


ՀԱՇՎԵՏՈՒ ԹՈՂԱՐԿՈՂԻ ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՈՒ ԱՆՁԱՆՑ ՀԱՅՏԱՐԱՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

Սույնով հաստատում ենք, որ մեր լավագույն տեղեկացվածության համաձայն՝ «ԱԿԲԱ ԲԱՆԿ» ԲԲԸ (այսուհետ՝ Թողարկող) 2020թ. միջանկյալ ֆինանսական հաշվետվությունները ճշգրիտ և լիարժեք ձևով արտացոլում են «ԱԿԲԱ ԲԱՆԿ» ԲԲԸ ակտիվների և պարտավորությունների, ֆինանսական վիճակի, եկամուտների և ծախսերի իրական պատկերը, իսկ կառավարման մարմինների 2020թ. 1-ին կիսամյակի միջանկյալ զեկույցը ճշգրիտ և լիարժեք ձևով արտացոլում է Թողարկողի ընդհանուր վիճակը, բիզնեսի արդյունքները և զարգացումը ու ներառում է այն հիմնական ռիսկերի նկարագիրը, որոնց հետ առնչվում է «ԱԿԲԱ ԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ն:

<p>Հակոբ Անդրեասյան (անուն, ազգանուն)</p>	<p>Գլխավոր գործադիր տնօրեն (պաշտոն)</p>	<p> (ստորագրություն)</p>	<p><i>[Signature]</i> 24.08.2020թ. (ամսաթիվ)</p>
<p>Ստյոպա Զաքինյան (անուն, ազգանուն)</p>	<p>Ֆինանսական գծով գլխավոր գործադիր տնօրենի տեղակալ (պաշտոն)</p>	<p><i>[Signature]</i> (ստորագրություն)</p>	<p>24.08.2020թ. (ամսաթիվ)</p>
<p>Արմեն Հակոբյան (անուն, ազգանուն)</p>	<p>Գլխավոր հաշվապահ (պաշտոն)</p>	<p><i>[Signature]</i> (ստորագրություն)</p>	<p>24.08.2020թ. (ամսաթիվ)</p>



«ԱԿՐԱ ԲԱՆԿ»

բաց բաժնետիրական ընկերություն

**ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ
2020 ԹՎԱԿԱՆԻ 1-ԻՆ ԿԻՍԱՄՅԱԿԻ**

**ՈՐՊԵՍ ՀԱՇՎԵՏՈՒ ԹՈՂԱՐԿՈՂ «ԱԿԲԱ ԲԱՆԿ» ԲԲԸ
ԿԱՌԱՎԱՐՄԱՆ ՄԱՐՄԻՆՆԵՐԻ 2020թ. 1-ԻՆ ԿԻՍԱՄՅԱԿԻ
ՄԻՋԱՆԿԱՅԼ ԶԵԿՈՒՅՑԸ**

Հաշվեկշռային հիմնական ցուցանիշներ

Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ «ԱԿԲԱ ԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի (այսուհետ՝ Բանկ) ակտիվները կազմել են 453.9 մլրդ ՀՀ դրամ՝ կիսամյակի ընթացքում աճելով 5%-ով (կամ 21.3 մլրդ դրամով):

Բանկի ակտիվների գերակշիռ մասը բաժին է ընկնում հաճախորդներին տրամադրված վարկերին՝ 30.06.20թ.-ի վերջի դրությամբ կազմելով ակտիվների 70%-ը: Բանկի վարկային պորտֆելը կիսամյակի ընթացքում աճել է 24 մլրդ ՀՀ դրամով (կամ 7.95%-ով)՝ 30.06.20թ կազմելով 326 մլրդ ՀՀ դրամ: Կիսամյակի ընթացքում Բանկը շարունակաբար ավելացրել է ՀՀ դրամով վարկերի տեսակարար կշիռը ընդհանուր պորտֆելում: Այսպես, հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ Բանկի կողմից ՀՀ դրամով տրամադրված վարկերի կշիռը ընդհանուր պորտֆելում կազմել է գրեթե 70%:

Բանկի դրամական միջոցները (կանխիկ դրամական միջոցներ, մնացորդներ ՀՀ կենտրոնական բանկում և այլ թղթակից բանկերում) 30.06.20թ.-ի դրությամբ կազմել են 69.2 մլրդ ՀՀ դրամ, որը կազմում է Բանկի ընդհանուր ակտիվների 15.2%-ը:

Բանկի ներդրումները պարտատոմսերում կազմել են 26.4 մլրդ ՀՀ դրամ: 30.06.20թ.-ի դրությամբ նշված պորտֆելի 88%-ը կազմել են արտարժույթային պարտատոմսերը:

Ակտիվների աճին զուգընթաց կիսամյակի ընթացքում 5.8%-ով աճել են նաև Բանկի պարտավորությունները՝ 30.06.20թ.-ին կազմելով 385.4 մլրդ ՀՀ դրամ:

2020թ.-ի առաջին կիսամյակի ընթացքում փոքր-ինչ աճել են հաճախորդների ցպահանջ և ժամկետային ավանդները: Այսպես, 30.06.20թ.-ի դրությամբ նշված պորտֆելը կազմել է 236 մլրդ ՀՀ դրամ՝ առաջին կիսամյակի ընթացքում աճելով՝ 4.9%-ով: Ընդ որում Բանկը հաշվետու ժամանակահատվածի ընթացքում 5.7%-ով աճեցրել է հաճախորդների տեղական արժույթով ցպահանջ և ժամկետային ավանդների պորտֆելը: Ինչ վերաբերում է ավանդների կառուցվածքին ըստ ժամկետայնության՝ ժամկետային ավանդները կազմել են ավանդային պորտֆելի 74%-ը, իսկ ցպահանջ ավանդները՝ 26%-ը:

Միաժամանակ ՀՀ Կենտրոնական բանկի և Կառավարության, բանկերի և միջազգային ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պարտավորությունները 30.06.20թ.-ին կազմել են 138.8 մլրդ ՀՀ դրամ՝ առաջին կիսամյակի ընթացքում աճելով՝ 8.4%-ով:

Բանկը ունեցել է ակտիվ մասնակցություն կառավարության կողմից Covid-19 տնտեսական հետևանքների չեզոքացման ծրագրի շրջանակներում վարկավորման գործընթացներին՝ առաջին եռամսյակում տեղաբաշխելով 1.8մլրդ ՀՀ դրամ ՓՄՁ-ների և 20մլրդ ՀՀ դրամ գյուղատնտեսական ոլորտին աջակցության նպատակով:

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: 30.06.20թ.-ի դրությամբ Բանկի կողմից թողարկված պարտատոմսերի պորտֆելը կազմել է 3.4 մլրդ դրամ, որից 2 մլրդ ՀՀ դրամը եղել է տեղական արժույթով:

30.06.20թ.-ի դրությամբ Բանկի կապիտալը կազմել է 68.5 մլրդ ՀՀ դրամ՝ առաջին կիսամյակի ընթացքում նվազելով 0.1 մլրդ ՀՀ դրամով: Կապիտալի փոփոխությունը պայմանավորված է եղել հաշվետու ժամանակաշրջանի ընթացքում ձևավորված շահույթով և 26.05.2020թ.-ին բաժնետերերի տարեկան ընդհանուր ժողովի թիվ 18-3 որոշման հիման վրա 1.7 մլրդ ՀՀ դրամ հայտարարված շահաբաժիններով:

Եկամուտների և ծախսերի հիմնական ցուցանիշներ

Բանկի զուտ տոկոսային եկամուտները դիտարկվող կիսամյակի համար կազմել են 12.7 մլրդ ՀՀ դրամ:

Բանկը առաջին կիսամյակի ընթացքում մշտապես ունեցել է իրացվելության ավելցուկ, որը հիմնականում ներդրել է կարճաժամկետ գործիքների մեջ: 2020թ.-ի առաջին կիսամյակի ընթացքում ներդրումային գործառնություններից տոկոսային եկամուտը կազմել է 1 մլրդ ՀՀ դրամ:

Միաժամանակ, ստացված զուտ կոմիսիոն վճարները կազմել են 1.3 մլրդ ՀՀ դրամ՝ նվազելով նախորդ տարվա համադրելի ժամանակահատվածի ցուցանիշի համեմատ 2.6%-ով:

Առևտրային գործառնություններից ստացված եկամուտները կազմել են 1 մլրդ ՀՀ դրամ:

Արդյունքում Բանկի գործառնական եկամուտները 2020թ.-ի առաջին կիսամյակի ընթացքում նախորդ տարվա համադրելի ժամանակահատվածի համեմատ աճել են 2.5 մլրդ ՀՀ դրամով (20%-ով)՝ կազմելով 15.2 մլրդ ՀՀ դրամ:

Ընդհանուր վարչական և այլ գործառնական ծախսերը առաջին կիսամյակի ընթացքում աճել են 11%-ով՝ կազմելով 9.1 մլրդ ՀՀ դրամ: 30.06.20թ.-ի դրությամբ Բանկի աշխատակիցների քանակը կազմել է 1488:

Բանկի զուտ մասհանումները 2020թ.-ի առաջին կիսամյակում կազմել են 4 մլրդ ՀՀ դրամ: 30.06.20թ.-ի դրությամբ 3-րդ խմբի վարկերը կազմել են բանկի վարկային պորտֆելի 2.5%:

Արդյունքում, 2020թ.-ի առաջին կիսամյակում Բանկն ունեցել է 1.5 մլրդ ՀՀ դրամի զուտ շահույթ: Բանկի ակտիվների շահութաբերությունը 2020թ.-ի տվյալներով կազմել է 0.66%, իսկ կապիտալի շահութաբերությունը՝ 4.35%:

Մրցակցային դիրքի վերլուծություն

2020թ.-ի առաջին կիսամյակի ընթացքում բանկային համակարգը շարունակել է հիմնական ֆինանսական ցուցանիշների գծով իր դրական դինամիկան՝ առաջին կիսամյակի ընթացքում արձանագրելով ակտիվների 3.4%, վարկային պորտֆելի 4.8% և կապիտալի 5.5% աճ: Հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունները նվազել են 2.3%-ով: Նույն ժամանակահատվածում, Բանկի ակտիվները, վարկային ներդրումները, հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունները աճել են համապատասխանաբար 4.92%-ով, 15.25%-ով, 5.59%-ով, իսկ կապիտալը նվազել է 0.25%-ով: Առաջին կիսամյակում Բանկը հիմնական ֆինանսական ցուցանիշների գծով ավելացրել է նաև շուկայում իր մասնաբաժինը: 30.06.20թ.-ի դրությամբ ակտիվների և վարկերի գծով Բանկի մասնաբաժինը համապատասխանաբար կազմել է 7.57% (աճը տարեսկզբի նկատմամբ՝ 0.07 տ.կ.) և 8.37% (աճը տարեսկզբի նկատմամբ՝ 0.87 տ.կ.), իսկ ավանդների գծով՝ 7.48% (աճը տարեսկզբի նկատմամբ՝ 0.38 տ.կ.):

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 5.7%՝ գերազանցելով մրցակից բանկերի միջին ցուցանիշը 1.5 տոկոսային կետով, ընդ որում լինելով գրեթե երկու անգամ ավելի ակտիվներով խոշոր 3 բանկերի միջին ցուցանիշից: 2020թ.-ի առաջին կիսամյակի տվյալներով գործառնական եկամուտներ/ակտիվներ հարաբերակցությունը կազմել է 6.74%՝ արձանագրելով 2.5 տոկոսային կետով ավելի բարձր ցուցանիշ, քան ակտիվներով խոշոր 3 բանկերի միջին ցուցանիշն է:

- Վարկային և ավանդային պորտֆելների առավել ցածր դոլարիզացիա:

Չնայած նրան, որ Հայաստանում դոլարայնացման մակարդակը 2020թ.-ի ընթացքում շարունակել է նվազել, սակայն այն շարունակում է մնալ բարձր: Այսպես, 2020թ.-ի առաջին կիսամյակի ընթացքում ռեզիդենտների արտարժութային վարկերի և ռեզիդենտների ընդհանուր վարկերի հարաբերակցությունը նվազել է 0.9 տոկոսային կետով՝ 30/06/20թ.-ի դրությամբ կազմելով 48.6%, իսկ ռեզիդենտների արտարժութային ավանդների և ռեզիդենտների ընդհանուր ավանդների հարաբերակցությունը նվազել է 1.8 տոկոսային կետով՝ 30/06/20թ.-ի դրությամբ կազմելով 42.8%: Կիսամյակի վերջի դրությամբ Բանկի կողմից արտարժույթով տրամադրված վարկերի կշիռը կազմել է ընդհանուր վարկային պորտֆելի 31%, իսկ արտարժութային ավանդային պորտֆելի կշիռը՝ ընդհանուր ավանդային պորտֆելի 50%-ը:

Վարկանիշ

2020թ.-ի մարտին Ֆիթչ վարկանիշային գործակալության (Fitch Ratings) կողմից ԱԿԲԱ բանկին շնորհվել է «Երկարաժամկետ պարտավորություններ թողարկողի» B+ վարկանիշ՝ կայուն հեռանկարով (long-term Issuer Default Rating IDR):

Բանկն արժանացել է նման գնահատականի հաշվի առնելով ներքին ֆինանսական կենսունակությունը, Բանկի բացարձակ առաջատար դիրքը Հայաստանի գյուղատնտեսության ֆինանսավորման ոլորտում, ենթակառուցվածքային հագեցվածությունն ու իրացվելիության բարձր մակարդակը: Fitch-ի կողմից հրապարակված հաշվետվությունում նաև ընգծվում է, որ 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:

Պայմանավորված COVID-19 տարածման արդյունքում ստեղծված ՀՀ տնտեսական իրավիճակով և առկա անորոշություններով՝ ապրիլ ամսին Ֆիթչ գործակալության կողմից ՀՀ վարկանշային հեռանկարը վերանայվեց կայունից դառնալով բացասական (BB-), ինչի արդյունքում Բանկին տրված կայուն հեռանկարով վարկանիշը ևս դարձավ բացասական:

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: Բանկը նախատեսում է շարունակել ակտիվ մասնակցություն ցուցաբերել ՀՀ կառավարության՝ գյուղատնտեսության աջակցման, այդ թվում կորոնավիրուսի համավարակի տնտեսական հետևանքների չեզոքացմանն ուղղված ծրագրերին: Նախատեսվում է տրամադրել գյուղատնտեսական վարկեր, հիմնականում ՀՀ մարզերում՝ միջին և խոշոր գյուղացիական տնտեսություններին, գյուղատնտեսական մթերքների արտադրությամբ և վերամշակմամբ զբաղվող կազմակերպություններին: Առևտրային վարկերը կտրամադրվեն հիմնականում արտադրության, առևտրի և ծառայությունների ոլորտների իրավաբանական անձանց և ձեռնարկատերերին՝ օժանդակելով վերջիններիս կայուն զարգացմանը, ինչպես նաև տնտեսական ճգնաժամի հաղթահարմանը:

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:

Միջազգային հեղինակավոր կազմակերպությունների հետազոտությունների արդյունքները հանգում են այն եզրակացությանը, որ առաջիկա տարիների ընթացքում նորագույն տեխնոլոգիաների արագ զարգացումը, դեմոգրաֆիկ փոփոխությունները, հաճախորդների նոր տեսակի պահանջմունքների ձևավորումը

և կարգավորող մարմինների վերահսկողական պահանջների խստացումը բանկային համակարգը կենթարկի լուրջ փոփոխությունների:

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

2020թ. առաջին եռամսյակում ՀՀ ՀՆԱ-ն նախորդ տարվա համապատասխան ժամանակաշրջանի նկատմամբ աճել է 3.8%-ով, իսկ առաջին կիսամյակի կտրվածքով տնտեսական ակտիվության ցուցանիշը կազմել է 95.3%՝ պայմանավորված Կորոնավիրուսի համավարակի տարածման և վերջինիս հետևանքով կիրառվող սահմանափակումների պատճառով մի շարք ոլորտներում գրանցված անկմամբ: Կորոնավիրուսով պայմանավորված, ինչպես նաև ՀՀ կառավարության կողմից կիրառվող սահմանափակումների հետևանքով զգալի անկում է արձանագրվել ծառայությունների ոլորտում (-6.4%), որին մեծ նպաստում են ունեցել կացության և հանրային սննդի կազմակերպման, տրանսպորտի,

սպասարկման այլ ծառայությունների, ինչպես նաև վարչարարական և օժանդակ գործունեության ենթաոլորտները: Արդյունաբերության ոլորտում կիսամյակային կտրվածքով նախորդ տարվա նույն ժամանակահատվածի համեմատ նկատվել է 1.5% աճ, շինարարության ոլորտում՝ մոտ 23.4% նվազում, իսկ գյուղատնտեսության ոլորտում գրանցվել է 1.7% աճ: 2020 առաջին կիսամյակում գնաճը կազմել է 0.5%՝ 2019թ. 2%-ի համեմատ: Արտաքին առևտրաշրջանառությունը նույնպես անկում է ապրել (-10.7%), ընդ որում նվազել են թե՛ ներմուծման (-12.9%), թե՛ արտահանման ծավալները (-6.5%):

Ստեղծված իրավիճակում բանկերի կողմից վարկային արձակուրդներ տրվեցին հաճախորդներին, որի նպատակն էր օգնելու վարկառուներին հաղթահարել սահմանափակումների արդյունքում առաջացած ժամանակավոր ֆինանսական դժվարությունները:

30.06.20թ. դրությամբ ՀՀ բանկերը բավականին կապիտալացված են, ինչը փաստում է բարձր կապիտալի համարժեքության նորմատիվի ցուցանիշը՝ 17.4%, որը բուֆեր է հանդիսանում մակրոտնտեսական բացասական միտումներին արձագանքելու գործում:

ՌԻՍԿԵՐԻ ԱՄՓՈՓ ԲՆՈՒԹԱԳԻՐ

2020թ. առաջին կիսամյակի 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 2020թ.-ի առաջին կիսամյակի վերջի դրությամբ կազմել է 3.78%, որը ցածր է ՀՀ բանկային համակարգի միջին ցուցանիշից:

Ընդհանուր վարկային պորտֆելի կենտրոնացումների մակարդակն ըստ տնտեսության ճյուղերի և խոշորագույն հաճախորդների գտնվել է թույլատրելի սահմանաչափերի մակարդակում: 2020թ. 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:

ՇՐԿԱՅԱԿԱՆ ՌԻՍԿ

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

Վերոնշյալ տնտեսական աճի և հարկաբյուջետային քաղաքականության պայմաններում ՀՀ ԿԲ-ն շարունակել է պահպանել խթանող դրամավարկային

քաղաքականությունը: Վերաֆինանսավորման տոկոսադրույքը ՀՀ ԿԲ-ն 2020թ-ի հունիսի 16-ին իջեցրել է 1.00 տոկոսային կետով՝ տարեվերջյան 5.5 տոկոսից 4.5 տոկոս: Տեղական շուկայում հաճախորդներից միջոցների ներգրավման և տեղաբաշխման տոկոսադրույքները էական փոփոխություններ չեն կրել: Միջազգային տոկոսադրույքի շուկայում, մասնավորապես LIBOR-ի գծով, դրսևորվել է նվազման տենդենց՝ 2020թ.-ի առաջին կիսամյակում նկատվել է տոկոսադրույքների անկման միտում, ինչը հանդիսացել է տոկոսադրույքի ռիսկի նվազելու գործոնը:

Արտարժույթային շուկայում նկատվել է փոխարժեքների տատանողականություն, մասնավորապես մարտ, ապրիլ և մայիս ամիսներին, ինչը հանդարտվել է հունիս ամսվա ընթացքում:

Ավելորդ ռիսկերից խուսափելու նպատակով՝ դոլար, եվրո և ՌԴ ռուբլի արտարժույթների գծով էական բաց դիրքեր չեն պահվել և եղել են ցածր ընդունելի առավելագույն մակարդակից:

2020թ. առաջին կիսամյակի ընթացքում արտարժույթի վերագնահատումից ստացված վնասը, ինչպես նաև պարբերաբար իրականացվող սթրեսային սցենարների արդյունքում 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:

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

2020թ. առաջին կիսամյակի ընթացքում Բանկը պահպանել է իրացվելիության բարձր և հուսալի մակարդակ, ինչն արտացոլվում է իրացվելիության նորմատիվների՝ ՀՀ ԿԲ սահմանած սահմանաչափերից զգալիորեն բարձր ցուցանիշով: Ի տարբերություն մրցակից բանկերում տեղի ունեցած ավանդների արտահոսքի, Բանկում 2020թ.-ի առաջին եռամսյակում տեղի է ունեցել ժամկետային ավանդների ներհոսք, որի արդյունքում հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունները աճել են 13.5 մլրդ դրամով: Այս ամենը վկայում է ներկայիս իրավիճակում Բանկի նկատմամբ հաճախորդների բարձր վստահության մասին: Հարկ է նշել, որ ընդհանուր պարտավորությունների կազմում ժամկետային ավանդների տեսակարար կշիռը կազմում է մոտ 45%:

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: Նշված կառույցներից ներգրավված միջոցների տեսակարար կշիռը ընդհանուր պարտավորություններում կազմում է մոտ 25%:

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 85.0%:

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 նախաձեռնի ֆինանսավորումը:

ԱՆՀԱՄԱՊԱՏԱՍԽԱՆՈՒԹՅԱՆ ՌԻՍԿ

Բանկում ներդրված է անհամապատասխանության ռիսկի կառավարման արդյունավետ համակարգ, որը կոչված է Բանկին համբավի և ֆինանսական էական կորուստներից զերծ պահելու համար: Մասնավորապես, Բանկում գործում են փողերի լվացման և ահաբեկչության ֆինանսավորման դեմ պայքարի, միջազգային սանկցիաների պահանջների ներդրման և պահպանման, արտաքին և ներքին զեղծարարությունների դեմ պայքարի, նոր գործունեությունների և պրոդուկտների ներդրման հսկողության, հաճախորդների բողոքների կառավարման, օտարերկրյա հաշիվների հարկային համապատասխանության ԱՄՆ օրենքի (FATCA) և համապատասխանության ապահովման այլ գործառույթներ, ինչպես նաև կազմակերպվում են անհամապատասխանության ռիսկի պարբերական գնահատումներ և անձնակազմի մշտական ուսուցում՝ համապատասխանության գծով աշխատակիցների իրազեկությունը բարձրացնելու և համակարգի արդյունավետությունը մեծացնելու նպատակով: