

13-02/27
15.10.2010թ.

**ՀՀ ԿԵՆՏՐՈՆԱԿԱՆ ԲԱՆԿԻ ՆԱԽԱԳԱՀ
ՊԱՐՈՆ ԱՐԹՈՒՐ ՋԱՎԱԴՅԱՆԻՆ**

ՀԱՐԳԵԼԻ ՊԱՐՈՆ ՋԱՎԱԴՅԱՆ

Գործող օրենսդրության պահանջների համաձայն Ձեզ ենք ներկայացնում
Հաշվետու թողարկողի 2010թ. երրորդ եռամսյակի հաշվետվությունը:
Առդիր 14 էջ:

Հարգանքով՝

ԳՈՐԾԱԴԻՐ ՏՆՕՐԵՆԻ Ժ/Պ

ԱՐՄԵՆ ՆԱԼԶՅԱՆ

ՀԱՇՎԵՏՈՒ ԹՈՂԱՐԿՈՂԻ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

**«ՀԱՅԱՍՏԱՆԻ ԷԿՈՆՈՄԻԿԱՅԻ ԶԱՐԳԱՑՄԱՆ ԲԱՆԿ» ԲԱՅ 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@acb.am

Եռամսյակային հաշվետվություն թիվ 3 2010թ., 15 հոկտեմբերի 2010թ.

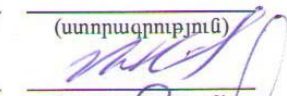
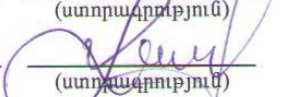


տեղաբաշխված արժեթղթերի դասը՝ սովորական բաժնետոմս (բաժնային արժեթուղթ)


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 Սկրտչյան	Գործադիր տնօրենի տեղակալ		15.10.2010թ.
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Ռուբեն Բաղալյան	Գործադիր տնօրենի տեղակալ		15.10.2010թ.
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Վարդան Բարայան	Գլխավոր հաշվապահ		15.10.2010թ.
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Ռոբերտ Պետրոսյան	Ռազմավարության և ռիսկերի կառավարման վարչության պետ		15.10.2010թ.
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Սմբատ Թադևոսյան	Իրավաբանական վարչության պետ		15.10.2010թ.
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)

Արմեն Նալչյան	Գործադիր տնօրենի ժ/պ		15.10.2010թ.
(անուն, ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)



Միջանկյալ հաշվետվություն համապարփակ ֆինանսական արդյունքների մասին

«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ք.Երևան, Ամիրյան փող.23 /1
 Պաշտոնական կայքը: www.hayecombank.am

Ծանոթ	01.07.2010	01.01.2010	01.07.2009	01.01.2009	
	-30.09.2010 (չստուգված)	-30.09.2010 (չստուգված)	-30.09.2009 (չստուգված)	-30.09.2009 (չստուգված)	
Տոկոսային և նմանատիպ եկամուտներ	6	1,203,723	3,641,633	1,178,212	3,400,100
Տոկոսային և նմանատիպ ծախսեր	6	(507,974)	(1,466,931)	(445,163)	(1,444,751)
Զուտ տոկոսային եկամուտներ		695,749	2,174,702	733,049	1,955,349
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով եկամուտներ	7	297,378	840,211	300,169	802,216
Կոմիսիոն և այլ վճարների տեսքով ծախսեր	7	(107,859)	(235,303)	(54,596)	(187,213)
Զուտ կոմիսիոն և այլ եկամուտներ		189,519	604,908	245,573	615,003
Զուտ առևտրային եկամուտ	8	151,272	386,273	143,592	510,148
Վաճառքի համար մատչելի ներդրումներից զուտ վճար		14,811	17,245	23,429	(23,865)
Շահաբաժիններից ստացված եկամուտ		-	13,546	-	9,219
Արտարժույթի վերագնահատումից ստացված զուտ եկամուտ		(10,900)	(21,897)	62,445	(320,374)
Այլ եկամուտներ	9	59,006	155,654	61,995	151,973
Վարկային կորուստների արժեզրկման ծախս	10	(53,121)	(633,387)	(125,830)	(350,109)
Աճյունակազմի գծով ծախսեր	11	(439,008)	(1,367,419)	(423,123)	(1,381,509)
Հիմնական միջոցների մշակվածություն	20	(113,063)	(326,160)	(117,830)	(315,041)
Ոչ նյութական ակտիվների ամորտիզացիա	21	(2,510)	(4,325)	(822)	(2,461)
Այլ ծախսեր	12	(389,332)	(1,102,995)	(267,624)	(850,024)
Շահույթ մինչև հարկում		102,423	(103,865)	334,864	(1,601)
Շահութահարկի գծով ծախս	13	(30,695)	12,651	(56,958)	(73,900)
Չբաշխված շահույթ		71,728	(91,204)	277,906	(75,591)
Մեկ բաժնետոմսին ընկնող շահույթ					
Բազային	14	0,08	(0,10)	0,30	(0,08)
Այլ համապարփակ եկամուտ					
Վաճառքի համար մատչելի ֆինանսական ակտիվների վերագնահատումից զուտ(վճար)		(5,943)	(2,031)	17,548	93,934
Այլ համապարփակ եկամտի մատով շահութահարկ		1,189	407	(3,509)	(18,787)
Ընդամենը այլ համապարփակ եկամուտ		(4,754)	(1,624)	14,039	75,147
Ընդհանուր համապարփակ ֆինանսական արդյունքներ		66,974	(92,828)	291,935	(444)

Գործադիր տնօրենի ժ/պ

Գլխավոր հաշվապահ

Հաշվետվության վաղեմագույն անսաքիլը
 14.10.10թ.



(Handwritten signatures)
 Ա. Նալբանդյան
 Վ. Բաբայան

Միջանկյալ հաշվետվություն դրամական միջոցների հոսքերի մասին
«Հայէկոնոմբանկ» ԲԲԸ ք.Երևան, Ամիրյան փող.23 /1

Հազար ՀՀ դրամ	30.09.2010թ. (ստուգված)	30.09.2009թ. (ստուգված)
Գործառնական գործունեությունից դրամական հոսքեր		
Ստացված տոկոսներ	3,620,254	3,332,348
Վճարված տոկոսներ	(1,526,128)	(1,541,146)
Ստացված կոմիսիոն վճարներ	841,221	804,020
Վճարված կոմիսիոն գումարներ	(235,303)	(187,213)
Արտարժույթային գործառնականություններից իրացված շահույթ	385,980	510,074
Նախկինում դուրս գրված ակտիվների վերադարձ	231,069	84,628
Վճարված աշխատավարձ և դրան հավասարեցված այլ վճարումներ	(1,218,759)	(1,228,250)
Ստացված այլ գործառնական եկամուտներ	156,678	140,013
Վճարված այլ գործառնական ծախսեր	(1,245,606)	(978,430)
Դրամական հոսքեր նախքան գործառնական ակտիվներում և պարտավորություններում փոփոխությունները (վկելացում)/նվազում գործառնական ակտիվներում	1,009,406	936,044
Պահանջներ այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	(851,334)	2,404,157
Հաճախորդներին տրված վարկեր և փոխառություններ	2,230,557	(2,637,655)
Այլ ակտիվներ	(235,990)	942,763
<i>Վկելացում/նվազում գործառնական պարտավորություններում</i>		
Պարտավորություններ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ	(3,374,161)	(3,411,640)
Պարտավորություններ հաճախորդների նկատմամբ	4,142,469	2,986,227
Այլ պարտավորություններ	(16,191)	(130,765)
Զուտ դրամական հոսքեր գործառնական գործունեությունից մինչև շահութահարկը	2,904,756	1,089,131
Վճարված շահութահարկ	(26,908)	-
Գործառնական գործունեությունից զուտ դրամական հոսքեր	2,877,848	1,089,131
Ներդրումային գործունեությունից դրամական հոսքեր		
Ներդրումային արժեթղթերի վաճառք/(առք)	(671,290)	1,307,660
Ստացված շահաբաժիններ	13,546	9,219
Հիմնական միջոցների առք	(584,492)	(369,689)
Հիմնական միջոցների վաճառք	43,146	17,405
Ոչ նյութական ակտիվների առք	(57,683)	(152)
Ներդրումային գործունեությունից զուտ դրամական հոսքեր	(1,256,773)	964,443
Ֆինանսական գործունեությունից դրամական հոսքեր		
Ֆինանս. կազմակերպ. վարկերի ստացում	2,192,620	(4,474,513)
Վճարված շահաբաժիններ	(156,914)	(241,952)
Ֆինանսական գործունեությունից զուտ դրամական հոսքեր	2,035,706	(4,716,465)
Դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների զուտ աճ/(նվազում)	3,656,781	(2,662,891)
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի սկզբի դրությամբ	13,365,381	12,277,166
Արտարժույթի փոխարկման ազդեցությունը դրամական միջոցների և դրանց համարժեքների վրա	(384,157)	2,242,285
Դրամական միջոցներ և դրանց համարժեքներ ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ (ծանոթ. 15)	16,638,005	11,856,560

Գործադիր տնօրենի ժ/պ

Գլխավոր հաշվապահ



(Handwritten signature)

(Handwritten signature)

Ա. Նալչյան

Վ. Բաբայան

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը
14.10.2010թ

Սեփական կապիտալում փոփոխությունների մասին միջանկյալ հաշվետվություն
 «ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» ԲԲԸ ք.Երևան, Ամիրյան փող.23 /1

Հազար ՀՀ դրամ

	Բաժնետիրական կապիտալ	Գլխավոր պահուստ	Վաճառքի համար մատչելի ներդրումների գծով վերագնահատման պահուստ	Չբաշխված շահույթ	Ընդամենը
Հաշվեկշիռը առ 01.01.09թ (ստուգված)	2,333,338	405,133	(19,647)	5,915,842	8,634,666
ժամանակաշրջանի շահույթ	-	-	-	(75,591)	(75,591)
Շահաբաժիններ բաժնետերերին	-	-	-	(233,334)	(233,334)
Այլ համապարփակ եկամուտ	-	-	75,147	-	75,147
Հաշվեկշիռը 30.09.09թ. դրությամբ (ստուգված)	2,333,338	405,133	55500	5,606,917	8,400,888
ժամանակաշրջանի շահույթ	-	-	-	318,409	318,409
Շահաբաժիններ բաժնետերերին	-	-	-	-	-
Այլ համապարփակ եկամուտ	-	-	(19,993)	-	(19,993)
Հաշվեկշիռը 31.12.09թ. դրությամբ (ստուգված)	2,333,338	405,133	35,507	5,925,326	8,699,304
ժամանակաշրջանի շահույթ	-	-	-	(91,204)	(91,204)
Շահաբաժիններ բաժնետերերին	-	-	-	(163,334)	(163,334)
Հատկացում պահուստին	-	5,000,000	-	(5,000,000)	-
Այլ համապարփակ եկամուտ	-	-	(1,624)	-	(1,624)
Հաշվեկշիռը 30.09.10թ. դրությամբ (ստուգված)	2,333,338	5,405,133	33,883	670,788	8,443,142

Գործադիր տնօրենի ժ/պ  Ա. Նալչյան

Գլխավոր հաշվապահ  Վ. Բարյան

Հաշվետվության վավերացման ամսաթիվը
14.10.2010թ



Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկի
խորհրդի 2009 թվականի հունիսի 2-ի քիվ 166 և որոշմանը
հաստատված «Բանկերի, վարկային կազմակերպությունների,
ապահովագրական ընկերությունների, ապահովագրական
բրոքերների, մեդիումային ընկերությունների, կենտրոնական
ղեկավարող և դրամական փոխանցումներ իրականացնող
վճարահաշվարկային կազմակերպությունների կողմից
տեղեկությունների հրապարակումը» կանոնակարգ 8/03-ի

(եռամսյակային)

ՀՐԱՊԱՐԱԿՎՈՂ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
Հիմնական տնտեսական նորմատիվների վերաբերյալ

Բանկի անվանումը «ՀԱՅԷԿՆՆԱԲԱՆԿ» ԸԲԸ
Ամսաթիվը 01/07/2010 թ-ից 30/09/2010 թ.

(հազ. դրամ)

Նորմատիվներ	Նորմատիվի փաստացի մեծությունը հաշվարկված բանկի համար	ՀՀ կենտրոնական բանկի սահմանած նորմատիվի րույլատրելի մեծությունը	Հաշվետու եռամսյակում խախտումների թիվը
1	2	3	4
Բանկի կանոնադրական հիմնադրամի նվազագույն չափը	2,333,338	80,000	խախտում առկա չէ
Ընդհանուր (սեփական) կապիտալի նվազագույն չափը	7,625,390	5,000,000	խախտում առկա չէ
Ն ₁ Ընդհանուր կապիտալի և ռիսկով կշռված ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	21.30%	12%	խախտում առկա չէ
Ն ₂ ¹ Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ընդհանուր ակտիվների գումարների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	38.40%	15%	խախտում առկա չէ
Ն ₂ ² Բանկի բարձր իրացվելի ակտիվների և ցպահանջ պարտավորությունների միջև նվազագույն հարաբերակցությունը	111.08%	60%	խախտում առկա չէ
Ն ₃ ¹ Սեկ փոխառուի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	14.08%	20%	խախտում առկա չէ
Ն ₃ ² Խոշոր փոխառուների գծով ռիսկի առավելագույն չափը	59.78%	500%	խախտում առկա չէ
Ն ₄ ¹ Բանկի հետ կապված մեկ անձի գծով ռիսկի առավելագույն չափը	2.25%	5%	խախտում առկա չէ
Ն ₄ ² Բանկի հետ կապված բոլոր անձանց գծով ռիսկի առավելագույն չափը	16.14%	20%	խախտում առկա չէ
Հայաստանի Հանրապետության կենտրոնական բանկում տեղաքաշված պարտադիր պահուստների նվազագույն չափը	ՀՀ դրամով, արտադրություն	X	8%, 12%
			խախտում առկա չէ



Ա. Նալբյան
Ա. Նալբյան

Վ. Բաբայան
Վ. Բաբայան

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

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

Հաշվետու եռամսյակում բանկը առաջինը Հայաստանի Հանրապետությունում իրավաբանական անձանց առաջարկեց փոխանցումներ իրականացնել Չինաստան չինական յուանով, ինչպես նաև բացեց իր հերթական «Եղեգնաձոր» մասնաճյուղը՝ ապահովելով հանրապետության բոլոր մարզերում բանկի ներկայացված լինելու ռազմավարական նպատակի իրականացումը: Բանկը հաշվառվել է ՀՀ կենտրոնական բանկի ապահովագրական միջնորդների ռեգիստրում և հանդիսանում է «ՍԻԼ ԻՆՇՈՒՐԱՆՍ» ԱՓԲԸ-ի գործակալը, ու բանկային ծառայությունների մատուցմանը զուգահեռ գլխավոր գրասենյակի և բոլոր մասնաճյուղերի միջոցով սկսում է իրականացնել ապահովագրական միջնորդային գործունեություն՝ ինչպես ավտոտրանսպորտային միջոցների օգտագործումից բխող պատասխանատվության ապահովագրության գծով, որը 2011թ. հունվարի 1-ից պարտադիր է լինելու ավտոտրանսպորտային միջոցների բոլոր սեփականատերերի համար, այնպես էլ ոչ կյանքի ապահովագրության բոլոր այն դասերի գծով, որոնցով «ՍԻԼ ԻՆՇՈՒՐԱՆՍ» ԱՓԲԸ-ն ունի ՀՀ կենտրոնական բանկի կողմից տրված լիցենզիա:

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

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

Հանդիսանալով ունիվերսալ բանկ, «ՀԱՅԷԿՈՆՈՍԲԱՆԿ» 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:

«ՀԱՅԷԿՈՆՈՄԲԱՆԿ» 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 շուկային 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 396 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 պորտֆելիների

համեմատական գնահատում՝ հաշվի առնելով նաև մասնագրությունի տարածաշրջանում սոցիալ-տնտեսական իրավիճակը և մասնագրությունի 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 միջամակյալ 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 շուկային 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 ցայահանջ 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 ցայահանջ և ժամկետային ավանդների արտահոսքի ազդեցությունները նորմատիվների վրա, ինչպես նաև հաճախորդների վերոհիշյալ չորս խմբերից (ժամկետային ավանդ ներդրած ֆիզիկական և իրավաբանական անձինք, ցայահանջ ավանդ ներդրած ֆիզիկական և իրավաբանական անձինք) յուրաքանչյուրի 1%-ի ավանդների արտահոսքի գումարային ազդեցությունը տնտեսական նորմատիվների վրա:

Արտարժույթային ռիսկ

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

Պայմանավորված Հայաստանի Հանրապետության ածանցյալ ֆինանսական գործիքների շուկայի զարգացման սկզբնական փուլում գտնվելու հանգամանքով՝ արտարժույթային ռիսկի հեջավորումը որպես արտարժույթային ռիսկի կառավարման մեխանիզմ դեռևս բավարար չափով կիրառություն չունի ՀՀ բանկերում, ուստի արտարժույթային 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 արտարժույթային 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 արտարժույթային ռիսկի (արտարժույթային ռիսկերի վերագնահատումից հնարավոր առավելագույն վնասի) գնահատականները, որոնք հիմք են հանդիսանում արտարժույթով ակտիվների և պարտավորությունների օպտիմալ կառավարման համար: Մոդելը հնարավորություն է ընձեռում համադրել արտարժույթային 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 արտարժույթային քաղաքականությունը միտված է արտարժույթային ռիսկերի 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 դիվերի, 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, զնահատում 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 15%-ի տարեկան աճ/, ինչպես ներգրավված ռեսուրսների /ավանդներ, միջազգային վարկային ծրագրեր/, այնպես էլ ձևավորված 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, ՄԼժովյան Առևտրի և Ջարգացման 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 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, 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, պլաստիկ /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 ավիաչվեթքների

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: