

13-02/03
18.01.2011թ.

**ՀՀ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ՆԱԽԱԳԱՀ
ՊԱՐՈՆ ԱՐԹՈՒՐ ԶԱՎԱԴՅԱՆԻՆ**

ՀԱՐԳԵԼԻ ՊԱՐՈՆ ԶԱՎԱԴՅԱՆ

Ներկայացնում ենք 17.01.2011թ. թիվ 13-02/02 գրությամբ ներկայացված Հաշվետու թողարկողի 2010թ. չորրորդ եռամսյակի հաշվետվության ճշտված տարբերակը:

Առդիր 15 էջ:

Հարգանքով՝

ԳՈՐԾԱԴԻՐ ՏՆՕՐԵՆ

ԱՐՄԵՆ ՆԱԼԶՅԱՆ

ՀԱՇՎԵՏՈՒ ԹՈՂԱՐԿՈՂԻ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

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

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

Հեռ.՝ (374 10) 532007, 538904, 8686

Ֆաքս՝ (374 10) 538904

E-mail: bank@aeb.am

Եռամսյակային հաշվետվություն թիվ 4 2010թ., 18 հունվարի 2011թ.

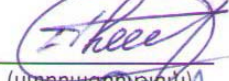
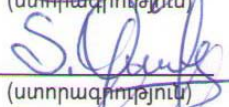
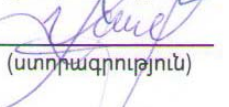

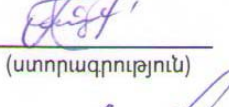
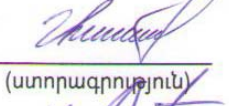

տեղաբաշխված արժեթղթերի դասը՝ սովորական բաժնետոմս (բաժնային արժեթուղթ)

արժեթղթերի քանակը՝ 933335

արժեթղթերի անվանական արժեքը (արժույթը)՝ 2500 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՝

Հայկ Մկրտչյան (անուն, ազգանուն)	Գործադիր տնօրենի տեղակալ (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	18.01.2011թ. (ամսաթիվ)
Տիգրան Միրզոյան (անուն, ազգանուն)	Գործադիր տնօրենի տեղակալ (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	18.01.2011թ. (ամսաթիվ)
Վարդան Բաբայան (անուն, ազգանուն)	Գլխավոր հաշվապահ (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	18.01.2011թ. (ամսաթիվ)
Հայկ Ավետիսյան (անուն, ազգանուն)	Ռազմավարության և ռիսկերի կառավարման վարչության Ռիսկերի կառավարման բաժնի պետ (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	18.01.2011թ. (ամսաթիվ)
Արտակ Առաքելյան (անուն, ազգանուն)	Տարածքային կառավարման վարչության պետի ժ/պ (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	18.01.2011թ. (ամսաթիվ)
Սմբատ Թադևոսյան (անուն, ազգանուն)	Իրավաբանական վարչության պետ (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	18.01.2011թ. (ամսաթիվ)
Արմեն Նալչյան (անուն, ազգանուն)	Գործադիր տնօրեն (պաշտոն)	 (ստորագրություն)	18.01.2011թ. (ամսաթիվ)



Ենթահավելված 7

Հաստատված է
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի
2010 թվականի հունիսի 8-ի թիվ 127-Ն որոշմամբ
Հավելված 7

ՀՀ կենտրոնական բանկի խորհրդի
վավանի հուլիսի 10-ի
թիվ 205 Ն որոշման

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ (ձև թիվ 7)

ֆինանսական վիճակի մասին
«31» ԴԵԿՏԵՄԲԵՐԻ 2010թ./

«Հայկոնոմբանկ» ԲԲԸ ք. Երևան, Ամիրյան փող 23 /1
(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթություններ	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ	Նախորդող ֆինանսական տարվա վերջի դրությամբ (ստուգված/չստուգված)
1 Ակտիվներ			
1.1 Կանխիկ դրամական միջոցներ և մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում	13	10850342	12,571,194
1.2 Թանկարժեք մետաղների բանկային ստանդարտացված նույնպետրոններ		443	443
1.3 Պահանջներ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	14	4726425	4,017,929
1.4 Առևտրային նպատակով պահվող ֆինանսական ակտիվներ	15	6694	
1.5 Հաճախորդներին տրված վարկեր և այլ փոխառություններ	16	27678527	29239453
1.6 Կազմակերպության համար մատչելի ֆինանսական ակտիվներ	17	1913700	492683
1.6.1 Հետգնման պայմանագրերով գրավադրված արժեթղթեր	17.1	1765167	2171864
1.7 Միջև մարման ժամկետը պահվող մեղրումներ	18		
1.8 Ներդրումներ վերահսկվող անձանց կանոնադրական կապիտալում	19	254000	214000
1.9 Կազմակերպության համար պահվող ոչ ընթացիկ ակտիվներ	20	52842	52856
1.10 Հիմնական միջոցներ	20	2740295	2465947
1.10.1 Ոչ նյութական ակտիվներ	20	107522	13272
1.11 Հետաձգված հարկային ակտիվներ	11	28397	71
1.12 Այլ ակտիվներ	21	796888	410437
Ընդամենը ակտիվներ		50921242	51650149
2 Պարտավորություններ			
2.1 Պարտավորություններ բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	22	14737101	18216147
2.2 Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	23	25751297	24405135
2.3 Բանկի կողմից թողարկված արժեթղթեր	24		
2.4 Առևտրային նպատակներով պահվող պարտավորություն	25	1296560	5757
2.5 Կազմակերպության գումարներ	26	33776	32140
2.6 Հետաձգված հարկային պարտավորություններ	11		
2.7 Պահուստներ	30		
2.8 Այլ պարտավորություններ	27	342481	291666
Ընդամենը պարտավորություններ		42161215	42950845
3 Կապիտալ			
3.1 Կանոնադրական կապիտալ	28	2333338	2333338
3.2 Էմիսիոն եկամուտ			
3.3 Պահուստներ			
3.3.1 Գլխավոր պահուստ		5405133	405133
3.3.2 Կենտրոնական պահուստներ		59664	35507
3.4 Զրաշիված շահույթ (վնաս)		961892	5925326
3.5 Կապիտալի այլ տարրեր	29		
Մայր կազմակերպությանը պատկանող կապիտալ			
Փոքրամասնության թափանցանք			
Ընդամենը կապիտալ		8760027	8699304
Ընդամենը ակտիվները և պարտավորությունները		50921242	51650149

Բանկի վարչության նախագահ
(գոյծառնիչ տնօրեն)
Գլխավոր հաշվապահ

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը: 2010 թ. հոկտեմբերի 31-ը



Handwritten signatures in blue and black ink over the stamp and text area.

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին (ձև թիվ 6)

«Յ1» դեկտեմբերի 2010 թ./
«ՀԱՅԷԿՈՆՈՍԲԱՆԿ» ԲԲԸ ք երևան, Ամիրյան փող.23 /1

(բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

(հազար դրամ)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթություններ	Ընթացիկ միջանկյալ ժամանակա-շրջան	Ընթացիկ ֆինանսական տարվա սկզբից մինչև հաշվետու ամսաթիվը ընկած ժամանակա-շրջան (աճողական)	Նախորդող ֆինանսական տարվա համապրելի ընթացիկ միջանկյալ ժամանակա-շրջան	Նախյալ ֆինանսական տարվա սկզբից մինչև համապրելի հաշվետու ամսաթիվը ընկած ժամանակաշրջան (աճողական)
Տեղադրված և մտնումները եկամուտներ	3	1290122	4931755	1284820	4702019
Տեղադրված և մտնումները ծախսեր	3	(524084)	(1991015)	(505408)	(1950159)
Չուտ տեղադրված և մտնումները եկամուտ		766038	2940740	779412	2751860
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	4	369922	1210133	337275	1139491
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	4	(74768)	(310071)	(67855)	(255068)
Մտացված գույք կոմիսիոն և այլ վճարներ		295154	900062	269420	884423
Եկամուտ շահաբաժիններից		-	13546	0	9219
Չուտ եկամուտ առևտրային գործառնություններից	5	178591	560212	154963	320872
Այլ գործառնական եկամուտներ	6	85795	241449	54246	206219
Գործառնական եկամուտներ		264386	815207	209209	536310
Չուտ մասնաճանաչումներ ակտիվների հնարավոր կորստաճանաչումներից	7	167243	(466147)	68210	(193740)
Ընդհանուր վարչական ծախսեր	8	(895609)	(2988369)	(584181)	(1965690)
Այլ գործառնական ծախսեր	9	(230618)	(938754)	(425661)	(1593187)
Շահույթը/ (վնասը) մինչև հարկումը		366594	262739	316409	419976
Շահութահարկի գծով ծախս (փոխատուցում)	11	(75490)	(62839)	(67802)	(177158)
Շահույթը (վնասը) հարկումից հետո		291104	199900	248607	242818
Մեկ բաժնետոմսին բաժին ընկնող բազային շահույթ	12	0.31	0.21	0.27	0.26
Վաճառքի համար մտայնի ֆինանսական ակտիվներ վերագնահատումներ		32227	30196	-24991	68943
Դրամական հասրերի հեջավորում					
Ոչ ընթացիկ ակտիվների վերագնահատումներից օգուտներ					
Այլ համապարփակ եկամուտի գծով շահութահարկ		(6445)	(6039)	4998	(13789)
Այլ համապարփակ ֆինանսական արդյունք հարկումից հետո		25782	24157	(19993)	55154
Համապարփակ ֆինանսական արդյունք		316886	224057	228614	297972

Բանկի վարչության նախագահ
(գործադիր ռեժիսոր)
Գլխավոր հաշվապահ

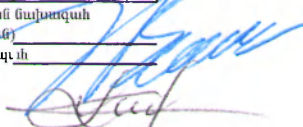
Հաշվետվության վավերացման արտաքին ը 14 հունվարի 2011 թ



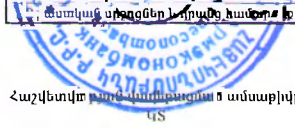
ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
 Դրամական միջոցների հոսքերի վերաբերյալ
 «31» դեկտեմբերի 2010 թ.
 «ՀԱՅԵԿՈՆՈՍԲԱՆԿ» ԲԲԸ ք.Երևան, Ամիրյան փող.23 /1
 (բանկի անվանումը և գտնվելու վայրը)

ԱՆՎԱՆՈՒՄԸ	Ծանոթագրություն	Նախորդ ժամանակաշրջան	Հաշվետու ժամանակաշրջան
1. Դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		x	x
<i>Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր՝ մինչև գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխությունը</i>			
Ստացված տոկոսներ		4,683,001	4,960,520
Վճարված տոկոսներ		-1,969,062	-1,997,608
Ստացված կոմիսիոն գումարներ		1,142,692	1,210,734
Վճարված կոմիսիոն գումարներ		-255,068	-310,071
Առևտրային նպատակներով պահվող Ֆինանսական ակտիվներից օգուտ/(վնաս)		16,063	36,179
Արտարժույթի առջ ու վնասների գործառնականություններից օգուտ/(վնաս)		637,573	529,398
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ		124,340	386,039
Վճարված այխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ		-1,751,382	-1,779,896
Գործառնական գործունեությունից ստացված այլ եկամուտներ և վճարված այլ ծախսեր		-1,181,499	-1,450,871
Դրամական հոսքեր գործառնական ակտիվների և պարտավորությունների փոփոխություններից		1,446,658	1,584,424
Գործառնական ակտիվներից նվազում/ (ավելացում)		893,882	-1,377,513
այդ թվում՝ ասիանո Ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ		-399,186	-1,302,502
հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ		-422,205	86,930
առևտրային նպատակով պահվող և վաճառքի համար մատչելի արժեթղթերի նվազում (ավելացում)		1,710,001	352,158
Ֆինանսական վարձակալության զեղծ ստացվելիք գումարների նվազում/ (ավելացում)			0
այլ գործառնական ակտիվների նվազում/(ավելացում)		5,272	-514,099
Գործառնական պարտավորություններից նվազում (ավելացում)		-1,788,100	-2,202,197
այդ թվում՝ պարտավորություն Ֆինանսական կազմակերպության նկատմամբ(նվազում)		-2,675,903	-4,381,403
պարտավորություն հաճախորդների նկատմամբ(նվազում)		899,189	2,136,220
այլ գործառնական պարտավորությունների նվազում (ավելացում)		-11,386	42,986
Ձուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկի վճարումը		552,440	-1,995,286
Վճարված շահութահարկ			-54,520
Ձուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից		552,440	-2,049,806
2. Դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		x	x
Մինչև մարման ժամկետը պահվող ներդրումների նվազում (ավելացում)			
Այլ անձանց կամ անհատական կապիտալում ներդրումների նվազում (ավելացում)			-40,000
Հիմնական միջոցներում և ոչ նյութական ակտիվներում կապիտալ ներդրումների նվազում (ավելացում)		-77,471	-105,749
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների ձեռքբերում		-363,102	-699,817
Հիմնական միջոցների և ոչ նյութական ակտիվների օտարում		17,509	50,327
Դրամական միջոցների գուտ հոսքեր այլ ներդրումային գործունեությունից			0
Ձուտ դրամական հոսքեր ներդրումային գործունեությունից		-423,064	-795,239
3. Դրամական հոսքեր Ֆինանսական գործունեությունից		x	x
Վճարված շահաբաժիններ		-243,080	-161,698
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		979,119	-733,777
Բանկերից ստացված փոխառությունների ավելացում (նվազում)		498,120	-836,560
Մտացված այլ մտնողությունների ավելացում (նվազում)		-2,108,103	2,887,599
Ձուտ օրգանական հոսքեր Ֆինանսական գործունեությունից		-873,944	1,155,564
Արտարժույթի վերադարձի փոփոխությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա		1,832,783	-558,481
Դրամական միջոցների մասանց իրավունքների գուտ ան/(նվազում)		1,088,215	-2,247,962
Դրամական միջոցների դրամացիայից ձուտ ժամանակաշրջանի սկզբում	13 2	12,277,166	13,365,381
Դրամական միջոցներ և փոխառություններ ժամանակաշրջանի վերջում	13 2	13,365,381	11,117,419

Բանկի վարչության նախագահ
 (գործադիր տնօրեն)
 Գլխավոր հաշվապահ



Հաշվետվությունը հաստատվում է ստանդարտի 14 հունվարի 2011 թ.
 48



Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի խորհրդի 2009 թվականի հունիսի 2-ի թիվ 166 և որոշմամբ հաստատված «Բանկերի, վարկային և ազմակերպությունների, ապահովագրական ընկերությունների, ապահովագրական բրոքերների, ներդրումային ընկերությունների, կենտրոնական դեպոզիտարիայի և դրամական փոխանցումներ իրականացնող վճարահաշվարկային և ազմակերպությունների կողմից տեղեկությունների հրապարակումը» կանոնակարգ 8/03-ի

(Խառնայատեսակ)

ՀՐԱՊԱՐԱԿՎՈՂ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Հիմնական տնտեսական նորմատիվների վերաբերյալ

Բանկի անվանումը «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ
Ամսաթիվը 01/10/2010 թ-ից 31/12/10 թ

(Խազ. դրամ)

Նորմատիվներ	Նորմատիվի փաստացի մեծությունը հաշվարկված բանկի համար	ՀՀ կենտրոնական բանկի սահմանած նորմատիվի թույլատրելի մեծությունը	Հաշվետու եռամսյակում խախտումների թիվը
1	2	3	4
Բանկի կանոնադրական հիմնարանի նվազագույն չափը	2,333,338	50,000	խախտում առկա չէ
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը	7,896,220	5,000,000	խախտում առկա չէ
Ն ₁ Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	18.85%	12%	խախտում առկա չէ
Ն ₂ Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	32.76%	15%	խախտում առկա չէ
Ն ₃ Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ցլախանց պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	96.93%	60%	խախտում առկա չէ
Ն ₄ Մեկ փոխառուի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	10.52%	20%	խախտում առկա չէ
Ն ₅ Խոշոր փոխառուների գծով ռիսկի առավելագույն չափը	55.63%	500%	խախտում առկա չէ
Ն ₆ Բանկի հետ կապված մեկ անձի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	2.28%	5%	խախտում առկա չէ
Ն ₇ Բանկի հետ կապված բոլոր անձանց գծով ռիսկի առավելագույն չափը	15.99%	20%	խախտում առկա չէ
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկում տեղաբաշխված պարտադիր պահուստների նվազագույն չափը			
ՀՀ դրամով, ատարժույթով	X	8%, 12%	խախտում առկա չէ
Վրտարժույթային դիրքի և բանկի ընդհանուր կապիտալի միջև առավելագույն հարաբերակցությունը	5.06%	10%	խախտում առկա չէ
Ըստ առանձին արտարժույթների յուրաքանչյուր արտարժույթի դիրքի և բանկի ընդհանուր կապիտալի միջև առավելագույն հարաբերակցությունը			
ԱՄՆ դոլարով	2.71%	7%	խախտում առկա չէ
Եվրոյով	0.36%	7%	խախտում առկա չէ
Ուսանան ռուբլիով	0.70%	7%	խախտում առկա չէ
Այլ	X	X	խախտում առկա չէ



Գործադիր տնօրեն

Փխավոր հաշվապահ

Ա. Նալչյան

Վ. Բաբայան

(Handwritten signatures in blue ink)

Գնահատելով «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ հաշվետու եռամսյակի գործունեությունը՝ պետք է փաստենք, որ համաշխարհային ֆինանսա-տնտեսական ճգնաժամը, ինչպես նաև հետճգնաժամային իրավիճակը իրենց ազդեցությունը ունեցավ նաև ՀՀ տնտեսության, այդ թվում բանկային համակարգի վրա, որով պայմանավորված որոշակի չափով դանդաղեցին «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ցուցանիշների աճի և զարգացման տեմպերը:

Կարևորվում է բանկի՝ որպես ունիվերսալ կառույցի զարգացման ռազմավարության շարունակականությունը, որը կպահպանվի նաև ապագայում:

Հաշվետու եռամսյակում բանկը ներդրեց «Հեշտ+» վարկային պրոդուկտը, ՌԴ և ԱՊՀ երկրների տարածքում գտնվող «Contact» վճարահաշվարկային համակարգի սպասարկման կետերի միջոցով ՌԴ ռուբլով, ԱՄՆ դոլարով և Եվրոյով վարկերը մարելու և հաշիվները համալրելու ծառայությունը, ինչպես նաև «MoneyGram» դրամական փոխանցումների համակարգի կողմից երկրորդ տարին անընդմեջ ճանաչվեց որպես «Հայաստանի Հանրապետությունում համակարգով հաճախորդներին գերազանց սպասարկող բանկ»:

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, Միջազգային Ֆինանսական Կորպորացիայի (ՄՖԿ) և FMO ֆինանսական կազմակերպության միջև կնքվեց վարկային պայմանագիր, որի համաձայն «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ին տրամադրվեց 10.0 մլն. ԱՄՆ դոլարի վարկ: Վերը նշված միջոցները ուղղվելու են փոքր և միջին բիզնեսի զարգացմանը:

Միջազգային միջբանկային վարկային շուկաներում ստեղծված ճգնաժամային իրավիճակի պայմաններում «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ևս մեկ անգամ ապացուցում է, որ միջազգային ֆինանսական կառույցները շարունակում են վստահել բանկին, և որ «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ հաստատուն քայլերով շարունակելու է իր առաջընթացը նոր վարկային ծրագրերի ներդրման ու զարգացման և միջոցների ներգրավման նոր շուկաների յուրացման ոլորտներում:

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

Բանկի գործունեության ընթացքում առաջացող ռիսկերի կառավարումը Բանկի կառավարման մարմինների, ղեկավարների և այլ աշխատակիցների կողմից, ռազմավարական խնդիրների սահմանման, բանկային գործունեությունը կանոնակարգող ընթացակարգերի, այլ ներքին իրավական ակտերի, ծրագրերի մշակման, բանկային գործառնությունների կատարման, հսկողության փուլերում իրականացվող գործընթաց է, որն ուղղված է բանկի գործունեության ընթացքում հնարավոր ռիսկերի ընդունելի մակարդակի և ռիսկ-եկամուտ օպտիմալ հարաբերակցության ապահովմանը, Բանկի առջև դրված ռազմավարական և ընթացիկ նպատակների արդյունավետ իրականացմանը: Ռիսկերի բացահայտման, գնահատման, նվազեցման և արդյունավետ կառավարման համակարգերի մշակման, ներդրման, գործարկման և արդյունավետության բարձրացման

հարցերը մշտապես գտնվում են Բանկի ղեկավարության ուշադրության կենտրոնում՝ որպես կարևորագույն նշանակություն ունեցող հարցեր, որոնք Բանկի հեռանկարային զարգացման առաջանցիկ տեմպերի ապահովման առումով իրենց ուրույն տեղն ունեն Բանկում իրականացվող ծրագրերի և միջոցառումների շարքում: Բանկային գործունեության ոլորտում ձեռքբերվող նվաճումների և ռազմավարական նպատակների լավագույնս իրականացման հիմքում ընկած են հուսալիությունը, կայունությունը, գործունեության արդյունավետությունը, որոնց ապահովման անփոխարինելի գործիք է հանդիսանում ռիսկերի օպտիմալ կառավարումը՝ ռիսկերի պահպանումը ընդունելի սահմանաչափերում՝ դրանց բացահայտման, նույնականացման, գնահատման և գնահատված ռիսկերին արձագանքման միջոցով, որն իրականացվում է ռիսկից խուսափման, ռիսկի նվազեցման, ռիսկի ընդունման կամ ռիսկի փոխանցման տարբերակներով:

«ԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ լայնորեն կիրառում է առկա գիտա-գործնական արդյունավետ փորձը ակտիվների և պասիվների կառավարման գործընթացում՝ մշակված մեխանիզմների ներդրման և շարունակական կատարելագործման միջոցով, որը բանկին հնարավորություն է տալիս նվազեցնել ռիսկայնությունը՝ բարձրացնելով կառավարման արդյունավետությունը:

Վարվող ճկուն տոկոսադրույքային քաղաքականությունը հնարավորություն է ընձեռում բարձրացնել անհրաժեշտ ռեսուրսային բազայի ապահովման գործընթացի արդյունավետությունը և նվազեցնել ռիսկայնությունը՝ հաշվի առնելով ներգրավվող միջոցների դիվերսիֆիկացիան:

ՀՀ բանկային համակարգում ձևավորված սուր մրցակցության պայմաններում բանկերի համար առավել կարևորվում է ռիսկերի կառավարման համակարգի կատարելագործումը՝ լավագույն միջազգային փորձի տեղական ֆինանսական շուկայի առանձնահատկություններին համապատասխանեցման և կիրառման միջոցով:

Բանկի ռիսկերի կառավարման արդյունավետ համակարգի հիմնական նպատակներն են՝ բացառել կամ նվազագույնի հասցնել Բանկի գործունեության ընթացքում հնարավոր ռիսկերով պայմանավորված կորուստները և ապահովել գործող նորմատիվային դաշտի պահանջների, շահութաբերության, հուսալիության, անվտանգության, վճարունակության գործակիցների ընդունելի մակարդակների և բանկի զարգացման կշռադատված ռազմավարության պայմաններում ռիսկ-եկամուտ օպտիմալ հարաբերակցություն՝ լայնորեն կիրառելով տնտեսամաթեմատիկական մոդելավորման, գործընթացների կանոնակարգման, վերլուծության, կանխատեսման և ներքին հսկողության համակարգի կատարելագործման հնարավորությունները: Ռիսկերի կառավարման հիմնական սկզբունքները, առանձին ռիսկատեսակների գնահատման և կառավարման մոտեցումները, մեթոդաբանությունները և մոդելները սահմանված են բանկի ներքին իրավական ակտերում՝ զուգակցելով դրանք բանկի համախառն ռիսկի գնահատման և դրա օպտիմալ կառավարման միջոցառումների սահմանմամբ: Ռիսկերի կառավարման ոլորտը կանոնակարգող ներքին իրավական ակտերը, բանկի գործունեությունը կանոնակարգող մյուս ներքին փաստաթղթերին զուգընթաց, պարբերաբար վերանայվում են՝ բանկի ռիսկերի կառավարման համակարգը համապատասխանեցնելով ներքին և արտաքին միջավայրերում տեղի ունեցող փոփոխություններին, բանկի ռազմավարական խնդիրներին և իրականացվող գործառնությունների ծավալային և որակական բնութագրերին: Բանկի ռիսկերի կառավարման ստորաբաժանման կողմից մշտապես աշխատանքներ են իրականացվում

ռիսկերի գնահատման և կառավարման մեթոդաբանության և գործընթացների համակողմանի, բազմամակարդակ վերլուծության և կատարելագործման ուղղությամբ:

Համաձայն «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ «Ռիսկերի կառավարման քաղաքականության» պահանջների, հաշվի առնելով GARP-ի (Generally Accepted Risk Principles) ռիսկի 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 ուշացման կամ անվերադարձելիության հնարավոր վտանգն է՝ պայմանավորված վարկառուի ֆինանսական վիճակի վատթարացմամբ, գրավի արժեզրկմամբ և նման այլ պատճառներով:

Վարկային ռիսկի գնահատման և կառավարման գործընթացն իրականացվում է Բանկում մշակված սեփական մեթոդաբանության կիրառմամբ, որի միջոցով վարկի ռիսկայնությունը գնահատվում է համապատասխան մոդելի հաշվարկների արդյունքների հիման վրա՝ համակարգային մոտեցմամբ, մաթեմատիկական և տնտեսագիտական հիմնավորումներով: Ներդրված մեթոդաբանությունը հնարավորություն է տալիս գնահատել և օպտիմալ կառավարել վարկային ռիսկը՝ որպես էկզոգեն փոփոխականներ ներառելով նաև էքսպերտային գնահատականները և նպաստելով վարկի տրամադրման հիմնավորված որոշումների կայացմանը:

Ի հավելումն վերոհիշյալ մեթոդաբանության՝ կիրառվում է միջազգային պրակտիկայում լայն տարածում ունեցող սթրես թեստերի սցենարային վերլուծություն, որը հնարավորություն է տալիս դիտարկել վարկային պորտֆելի կառուցվածքի հնարավոր տարբեր (որակական) փոփոխությունների ազդեցությունները Բանկի գործունեության ընթացիկ ցուցանիշների վրա: Մշակված սթրես թեստերի տարբեր սցենարների միջոցով իրականացվում է վարկային ռիսկի գնահատում՝ հաշվարկելով որոշակի շրկային իրավիճակների ազդեցությունը բանկի ընդհանուր կապիտալի նվազագույն չափի և համարժեքության նորմատիվների վրա, գնահատվում են նորմատիվների խախտման հնարավորությունը և չափերը, պահուստաֆոնդ փոխանցման ենթակա հավելյալ գումարի չափը: Վարկային պորտֆելի ռիսկայնությունը գնահատվում է տարբեր հնարավոր սցենարների տեղի ունենալու հավանականությունների հաշվարկման և առավել հավանական սցենարների վերլուծության միջոցով, որի արդյունքների հիման վրա ձեռնարկվում են ռիսկայնության նվազագույն մակարդակի ապահովմանն ուղղված համապատասխան միջոցառումներ: Բանկի ընդհանուր կապիտալի նվազագույն չափի և համարժեքության նորմատիվների վրա դասակարգված, կասկածելի, ստանդարտ և ընդհանուր վարկերի որոշակի տոկոսի դուրսգրման սցենարների ազդեցության հաշվարկում ներառված է նաև նորմատիվների խախտման կրիտիկական կետերի որոշումը, որը հնարավորություն է տալիս գնահատել տվյալ օրվա դրությամբ

նորմատիվների խախտման հավանականությունը (ռիսկը): Ստանդարտ վարկերի դուրսգրման սցենարային մոդելում որպես էկզոգեն փոփոխականներ դիտարկվում են՝ ՀՀ Կենտրոնական բանկի խորհրդի 09.02.2007թ. թիվ 39 ն որոշմամբ հաստատված՝ «Բանկերի գործունեության կարգավորումը, բանկային գործունեության հիմնական տնտեսական նորմատիվները» Կանոնակարգ 2-ով սահմանված ռիսկի տարբեր կշռային խմբերին պատկանող վարկերի տեսակարար կշիռները դուրսգրված վարկերի ծավալում, որի արդյունքում էնդոգեն փոփոխականների շարքում ստացվում են՝ նորմատիվների խախտման կրիտիկական կետերը, մոդելում ներառված յուրաքանչյուր նորմատիվի խախտման կրիտիկական կետին համապատասխան մյուս նորմատիվների ընթացիկ արժեքները և խախտման հավանականությունները, որոնք հնարավորություն են տալիս Բանկի կառավարման համապատասխան մարմիններին և հանձնաժողովներին նորմատիվների խախտման հավանականությունների վերաբերյալ ինֆորմացիան օգտագործել Բանկի ընթացիկ կառավարչական որոշումների կայացման գործընթացում:

Վարկային ռիսկի կենտրոնացումների մշակված մոդելը հնարավորություն է տալիս Բանկի ղեկավարությանը համապատասխան հաշվետվությունների միջոցով տեղեկատվություն ստանալու վարկային պորտֆելի՝ ըստ ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց, ըստ մասնաճյուղերի, ըստ վարկերի խոշորության աստիճանի, ինչպես նաև ըստ արժույթների քանակային և ծավալային կենտրոնացումների վերաբերյալ՝ ապահովելով վարկերի տեղաբաշխման վերաբերյալ որոշումների կայացման գործընթացում պորտֆելի դիվերսիֆիկացման գործոնի ներառումը: Մոդելի կիրառմամբ հաշվարկվում են նաև ըստ մասնաճյուղերի՝ միջին վարկի ծավալները, վարկերի միջին կշռված տոկոսադրույքներն ըստ խոշորության խմբերի, վարկերի խոշորության աստիճանը բնութագրող ցուցանիշները, որոնք հնարավորություն են տալիս իրականացնել մասնաճյուղերի վարկային պորտֆելների համեմատական գնահատում՝ հաշվի առնելով նաև մասնաճյուղի տարածաշրջանում սոցիալ-տնտեսական իրավիճակը և մասնաճյուղի ռեսուրսային հնարավորությունները: 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:

Տոկոսադրույքների փոփոխման նկատմամբ զգայուն ակտիվների և պարտավորությունների դիսբալանսի վերլուծության հիման վրա Բանկում մշակվել և ներդրվել է տոկոսադրույքների փոփոխման ռիսկի գնահատման և կառավարման տնտեսամաթեմատիկական մոդել, որը հնարավորություն է տալիս նաև ակտիվների և պարտավորությունների դյուրացիաների վերլուծության միջոցով իրականացնել ակտիվների և պարտավորությունների օպտիմալ կառավարում՝ հեջավորելով տոկոսադրույքի ռիսկը: Եռամսյակային և տարեկան կտրվածքով իրականացվում է տոկոսադրույքների փոփոխության՝ Բանկի զուտ տոկոսային եկամտի և կապիտալի վրա ազդեցության սցենարային վերլուծություն, որի արդյունքները ներառվում են Բանկի հրապարակվող միջանկյալ և տարեկան ֆինանսական հաշվետվություններին կից ծանոթագրություններում: Հաշվի առնելով տոկոսադրույքների փոփոխման ընդհանուր

միտվածությունը և կիրառելով մշակված մոդելները՝ ձեռնարկվում են միջոցառումներ ըստ ժամկետների ներգրավվող և տեղաբաշխվող միջոցների ծավալների արդյունավետ հարաբերակցությունների ապահովման ուղղությամբ:

Իրացվելիության ռիսկ

Իրացվելիության ռիսկը հավանականությունն է, որ բանկն ի վիճակի չի լինի ճիշտ ժամանակին բավարարել իր պարտատերերի պահանջներն առանց լրացուցիչ կորուստներ կրելու, ինչը բացասաբար կազդի բանկի շահույթի և/կամ կապիտալի վրա:

Բանկում իրացվելիության ռիսկը կառավարվում է տարանջատելով ընդհանուր, ընթացիկ և ակնթարթային իրացվելիության ռիսկերը, հաշվի առնելով յուրաքանչյուր ռիսկատեսակի կառավարման առանձնահատկությունները: Իրացվելիության ռիսկի գնահատման և կառավարման նպատակով բանկում մշակվել է ժամկետայնության ճեղքվածքների հաշվարկման վրա հիմնված մեթոդաբանություն, որի միջոցով գնահատվում են բանկի ակնթարթային, մինչև 90 օր և մինչև 1 տարի կուտակային իրացվելիության ցուցանիշները և իրականացվում է դրանց ժամանակային շարքերի վերլուծություն, որը նպաստում է ակտիվների և պարտավորությունների կառավարման օպտիմալ որոշումների կայացմանը:

Սթրես թեստավորման սցենարային մոդելի ներդրումը հնարավորություն է տալիս գնահատել իրացվելիության նորմատիվների վրա շոկային տարբեր հնարավոր իրավիճակների ազդեցությունը՝ վերլուծելով ֆիզիկական 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 անձանց ժամկետային ավանդների պայմանագրի ժամկետից շուտ ետ պահանջման և ցպահանջ պարտավորությունների ետ պահանջման ազդեցությունը նորմատիվների վրա և վերջիններիս խախտման հավանականությունները:

Բանկում մշակվել և արդյունավետորեն ներդրվել է ավանդների կենտրոնացումների ռիսկի գնահատման տնտեսամաթեմատիկական մոդել, որը հնարավորություն է տալիս գնահատել ֆիզիկական և իրավաբանական անձանց ցպահանջ և ժամկետային ավանդների կենտրոնացումների մակարդակները՝ կիրառելով մշակված կենտրոնացումների գործակիցները, քվանտիլային վերլուծության մեթոդները և հաճախորդների միջև ավանդների բաշխվածության վերլուծական գրաֆիկները: 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:

Արտարժույթային ռիսկ

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

Պայմանավորված Հայաստանի Հանրապետության ածանցյալ ֆինանսական գործիքների շուկայի զարգացման սկզբնական փուլում գտնվելու հանգամանքով՝ արտարժութային դիրքերի հեջավորումը որպես արտարժութային ռիսկի կառավարման մեխանիզմ դեռևս բավարար չափով կիրառություն չունի ՀՀ բանկերում, ուստի արտարժութային ռիսկի կառավարումն իրականացվում է հեջավորման այլընտրանքային տարբերակներով՝ կիրառելով միջազգային պրակտիկայում ընդունված VAR մեթոդաբանությունը, ինչպես նաև սթրես թեստերի սցենարային վերլուծության մեթոդները:

Միջազգային պրակտիկայում ընդունված VAR մեթոդաբանության և արտարժույթների փոխարժեքների վերջին 1 տարվա ժամանակային շարքի վարիացիայի ցուցանիշների հիման վրա բանկում մշակվել և ներդրվել է արտարժութային ռիսկի գնահատման տնտեսամաթեմատիկական մոդել, որը հնարավորություն է տալիս գնահատելու արտարժույթների փոխարժեքների տատանումներից հնարավոր առավելագույն վնասները: Մոդելի կիրառման արդյունքում ստացվում են ըստ առանձին արտարժույթների ռիսկերի և ընդհանուր արտարժութային ռիսկի (արտարժութային դիրքերի վերագնահատումից հնարավոր առավելագույն վնասի) գնահատականները, որոնք հիմք են հանդիսանում արտարժույթով ակտիվների և պարտավորությունների օպտիմալ կառավարման համար: Մոդելը հնարավորություն է ընձեռում համադրել արտարժութային ակտիվների և պարտավորությունների փաթեթի գծով կանխատեսված հնարավոր առավելագույն վնասի և համապատասխան փաստացի օգուտ/վնասի մեծությունները՝ կատարելով մոդելի որոշակիացման մակարդակի վերաբերյալ համապատասխան եզրահանգումներ: 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: Բանկի արտարժութային քաղաքականությունը միտված է արտարժութային դիրքերի արդյունավետ կառավարման ապահովմանը՝ զուգակցելով այն արդարացված ռիսկի մակարդակի հետ:

Գնային ռիսկ

Գնային ռիսկը արժեթղթերի շուկայական գների անբարենպաստ փոփոխությունների հետևանքով բանկի ֆինանսական կորուստներ կրելու վտանգն է՝ պայմանավորված ինչպես տվյալ արժեթղթի և դրա թողարկողի, այնպես էլ շուկայում շրջանառվող արժեթղթերի շուկայական գների ընդհանուր տատանումների հետ կապված գործոններով (տվյալ արժեթղթի 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 արժեթղթերով գործառնության տեսակի, ըստ դիլերի, ըստ թողարկողի, stop-loss) սահմանում,
- արժեթղթերի փաթեթի բազմազանեցում (դիվերսիֆիկացիա)՝ ըստ թողարկողի, տնտեսության ճյուղերի, ժամկետայնության և այլն:

Գործառնական ռիսկ

Բանկային հիմնական և օժանդակ բիզնես-գործընթացների յուրաքանչյուր բաղադրիչ գործառնությունը պարունակում է որոշակի մակարդակի գործառնական ռիսկ, որը կարող է հանգեցնել ինչպես փոքր, այնպես էլ Բանկի համար էական չափերի հասնող կորուստների, որով էլ պայմանավորված է գործառնական ռիսկի արդյունավետ կառավարման կարևորությունը և առաջնային նշանակությունը բանկերի համար: Բանկի ռիսկերի կառավարման ոլորտը կանոնակարգող ներքին իրավական ակտերով գործառնական ռիսկը սահմանվում է որպես ուղղակի կամ անուղղակի կորուստների վտանգ՝ հնարավորություն (հավանականություն)՝ առաջացած կամ պայմանավորված բանկի անձնակազմի ոչ համարժեք (արհեստավարժության պակաս) կամ սխալ (պատահական, միտումնավոր) գործողություններով, բանկային գործընթացների կազմակերպման և կատարման թերություններով, խափանումներով (սարքավորումների տեխնիկական անսարքություն, ընթացակարգերի անկատարություն), ինչպես նաև անբարենպաստ արտաքին միջավայրի գործողություններով և իրավիճակներով (խարդախություն, տարերային աղետ):

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:

Գործառնական ռիսկի կառավարման և գնահատման տեսանկյունից կարևորվում է բանկի ծախսային հոդվածների (տույժ, տուգանք) մշտական վերլուծությունը և դրանց վերաբերյալ վիճակագրության հավաքագրումը՝ տույժերի և տուգանքների գծով կատարված ծախսերի պատճառների վերհանման և ապագայում դրանց բացառման միջոցառումների ձեռնարկման նպատակով: Բազել II համաձայնագրի պահանջներին համապատասխան՝ գործառնական ռիսկի գծով կորուստների տվյալների բազայի հավաքագրման նախապատրաստական աշխատանքների շրջանակներում մշակվել է կորուստների դեպքերի, դրանց չափերի, պատճառների և այլ ռեկվիզիտների վերաբերյալ տվյալների բազայի կառուցվածքը, որում հավաքագրված տվյալներն օգտագործվելու են կորուստների պատճառների և չափերի ամփոփ վերլուծությունների իրականացման համար՝ հետագայում դրանց հնարավորինս բացառմանը կամ նվազագույն մակարդակի ապահովմանն ուղղված միջոցառումների ձեռնարկման նպատակով:

Ավարտման փուլում են գտնվում Բանկի հիմնական բիզնես-գործընթացների նկարագրման սխեմատիկ մոդելների հիման վրա բիզնես-գործընթացների յուրաքանչյուր քայլի իրականացման հետ առնչվող հնարավոր ռիսկերի և բացասական

իրադարձությունների բացահայտման, նույնականացման, գնահատման մոդելավորման և դրանց կանխարգելմանը և նվազեցմանն ուղղված միջոցառումների սահմանման աշխատանքները:

Գործառնական ռիսկի կառավարման շրջանակներում ենթադրվում է նաև կորուստների նվազեցմանն ուղղված ապահովագրական միջոցառումների ուսումնասիրում, գնահատում և ներդրում՝ հաշվի առնելով դրանց արդյունավետությունը:

Հաշվի առնելով բանկի կայուն զարգացման ռազմավարության շարունակականությունը, ապագա ծրագրավորվող գործունեությունը նպատակաուղղված է լինելու բանկի դիրքի ամրապնդմանը և ընդլայնմանը ՀՀ բանկային շուկայում, միջազգային շուկաներ դուրս գալու հնարավորության ուսումնասիրմանը, որը հիմնականում նախատեսում է ակտիվների հետագա կայուն աճ /կանխատեսվում է նվազագույնը 20%-ի տարեկան աճ/, ինչպես ներգրավված ռեսուրսների /ավանդներ, միջազգային վարկային ծրագրեր/, այնպես էլ ձևավորած շահույթի և սեփական կապիտալի հաշվին:

Բանկի առաջիկա տարիների զարգացումը մեծապես պայմանավորված կլինի նոր ինստիտուցիոնալ բաժնետիրոջ հետ ծավալվող որակական նոր մակարդակի համագործակցությամբ: Կշարունակվի EBRD հետ վարկային ծրագրին զուգահեռ ակտիվորեն իրականացվող արտաքին առևտրի ակրեդիտիվային ֆինանսավորման ծրագիրը, ինչպես նաև հիփոթեքային ծրագիրը:

Բանկը նախատեսում է ընդլայնել իր համագործակցությունը նաև միջազգային ֆինանսական այլ կազմակերպությունների, հատկապես KfW, IFC, Սևծովյան Առևտրի և Զարգացման Բանկի ու Համաշխարհային Բանկի հետ՝ փոքր և միջին բիզնեսի վարկավորման հետ զուգահեռ առավել արագ կզարգանա հիփոթեքային վարկավորման համատեղ ծրագրերի իրականացումը, ինչպես նաև նոր ոլորտների վարկավորման ծրագրերը:

Առաջիկա ծրագրավորվող եկամուտների աճի հիմնական մասը նախատեսվում է ստանալ տոկոսային եկամուտներից, 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, զգալի արդյունքներ են ծրագրավորվում Europay վճարային համակարգի անդամությունից և միջազգային պլաստիկ քարտերի սպասարկումից, կոմունալ ծախսերի ընդունման ընդլայնումից:

Նշված խնդիրների իրականացման համար բանկը շարունակելու է տեխնիկայի պարբերական վերազինումը, ընթացակարգերի կատարելագործումը, նոր բանկային տեխնոլոգիաների ներդրումը:

Բանկը, հանդիսանալով ՀՀ բանկային համակարգի կայուն օղակներից մեկը, որպեսզի առավելագույնս օգտագործի տնտեսության առկա հնարավորությունները, ապահովելով բարձր մրցունակություն ֆինանսաբանկային շուկայում, շարունակելու է մատուցել ունիվերսալ բանկային ծառայություններ:

Արդյունավետ զարգացման կարևորագույն նախապայմաններից համարելով առաջատար փորձի և նոր բանկային տեխնոլոգիաների ներդրումը՝ բանկում ընդլայնվելու է

գործարկված հաճախորդների սպասարկման այնպիսի ծառայություն, ինչպիսին, օրինակ, «HomeBanking» համակարգն է, որը հնարավորություն է տալիս հաճախորդին բանկային ծառայությունները ստանալ առանց բանկ այցելելու: Ուսումնասիրվում և ներդրվելու են ինտերնետային տեխնոլոգիաներ, հաշվի առնելով ռիսկայնությունը և ներդրման առկա հնարավորությունները:

Ընդլայնվելու են վճարահաշվարկային նոր ծառայությունների մատուցումը, այլաստիկ /ինչպես տեղական, այնպես էլ միջազգային/ քարտերով սպասարկումը, կոմունալ վճարումների ընդունումը և այլն: Բանկը նախատեսում է անդմակցել «VISA» միջազգային վճարային համակարգին որպես լիիրավ անդամ, միանալ «Instant Cash Global Money Transfer» վճարային համակարգերին: Բանկը նախատեսում է նաև միջազգային ավիաընկերություններից մեկի հետ համատեղ իրականացնել «MasterCard» կամ «VISA» կանխավճարային քարտերի թողարկում, որոնց միջոցով կփոխհատուցվեն ավիաչվերթների ուշացումների պատճառով ուղևորների կրած վնասները, եվրոպական պետություններում և Ռուսաստանում զեղչային ցանցեր ձևավորած կազմակերպությունների հետ համատեղ իրականացնել «MasterCard» քարտերի թողարկում, իրականացնել «Pay-pass» քարտերի թողարկում:

Տարածքային քաղաքականության շրջանակներում կշարունակվի մասնաճյուղային ցանցի ընդլայնումը՝ նպատակ ունենալով ապահովել բանկի ներկայությունը հանրապետության ողջ տարածքով: Կզարգանա գործունեությունը Ռոյտերս դիվիզիոնի համակարգով:

Հիմնական բացասական գործոնները, որոնք կարող են որոշակի ազդեցություն թողնել բանկի գործունեության վրա՝ քաղաքական–տնտեսական գործընթացներն են՝ երկրի տնտեսության հետագա զարգացման միտումները, պետության վարած դրամավարկային քաղաքականության հնարավոր տատանումները, հարկային քաղաքականության փոփոխությունը, որը կազդի գործարար ակտիվության վրա, ինչպես նաև օրենսդրական դաշտը՝ կապված բանկային գործունեության կարգավորման հետ:

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:

Բանկի համապատասխան մասնագիտական ստորաբաժանումը 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: