ՀԱՇՎԵՏՈՒ ԹՈՂԱՐԿՈՂԻ ՊԱՏԱՍԽԱՆԱՏՈՒ ԱՆՁԱՆՑ ՀԱՅՏԱՐԱՐՈՒԹՅՈՒՆԸ

Սույնով հաստատում ենք, որ մեր լավագույն տեղեկացվածության համաձայն՝ «ԱԿԲԱ ԲԱՆԿ» ԲԲԸ (այսուհետ՝ Թողարկող) 2022թ. 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 2022թ. 1-ին եռամսյակի 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:

Հակոբ Անդրեասյան	Գլխավոր գործադիր տնօրեն		27.05.2022թ.
(անուն,ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Ստյոպա Զաքինյան	Ֆինանասական գծով գլխավոր գործադիր տնօրենի տեղակալ		27.05.2022թ.
(անուն,ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)
Արմեն Հակոբյան	Գլխավոր հաշվապահ		27.05.2022թ.
(անուն,ազգանուն)	(պաշտոն)	(ստորագրություն)	(ամսաթիվ)

«ԱԿԲԱ ԲԱՆԿ»

բաց բաժնետիրական ընկերություն

ՄԻՋԱՆԿՅԱԼ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

2022 ԹՎԱԿԱՆԻ 1-ԻՆ ԵՌԱՄՍՅԱԿԻ

2022 ԹՎԱԿԱՆ

«ԱԿԲԱ ԲԱՆԿ» ԲԲԸ

2022թ. ԱՌԱՋԻՆ ԵՌԱՄՍՅԱԿԻ ՀԱՇՎԵՏՎՈՒԹՅՈՒՆ

Հաշվեկշռային հիմնական ցուցանիշներ

Հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ «ԱԿԲԱ ԲԱՆԿ» ԲԲԸ-ի (այսուհետ՝ Բանկ) ակտիվները կազմել են 553.4 մլրդ ՀՀ դրամ՝ եռամսյակում աճելով 6.4 մլրդ ՀՀ դրամով կամ 1.17%-ով:

Բանկի ակտիվների գերակշիռ մասը բաժին է ընկել հաճախորդներին տրամադրված վարկերին՝ 31.03.22թ.-ի դրությամբ կազմելով ակտիվների շուրջ 70.5%-ը: Բանկի վարկային պորտֆելը տարեսկզբի նկատմամբ աճել է 17.4 մլրդ ՀՀ դրամով կամ 4.7%-ով՝ 31.03.22թ.-ին կազմելով 389.9 մլրդ ՀՀ դրամ: Նշենք, որ հաշվետու ժամանակաշրջանի վերջի դրությամբ Բանկի կողմից ՀՀ դրամով տրամադրված վարկերի կշիռը ընդհանուր պորտֆելում կազմել է շուրջ 73%:

Բանկի դրամական միջոցները (կանխիկ դրամական միջոցներ, մնացորդներ ՀՀ Կենտրոնական բանկում և այլ թղթակից բանկերում) 31.03.22թ.-ի դրությամբ կազմել են 88.7 մլրդ ՀՀ դրամ, որը կազմել է Բանկի ընդհանուր ակտիվների 16.0%-ը:

Բանկի պարտավորությունները տարեսկզբի նկատմամբ աճել են 3.5 մլրդ ՀՀ դրամով կամ 0.7%-ով՝ 31.03.22թ.-ին կազմելով 462.2 մլրդ ՀՀ դրամ:

Բանկի հաճախորդների ցպահանջ և ժամկետային ավանդների պորտֆելը 31.03.22թ.-ի դրությամբ կազմել է 298.7 մլրդ ՀՀ դրամ: Ընդ որում, հաճախորդների տեղական արժույթով ցպահանջ և ժամկետային ավանդների պորտֆելի կշիռը

ընդհանուր ավանդային պորտֆելում կազմել է 46.5%: Ինչ վերաբերում է ավանդների կառուցվածքին ըստ ժամկետայնության՝ ժամկետային ավանդները կազմել են ավանդային պորտֆելի 65.8%-ը, իսկ ցպահանջ ավանդները՝ 34.2%-ը:

Միաժամանակ ՀՀ Կենտրոնական բանկի և Կառավարության, բանկերի և այլ ֆինանսական կազմակերպությունների նկատմամբ պարտավորությունները 31.03.22թ.-ին կազմել են 139.3 մլրդ ՀՀ դրամ՝ տարեսկզբի նկատմամբ աճելով 2.4%-ով:

31.03.22թ.-ի դրությամբ Բանկի կապիտալը կազմել է 91.2 մլրդ ՀՀ դրամ՝ տարեսկզվի նկատմամբ աճելով 3.0 մլրդ ՀՀ դրամով: Կապիտալի աճը հիմնականում պայմանավորված է չբաշխված շահույթի ավելացմամբ:

Եկամուտների և ծախսերի հիմնական ցուցանիշներ

Բանկի զուտ տոկոսային եկամուտները 2022թ.-ի առաջին եռամսյակում կազմել են 7.0 մլրդ ՀՀ դրամ:

Դիտարկվող ժամանակահատվածի ընթացքում հաճախորդներին տրված վարկերի և փոխառությունների գծով ստացված տոկոսային եկամուտը կազմել է շուրջ 12.0 մլրդ ՀՀ դրամ: Ներդրումային գործառնություններից տոկոսային եկամուտը կազմել է 0.4 մլրդ ՀՀ դրամ:

Միաժամանակ, ստացված զուտ կոմիսիոն վճարները կազմել են 962 մլն ՀՀ դրամ՝ 25%-ով գերազանցելով նախորդ տարվա համադրելի ժամանակահատվածի ցուցանիշը:

Առևտրային գործառնություններից ստացված զուտ եկամուտները կազմել են 1.2 մլրդ ՀՀ դրամ:

Արդյունքում Բանկի գործառնական եկամուտները, նախորդ տարվա համադրելի ժամանակահատվածի համեմատ, աճել են 1.7 մլրդ ՀՀ դրամով (21%-ով)՝ կազմելով 9.7 մլրդ ՀՀ դրամ:

Ընդհանուր վարչական և այլ գործառնական ծախսերը կազմել են 6.0 մլրդ ՀՀ դրամ: Բանկի աշխատակիցների քանակը եռամսյակի վերջի դրությամբ կազմել է 1,506:

Բանկը 2022թ.-ի առաջին եռամյակի ընթացքում ունեցել է 127.2 մլն ՀՀ դրամ զուտ վերադարձ ՝ նախորդ տարվա համադրելի ժամանակահատվածի 2.3 մլրդ ՀՀ դրամ զուտ մասհանման փոխարեն:

Արդյունքում, 2022թ.-ի առաջին եռամսյակի ընթացքում Բանկն ունեցել է 3.0 մլրդ ՀՀ դրամի զուտ շահույթ: Բանկի ակտիվների շահութաբերությունը դիտարկվող ժամանակահատվածի արդյունքներով կազմել է 2.2%, իսկ կապիտալի շահութաբերությունը՝ 13.4%:

Մրցակցային դիրքի վերլուծություն

2022թ.-ի առաջին եռամսյակի վերջի դրությամբ ՀՀ-ում գործել են 17 առևտրային բանկեր, որոնց մասնաճյուղերի քանակը կազմել է 545, իսկ աշխատակիցների ընդհանուր թիվը՝ 12.7 հազ. մարդ:

2022թ.-ի առաջին եռամսյակի ընթացքում Բանկային համակարգում տարեսկզբի նկատմամբ արձանագրվել է ակտիվների 1.4% աճ, վարկային պորտֆելի 2.8% աճ, հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների 0.6% նվազում և կապիտալի 15.4% աճ: Նույն ժամանակահատվածում, Բանկը արձանագրել է հետևյալ ցուցանիշները. ակտիվների ավելացում 1.2%-ով, հաճախորդներին տրված վարկերի աճ 4.7%-ով, հաճախորդների նկատմամբ պարտավորությունների աճ 0.2%-ով և կապիտալի աճ 3.4%-ով:

2022թ.-ի առաջին եռամսյակի վերջի դրությամբ ակտիվների գծով Բանկի մասնաբաժինը կազմել է 7.7%, վարկերի գծով ՝ 8.7%, իսկ ավանդների գծով՝ 7.8%:

Ստորև ներկայացված են Բանկի հիմնական մրցակցային առավելությունները:

- *Տոկոսային և ոչ տոկոսային բարձր եկամուտների գեներացման կարողություններ (արտահայտված տոկոսային մարժայով, ինչպես նաև զուտ բանկային եկամուտ /ակտիվներ հարաբերակցությամբ):*

2022թ.-ի առաջին եռամսյակի արդյունքներով զուտ տոկոսային մարժայի մեծությամբ Բանկը եղել է 3-րդ տեղում՝ զիջելով ՎՏԲ-Հայաստան Բանկին և Էյչ-Էյս-Բի-Սի Բանկին: Բանկի տոկոսային մարժան հաշվետու ժամանակահատվածի տվյալներով կազմել է 6.6%՝ գերազանցելով մրցակից բանկերի միջին ցուցանիշը 1.6 տոկոսային կետով: Բանկը տոկոսային սպրեդով (եկամտաբեր ակտիվների եկամտաբերություն–ծախսատար պարտավորությունների ծախսատարություն) ևս եղել է 3-րդ տեղում՝ կրկին զիջելով ՎՏԲ-Հայաստան Բանկին և Էյչ-Էյս-Բի-Սի Բանկին:

Զուտ բանկային եկամուտներով Բանկը իր մրցակիցների մեջ 4-րդ տեղում է, իսկ Զուտ բանկային եկամուտներ/Ակտիվներ ցուցանիշով՝ 3-րդ տեղում: 2022թ.-ի առաջին եռամսյակի ցուցանիշներով վերջինս կազմել է 7.4%՝ գերազանցելով մրցակից բանկերի միջին ցուցանիշը շուրջ 1 տոկոսային կետով:

- *Վարկային պորտֆելի առավել ցածր դոլարիզացիա:*

Հայաստանում 2022թ.-ի առաջին եռամսյակի ընթացքում ռեզիդենտների արտարժութային վարկերի և ռեզիդենտների ընդհանուր վարկերի հարաբերակցությունը պահպանվել է տարեվերջյան 44% մակարդակում: Տարեվերջի դրությամբ Բանկի կողմից արտարժույթով տրամադրված վարկերի կշիռը կազմել է ընդհանուր վարկային պորտֆելի 27%-ը:

- *Կապիտալիզացիայի բարձր մակարդակ:*

31.03.22թ.-ի դրությամբ Բանկի կապիտալը տարեսկզբի նկատմամբ աճել է 3.0 մլրդ ՀՀ դրամով ՝ կազմելով 91.2 մլրդ ՀՀ դրամ՝ բանկային համակարգում զբաղեցնելով 4-րդ տեղը: Բանկի հիմնական և ընդհանուր կապիտալների համարժեքության ցուցանիշները կազմել են համապատասխանաբար 14.7% և 17.2%՝ գերազանցելով մրցակից բանկերի միջին ցուցանիշը համապատասխանաբար 0.6 և 2.1 տոկոսային կետերով:

<u>Վարկանիշ</u>

2021 թվականի հունիսին, հեղինակավոր Ֆիթչ վարկանիշային գործակալությունը (Fitch Ratings) վերահաստատել է Բանկին շնորհված «Երկարաժամկետ պարտավորություններ թողարկողի» B+ վարկանիշ:

Fitch-ի հրապարակած զեկույցում նշված է, որ Բանկը նման գնահատականի արժանացել է շնորհիվ ներքին ֆինանսական կենսունակության:

Վերահաստատված վարկանիշը սահմանելիս Fitch-ը հաշվի է առել նաև Բանկի բացարձակ առաջատար դիրքը Հայաստանի գյուղատնտեսության ֆինանսավորման ոլորտում, ենթակառուցվածքային հագեցվածությունն ու իրացվելիության բարձր մակարդակը:

2020թ. COVID-19-ի տարածման և Հայաստանի ու Ադրբեջանի միջև ռազմական գործողությունների ծավալման բացասական հետևանքներով պայմանավորված՝ ՀՀ-ում ստեղծված սոցիալ-տնտեսական անբարենպաստ միջավայրը Fitch-ի կանխատեսումներով աստիճանաբար կվերականգնվի 2022թ ընթացքում, որի արդյունքում Բանկը հնարավորություն կունենա ապահովել վարկային պորտֆելի և եկամուտների աճ:

Հետագա զարգացման նկարագիր

Առաջիկա տարիներին Բանկի ծառայությունները կթիրախավորվեն հաճախորդների երեք հիմնական սեգմենտների (Գյուղատնտեսական, Մանրածախ, ՓՄՁ և կորպորատիվ) վրա: 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:

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 կունենան հետևյալ գործոնները՝ հաճախորդների նոր տեսակի պահանջմունքների ձևավորումը, մեքենայական ուսուցման և արհեստական բանականության կիրառումը ֆինանսական ոլորտում, ֆինանսաբանկային կազմակերպությունների կենտրոնացումը թվային բանկային փորձի և ամբողջական թվայնացման վրա, ինչպես նաև կիբեռանվտանգությունը:

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 Anytime-anywhere (online) հասանելիության ապահովման 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: Փոփոխությունները միտված կլինեն համապատասխանելու շուկայի դեմոգրաֆիկ և հաճախորդների վարքագծային փոփոխություններով պայմանավորված պահանջներին,
- Մեքենայական ուսուցման և արհեստական բանականության կիրառումը կնպաստի մեծ ծավալի տվյալների արագ և ճշգրիտ վերլուծությանը, ինչը հնարավորություն կտա բացահայտել ֆինանսաբանկային շուկայի ծառայությունների և սպասարկման նկատմամբ հաճախորդների կարիքները և այդ կարիքներին բավարարող թիրախային լուծումներ առաջարկել: Ավելին, վերոնշյալ տեխնոլոգիաների կիրառմամբ կստեղծվեն հաճախորդների հետ

հաղորդակցման նոր ուղիներ, ինչը կնպաստի հաճախորդների կողմից բարձրացրած խնդիրների ավելի արագ արձագանքմանը, հետադարձ կապի ուժեղացմանը և հաճախորդների փորձի բարելավմանը,

- Բանկի կենտրոնացումը թվային բանկային փորձի և ամբողջական թվայնացման վրա արտահայտված է տարատեսակ նորարական լուծումների կիրառությամբ և դրանց զարգացմանը նպաստող միջավայրի ստեղծմամբ: Սա թերևս ֆինանսաբանկային ոլորտի առջև ծառացած մարտահրավերներին դիմակայելու կարևորագույն լուծումներից մեկն է, 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 նորարարական լուծումները հնարավորություն կտան ինչպես զգալիորեն կրճատել գործառնական ծախսերը, այնպես էլ բացահայտել նոր շուկաներ՝ ընդլայնելով գործունեության աշխարհագրությունը և կոմպենսացնել ներքին շուկայի սահմանափակությամբ պայմանավորված ռիսկերը,
- Առաջնահերթության տեսանկյունից կիբեռանվտանգությունը շարունակում է Բանկի համար մնալ կարևորագույն ուղղություններից մեկը: Հաշվի առնելով այն, որ մեր առօրյայում թվային տեխնոլոգիաների առկայության մեծացմանը զուգընթաց աճում են նաև կիբեռսպառնալիքները, անհրաժեշտություն է առաջանում մեծացնել տեղեկատվական անվտանգության շրջանակը և երբեմն էլ կանխատեսել սպառնալիքների զարգացման ուղղությունը և կանխարգելման գործիքներ կիրառել՝ կանխել վտանգը մինչև դրա առաջանալը: Բանկը, ելնելով իր որդեգրած քաղաքականությունից, այս ոլորտում նույնպես հանդիսանում է առաջամարտիկներից մեկը, որ հայտ է ներկայացնում լինելու անվտանգության համայնքի լոկոմոտիվը:

ՄԱԿՐՈՏՆՏԵՍԱԿԱՆ ՄԻՋԱՎԱՅՐ

Ռուս-ուկրաինական ռազմաքաղաքական հակամարտության սրումը և Ռուսաստանի Դաշնության նկատմամբ կիրառվող պատժամիջոցներն աննախադեպ մեծ անորոշություններ են ստեղծել ինչպես համաշխարհային, այնպես էլ տարածաշրջանի տնտեսական զարգացումների առումով: Ստեղծված իրավիճակով պայմանավորված՝ ընթացիկ տարում սպասվում է համաշխարհային և ՀՀ հիմնական գործընկեր երկրների տնտեսական աճի տեմպերի զգալի դանդաղում, իսկ Ռուսաստանի պարագայում՝ տնտեսական անկում՝ գնահատվելով մոտ 10%:

2022 թվականի մարտին ՀՀ ԿԲ-ն վերանայեց տնտեսական աճի կանխատեսումը դեպի ներքև՝ գնահատելով վերջինս 1.6%:

Մատակարարման շղթաների խաթարումով և առկա անորոշությամբ պայմանավորված ավելացել են գնաճային սպասումները: Գնաճի զսպման նպատակով 2022 թվականի մարտին ՀՀ ԿԲ Խորհուրդը 1.25 տոկոսային կետով բարձրացրեց վերաֆինանսավորման տոկոսադրույքը:

2022թ. առաջին եռամսյակում ՀՀ տնտեսական ակտիվության ցուցանիշը նախորդ տարվա համադրելի ժամանակաշրջանի համեմատ աճել է 9.6%-ով: Նկատելիորեն աճել են ծառայությունների ծավալը (22.2%), առևտրի շրջանառության ծավալը (7.6%) և շինարարության ծավալը (6.2%):

Ռուս-ուկրաինական հակամարտությունն իր ազդեցությունն է ունեցել և համաշխարհային տնտեսության վրա, ինչը դրսևորվում է սահմանված պատժամիջոցներով, հումքի և էներգակիրների գների բարձրացմամբ և այլ ածանցվող գործոններով: Ելնելով վերոհիշյալից՝ ակնկալվում է ՀՀ տնտեսության ծավալների աճի դանդաղում. կանխատեսվող տարեկան աճը գնահատվում է միջինում 1.6%: ՀՀ համախառն սպառման, հետևաբար նաև տնտեսական աճի վրա

դրական ազդեցություն կարող են ունենալ ՌԴ ռեզիդենտների ներհոսքը՝ պայմանավորված ներկայիս քաղաքական իրադրությամբ:

ՌԻՍԿԵՐԻ ԱՄՓՈՓ ԲՆՈՒԹԱԳԻՐ

2022թ. առաջին եռամսյակում Բանկը գործել է սահմանված ռիսկի ախորժակի սահմաններում: 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 2022թ. առաջին եռամսյակի վերջի դրությամբ կազմել է 1.43%՝ նախորդ տարվա նույն ժամանակահատվածի նկատմամբ նվազելով 2.1 տոկոսային կետով: Ընդհանուր վարկային պորտֆելի կենտրոնացումների մակարդակն ըստ տնտեսության ճյուղերի և խոշորագույն հաճախորդների գտնվել է սահմանված նպատակակետերի շրջաններում: 2022թ. իրականացված սթրես թեստերի արդյունքներով վարկային ռիսկի մեծությունը գտնվել է ընդունելի մակարդակում՝ հաշվի առնելով սթրեսային իրավիճակի հնարավոր ազդեցության և վերջինիս ի հայտ գալու հավանականության համադրությունը:

ՇՈՒԿԱՅԱԿԱՆ ՌԻՍԿ

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

2022թ.-ի առաջին եռամսյակի ընթացքում ՀՀ ԿԲ-ն շարունակել է պահպանել զսպող դրամավարկային քաղաքականությունը: Վերաֆինանսավորման տոկոսադրույքը ՀՀ ԿԲ-ն սահմանել է 9.25%:

Արտարժութային շուկայում ԱՄՆ դոլար/ՀՀ և Եվրո/ՀՀ դրամ դրամ փոխարժեքները դրսևորել են բարձր տատանողականություն, իսկ ՌԴ ռուբլի/ՀՀ դրամ փոխարժեքը ունեցել է առավել բարձր տատանողականություն՝ պայմանավորված ռուս-ուկրաինական հակամարտությամբ և դրանից բխող անորոշություններով:

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:

2022թ. առաջին եռամսյակի ընթացքում ընդհանուր առմամբ արտարժույթի վերագնահատումից գրանցվել է ոչ էական վնաս: 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 են Գործառնական ռիսկի

միջադեպերի կառավարման գործուն մեխանիզմները և մշտական հսկողության համակարգի առկայությունը: 2020թ-ից ի վեր աշխատանքներ են տարվում հսկողական գործառույթների ավտոմատացման, արդյունավետ հաշվետվական համակարգի ապահովման ուղղությամբ, որպեսզի հնարավոր լինի կենտրոնացված կարգով և ռիսկերի վրա հիմնված հսկողություն իրականացնել: Վերջինս էապես կբարձրացնի հսկողության արդյունավետությունը և պոտենցիալ գործառնական ռիսկերի վաղաժամ հայտնաբերման ու կանխարգելման հնարավորություն կընձեռի:

Բանկի համար էական գործառնական ռիսկերի շարքին է դասվում տեղեկատվական անվտանգության ռիսկը: Թվային տեխնոլոգիաների զարգացման ներկայիս պայմաններում՝ տեղեկատվական անվտանգությունը հանդիսանում է ֆինանսաբանկային համակարգի առաջնային մարտահրավերներից: Բանկը էական ներդրումներ է իրականացնում տեղեկատվական համակարգերի անվտանգության ապահովման համար՝ ներդնելով ժամանակակից անվտանգության համակարգեր: Բանկի տեղեկատվական համակարգ արտաքին ներթափանցման փորձերի կանխարգելման նպատակով՝ պարբերաբար իրականացվում են Բանկի տեղեկատվական համակարգերի ներթափանցման թեսթեր (Penetration testing)՝ համագործակցելով աշխարհի առաջատար կազմակերպությունների հետ, որը հնարավորություն է տալիս վաղաժամ հայտնաբերել Բանկի համար խոցելի միջավայրերը և կանխարգելել դրանք: 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

2022թ. առաջին եռամսյակի ընթացքում Բանկը պահպանել է իրացվելիության բարձր և հուսալի մակարդակ, ինչն արտացոլվում է իրացվելիության նորմատիվների՝ ՀՀ ԿԲ սահմանած սահմանաչափերից զգալիորեն բարձր ցուցանիշով: Նույնիսկ արտաքին միջավայրից եկող անորոշությունների պարագայում Բանկի ավանդային պորտֆելի գծով բացասական միտումներ չեն դիտվել: Հարկ է նշել, որ ընդհանուր պարտավորությունների կազմում ժամկետային ավանդների տեսակարար կշիռը կազմում է մոտ 42.5%:

Իրացվելիության աղբյուրների դիվերսիֆիկացման նկատառումներից ելնելով՝ Բանկը միջոցներ է ներգրավվում նաև միջազգային ֆինանսական կառույցներից, ինչպիսիք են ՎԶԵԲ, Proparco, Symbiotics, Triodos, EFSE 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 77.1%:

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: