

ԱԿԲԱ-ԿՐԵԴԻՏ ԱԳՐԻԿՈԼ ԲԱՆԿ ՓԲԸ-ի 2019թ.-ի տարեկան հաշվետվություն

Հաշվեկշռային հիմնական ցուցանիշներ

Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ «ԱԿԲԱ-ԿՐԵԴԻՏ ԱԳՐԻԿՈԼ ԲԱՆԿ» ՓԲԸ-ի (այսուհետ՝ Բանկ) ակտիվները կազմել են 432.6 մլրդ ՀՀ դրամ՝ տարվա ընթացքում աճելով 23.8%-ով (կամ 83.1 մլրդ դրամով):

Բանկի ակտիվների գերակշիռ մասը բաժին է ընկնում հաճախորդներին տրամադրված վարկերին՝ 31.12.19թ.-ի վերջի դրությամբ կազմելով ակտիվների 68.4%-ը: Բանկի վարկային պորտֆելը տարվա ընթացքում աճել է 74.5 մլրդ ՀՀ դրամով (կամ 32.6%-ով)՝ 31.12.19թ կազմելով 303.4 մլրդ ՀՀ դրամ: Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ Բանկի կողմից ՀՀ դրամով տրամադրված վարկերի կշիռը ընդհանուր պորտֆելում կազմել է շուրջ 70%:

Բանկի դրամական միջոցները (կանխիկ դրամական միջոցներ, մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում և այլ թղթակից բանկերում) 31.12.19թ.-ի դրությամբ կազմել են 55.9 մլրդ ՀՀ դրամ, որը կազմում է Բանկի ընդհանուր ակտիվների 12.9%-ը:

Բանկի ներդրումները պարտատոմսերում կազմել են 22.8 մլրդ ՀՀ դրամ՝ տարեսկզբի 27 մլրդ դրամի փոխարեն: 31.12.19թ.-ի դրությամբ նշված պորտֆելի 87%-ը կազմել են արտարժույթային պարտատոմսերը:

Ակտիվների աճին զուգընթաց տարվա ընթացքում 27.4%-ով աճել են նաև Բանկի պարտավորությունները՝ 31.12.19թ.-ին կազմելով 364 մլրդ ՀՀ դրամ:

2019թ.-ի ընթացքում էականորեն աճել են հաճախորդների ցպահանջ և ժամկետային ավանդները: Այսպես, 31.12.19թ.-ի դրությամբ նշված պորտֆելը կազմել է 254.7 մլրդ ՀՀ դրամ՝ տարվա ընթացքում աճելով՝ 26.2%-ով: Ընդ որում Բանկը տարվա ընթացքում 37%-ով աճեցրել է հաճախորդների տեղական արժույթով ցպահանջ և ժամկետային ավանդների պորտֆելը՝ նշված պորտֆելի կշիռը ընդհանուր ավանդային պորտֆելում հասցնելով գրեթե 50%-ի: Ինչ վերաբերում է ավանդների կառուցվածքին ըստ ժամկետայնության՝ ժամկետային ավանդները կազմել են ավանդային պորտֆելի 76%-ը, իսկ ցպահանջ ավանդները՝ 24%-ը:

Միաժամանակ ՀՀ Կենտրոնական բանկի և Կառավարության, բանկերի և միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պարտավորությունները 31.12.19թ.-ին կազմել են 85.2 մլրդ ՀՀ դրամ՝ տարեսկզվի նկատմամբ աճելով 24%:

Հաճախորդների խնայողությունների կուտակման այլընտրանքային պրոդուկտ առաջարկելու, ինչպես նաև ՀՀ-ում կապիտալի շուկայի զարգացմանն իր մասնակցությունն ունենալու նպատակով՝ Բանկը 2017թ.-ից սկսել է թողարկել անվանական արժեկտրոնային պարտատոմսեր: 31.12.19թ.-ի դրությամբ Բանկի կողմից թողարկված պարտատոմսերի պարտֆելը կազմել է 5.9 մլրդ դրամ, որից 2 մլրդ ՀՀ դրամը եղել է տեղական արժույթով:

31.12.19թ.-ի դրությամբ Բանկի կապիտալը կազմել է 68.6 մլրդ ՀՀ դրամ՝ տարվա ընթացքում աճելով 5 մլրդ ՀՀ դրամով: Կապիտալի աճը պայմանավորված է եղել տարվա ընթացքում ձևավորված շահույթով: Նշենք, որ 2019թ.-ին Բանկը վճարեց բաժնետերերին 2.7 մլրդ ՀՀ դրամ գումարի շահութաբաժին:

Եկամուտների և ծախսերի հիմնական ցուցանիշներ

Բանկի զուտ տոկոսային եկամուտները դիտարկվող տարվա համար կազմել են 21 մլրդ ՀՀ դրամ:

Բանկը տարվա ընթացքում մշտապես ունեցել է իրացվելության ավելցուկ, որը հիմնականում ներդրել է կարճաժամկետ գործիքների մեջ: 2019թ.-ի ընթացքում ներդրումային գործառնություններից տոկոսային եկամուտը կազմել է 1,9 մլրդ ՀՀ դրամ:

Միաժամանակ, ստացված զուտ կոմիսիոն վճարները կազմել են 2.9 մլրդ ՀՀ դրամ՝ 0,5 մլրդ ՀՀ դրամով ավելացնելով նախորդ տարվա ցուցանիշը:

Առևտրային գործառնություններից ստացված եկամուտները կազմել են 1.6 մլրդ ՀՀ դրամ:

Արդյունքում Բանկի գործառնական եկամուտները տարվա ընթացքում աճել են 2.5 մլրդ ՀՀ դրամով (10%-ով)՝ կազմելով 27.9 մլրդ ՀՀ դրամ:

Ընդհանուր վարչական և այլ գործառնական ծախսերը տարվա ընթացքում աճել են 5.7%-ով՝ կազմելով 17.9 մլրդ ՀՀ դրամ: Բանկի աշխատակիցների քանակը տարեվերջի դրությամբ կազմել է 1498:

Բանկի զուտ մասհանումները 2019թ.-ին կազմել են 0.9 մլրդ ՀՀ դրամ՝ նախորդ տարվա համադրելի ժամանակահատվածի՝ 0.3 մլրդ ՀՀ դրամի փոխարեն: 31.12.19թ.-ի դրությամբ 3-րդ խմբի վարկերը կազմել են բանկի վարկային պորտֆելի 3.4%:

Արդյունքում, 2019թ.-ին Բանկն ունեցել է 6.95 մլրդ ՀՀ դրամի զուտ շահույթ: Բանկի ակտիվների շահութաբերությունը 2019թ.-ի տվյալներով կազմել է 1.8%, իսկ կապիտալի շահութաբերությունը՝ 10.5%:

Մրցակցային դիրքի վերլուծություն

2019թ.-ի վերջի դրությամբ ՀՀ-ում գործել են 17 առևտրային բանկեր: Դրանք ունեին 548 մասնաճյուղ, իսկ աշխատակիցների ընդհանուր թիվը կազմել է 12537 մարդ:

Ինչ վերաբերում է Բանկային համակարգի զարգացումներին, 2019թ.-ի ընթացքում բանկային համակարգը շարունակել է հիմնական ֆինանսական ցուցանիշների գծով իր դրական դինամիկան՝ տարվա ընթացքում արձանագրելով ակտիվների 17.5%, վարկային պորտֆելի 16.9%, հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների 20.7% և կապիտալի 12.1% աճ: Նույն ժամանակահատվածում, Բանկի ակտիվները, վարկային ներդրումները, հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունները և կապիտալը աճել են համապատասխանաբար 23.8%-ով, 33.7%-ով, 26.2%-ով և 7.8%-ով: Այս տարի Բանկը հիմնական ֆինանսական ցուցանիշների գծով մեծացրել է շուկայում իր մասնաբաժինը: Տարեվերջի դրությամբ ակտիվների և վարկերի գծով Բանկի մասնաբաժինը համապատասխանաբար կազմել է 7.5% և 8.1%, իսկ ավանդների գծով՝ 7.1%

Ստորև ներկայացված են Բանկի հիմնական մրցակցային առավելությունները:

- Տոկոսային և ոչ տոկոսային բարձր եկամուտների գեներացման կարողություններ (արտահայտված տոկոսային մարժայով, ինչպես նաև գործառնական եկամուտներ/ակտիվներ հարաբերակցությամբ):

Բանկի տոկոսային մարժան հաշվետու տարվա տվյալներով կազմել է 5.4%՝ գերազանցելով մրցակից բանկերի միջին ցուցանիշը 0.9 տոկոսային կետով, ընդ որում լինելով գրեթե երկու անգամ ավելի ակտիվներով խոշոր 3 բանկերի միջին ցուցանիշից: 2019թ.-ի համար գործառնական եկամուտներ/ակտիվներ հարաբերակցությունը կազմել է 6.9%՝ գտնվելով 3-րդ տեղում մրցակիցների մեջ և գերազանցելով նրանց միջին ցուցանիշը 0.9 տոկոսային:

- Վարկային և ավանդային պորտֆելների առավել ցածր դոլարիզացիա:

Չնայած նրան, որ Հայաստանում դոլարայնացման մակարդակը 2019թ.-ի ընթացքում նվազել է, սակայն այն շարունակում է մնալ բարձր: Այսպես, 2019թ.-ի ընթացքում ռեզիդենտների արտարժույթային վարկերի և ռեզիդենտների ընդհանուր վարկերի հարաբերակցությունը նվազել է 4.6 տոկոսային կետով՝ տարեվերջին կազմելով 49.3%, իսկ ռեզիդենտների արտարժույթային ավանդների և ռեզիդենտների ընդհանուր ավանդների հարաբերակցությունը նվազել է 7.5 տոկոսային կետով՝ տարեվերջին կազմելով 45.2%: Տարեվերջի դրությամբ, Բանկի կողմից արտարժույթով տրամադրված վարկերի կշիռը կազմել է ընդհանուր վարկային պորտֆելի 31.1%, իսկ արտարժույթային ավանդային պորտֆելի կշիռը՝ ընդհանուր ավանդային պորտֆելի 51%-ը:

- Վարկային պորտֆելի որակ:

2019թ.-ի ընթացքում վարկերի հնարավոր կորուստների պահուստին կատարված զուտ մասհանումները կազմել են վարկային պորտֆելի 0.3%-ը: Հիմնական մրցակիցների մոտ նույն ցուցանիշը կազմել է 2.5%-ը:

Վարկանիշ

2019 թվականի ապրիլին, հեղինակավոր Ֆիթչ վարկանիշային գործակալությունը (Fitch Ratings) վերահաստատել է Բանկին շնորհված «Երկարաժամկետ պարտավորություններ թողարկողի» B+ վարկանիշ՝ կայուն հեռանկարով (long-term Issuer Default Rating IDR): Fitch-ի հրապարակած զեկույցում նշված է, որ Բանկը նման գնահատականի արժանացել է շնորհիվ ներքին ֆինանսական կենսունակության: Վերահաստատված վարկանիշը սահմանելիս հաշվի են առնվել Բանկի բացարձակ առաջատար դիրքը Հայաստանի գյուղատնտեսության ֆինանսավորման ոլորտում, ենթակառուցվածքային հազեցվածությունն ու իրացվելիության բարձր մակարդակը: Fitch-ի կողմից հրապարակված հաշվետվությունում նաև ընգծվում է, որ ԱԿԲԱ-ԿՐԵԴԻՏ ԱԳՐԻԿՈԼ Բանկի ուշադրության կենտրոնում շարունակում է մնալ ակտիվների որակի բարձրացումը, ինչն էլ իր հերթին նպաստել և ապագայում էլ նպաստելու է ակտիվների ռիսկայնության նվազմանը և շահութաբերության աճին:

Fitch Ratings գործակալության կողմից ստացված վարկանիշային գնահատականը հնարավոր ամենաբարձրն է ՀՀ-ում գործունեություն ծավալող ընկերությունների համար, և այն վերահաստատում է Բանկի առաջատար դիրքը և թափանցիկ ֆինանսական կառույց լինելու փաստը:

Հետագա զարգացման նկարագիր

Առաջիկա տարիներին Բանկի ծառայությունները կթիրախավորվեն հաճախորդների երեք հիմնական սեգմենտների (Գյուղատնտեսական, Մանրաձախ, ՓՄՁ և կորպորատիվ) վրա: Ակտիվների աճը կզուգակցի վարկային պորտֆելի շարունական աճով: Մասնակցելով ՀՀ կառավարության՝ գյուղատնտեսությանը աջակցման ծրագրերին, Բանկը կտրամադրի գյուղատնտեսական վարկեր հիմնականում ՀՀ մարզերում՝ միջին և խոշոր գյուղացիական տնտեսություններին, գյուղատնտեսական մթերքների արտադրությամբ և վերամշակմամբ զբաղվող կազմակերպություններին, ինչպես նաև Բանկը իր սեփական միջոցներով կշարունակի վարկավորել ինչպես մանր, այնպես էլ միջին և խոշոր գյուղացիական տնտեսություններին: Առևտրային վարկերը կտրամադրվեն հիմնականում արտադրության, առևտրի և ծառայությունների ոլորտների իրավաբանական անձանց և ձեռնարկատերերին: Բանկը նախատեսում է ավելացնել գյուղատնտեսական վարկերի կշիռը ընդհանուր վարկային պորտֆելում:

Բանկի գործունեության կարևորագույն ուղղություններից է նաև հիմնական ավանդների կայուն բազայի ընդլայնումը: Բանկը կշարունակի ավելացնել ցպահանջ և ժամկետային ավանդները ֆիզիկական և իրավաբանական անձանցից: Նպատակ ունենալով զարգացնել կապիտալի շուկան ՀՀ-ում՝ Բանկը իրականացնում է ԱՄՆ դոլարով և ՀՀ դրամով պարտատոմսերի թողարկում, որը առաջիկա տարիներին կրելու է շարունակական բնույթ:

Հաճախորդների անընդհատ զարգացող պահանջները բավարարելու և մրցակցային առավելություն ապահովելու նպատակով, ֆինանսական համակարգը ենթարկվում է զգալի փոփոխությունների: Համաձայն միջազգային հեղինակավոր կազմակերպությունների կողմից իրականացված հետազոտությունների՝ հաշվի առնելով ֆինանսական ոլորտում տեղի ունեցող զարգացումները, հաջորդ տասնամյակի ընթացքում բանկերը առերեսվելու են մի շարք նորարական մարտահրավերների, որոնց վրա էական ազդեցություն կունեն հետևյալ գործոնները՝ նորագույն տեխնոլոգիաների՝ FinTech-ների արագ զարգացումը, կարգավորող

մարմինների վերահսկողական պահանջների խստացումը, ինչպես նաև հաճախորդների օրեցօր փոփոխվող պահանջները:

Վերոնշյալ գործոնները էական ազդեցություն կունենան նաև հայաստանյան բանկային շուկայի վրա: Սույն գործոններով պայմանավորված՝ մարտահրավերներին դիմակայելու և դրանց շնորհիվ մրցակցային առավելություն ստանալու համար Բանկի կողմից նախատեսվում է իրականացնել հետևյալ փոփոխությունները՝

- Սպասարկման ցանցի օպտիմալացում՝ հեռահար սպասարկման հնարավորությունների ընդլայնման նպատակով: Սպասարկման ցանցի օպտիմալացումը պայմանավորված կլինի մասնաճյուղային, բանկոմատային ցանցի և հատկապես ինքնասպասարկման ուղիների վերազինմամբ և զարգացմամբ՝ հաճախորդներին առաջարկվող բանկային ծառայություններից օգտվելու հասանելիության և հարմարավետության բարձրացման նպատակով: Նշված փոփոխությունները միտված կլինեն համապատասխանելու շուկայի դեմոգրաֆիկ և հաճախորդների վարքագծային փոփոխություններով պայմանավորված պահանջներին:
- Ավելի հաճախորդակենտրոն բիզնես մոդելի ձևավորում, որը ենթադրում է հաճախորդների հետ հաղորդակցման գործընթացի բարելավում, ինչպես նաև ֆինանսաբանկային շուկայի ծառայությունների և սպասարկման նկատմամբ հաճախորդների կարիքների ավելի խորը ուսումնասիրություն և այդ կարիքներին բավարարող թիրախային լուծումների առաջարկում: Այս փոփոխությունների արդյունքում ակնկալվում է ստանալ հաճախորդների կողմից բարձրացված խնդիրներին ավելի արագ արձագանքում, հետադարձ կապի ուժեղացում և հաճախորդների փորձի բարելավում:
- Բիզնես և գործառնական մոդելի պարզեցումը հաջորդ կարևոր քայլերից մեկն է, որը ընկերությունը դարձնելով ավելի ճկուն, հնարավորություն կտա արագ

արձագանքել ինչպես ներքին, այնպես էլ արտաքին շուկայի փոփոխություններին և մարտահրավերներին, ինչն իր հերթին կտա հնարավորություն բավարարել հաճախորդների/շուկայի պահանջներն ու ապահովել մրցակցային առավելություն:

Նորարական լուծումների կիրառում և դրանց զարգացմանը նպաստող հնարավորությունների/միջավայրի ապահովում, որը տալիս է բազում հնարավորություններ սպասարկման որակի և արագության լավացման, ամենուր-ամենժամ հասանելիության ապահովման, ինչպես նաև շուկայում ավելացող տեխնոլոգիական՝ ոչ տրադիցիոն ֆինանսաբանկային գործունեություն իրականացնող, մրցակիցների հետ պայքարելու առումով: Ավելին, տարատեսակ նորարական լուծումները հնարավորություն են տալիս ինչպես զգալիորեն կրճատել գործառնական ծախսերը, այնպես էլ բացահայտել նոր շուկաներ՝ ընդլայնելով գործունեության աշխարհագրությունը և կոմպենսացնելով ներքին շուկայի սահմանափակությամբ պայմանավորված ռիսկերը:

ՄԱԿՐՈՏՆՏԵՍԱԿԱՆ ՄԻՋԱՎԱՅՐ

Համաշխարհային տնտեսության աճի տեմպերը 2019թ. նվազել են՝ պայմանավորված խոշոր զարգացող տնտեսությունների սպասվածից ցածր աճով և համաշխարհային առևտրի տարիքների բարձրացմամբ:

2019թ. համաշխարհային տնտեսական միտումները նկատվել են նաև ՌԴ-ում, որը հանդիսանում է ՀՀ կարևոր առևտրային գործընկեր և աշխատանքային միգրանտներ ընդունող երկիր: Պայմանավորված վերը նշված հանգամանքով, ինչպես նաև ռուբլու արժեզրկմամբ, ՌԴ-ից ստացվող դրամական փոխանցումները մնացել են գրեթե նույն մակարդակին:

2019թ. ՀՀ-ում գրանցվել է վերջին տարիների ամենաբարձր տնտեսական աճը՝ կազմելով 7.6%: Երկնիշ աճ է արձանագրվել ծառայությունների և արտաքին առևտրաշրջանառության ոլորտներում, իսկ արդյունաբերության ոլորտում գրանցվել է մոտ 9.0% աճ: 2019թ. ընթացքում արձանագրվել է 1.4% գնաճ՝ 2018 թվականի 2.5%-ի համեմատ:

Թեև մակրոտնտեսական ցուցանիշներն արձանագրել են դրական դինամիկա, ՀՀ բանկային համակարգի չաշխատող ակտիվների տեսակարար կշիռն աճել է 0.68%-ով (դառնալով՝ 4.91%)՝ պայմանավորված հիմնականում վարկային պորտֆելի (մասնավորապես՝ մանրածախ պորտֆելի) ագրեսիվ աճով:

ՌԻՍԿԵՐԻ ԱՄՓՈՓ ԲՆՈՒԹԱԳԻՐ

2019թ. ընդհանուր գործունեության արդյունքում Բանկը գործել է սահմանված ռիսկի ախորժակի սահմաններում: Բանկի խորհրդի կողմից հաստատված են վարկային, այդ թվում առանձին բիզնես ուղղությունների գծով, շուկայական և գործառնական ռիսկերի գծով ռիսկի ախորժակի մեծություններ:

Կապիտալի համարժեքության նորմատիվի փաստացի արժեքը գերազանցել է ինչպես ներքին, այնպես էլ ՀՀ ԿԲ կողմից սահմանված նվազագույն շեմը: Բանկի ռիսկով կշռված ակտիվների գերակշիռ մասի աղբյուր է հանդիսանում վարկային ռիսկը, ինչը պայմանավորված է գործունեության հիմնական ուղղվածությամբ:

ՎԱՐԿԱՅԻՆ ՌԻՍԿ

Բանկի չաշխատող ակտիվների ցուցանիշը 2019թ.-ի վերջի դրությամբ կազմել է 2.83%, որը ցածր է ՀՀ բանկային համակարգի միջին ցուցանիշից (4.91%): Ընդ որում, մակրոտնտեսական դրական ցուցանիշների և Բանկի հետևողական քաղաքականության արդյունքում հաջողվել է բարելավել վարկային պորտֆելի որակը՝ չաշխատող և դուրս գրված վարկերի գործակիցը կրճատելով 1.86%-ով: Ընդհանուր վարկային պորտֆելի կենտրոնացումների մակարդակն ըստ տնտեսության ճյուղերի և խոշորագույն հաճախորդների գտնվել է սահմանված նպատակակետերի շրջաններում: 2019թ. իրականացված սթրես թեստերի արդյունքներով վարկային ռիսկի մեծությունը գտնվել է ընդունելի մակարդակում՝ հաշվի առնելով սթրեսային իրավիճակի հնարավոր ազդեցության և վերջինիս ի հայտ գալու հավանականության համադրությունը:

Բանկի վարկային քաղաքականության հիմնական ուղղություններից մեկն է եղել վարկային պորտֆելի դիվերսիֆիկացիայի բարձրացումը: Համապատասխան քայլեր են ձեռնարկվել վարկերի տրամադրման որոշումների կայացման

ավտոմատացված համակարգերի ստեղծման և վարկունակության գնահատման ներքին սքորինգային համակարգերի բարելավման ուղղությամբ:

ՇՈՒԿԱՅԱԿԱՆ ՌԻՍԿ

Շուկայական ռիսկի հայեցակարգում հիմնական ռիսկի աղբյուրներն են արտարժութային փոխարժեքների և տոկոսադրույքների տատանողականությունը:

2019թ.-ի ընթացքում ՀՀ ԿԲ-ն շարունակել է պահպանել խթանող դրամավարկային քաղաքականությունը: Վերաֆինանսավորման տոկոսադրույքը ՀՀ ԿԲ-ն պահել է կայուն 5.5%-ի սահմաններում: Տեղական շուկայում հաճախորդներից միջոցների ներգրավման և տեղաբաշխման տոկոսադրույքները դրսևորել են նվազման միտում, ինչը պայմանավորված է եղել ՀՀ բանկային համակարգում ավելցուկային իրացվելիության առկայությամբ, ինչպես նաև հաճախորդների ներգրավման ուղղությամբ մրցակցության բարձր տեմպերով: Միջազգային տոկոսադրույքի շուկայում, մասնավորապես LIBOR-ի գծով, դրսևորվել է նմանատիպ տենդենց:

Արտարժութային շուկայում ԱՄՆ դոլար/ՀՀ դրամ փոխարժեքն ունեցել է կայուն միտում՝ դրսևորելով ցածր տատանողականություն: Եվրո/ՀՀ դրամ և ՌԴ ռուբլի/ՀՀ դրամ փոխարժեքները նախորդ տարիների համեմատ դրսևորել են առավել ցածր տատանողականություն:

Ավելորդ ռիսկերից խուսափելու նպատակով՝ եվրո և ՌԴ ռուբլի արտարժույթների գծով էական բաց դիրքեր չեն պահվել: ԱՄՆ դոլարով արտահայտված դիրքը հիմնականում եղել է երկար, սակայն բավականին ցածր ընդունելի առավելագույն մակարդակից:

2019թ. ընթացքում ընդհանուր առմամբ արտարժույթի վերագնահատումից գրանցվել է աննշան վնաս: Պարբերաբար իրականացվող սթրեսային սցենարների արդյունքնում արտարժույթի վերագնահատումից հնարավոր կորուստները չեն գերազանցել սահմանված ռիսկի ախորժակի մեծությունները:

ԳՈՐԾԱՌՆԱԿԱՆ ՌԻՍԿ

Բանկում գործում է գործառնական ռիսկերի կառավարման արդյունավետ համակարգ, որի հիմնական բաղադրիչներից մեկն է հանդիսանում մշտական հսկողության համակարգը: Մշտական հսկողության շրջանակներում 2019թ. ընթացքում Բանկի 12 մասնաճյուղերի համար առանձնացվել են Ներքին հսկողության պատասխանատուներ (ՆՀՊ), որոնց մոտ կենտրոնացվել է մասնաճյուղի բոլոր հսկողական գործառույթների իրականացումը: ՆՀՊ ինստիտուտի ձևավորման նպատակով վերանայվել են մասնաճյուղերի բազմաթիվ գործառույթներ, կատարվել են օպտիմալացումներ՝ կապված հաստատումների սխեմայի և ավելորդ փաստաթղթաշրջանառության հետ:

Ներկայումս Բանկի համար էական գործառնական ռիսկերի շարքին է դասվում տեղեկատվական անվտանգության ռիսկը: Թվային տեխնոլոգիաների զարգացման ներկայիս պայմաններում՝ տեղեկատվական անվտանգությունը հանդիսանում է ֆինանսաբանկային համակարգի առաջնային մարտահրավերներից մեկը: Բանկը էական ներդրումներ է իրականացնում տեղեկատվական համակարգերի անվտանգության ապահովման համար՝ ներդնելով ժամանակակից անվտանգության համակարգեր, պարբերաբար իրականացվում են Բանկի տեղեկատվական համակարգերի ներթափանցման թեսթեր՝ համագործակցելով աշխարհի առաջատար կազմակերպությունների հետ: Հարկ է նշել նաև, որ Բանկը տարիներ առաջ ներդրել է ISO27001 ստանդարտին համապատասխան տեղեկատվական անվտանգության համակարգ, որը հավաստված է

համապատասխան սերտիֆիկատով և իրականացվում է ստանդարտի պահանջներին համապատասխանության պարբերական վերահաստատում արտաքին աուդիտի կողմից:

ԻՐԱՑՎԵԼԻՈՒԹՅԱՆ ՌԻՍԿ

2019թ. ընթացքում Բանկը պահպանել է իրացվելիության բարձր և հուսալի մակարդակ, ինչն արտացոլվում է իրացվելիության նորմատիվների՝ ՀՀ ԿԲ սահմանած սահմանաչափերից զգալիորեն բարձր ցուցանիշով: Նշված ավելցուկային իրացվելիությանը նպաստել են հաճախորդներից ներգրավված միջոցների աճը: Մասնավորապես, 20.5% աճ է արձանագրվել ներգրավված ժամկետային ավանդների գծով, իսկ ցպահանջ ավանդների գծով աճը կազմել է 18.8%: Ավանդատուների վարքագծային վերլուծության արդյունքները ցույց են տվել ավանդատուների բավականին կայուն վարքագիծ, ինչը վկայում է Բանկի նկատմամբ հաճախորդների բարձր վստահության մասին: Հարկ է նշել, որ ընդհանուր պարտավորությունների կազմում ժամկետային ավանդների տեսակարար կշիռը կազմում է մոտ 46.2%:

Իրացվելիության աղբյուրների դիվերսիֆիկացման նկատառումներից ելնելով՝ Բանկը միջոցներ է ներգրավվում նաև միջազգային ֆինանսական կառույցներից, ինչպիսիք են ՎՋԵԲ-ը, FMO-ն, BSTDB-ն, EFSE-ն և այլն:

Ավելցուկային իրացվելիության պաշարներն ուղղվում են ցածր ռիսկային ներդրումային գործառնությունների իրականացմանը, մասնավորապես պետական պարտատոմսերում ներդրումների իրականացում, միջբանկային վարկերի տրամադրում, հակադարձ ռեպո գործարքների իրականացում և այլն: Բանկի ներդրումային պորտֆելում մեծ տեսակարար կշիռ են կազմում առավել բարձր

իրացվելիություն ունեցող ՀՀ պետական պարտատոմսերը՝ կազմելով պարտատոմսերի պորտֆելի մոտ 78.9%:

Իրացվելիության ռիսկի կառավարման հայեցակարգում պարբերաբար իրականացվող սթրես թեստերի արդյունքներով Բանկի իրացվելիության մակարդակը գնահատվել է բավարար:

ՇՐՋԱԿԱ ՄԻՋԱՎԱՅՐԻ ԵՎ ՍՈՑԻԱԼԱԿԱՆ ՌԻՍԿԵՐ

Բանկի վարկային քաղաքականության հիմքում դրված է շրջակա միջավայրի և սոցիալական պատասխանատվության հայեցակարգը, որի շրջանակներում արգելվում է շրջակա միջավայրի վրա չափազանց բարձր ազդեցություն ունեցող գործունեության և նախագծերի ֆինանսավորումը: