸ, Բ. Երևան, Ամիրյան 23/1

Անվանում	Ծանոթ ազդու թյուն	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան (չստուգված)	Հաշվետու ժամանակաշրջան (չստուգված)	Նախորդող ֆինանսական տարվա համարյոթի ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան (չստուգված)	Նախորդ ժամանակաշրջան (չստուգված)
Տոկոսային և նմանադիպ եկամուտներ	3	9,409,839	18,375,511	7,925,065	15,350,454
Տոկոսային և նմանադիպ ծախսեր	3	(5,670,104)	(10,990,445)	(4,899,521)	(9,318,107)
Զուտ տոկոսային և նմանադիպ եկամուտ		3,739,735	7,385,066	3,025,543	6,032,347
Կրմիսի և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	4	1,491,049	2,741,346	1,010,055	1,862,908
Կրմիսի և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	4	(573,530)	(922,718)	(356,569)	(695,100)
Ստացված զուտ կրմիսի և այլ վճարներ		917,519	1,818,628	653,487	1,167,808
Զուտ եկամուտ արևտրային գործառնություններից	5	589,216	1,219,349	1,169,926	1,778,635
Այլ գործառնական եկամուտներ	6	148,911	273,326	91,586	253,940
Գործառնական եկամուտներ		5,395,381	10,696,369	4,940,542	9,232,730
Զուտ սնամանուկներ ակտիվների ինարավոր կորուստների պահուստների	7	1,366,382	1,551,290	360,199	207,487
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	8	(2,535,042)	(4,704,873)	(2,200,381)	(4,175,902)
Այլ գործառնական ծախսեր	9	(1,021,491)	(1,870,820)	(775,376)	(1,546,743)
Գործառնական շահույթ		3,205,230	5,671,966	2,324,984	3,717,572
Շահույթը/ (վնասը) մինչև հարկումը		3,205,230	5,671,966	2,324,984	3,717,572
Շահութահարկի գծով ծախս (կրիստաուցում)	11	(558,754)	(998,251)	(545,401)	(860,341)
Ժամանակաշրջանի շահույթ		2,646,476	4,673,715	1,779,583	2,857,231

(Handwritten signature)

Ա. Ստաբեյան



Վարչության նախագահի (Գործառնական տնօրեն) ժ/պ

(Handwritten signature)

Լ. Գալստյան

Գլխավոր հաշվապահի ժ/պ

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 2023թ հուլիս 14

Միջանկյալ հաշվետվություն
 Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքների նման
 30 Հունիս 2023թ.
 "ՀԱՅԷԿՆՆՈՒՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ, Բ. Երևան, Ամիրյան 23/1

Անվանում	Ծանոթ ազդու թյուն	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջան (չստուգված)	Հաշվետու ժամանակաշրջան (չստուգված)	Նախորդող ֆինանսական տարվա համարների ընթացիկ միջանկյալ	Նախորդ ժամանակաշրջան (չստուգված)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք					
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ վերագնահատումներ		814,127	1,053,535	(149,149)	(759,467)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվների արժեքը կամ հարկումից հետո		(8,953)	(89,236)	(8,020)	(95)
Ոչ ընթացիկ ակտիվների գծով օգուտներ հարկումից հետո		3,958,162	3,958,162		
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ վերագնահատումների գծով շահույթահարկ		(146,543)	-	26,847	136,704
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո		4,616,793	4,732,825	(130,322)	(622,858)
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք		7,263,269	9,406,540	1,649,261	2,234,373

Ա. Առաքելյան

Ն. Գալստյան



Վարչության նախագահի (Գործադիր տնօրեն) մ. Առաքելյան

Գլխավոր հաշվապահի ժ/պ Ն. Գալստյան

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 2023թ հունիս 14

Միջանկյալ Հաշվետվություն
 Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ
 30 Դունիս 2023թ.
 "ՀԱՅԵԿՈՆՈՄԲԱՆԿ" ԲԲԸ ք.երևան, Ամիրյան փող. 23/1

Հազ.դրամ

Անվանում	Ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան (չստուգված)	Նախորդ ժամանակաշրջան (չստուգված)
Դրամական միջոցների հոսքեր գործառնական գործունեությունից			
Տարվա շահույթ		4,673,715	2,857,231
<i>Ճշգրտումներ՝</i>			
Շահութահարկի գծով ծախս		998,251	860,341
Տևողական ակտիվների արժեզրկումից օգուտ/վնաս		(1,551,290)	(207,487)
Մաշվածություն, ամորտիզացիա, արժեզրկում		996,226	861,266
Հիմնական միջոցների օտարումից օգուտ/վնաս		(12,302)	(34,632)
Արտարժույթի փոխարկումից զուտ օգուտ		10,269	776,905
Շահույթ/վնասով վերաչափվող իրական արժեքով հաշվառվող ֆինանսական ակտիվներ զուտ օգուտ		(20,963)	(329,844)
Իրական արժեքով՝ այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունքի միջոցով չափվող ֆինանսական ակտիվներ զուտ օգուտ		20,394	12,100
Ստացվելիք տոկոսներ		(122,506)	(185,461)
Վճարվելիք տոկոսներ		486,557	670,878
Գործառնական գործունեությունից ստացված դրամական ներհոսք՝ նախքան գործառնական ակտիվներում կամ պարտավորություններում փոփոխությունները		5,478,351	5,281,297
Գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխություններ			
Գործառնական ակտիվների (աճ/նվազում)			
Պահանջներ ֆինանսական կազմակերպություններից		2,123,187	(8,438)
Հակադրած հետգնման պայմանագրեր		(2,540,103)	(1,168,139)
Հաճախողներին տրված վարկեր		(20,465,563)	(34,083,258)
Այլ ակտիվներ		(64,183)	(236,473)
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ		8,852,731	505,574
Հետգնման պայմանագրեր		(5,154,701)	(24,758)
Պարտավորություններ հաճախողների նկատմամբ		2,596,802	12,688,353
Այլ պարտավորություններ		40,742	(508,448)
Գործառնական գործունեությունում օգտագործված դրամական միջոցներ՝ նախքան հարկումը		(9,132,736)	(17,554,289)
Վճարված շահութահարկ		(1,273,850)	(658,072)
Գործառնական գործունեությունում օգտագործված զուտ դրամական միջոցներ		(10,406,585)	(18,212,361)
Դրամական միջոցների հոսքեր ներդրումային գործունեությունից			
Ներդրումային արժեթղթերի նվազում/ավելացում		1,218,145	523,746
Հիմնական միջոցների ձեռքբերում		(185,954)	(281,377)
Հիմնական միջոցների վաճառքից մուտքեր		15,421	36,642
Ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		(224,613)	(63,853)
Ներդրումային գործունեությունում (օգտագործված) / (գործունեությունից ստացված) զուտ դրամական միջոցներ		822,999	215,158
Դրամական միջոցների հոսքեր ֆինանսական գործունեությունից			
ՀՀ Կենտրոնական բանկից և ՀՀ կառավարությունից վարկերի ստացում		1,346,369	5,993,088
Միջազգային ֆինանսական կազմակերպություններից ստացված վարկերից մուտքեր/մարումներ		(4,951,492)	16,253,176
Ստորդրաս փոխառությունից մուտքեր/մարումներ		3,403,530	993,236
Բանկի կողմից թողարկված պարտատոմսերի ավելացում/նվազում		1,389,185	(644,291)
Բաժնետոմսերի թողարկում		1,000,022	1,000,018
Պարտավորություններ վարձակալության գծով		(476,990)	(404,234)
Վճարված շահաբաժիններ		(692,972)	(448,984)
Ֆինանսական գործունեությունից ստացված զուտ դրամական միջոցներ		1,017,652	22,742,009
Արտարժույթի փոխարկման ազդեցությունը արտարժույթով պահվող դրամական միջոցների մնացորդների վրա		(949,830)	(6,345,399)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ		(9,515,765)	(1,600,593)
Դրամական միջոցներ և համարժեքներ՝ տարեսկզբի դրությամբ	13_2	69,081,631	63,399,890
Դրամական միջոցներ և համարժեքներ՝ տարեվերջի դրությամբ	13_2	59,565,866	61,799,297

Վարչության նախագահի (Գործադիր տնօրեն) ժ/պ

Գլխավոր հաշվապահի ժ/պ

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը 2023թ հունիս 14



Ա. Առաքելյան

Ե. Գալստյան

Միջանկյալ հաշվետվություն
Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին
30 հունիս 2023թ.

ՀԱՅԷՎՈՒՄԱՆԱԿԻ ԲԲԸ Ե ԵՐԿԱՆ, ԱՆԻՊԱՆ ՎՈՐՈՂ 23/1

Հազ. դրամ

Սեփական կապիտալի տարրերի անվանումը	Հաշվետվ. ժամանակաշրջան		Էնկուրն եկամուտն առ	Չարտ. գումարը	Գլխավոր պահուստ	Իրական արժեքով այլ համասարիտակ ֆինանսական արտոնյառքից ստացված պահուստի ֆինանսական արժեքը	Չարժեքված շահույթ/վնաս	Ընդամենը	Ընդամենը կապիտալ
	1	3							
Հոդվածներ	26,107,655	26,107,655	289,718	3,481,000	3,214,025	3,214,025	10,513,873	43,245,023	43,245,023
Մնացորդ ֆինանսական տարրեր սկզբում <i>առ 01/01/2022 (ստորագրված)</i>	26,107,655	26,107,655	289,718	3,481,000	3,214,025	3,214,025	10,513,873	43,245,023	43,245,023
Վերահաշվարկված մնացորդ	544,512	544,512	455,506	-	-	-	-	1,000,018	1,000,018
Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ բաժնետուների (բաժնեմասերի) գծով, այդ թվում՝	544,512	544,512	455,506	-	-	-	-	1,000,018	1,000,018
Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ	544,512	544,512	455,506	-	-	-	2,857,231	1,000,018	1,000,018
Համադասարակումներ	-	-	-	-	-	-	(929,738)	2,234,373	2,234,373
Ներքին շարժեր, այդ թվում՝	-	-	-	182,000	-	(48,734)	(133,266)	(929,738)	(929,738)
Ստանդարտներ գլխավոր պահուստին	-	-	-	182,000	-	-	(182,000)	-	-
Ֆինանսական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից արժեքի աճի նվազում	-	-	-	-	-	(48,734)	48,734	-	-
Մնացորդ միջանկյալ հաշվետվ. ժամանակաշրջանի վերջում <i>30/06/2023(ստորագրված)</i>	26,652,067	26,652,067	745,224	3,663,000	3,165,291	3,165,291	12,308,100	45,549,676	45,549,676

Սեփական կապիտալի տարրերի անվանումը	Մնացորդի տարրերի միջանկյալ ժամանակաշրջան (տարրեր սկզբից ամբողջական) (I ստորև)		Էնկուրն եկամուտն առ	Չարտ. գումարը	Գլխավոր պահուստ	Իրական արժեքով այլ համասարիտակ ֆինանսական արտոնյառքից ստացված պահուստի ֆինանսական արժեքը	Չարժեքված շահույթ/վնաս	Ընդամենը	Ընդամենը կապիտալ
	1	3							
Հոդվածներ	27,186,784	27,186,784	1,210,529	3,982,000	453,613	453,613	19,875,334	58,774,436	58,774,436
Մնացորդ ֆինանսական տարրեր սկզբում <i>առ 01/01/2023(ստորագրված)</i>	27,186,784	27,186,784	1,210,529	3,982,000	453,613	453,613	19,875,334	58,774,436	58,774,436
Վերահաշվարկված մնացորդ	534,716	534,716	465,306	-	-	-	-	1,000,022	1,000,022
Բաժնետերերի (սեփականատերերի) հետ գործարքներ բաժնետուների (բաժնեմասերի) գծով, այդ թվում՝	534,716	534,716	465,306	-	-	-	-	1,000,022	1,000,022
Ներդրումներ կանոնադրական կապիտալում և կանոնադրական կապիտալի այլ աճ	534,716	534,716	465,306	-	-	-	-	1,000,022	1,000,022
Համադասարակումներ	-	-	-	-	774,662	3,958,163	4,673,715	9,406,540	9,406,540
Ներքին շարժեր, այդ թվում՝	-	-	-	-	-	-	(742,423)	(742,423)	(742,423)
Ստանդարտներ գլխավոր պահուստին	-	-	-	289,000	-	(66,600)	(222,400)	-	-
Ֆինանսական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների վերագնահատումից արժեքի աճի նվազում	-	-	-	289,000	-	(66,600)	66,600	-	-
Մնացորդ միջանկյալ հաշվետվ. ժամանակաշրջանի վերջում <i>30/06/2023(ստորագրված)</i>	27,186,784	27,186,784	1,210,529	3,982,000	453,613	453,613	19,875,334	58,774,436	58,774,436



Ստորագրող՝ Սեփական կապիտալի (Գործադիր տնօրեն) մ/կ
Ս. Առաքելյան
Ս. Գալստյան

Հղման վավերացման ամսաթիվը՝ 2023թ հունիս 14

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 «AEB Mobile» համակարգի միջոցով սկսեց թողարկել «Visa Guru Digital» վիրտուալ քարտեր, ինչպես նաև սկսեց իրականացնել փոխանցումներ «Visa Direct» փոխանցման համակարգով:

Հաշվետու եռամսյակը արդյունավետ էր նաև միջազգային ֆինանսավարկային կառույցների հետ «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ համագործակցության առումով. ընդլայնվեցին գործող ծրագրերը և ծավալվեց գործակցություն նոր բանկային ծառայությունների ոլորտում: Այսպես. Բանկի և Շվեյցարական Symbiotics Investment Management SA ընկերության կողմից կառավարվող Լյուքսեմբուրգի Մեծ Դքսության Dual Return Fund S.I.C.A.V. ներդրումային ընկերության միջև կնքվել է 5.0 մլն. ԱՄՆ դոլար գումարով վարկային պայմանագիր, որով ներգրավված միջոցները ուղղվելու են միկրո ձեռնարկությունների ֆինանսավորմանը:

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

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, «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: